

ENDORSEMENT

Attached to and forming part of the master contract for **Group Mortgage Reducing Term Takaful (MRTT 2015), Master Contract No. MTTC0615 & MTTI0615** (hereinafter called the “Master Contract”) issued to **CIMB Bank Berhad & CIMB Islamic Bank Berhad** (hereinafter called the “Master Contract Holder”).

Notwithstanding anything to the contrary contained in the above-mentioned Master Contract, it is hereby understood and agreed that as from **27 June 2022**, the following provisions will be revised and amended as follows:

Annexure MRTT003 – General conditions

1. Nominee – The description of ‘Nominee’ under clause 22 will be replaced with the following new clause:
 - 22.1 The certificate owner who has attained the age of 16 years may nominate in our nomination form, a nominee(s) to receive the takaful benefits payable upon the certificate owner's death under the certificate of takaful, either as an executor or as a beneficiary under a conditional hibah. Nomination may be made at the time of enrolment of the certificate of takaful or at any time after the certificate of takaful has been issued. The nomination form may be downloaded from our website.
 - 22.2 The nominee named in the nomination form or any future amendments the certificate owner makes will receive the takaful benefits payable upon the certificate owner's death under the certificate of takaful in accordance with the Islamic Financial Services Act 2013. The certificate owner may revoke or change the nominee at any time by giving us a written notice. The written notice must be received and registered by us during the certificate owner's lifetime. The revocation and change of nominee will take effect from the date we receive the written notice.

All other provisions and conditions of the Master Contract shall remain unchanged.

PENGENDORSAN

Disertakan bersama dan menjadi sebahagian daripada kontrak induk untuk **Group Mortgage Reducing Term Takaful (MRTT 2015), No. Kontrak Induk MTTC0615 & MTTI0615** (selepas ini dirujuk sebagai “Kontrak Induk”) dikeluarkan kepada **CIMB Bank Berhad & CIMB Islamic Bank Berhad** (selepas ini dirujuk sebagai “Pemegang Kontrak Induk”).

Meskipun terdapat apa-apa yang bertentangan dengan kandungan dalam Kontrak Induk yang dinyatakan di atas, adalah dengan ini difahami dan dipersetujui bahawa efektif dari **27 Jun 2022**, peruntukan-peruntukan di bawah akan dipinda:

Lampiran MRTT003 – Peruntukan am

1. *Penama – Penerangan untuk ‘Penama’ di bawah klausa 22 akan digantikan dengan klausa baru yang berikut:*
 - 22.1 *Pemilik sijil yang telah mencapai umur 16 tahun boleh menamakan di dalam borang penamaan kami, penama (penama-penama) untuk menerima manfaat takaful yang patut dibayar ke atas kematian pemilik sijil di bawah sijil takaful, sama ada sebagai wasi atau sebagai benefisiari di bawah hibah bersyarat. Penamaan boleh dibuat semasa pendaftaran sijil takaful atau pada bila-bila masa selepas sijil takaful dikeluarkan. Borang penamaan boleh dimuat turun dari laman web kami.*
 - 22.2 *Penama yang dinamakan di dalam borang penamaan atau sebarang pindaan yang pemilik sijil buat pada masa hadapan akan menerima manfaat takaful yang patut dibayar ke atas kematian pemilik sijil mengikut Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013. Pemilik sijil boleh membatalkan atau menukar penama pada bila-bila masa dengan memberi notis bertulis kepada kami. Notis bertulis hendaklah kami terima dan daftarkan semasa hayat pemilik sijil. Pembatalan dan pertukaran penama akan berkuatkuasa dari tarikh kami menerima notis bertulis itu.*

Tiada perubahan lain dibuat atas peruntukan-peruntukan dan syarat-syarat dalam Kontrak Induk ini.

ENDORSEMENT

Attached to and forming part of the master contract for **Group Mortgage Reducing Term Takaful (MRTT 2015), Master Contract No. MTTC0615 & MTTI0615** (hereinafter called the “Master Contract”).

Notwithstanding anything to the contrary contained in the above-mentioned Master Contract, it is hereby understood and agreed that as from **1 June 2021**, the following provisions will be revised and amended as follows:

Annexure MRTT007 – Benefit conditions – Total and permanent disability (TPD) benefit (own and similar occupation)

1. Total and permanent disability (TPD) benefit – The description of ‘Total and permanent disability (TPD) benefit’ under clause 1.5 will be replaced with the following new clause:

1.5 The maximum aggregate amount for the TPD benefit payable to a person covered under this certificate and all other individual and group contracts or certificates issued shall not exceed RM8,000,000.

2. Definition of total and permanent disability (TPD) – The description of ‘Definition of total and permanent disability (TPD)’ under clause 2.1 will be replaced with the following new clause:

2.1 Total and permanent disability (TPD) means the following:

2.1.1 For a person covered who is working or operating their own business

If the person covered is between the ages of 18 and 65, working for money or operating his/her own business, he/she would be totally and permanently disabled if he/she was totally and permanently unable to do any work, occupation or profession to earn any wages, compensation or profit. The disability must last for at least 6 consecutive months from the date of diagnosis.

2.1.2 For a person covered who is unemployed or not operating their own business

If the person covered is between the ages of 18 and 65 and at the time of suffering the disability is not in paid work or operating his/her own business or is a housewife, we consider TPD to be the inability to carry out at least 3 out of the 6 activities of daily living (as shown below) without the help of another person. The disability must last for at least 6 consecutive months from the date of diagnosis.





- a) Transfer – Getting in and out of a chair without requiring physical assistance;
- b) Mobility – The ability to move from room to room without requiring any physical assistance;
- c) Continence – The ability to voluntarily control bowel and bladder functions such as to maintain personal hygiene;
- d) Dressing – Putting on and taking off all necessary items of clothing without requiring assistance of another person;
- e) Bathing/Washing – The ability to wash in the bath or shower (including getting in or out of the bath or shower) or wash by any other means; or

Sun Life Malaysia Takaful Berhad

Registration No: 200501012215 (689263-M)

Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman, 50100 Kuala Lumpur, Malaysia

Telephone (603) 2612 3600 Client Careline 1300-88-5055 wecare@sunlifemalaysia.com

 sunlifemalaysia.com  [@SunLifeMalaysia](https://www.facebook.com/SunLifeMalaysia)  [sunlifemalaysia_my](https://www.instagram.com/sunlifemalaysia_my)  Sun Life Malaysia

A joint venture between Sun Life Assurance Company of Canada and Renggis Ventures Sdn Bhd

- f) Eating – All tasks of getting food into the body once it has been prepared.

2.1.3 TPD will also include the occurrence of any of the following:

- a) Total and permanent loss of the sight of both eyes;
- b) Loss by severance of 2 limbs at or above the wrist or ankle;
- c) Total and permanent loss of the sight of 1 eye and loss by severance of 1 limb at or above the wrist or ankle; or
- d) Permanent total paralysis.

2 of our appointed medical examiners must be satisfied that the person covered's disability meets the definition of TPD.

3. Exclusion – The description of 'Exclusion' under clause 3.1 will be replaced with the following new clause:

3.1 We will not pay the benefit if the TPD is resulted directly or indirectly from, or as a result of the following:

- a) A pre-existing condition within the first 12 months of the certificate commencement date;
- b) Acquired Immuno-deficiency Syndrome (AIDS), AIDS-related complications, or infection of the person covered by Human Immunodeficiency Virus (HIV);
- c) Being under the influence of drugs or any narcotics or due to intoxication by liquor and/or illicit substance;
- d) Criminal act, involvement in a breach of law (unless as an innocent party) or membership of an illegal organisation;
- e) Entering, operating or servicing, ascending or descending from or with any aerial device or conveyance except while the person covered is in an aircraft operated by a commercial passenger airline on a regular schedule passenger trip over its established passenger route;
- f) Participation in any hazardous sport or pastime or activities, including but not limited to aerial activities, bungee jumping, rock climbing or mountaineering, underwater activities, or racing of any type other than on foot;
- g) Self-inflicted injuries or suicide, while sane or insane; or
- h) War, invasion, acts of foreign enemies, hostilities or warlike operations (whether war be declared or not), strike, riot, civil war, rebellion, revolution, insurrection, civil commotion assuming the proportions of or amounting to an uprising, military or usurped power.

All other provisions and conditions of the Master Contract shall remain unchanged.

PENGENDORSAN

Disertakan bersama dan menjadi sebahagian daripada kontrak induk untuk **Group Mortgage Reducing Term Takaful (MRTT 2015), No. Kontrak Induk MTTC0615 & MTTI0615** (selepas ini dirujuk sebagai "Kontrak Induk").

Meskipun terdapat apa-apa yang bertentangan dengan kandungan dalam Kontrak Induk yang dinyatakan di atas, adalah dengan ini difahami dan dipersetujui bahawa efektif dari **1 Jun 2021**, peruntukan-peruntukan di bawah akan dipinda:

Lampiran MRTT007 – Peruntukan manfaat – Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) (pekerjaan sendiri dan seumpamanya)

1. *Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) – Penerangan untuk 'Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)' di bawah klausa 1.5 akan digantikan dengan klausa baru yang berikut:*
 - 1.5 *Jumlah agregat maksimum untuk manfaat TPD yang dibayar kepada orang yang dilindungi di bawah sijil ini dan semua kontrak atau sijil individu dan berkelompok yang lain tidak akan melebihi RM8,000,000.*
2. *Definisi hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) – Penerangan untuk 'Definisi hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)' di bawah klausa 2.1 akan digantikan dengan klausa baru yang berikut:*
 - 2.1 *Hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) bermaksud seperti berikut:*
 - 2.1.1 *Untuk orang yang dilindungi yang bekerja atau mengendalikan perniagaan sendiri*
Jika orang yang dilindungi berumur antara 18 dan 65 tahun, bekerja untuk mendapat gaji atau mengendalikan perniagaan sendiri, dia akan diisytiharkan mengalami ketidakupayaan yang menyeluruh dan kekal sekiranya dia mengalami hilang upaya secara menyeluruh dan kekal dan tidak mampu melakukan sebarang tugas, pekerjaan atau profesion untuk mendapatkan sebarang gaji, pampasan atau keuntungan. Ketidakupayaan mesti berlanjutan sekurang-kurangnya 6 bulan berturut-turut dari tarikh diagnosis.
 - 2.1.2 *Untuk orang yang dilindungi yang tidak bekerja atau tidak mengendalikan perniagaan sendiri*
Jika orang yang dilindungi berumur antara 18 dan 65 tahun dan tidak bekerja untuk mendapat gaji atau tidak mengendalikan perniagaan sendiri atau merupakan seorang suri rumah sewaktu mengalami hilang upaya, kami menganggap TPD sebagai ketidakupayaan untuk menjalani sekurang-kurangnya 3 daripada 6 aktiviti kehidupan harian (sebagaimana dinyatakan di bawah) tanpa bantuan orang lain. Hilang upaya ini mestilah berlanjutan selama sekurang-kurangnya 6 bulan dari tarikh diagnosis.
 - a) *Pemindahan – Duduk dan bangun dari kerusi tanpa memerlukan bantuan fizikal;*
 - b) *Pergerakan – Keupayaan untuk bergerak dari satu bilik ke bilik yang lain tanpa memerlukan bantuan fizikal;*
 - c) *Perihal mengawal – Keupayaan untuk mengawal fungsi usus dan pundi kencing secara sendirinya seperti menjaga kebersihan diri;*
 - d) *Pemakaian – Memakai dan menanggalkan kesemua pakaian yang perlu tanpa memerlukan bantuan orang lain;*

- e) *Mandi/Membersihkan diri – Keupayaan untuk membersihkan diri di tempat mandi tab atau mandi pancuran (termasuk memasuki dan keluar dari tempat mandi tab atau mandi pancuran) atau membersihkan diri dengan cara yang lain; atau*
- f) *Makan – Kesemua tugas memasukkan makanan ke dalam badan apabila makanan telah disediakan.*

2.1.3 TPD juga termasuk berlakunya mana-mana yang berikut:

- a) *Kehilangan penglihatan menyeluruh dan kekal pada kedua-dua mata;*
- b) *Kehilangan 2 anggota pada atau di atas pergelangan tangan atau buku lali yang disebabkan oleh pemutusan;*
- c) *Kehilangan penglihatan menyeluruh dan kekal pada 1 mata dan kehilangan 1 anggota pada atau di atas pergelangan tangan atau buku lali yang disebabkan oleh pemutusan; atau*
- d) *Lumpuh secara menyeluruh dan kekal.*

2 daripada pemeriksa perubatan yang dilantik oleh kami mestilah berpuas hati bahawa hilang upaya orang yang dilindungi telah memenuhi definisi TPD.

3. *Pengecualian-kecualian – Penerangan untuk ‘Pengecualian-kecualian’ di bawah klausa 3.1 akan digantikan dengan klausa baru yang berikut:*

3.1 *Kami tidak akan membayar manfaat sekiranya TPD adalah disebabkan secara langsung atau tidak langsung, atau akibat daripada yang berikut:*

- a) *Keadaan sedia ada dalam tempoh 12 bulan dari tarikh permulaan sijil;*
- b) *Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS), komplikasi yang berkaitan AIDS, atau orang yang dilindungi dijangkiti Virus Kurang Daya Tahan Penyakit Manusia (HIV);*
- c) *Berada di bawah pengaruh dadah atau sebarang narkotik atau disebabkan oleh minuman keras dan/atau bahan yang memabukkan;*
- d) *Perbuatan jenayah, terlibat dalam pelanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak tidak bersalah) atau menjadi ahli organisasi haram;*
- e) *Memasuki, mengendali atau menyelenggara, naik atau turun dari atau dengan menggunakan apa-apa peranti atau pengangkutan udara melainkan ketika orang yang dilindungi itu berada dalam sesebuah pesawat yang dikendalikan oleh syarikat penerbangan penumpang komersial yang dalam perjalanan tetap berjadual membawa penumpang menggunakan laluan penumpangnya yang telah ditetapkan;*
- f) *Penyertaan dalam sebarang sukan atau hobi atau aktiviti yang berbahaya, termasuk tetapi tidak terhad kepada aktiviti udara, terjunan bungee, mendaki gunung, aktiviti di bawah air, atau sebarang bentuk perlumbaan kecuali perlumbaan kaki;*
- g) *Kecederaan ke atas diri sendiri atau bunuh diri, semasa waras atau tidak waras; atau*
- h) *Peperangan, serangan, tindakan permusuhan asing, pertempuran atau operasi semacam peperangan (sama ada diisytiharkan atau tidak), mogok, rusuhan, perang persaudaraan,*



pemberontakan, revolusi, penderhakaan, kekacauan awam yang mengandaikan pembahagian atau membawa kepada kebangkitan, ketenteraan atau rampasan kuasa.




Tiada perubahan lain dibuat atas peruntukan-peruntukan dan syarat-syarat dalam Kontrak Induk ini.

Sun Life Malaysia Takaful Berhad

Registration No: 200501012215 (689263-M)

Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman, 50100 Kuala Lumpur, Malaysia

Telephone (603) 2612 3600 Client Careline 1300-88-5055 wecare@sunlifemalaysia.com

sunlifemalaysia.com  @SunLifeMalaysia  sunlifemalaysia_my  Sun Life Malaysia

A joint venture between Sun Life Assurance Company of Canada and Renggis Ventures Sdn Bhd

ENDORSEMENT

Attached to and forming part of the master contract for **Group Mortgage Reducing Term Takaful (MRTT 2015), Master Contract No. MTTC0615 & MTTI0615 & MTTV0615** (hereinafter called the "Master Contract").

Notwithstanding anything to the contrary contained in the above-mentioned Master Contract, it is hereby understood and agreed that as from **1 July 2020**, the following provisions will be revised and amended as follows:

Annexure MRTT001 – Introduction

1. The basic principles – The description of 'The basic principles' in this annexure will be replaced with the following new clauses:

First We will manage this takaful plan in line with wakalah contract and other applicable Shariah principles.

Second You and person covered must agree to us collecting contributions. You and the person covered agree to appoint Sun Life Malaysia Takaful Berhad to manage this takaful plan on your behalf. In return, you and the person covered allow us to deduct certain amount as wakalah fee.

Third Our Shariah committee will ensure that our operations comply with Shariah at all times. The person covered agree that a portion of their participant account shall be allocated as tabarru' (voluntary contribution) into the participants' tabarru' fund for takaful coverage and for mutual assistance to other participants in times of misfortune.

We will manage and invest the participant account in line with mudharabah principle.

Annexure MRTT003 – General conditions

1. Definitions – The following new clauses will be added to clause 1.1. The numbering of the sequence clause(s) (if any) shall be adjusted accordingly:

e) **Mudharabah** means a profit sharing arrangement with the person covered to provide the capital to be managed by us and any profit generated is shared according to the agreed profit sharing ratio between the person covered and us. Losses are borne by the person covered provided that such losses are not due to our misconduct or negligence.

r) **Tabarru'** means voluntary contribution which is the amount to be deducted for takaful coverage.

t) **Wakalah** means the contract where a party, as a principal (muwakkil) authorizes another party as his agent (wakil) to perform a particular task on matters that may be delegated.


2. Age – The description of 'Age' under clause 8 will be replaced with the following new clause:

8.1 The certificate is issued for the age of the person covered as shown in the certificate of takaful, based on the date of birth given upon application. We will need proof of the person covered's age before we pay any benefits.

8.2 If the age of the person covered has been given incorrectly, we will make one of the following adjustment:

Sun Life Malaysia Takaful Berhad

Registration No: 200501012215 (689263-M)

Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman, 50100 Kuala Lumpur, Malaysia
Telephone (603) 2612 3600 Facsimile (603) 2698 7035 Client Careline 1300-88-5055 wecare@sunlifemalaysia.com
 sunlifemalaysia.com  @SunLifeMalaysia  [sunlifemalaysia_my](https://www.instagram.com/sunlifemalaysia_my)  Sun Life Malaysia

- (a) If the contribution based on the correct age of the person covered is higher than the contribution paid, then we may prorate the benefits payable based on the ratio of the actual contribution paid to the correct contribution which should have been paid for the person covered's true date of birth. The end date stated in the certificate schedule shall be adjusted based on the correct age (if applicable); or
- (b) If the contribution based on the correct age of the person covered is lower than the contribution paid, then we will refund the difference. The end date stated in the certificate schedule shall be adjusted based on the correct age (if applicable).

8.3 As a result, we will work out the value of the participant's account from the certificate commencement date, based on any revised contribution, wakalah fees and tabarru' deductions based on the adjusted sum at risk for the death benefit and sum at risk for TPD benefit. We will charge or credit the difference between the new tabarru' deductions and those made in the past to the participants' tabarru' fund as the case may be. We will also adjust our fund in line with any changes in the wakalah fees.

3. Gender – The description of 'Gender' under clause 9.2 will be replaced with the following new clause:





- 9.2 If the gender of the person covered has been given incorrectly, we will make one of the following adjustment:
- (a) If the contribution based on the correct gender of the person covered is higher than the contribution paid, then we may prorate the benefits payable based on the ratio of the actual contribution paid to the correct contribution which should have been paid for the person covered's true gender; or
 - (b) If the contribution based on the correct gender of the person covered is lower than the contribution paid, then we will refund the difference.

Annexure MRTT004 – Fund conditions

1. Participant's account – The description of 'Participant's account' under clause 1 will be replaced with the following new clause:
- 1.1 We will put in the contribution, less wakalah fee, for each person covered into the participant's account.
 - 1.2 We will place the monthly tabarru' deduction for each person covered from the participant's account into the participants' tabarru' fund.
 - 1.3 We will manage the assets of the participant account and decide how to invest and manage the assets in line with Mudharabah principle.
 - 1.4 We will pay all costs, expenses and charges for maintaining and investing the assets of the participant's account and any other related expenses from the participant's account.
 - 1.5 All contribution amount allocated into participant account is not guaranteed by us. We will share out the investment profits of this participant's account which will be distributed annually after each financial year end as shown in the annexure MRTT009 of this contract. The investment profits will be based on the actual performance of the participant account and are not guaranteed by us.

Sun Life Malaysia Takaful Berhad

Registration No: 200501012215 (689263-M)

Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman, 50100 Kuala Lumpur, Malaysia
 Telephone (603) 2612 3600 Facsimile (603) 2698 7035 Client Careline 1300-88-5055 wecare@sunlifemalaysia.com
 sunlifemalaysia.com  @SunLifeMalaysia  [sunlifemalaysia_my](https://www.instagram.com/sunlifemalaysia_my)  Sun Life Malaysia

- 1.6 Any investment loss in the participant account will be borne by person covered provided that such losses are not due to our misconduct, negligence or breach of specified terms. The loss will be debited from the person covered's participant account.
2. Participants' tabarru' fund – The description of 'Participants' tabarru' fund' under clause 2 will be replaced with the following new clause:
 - 2.1 The tabarru' amount will be allocated into participants' tabarru' fund, which is the holding fund from which we pay all takaful benefits prescribed under this master contract. The participants' tabarru' fund is collectively owned by the pool of takaful participants.
 - 2.2 The takaful coverage will take into effect when there is tabarru' allocated into the participants' tabarru' fund.
 - 2.3 We will manage the assets of the participants' tabarru' fund and decide how to invest and manage the assets in line with Shariah.
 - 2.4 We will pay all costs, expenses and charges for maintaining and investing the assets of the participants' tabarru' fund and any other direct claims related expenses from the participants' tabarru' fund.
 - 2.5 If there is insufficient fund in the participants' tabarru' fund to pay the takaful benefits, we will arrange for a Qard (interest-free loan) from our fund to cover the shortfall. The Qard will have to be repaid when the participants' tabarru' fund returns to surplus position.
 - 2.6 Any investment profit from the participants' tabarru' fund (if any) shall be part of surplus sharing calculation and distribution.
 - 2.7 We will share out any distributable surplus as shown in the Annexure MRTT009 of this contract.





Annexure MRTT005 – Contributions and charges

1. Wakalah fee – The description of 'Wakalah fee' under clause 2 will be replaced with the following new clause:
 2. Wakalah
 - 2.1 We will deduct the wakalah fee from the contributions payable. This will be a percentage (%) as shown in the Annexure MRTT009 of this contract.
 - 2.2 We reserve the right to revise this percentage at any time by giving you at least 90 days' written notice. Any changes will only apply after the end of the notice period.
 - 2.3 If there are any circumstances that would be deemed as mismanagement and negligence by us, we will take all actions necessary to correct and rectify such circumstances including revising the relevant procedures and if required, to refund any amount due to participants.
 - 2.4 In the event of dissolution of the contract due to cancellation within the free look period, surrender of contract or termination of contract, a refund of the whole or a part of the wakalah fee, if any, would form part of the amount payable.

All other provisions and conditions of the Master Contract shall remain unchanged.

Sun Life Malaysia Takaful Berhad

Registration No: 200501012215 (689263-M)

Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman, 50100 Kuala Lumpur, Malaysia
 Telephone (603) 2612 3600 Facsimile (603) 2698 7035 Client Careline 1300-88-5055 wecare@sunlifemalaysia.com
 sunlifemalaysia.com  @SunLifeMalaysia  [sunlifemalaysia_my](https://www.instagram.com/sunlifemalaysia_my)  Sun Life Malaysia

A joint venture between Sun Life Assurance Company of Canada and Renggis Ventures Sdn Bhd

PENGENDORSAN

Disertakan bersama dan menjadi sebahagian daripada kontrak induk untuk **Group Mortgage Reducing Term Takaful (MRTT 2015), No. Kontrak Induk MTTC0615 & MTTI0615& MTTV0615** (selepas ini dirujuk sebagai "Kontrak Induk").

Meskipun terdapat apa-apa yang bertentangan dengan kandungan dalam Kontrak Induk yang dinyatakan di atas, adalah dengan ini difahami dan dipersetujui bahawa efektif dari **1 Julai 2020**, peruntukan-peruntukan di bawah akan dipinda:

Lampiran MRTT001 – Pengenalan

1. Prinsip-prinsip asas – Penerangan untuk 'Prinsip-prinsip asas' di bawah lampiran ini akan digantikan dengan klausa baru yang berikut:

Pertama Kami akan menguruskan pelan takaful ini sejajar dengan kontrak wakalah dan prinsip Shariah lain yang berkenaan.

Kedua Anda dan orang yang dilindungi perlu bersetuju untuk kami mengumpul sumbangan. Anda dan orang yang dilindungi bersetuju untuk melantik Sun Life Malaysia Takaful Berhad untuk menguruskan pelan takaful ini bagi pihak anda. Sebagai balasan, anda dan orang yang dilindungi membenarkan kami menolak jumlah tertentu sebagai yuran wakalah.

Ketiga Jawatankuasa Shariah kami akan memastikan operasi kami mematuhi Shariah pada setiap masa. Orang yang dilindungi bersetuju bahawa sebahagian akaun peserta mereka akan diperuntukkan sebagai tabarru' (sumbangan sukarela) ke dalam dana tabarru' peserta untuk perlindungan takaful dan untuk bantuan kewangan bersama kepada peserta yang lain sekiranya berlaku musibah.

Kami akan mengurus dan melabur akaun peserta berdasarkan prinsip mudharabah.





Lampiran MRTT003 – Peruntukan am

1. Takrifan – Klausa-klausa baru yang berikut akan ditambahkan dalam klausa 1.1. Penomboran bagi klausa (klausa-klausa) yang berikutnya (jika ada) harus diselaraskan sewajarnya:
 - e) **Mudharabah** bermaksud pengaturan perkongsian keuntungan dengan orang yang dilindungi untuk menyediakan modal yang kami uruskan dan sebarang keuntungan yang dijana akan dikongsi mengikut nisbah perkongsian keuntungan yang dipersetujui antara orang yang dilindungi dengan kami. Kerugian akan ditanggung oleh orang yang dilindungi dengan syarat kerugian tersebut bukan disebabkan oleh salah laku atau kecuaiannya kami.
 - r) **Tabarru'** bermaksud sumbangan sukarela iaitu amaun yang akan ditolak untuk perlindungan takaful.
 - t) **Wakalah** bermaksud kontrak di mana pihak, sebagai prinsipal (muwakkil) membenarkan pihak lain sebagai ejen (wakil) untuk melaksanakan tugas tertentu dalam hal-hal yang boleh diwakilkan.

Sun Life Malaysia Takaful Berhad

Registration No: 200501012215 (689263-M)

Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman, 50100 Kuala Lumpur, Malaysia
Telephone (603) 2612 3600 Facsimile (603) 2698 7035 Client Careline 1300-88-5055 wecare@sunlifemalaysia.com

 sunlifemalaysia.com  @SunLifeMalaysia  [sunlifemalaysia_my](https://www.instagram.com/sunlifemalaysia_my)  Sun Life Malaysia


2. *Umur – Penerangan untuk ‘Umur’ di bawah klausa 8 akan digantikan dengan klausa baru yang berikut:*
- 8.1 *Sijil dikeluarkan untuk umur orang yang dilindungi seperti yang tertera di dalam sijil takaful, berdasarkan tarikh lahir yang diberikan semasa permohonan. Kami perlu mendapatkan bukti umur orang yang dilindungi sebelum kami membayar sebarang manfaat.*
- 8.2 *Jika umur orang yang dilindungi yang dinyatakan adalah tidak betul, kami akan membuat satu daripada penyelarasan berikut:*
- (a) *Jika sumbangan berdasarkan umur orang yang dilindungi yang betul adalah lebih tinggi berbanding dengan sumbangan yang telah dibayar, manfaat mungkin dibayar secara pro rata berdasarkan nisbah sumbangan sebenar dibayar dengan caruman yang betul yang sepatutnya dibayar untuk orang yang dilindungi itu mengikut tarikh sebenar kelahiran. Tarikh tamat seperti yang tertera dalam jadual sijil akan diselaraskan berdasarkan umur yang betul (jika berkenaan); atau*
- (b) *Jika sumbangan berdasarkan umur orang yang dilindungi yang betul adalah lebih rendah berbanding dengan sumbangan yang telah dibayar, kami akan mengembalikan perbezaannya. Tarikh tamat seperti yang tertera dalam jadual sijil akan diselaraskan berdasarkan umur yang betul (jika berkenaan).*
- 8.3 *Oleh itu, kami akan mengira nilai akaun peserta dari tarikh permulaan sijil, berdasarkan sebarang perubahan sumbangan, yuran wakalah dan potongan tabarru’ berdasarkan jumlah berisiko untuk manfaat kematian dan jumlah berisiko untuk manfaat TPD yang telah diselaraskan. Kami akan mengenakan atau mengkreditkan perbezaan di antara potongan tabarru’ baru dengan potongan tabarru’ yang telah dibuat sebelumnya ke dana tabarru’ peserta mengikut mana-mana yang berkenaan. Kami juga akan menyelaraskan dana kami sejajar dengan sebarang perubahan yuran wakalah.*
3. *Jantina – Penerangan untuk ‘Jantina’ di bawah klausa 9.2 akan digantikan dengan klausa baru yang berikut:*
- 9.2 *Jika jantina orang yang dilindungi yang dinyatakan adalah tidak betul, kami akan membuat satu daripada penyelarasan berikut:*
- (a) *Jika sumbangan berdasarkan jantina orang yang dilindungi yang betul adalah lebih tinggi berbanding dengan sumbangan yang telah dibayar, manfaat mungkin dibayar secara pro rata berdasarkan nisbah sumbangan sebenar dibayar dengan caruman yang betul yang sepatutnya dibayar untuk orang yang dilindungi itu mengikut jantina sebenar; atau*
- (b) *Jika sumbangan berdasarkan jantina orang yang dilindungi yang betul adalah lebih rendah berbanding dengan sumbangan yang telah dibayar, kami akan mengembalikan perbezaannya.*

Lampiran MRTT004 – Peruntukan dana

1. *Akaun peserta – Penerangan untuk ‘Akaun peserta’ di bawah klausa 1 akan digantikan dengan klausa baru yang berikut:*
- 1.1 *Kami akan memasukkan sumbangan, tolak yuran wakalah, untuk setiap orang yang dilindungi ke dalam akaun peserta.*
- 1.2 *Kami akan meletakkan potongan tabarru’ bulanan untuk setiap orang yang dilindungi dari akaun peserta ke dalam dana tabarru’ peserta.*

Sun Life Malaysia Takaful Berhad

Registration No: 200501012215 (689263-M)

Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman, 50100 Kuala Lumpur, Malaysia
Telephone (603) 2612 3600 Facsimile (603) 2698 7035 Client Careline 1300-88-5055 wecare@sunlifemalaysia.com
 sunlifemalaysia.com  @SunLifeMalaysia  [sunlifemalaysia_my](https://www.instagram.com/sunlifemalaysia_my)  Sun Life Malaysia

- 1.3 *Kami akan menguruskan aset akaun peserta dan menentukan bagaimana ia dilabur dan diurus sejajar dengan prinsip Mudharabah.*
 - 1.4 *Kami akan membayar semua kos, perbelanjaan dan caj untuk pengurusan dan pelaburan aset akaun peserta serta lain-lain perbelanjaan yang berkaitan daripada akaun tersebut.*
 - 1.5 *Semua sumbangan yang diperuntukkan ke dalam akaun peserta adalah tidak dijamin oleh kami. Kami akan berkongsi keuntungan pelaburan akaun peserta yang akan diagihkan setiap tahun, selepas setiap akhir tahun kewangan seperti yang dinyatakan dalam lampiran MRTT009 kontrak ini. Keuntungan pelaburan adalah berdasarkan prestasi sebenar akaun peserta dan tidak dijamin oleh kami.*
 - 1.6 *Sebarang kerugian pelaburan dalam akaun peserta akan ditanggung oleh orang yang dilindungi dengan syarat kerugian tersebut bukan disebabkan oleh salah laku, kecuaiian atau pelanggaran syarat yang tertentu oleh kami. Kerugian pelaburan akan didebitkan daripada akaun peserta orang yang dilindungi.*
2. *Dana tabarru' peserta – Penerangan untuk 'Dana tabarru' peserta' di bawah klausa 2 akan digantikan dengan klausa baru yang berikut:*
- 2.1 *Amaun tabarru' akan diperuntukkan ke dalam dana tabarru' peserta, yang merupakan dana pegangan di mana kami membayar semua manfaat takaful seperti yang dinyatakan di bawah kontrak induk ini. Dana tabarru' peserta dimiliki secara kolektif oleh kumpulan peserta takaful.*
 - 2.2 *Perlindungan takaful akan dikuatkuasakan apabila terdapat peruntukkan tabarru' ke dalam dana tabarru' peserta.*
 - 2.3 *Kami akan menguruskan aset dana tabarru' peserta dan menentukan bagaimana ia dilabur dan diurus sejajar dengan prinsip Shariah.*
 - 2.4 *Kami akan membayar semua kos, perbelanjaan dan caj untuk pengurusan dan pelaburan aset dana tabarru' peserta serta lain-lain perbelanjaan yang berkaitan daripada dana tabarru' peserta.*
 - 2.5 *Jika dana tabarru' peserta tidak mencukupi untuk membayar manfaat takaful, kami akan mengaturkan Qard (pinjaman tanpa faedah) dari dana kami untuk membayar kekurangan tersebut. Qard ini akan dibayar balik apabila dana tabarru' peserta kembali kepada paras lebihan.*
 - 2.6 *Sebarang keuntungan pelaburan daripada dana tabarru' peserta akan menjadi sebahagian daripada pengiraan dan pengagihan perkongsian lebihan.*
 - 2.7 *Kami akan berkongsi sebarang pengagihan lebihan seperti yang dinyatakan dalam Lampiran MRTT009 kontrak ini.*

Lampiran MRTT005 – Sumbangan dan caj

1. *Yuran wakalah – Penerangan untuk 'Yuran wakalah' di bawah klausa 2 akan digantikan dengan klausa baru yang berikut:*
2. *Wakalah*
 - 2.1 *Kami akan menolak yuran wakalah daripada sumbangan yang dibayar. Ia adalah peratusan (%) daripada sumbangan seperti yang dinyatakan di dalam Lampiran MRTT009 kontrak ini.*

Sun Life Malaysia Takaful Berhad

Registration No: 200501012215 (689263-M)





Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman, 50100 Kuala Lumpur, Malaysia
Telephone (603) 2612 3600 Facsimile (603) 2698 7035 Client Careline 1300-88-5055 wecare@sunlifemalaysia.com
 sunlifemalaysia.com  @SunLifeMalaysia  [sunlifemalaysia_my](https://www.instagram.com/sunlifemalaysia_my)  Sun Life Malaysia

- 2.2 *Kami berhak untuk menyemak semula peratusan ini pada bila-bila masa dengan memberi notis bertulis sekurang-kurangnya 90 hari kepada anda. Sebarang perubahan hanya akan berkuatkuasa selepas tamat tempoh notis.*
- 2.3 *Jika terdapat sebarang keadaan yang dianggap sebagai salah urus dan kecuaiian oleh kami, kami akan mengambil tindakan sewajarnya melalui pembetulan terhadap prosedur yang perlu dan membayar sebarang amaun yang terhutang kepada para peserta.*
- 2.4 *Sekiranya berlaku pembubaran kontrak disebabkan pembatalan dalam tempoh semakan percuma, penyerahan kontrak atau penamatan kontrak, pemulangan semula keseluruhan atau sebahagian yuran wakalah, jika ada, akan menjadi sebahagian daripada amaun yang perlu dibayar.*

Tiada perubahan lain dibuat atas peruntukan-peruntukan dan syarat-syarat dalam Kontrak Induk ini.

Sun Life Malaysia Takaful Berhad

Registration No: 200501012215 (689263-M)

Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman, 50100 Kuala Lumpur, Malaysia
Telephone (603) 2612 3600 Facsimile (603) 2698 7035 Client Careline 1300-88-5055 wecare@sunlifemalaysia.com
 sunlifemalaysia.com  @SunLifeMalaysia  [sunlifemalaysia_my](https://www.instagram.com/sunlifemalaysia_my)  Sun Life Malaysia

A joint venture between Sun Life Assurance Company of Canada and Renggis Ventures Sdn Bhd

ENDORSEMENT

Attached to and forming part of the master contract for **Group Mortgage Reducing Term Takaful (MRTT 2015), Master Contract No. MTTC0615 & MTTI0615 & MTTV0615** (hereinafter called the “Master Contract”).

Notwithstanding anything to the contrary contained in the above-mentioned Master Contract, it is hereby understood and agreed that as from **1 July 2019**, the following provisions will be revised and amended as follows:

Annexure MRTT003 – General conditions

1. Change of contract – The description of ‘Change of contract’ under clause 12.1 will be replaced with the following new clause:

- 12.1 We reserve the right to amend the terms and provisions of this contract in order to comply with Malaysia Law and regulations. We will provide prior written notice by ordinary post to your last known address in our records or other alternative modes of communication.

All other provisions and conditions of the Master Contract shall remain unchanged.

PENGENDORSAN

Disertakan bersama dan menjadi sebahagian daripada kontrak induk untuk **Group Mortgage Reducing Term Takaful (MRTT 2015), No. Kontrak Induk MTTC0615 & MTTI0615 & MTTV0615** (selepas ini dirujuk sebagai "Kontrak Induk").

Meskipun terdapat apa-apa yang bertentangan dengan kandungan dalam Kontrak Induk yang dinyatakan di atas, adalah dengan ini difahami dan dipersetujui bahawa efektif dari **1 Julai 2019**, peruntukan-peruntukan di bawah akan dipinda:

Lampiran MRTT003 – Peruntukan am

1. *Perubahan kepada kontrak – Penerangan untuk 'Perubahan kepada kontrak' di bawah klausa 12.1 akan digantikan dengan klausa baharu yang berikut:*

12.1 *Kami berhak meminda terma-terma dan peruntukan-peruntukan kontrak ini bertujuan untuk mematuhi undang-undang dan peraturan-peraturan Malaysia. Kami akan memberi notis bertulis terlebih dahulu melalui pos biasa ke alamat terakhir anda yang diketahui dalam rekod kami atau kaedah alternatif komunikasi yang lain.*

Tiada perubahan lain dibuat atas peruntukan-peruntukan dan syarat-syarat dalam Kontrak Induk tersebut.

ENDORSEMENT

Attached to and forming part of the master contract for **Group Mortgage Reducing Term Takaful (MRTT 2015), Master Contract No. MTTC0615 & MTTI0615 & MTTV0615** (hereinafter called the "Master Contract").

Notwithstanding anything to the contrary contained in the above-mentioned Master Contract, it is hereby understood and agreed that with effect from 1 July 2019, the following provisions will be revised and amended as follows:

Annexure MRTT003 – General conditions

1. Rights and using amounts owed - The description of 'Rights and using amounts owed' under clause 13.3 will be replaced with the following new clause:

13.3 Upon the distribution of surplus (if any), investment profit (if any) and/or the maturity of certificate of takaful (if any), any amount payable which is equal to or less than RM10 per person covered on each financial year will be credited to the person covered's latest bank account in our records. If the person covered does not provide us with his/her bank account information, the amount will be donated to charitable organisations as approved by our Shariah committee.
2. Certificate surrender – The description of 'Certificate surrender' under clause 14.2 will be deleted in its entirety.

Annexure MRTT007 – Benefit conditions – Total and permanent disability (TPD) benefit (own and similar occupation)

1. Definition of total and permanent disability (TPD) – The 'Definition of total and permanent disability (TPD)' under clause 2.1.3 will be replaced with the following new clause:

2.1.3 TPD for this clause also includes the following:
 - (a) Total and permanent loss of sight of both eyes;
 - (b) Loss by severance of 2 limbs at or above the wrist or ankle;
 - (c) Total and permanent loss of sight of 1 eye and loss by severance of 1 limb at or above the wrist or ankle; or
 - (d) Permanent total paralysis.
2 of our appointed medical examiners must be satisfied that the person covered's disability meets the definition of TPD.

Annexure MRTT008 – Final benefit

1. Final benefit – The description of 'Final benefit' under clause 1.2 will be replaced with the following new clause:
 - 1.2 If the amount is equal to or less than RM10, clause 13 under annexure MRTT003 would then apply.
 - 1.3 When the certificate expired, we will have no legal responsibility under the certificate.

Annexure MRTT009 – Appendix – Schedule of wakalah fees, charges and sharing any surplus

1. Sharing the surplus from participants' tabarru' fund – The following new clause will be added to clause 4.2:
 - 4.2 Person covered is entitled to the distributable surplus, if any, provided that the certificate of takaful is not lapsed and is not surrendered prior to the financial year end. If the person covered is entitled to the distributable surplus but the certificate of takaful is terminated under clause 15 of annexure MRTT003 as at the surplus distribution date, clause 13 under annexure MRTT003 would then apply.
2. Sharing the investment profit from participants' account – The following new clause will be added to clause 5.2:
 - 5.2 Person covered is entitled to the investment profit, if any, provided that the certificate of takaful is not lapsed and is not surrendered prior to the financial year end. If the person covered is entitled to the investment profit but the certificate of takaful is terminated under clause 15 of annexure MRTT003 as at the profit distribution date, clause 13 under annexure MRTT003 would then apply.

All other provisions and conditions of the Master Contract shall remain unchanged.

PENGENDORSAN

Disertakan bersama dan menjadi sebahagian daripada kontrak induk untuk **Group Mortgage Reducing Term Takaful (MRTT 2015), No. Kontrak Induk MTTC0615 & MTTI0615 & MTTV0615** (selepas ini dirujuk sebagai "Kontrak Induk").

Meskipun terdapat apa-apa yang bertentangan dengan kandungan dalam Kontrak Induk yang dinyatakan di atas, adalah dengan ini difahami dan dipersetujui bahawa efektif dari 1 Julai 2019, peruntukan-peruntukan di bawah akan dipinda:

Lampiran MRTT003 – Peruntukan am

1. Hak dan kegunaan amaun yang terhutang – Penerangan untuk 'Hak dan kegunaan amaun yang terhutang' di bawah klausa 13.3 akan digantikan dengan klausa baru yang berikut:

13.3 Sekiranya amaun yang perlu dibayar semasa pengagihan lebihan (jika ada), keuntungan pelaburan (jika ada) dan/atau kematangan sijil takaful (jika ada) adalah bersamaan dengan atau kurang daripada RM10 bagi setiap orang yang dilindungi pada setiap tahun kewangan, ia akan dikreditkan ke akaun bank terkini orang yang dilindungi mengikut maklumat dalam rekod kami. Sekiranya butiran akaun bank orang yang dilindungi tidak diberikan kepada kami, amaun tersebut akan didermakan kepada pertubuhan kebajikan yang diluluskan oleh jawatankuasa Syariah kami.

2. Penyerahan sijil – Penerangan untuk 'Penyerahan sijil' di bawah klausa 14.2 akan dibatalkan keseluruhannya.

Lampiran MRTT007 – Peruntukan manfaat – Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) (pekerjaan sendiri dan seumpamanya)

1. Takrifan hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) – 'Takrifan hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)' di bawah klausa 2.1.2 akan digantikan dengan klausa baru yang berikut:

2.1.2 Untuk orang yang dilindungi yang tidak bekerja atau tidak mengendalikan perniagaan sendiri

- (e) Mandi/Membersihkan diri - Keupayaan untuk membersihkan diri di tempat mandi tab atau mandi pancuran (termasuk memasuki atau keluar dari tempat mandi tab atau mandi pancuran) atau membersihkan diri dengan cara yang lain; atau

2. Takrifan hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) – 'Takrifan hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)' di bawah klausa 2.1.3 akan digantikan dengan klausa baru yang berikut:

2.1.3 TPD untuk klausa ini juga merangkumi yang berikut:

- (a) Kehilangan penglihatan menyeluruh dan kekal pada kedua-dua belah mata;
- (b) Kehilangan 2 anggota pada atau di atas pergelangan tangan atau buku lali yang disebabkan oleh pemutusan;
- (c) Kehilangan penglihatan menyeluruh dan kekal pada 1 belah mata dan kehilangan 1 anggota pada atau di atas pergelangan tangan atau buku lali yang disebabkan oleh pemutusan; atau

(d) Lumpuh secara menyeluruh dan kekal.

2 daripada pemeriksa perubatan yang dilantik oleh kami mestilah berpuas hati bahawa hilang upaya orang yang dilindungi telah memenuhi takrifan TPD.

Lampiran MRTT008 – Peruntukan manfaat – Manfaat terakhir

1. Manfaat terakhir – Penerangan untuk ‘Manfaat terakhir’ di bawah klausa 1.2 akan digantikan dengan klausa baru yang berikut:
 - 1.2 Sekiranya amaun adalah sama dengan atau kurang daripada RM10, maka ia tertakluk kepada klausa 13 di bawah lampiran MRTT003.
 - 1.3 Apabila sijil tamat, kami tidak akan mempunyai tanggungjawab undang-undang di bawah sijil ini.

Lampiran MRTT009 – Lampiran – Jadual yuran wakalah, caj dan perkongsian sebarang lebihan

1. Perkongsian lebihan daripada dana tabarru’ peserta – Klausa baru yang berikut akan ditambahkan dalam klausa 4.2:
 - 4.2 Orang yang dilindungi layak untuk pengagihan lebihan, jika ada, dengan syarat sijil takaful tidak luput dan tidak diserahkan sebelum akhir tahun kewangan. Sekiranya orang yang dilindungi layak untuk pengagihan lebihan tetapi sijil takaful ditamatkan di bawah klausa 15 dalam lampiran MRTT003 pada tarikh pengagihan lebihan, maka ia akan tertakluk kepada klausa 13 di bawah lampiran MRTT003.
2. Perkongsian keuntungan pelaburan daripada akaun peserta – Klausa baru yang berikut akan ditambahkan dalam klausa 5.2:
 - 5.2 Orang yang dilindungi layak untuk pengagihan keuntungan pelaburan, jika ada, dengan syarat sijil takaful tidak luput dan tidak diserahkan sebelum akhir tahun kewangan. Sekiranya orang yang dilindungi layak untuk pengagihan keuntungan pelaburan tetapi sijil takaful ditamatkan di bawah klausa 15 dalam lampiran MRTT003 pada tarikh pengagihan keuntungan, maka ia akan tertakluk kepada klausa 13 di bawah lampiran MRTT003.

Tiada perubahan lain dibuat atas peruntukan-peruntukan dan syarat-syarat dalam Kontrak Induk ini.

ENDORSEMENT

Attached to and forming part of the master contract for **Group Mortgage Reducing Term Takaful (MRTT 2015)**, **Master Contract No. MTTC0615 & MTTI0615 & MTTV0615** (hereinafter called the “Master Contract”).

Notwithstanding anything to the contrary contained in the above-mentioned Master Contract, it is hereby understood and agreed that as from the effective date of this endorsement, the following clauses will be revised and amended as follows:

Annexure MRTT009

1. Master contract – The description of ‘Charges for surrendering certificate’ under clause 2 will be deleted in its entirety and replaced with the following new clause:

2.1 The charge will be RM50 or the value of participant’s account, whichever is lesser.

All other provisions and conditions of the Master Contract shall remain unchanged.

PENGENDORSAN

Disertakan bersama dan menjadi sebahagian daripada kontrak induk untuk **Group Mortgage Reducing Term Takaful (MRTT 2015), No. Kontrak Induk MTTC0615 & MTTI0615 & MTTV0615** (selepas ini dirujuk sebagai "Kontrak Induk").

Meskipun terjadi apa-apa yang bertentangan dengan kandungan dalam Kontrak Induk yang dinyatakan di atas, adalah dengan ini difahami dan dipersetujui bahawa efektif dari tarikh penguatkuasaan untuk pengendorsan ini, klausa-klausa di bawah akan dipinda:

Lampiran MRTT009

1. Kontrak induk – Penerangan untuk 'Caj untuk menyerahkan sijil' di bawah klausa 2 akan dibatalkan keseluruhannya dan digantikan dengan klausa baru yang berikut:
 - 2.1 Caj sebanyak RM50 atau nilai akaun peserta, yang mana lebih kurang.

Tiada perubahan lain dibuat atas peruntukan-peruntukan dan syarat-syarat dalam Kontrak Induk ini.

ENDORSEMENT

Attached to and forming part of the master contract for **Group Mortgage Reducing Term Takaful (MRTT 2015)**, **Master Contract No. MTTC0615 & MTTI0615 & MTTV0615** (hereinafter called the “Master Contract”).

Notwithstanding anything to the contrary contained in the above-mentioned Master Contract, it is hereby understood and agreed that as from the effective date of this endorsement, the following clauses will be revised and amended as follows:

Annexure MRTT009

1. Master contract – The description of ‘Charges for surrendering certificate’ under clause 2 will be deleted in its entirety and replaced with the following new clause:
 - 2.1 The charge will be RM50 (inclusive of GST*) or the value of participant’s account, whichever is lesser.

* Goods and Services Tax (GST) as per Goods and Services Tax Act 2014, currently at 0%.
The prevailing rate of GST is subject to change.

All other provisions and conditions of the Master Contract shall remain unchanged.

PENGENDORSAN

Disertakan bersama dan menjadi sebahagian daripada kontrak induk untuk **Group Mortgage Reducing Term Takaful (MRTT 2015), No. Kontrak Induk MTTC0615 & MTTI0615 & MTTV0615** (selepas ini dirujuk sebagai "Kontrak Induk").

Meskipun terjadi apa-apa yang bertentangan dengan kandungan dalam Kontrak Induk yang dinyatakan di atas, adalah dengan ini difahami dan dipersetujui bahawa efektif dari tarikh penguatkuasaan untuk pengendorsan ini, klausa-klausa di bawah akan dipinda:

Lampiran MRTT009

1. Kontrak induk – Penerangan untuk 'Caj untuk menyerahkan sijil' di bawah klausa 2 akan dibatalkan keseluruhannya dan digantikan dengan klausa baru yang berikut:

2.1 Caj sebanyak RM50 (termasuk CBP*) atau nilai akaun peserta, yang mana lebih kurang.

* Cukai Barang dan Perkhidmatan (CBP) mengikut Akta Cukai Barang dan Perkhidmatan 2014 yang kini pada kadar 0%. Kadar semasa CBP adalah tertakluk kepada perubahan.

Tiada perubahan lain dibuat atas peruntukan-peruntukan dan syarat-syarat dalam Kontrak Induk ini.



SUN LIFE MALAYSIA TAKAFUL BERHAD

MASTER CONTRACT

**GROUP MORTGAGE REDUCING TERM TAKAFUL
(MRTT 2015)**

ANNEXURE MRTT001

Introduction

The aims

This takaful plan aims to provide takaful coverage to the person covered in line with the principles below and is dealt in line with the conditions shown in this plan.

The basic principles

- First** We will manage this takaful plan in line with Shariah.
- Second** You and person covered must agree to us collecting contributions.
- Third** Our Shariah Committee will ensure that our operations comply with Shariah at all times. The person covered will donate part of their contributions through their participant's account to the participants' tabarru' fund to meet the aims of takaful.

ANNEXURE MRTT003

General conditions

1. Definition

1.1 In this contract, the following words and phrases have meanings given next to them:

- a) **Certificate anniversary** means the yearly anniversary of the certificate commencement date.
- b) **Certificate commencement date** means the date the certificate commences shown in the certificate of takaful. This date will be the date the coverage starts.
- c) **Certificate of takaful** means the individual certificate issued to each person covered as evidence of coverage.
- d) **Endorsement** means written evidence of any amendment, variation or change made to this contract and certificate of takaful.
- e) **Person covered** means a person whom we provide takaful coverage as named in the certificate of takaful.
- f) **Pre-existing condition** means any injury, illness, condition or symptom that existed during the 12 months prior to the application signed date, for which:
 - i) treatment, medication, advice or diagnosis has been sought or received;
 - ii) an ordinary and prudent person with such injury, illness, condition or symptom would have sought advice or treatment in connection with his/her health; or
 - iii) the person covered knew existed, whether or not treatment or medication or advice or diagnosis was sought or received.
- g) **Participant's account** means the holding fund for contributions, less wakalah fee under the plan, managed in line with the terms and conditions shown here.
- h) **Participants' tabarru' fund** means the holding fund into which tabarru' deduction will be credited into, in line with the terms and conditions shown here.
- i) **Permissible takaful interest** means the master contract holder's economic or financial interest in the coverage of the client who incurs indebtedness to the master contract holder by acquiring a loan/financing through the master contract holder's loan/financing scheme.
- j) **Qard** means an interest-free loan we provide in the event of a deficit in the participants' tabarru' fund.
- k) **Reducing sum covered for death benefit** means the benefit due for the death of a person covered. We work out the amount of it based on the formula provided under the Annexure MRTT010.
- l) **Reducing sum covered for total and permanent disability (TPD) benefit** means the benefit due for the TPD suffered by a person covered. It is equal to the reducing sum covered for death benefit or the initial TPD sum covered (as stated in the certificate of takaful), whichever is lesser.

- m) **Shariah** means Islamic laws. In the context of this master contract, Shariah will refer to the Islamic laws as interpreted by the Shariah Committee.
- n) **Shariah Committee** means the committee constituted by us to advise on the operation of our takaful business in order to ensure compliance with the Shariah.
- o) **Sum at risk for death benefit** is the difference between the reducing sum covered for death benefit and the value of participant's account. If the value of participant's account is higher than the reducing sum covered for death benefit, the sum at risk for death benefit will be zero.
- p) **Sum at risk for total and permanent disability (TPD) benefit** is the reducing sum covered for TPD benefit or the sum at risk for death benefit, whichever is lesser.
- q) **Value of participant's account** means the value in the participant's account which is determined as the contribution for person covered, less any wakalah fees, increased or decreased by any investment profit or loss allocated from participant's account, and surplus allocated from the participants' tabarru' fund, less any tabarru' deductions.
- r) **We, us** or **our** means Sun Life Malaysia Takaful Berhad.
- s) **You** or **your** means the master contract holder as stated in the master contract schedule.

2. Interpretation

2.1 In this contract, unless the context requires:

- a) the headings in this contract are inserted for convenience only and will not affect its construction.
- b) the singular words will include the plural and vice-versa.
- c) the words that refer to a gender will include every gender.

2.2 If any provisions in this contract are not valid or cannot be enforced under Malaysia Law, it will not affect the legality, validity and enforceability of the remainder of these provisions.

3. Master contract

3.1 This contract is issued in consideration of the person covered's application form and the payment of contribution as shown in the certificate of takaful and pursuant to:

- a) the answers given by the person covered in the application form or any subsequent questionnaires given by us on any matters relating to the application and any disclosures made by the person covered between the time of submission of the application and the time the certificate of takaful is entered into; and
- b) medical reports and any other reports and questionnaires;

(collectively referred to as 'the material information')

and such material information will form part of this master contract between us and you and/or the person covered. However, in the event of any pre-contractual misrepresentation made in relation to such material information, only the remedies in Schedule 9 of the Islamic Financial Services Act 2013 will apply.

- 3.2 If the person covered is required by us, before the certificate of takaful is varied, to answer any questions or if he/she is required to confirm or amend any matter previously disclosed by him/her to us in relation to the certificate of takaful, it is the person covered's duty to take reasonable care not to make a misrepresentation when answering the questions or confirming or amending any matter previously disclosed.
- 3.3 The person covered must inform us of any change to the information given to us in his/her answers or in respect of any matter previously disclosed to us in relation to the certificate of takaful if such changes had taken place after the person covered has submitted the application for variation but before the certificate of takaful is varied.

4. Eligibility

- 4.1 The persons eligible for this contract are property loan/financing applicants of the master contract holder as specified in the master contract schedule.
- 4.2 Eligible members of the master contract holder will be required to complete the application to be submitted to us. We can accept or reject any application subject to the underwriting requirement.

5. Evidence of permissible takaful interest

- 5.1 We will require satisfactory evidence of permissible takaful interest between the client and the master contract holder which have granted the loan/financing facility before a client is accepted for takaful coverage.
- 5.2 If the master contract holder ceases to have any interest in a person covered, all rights and privileges of the takaful coverage will be automatically transferred to the person covered.

6. Period of cover

- 6.1 The takaful coverage for each person covered will commence on the certificate commencement date as stated in the certificate of takaful.

7. Free look period

- 7.1 If the person covered decides not to take up the takaful coverage for whatever reason after it has been issued, the person covered may return the certificate of takaful to us for cancellation by giving the master contract holder written notice within 15 days from the delivery date of the certificate of takaful.
- 7.2 We will refund the contribution paid without any profit less any deduction of medical examination expenses incurred by us.

8. Age

- 8.1 The certificate is issued for the age of the person covered as shown in the certificate of takaful, based on the date of birth given upon application. We will need proof of the person covered's age before we pay any benefits.

- 8.2 If the age of the person covered has been given incorrectly and they are still eligible for takaful coverage, we may make adjustments based on the following:
- a) If the contribution based on the correct age of the person covered is higher than the contribution paid, then we may either collect the additional contribution or reduce the initial sum covered; or
 - b) If the contribution based on the correct age of the person covered is lower than the contribution paid, then we will refund the difference.
- 8.3 As a result, we will work out the value of the participant's account from the certificate commencement date, based on any revised contribution, wakalah fees and tabarru' deductions based on the adjusted sum at risk for the death benefit and sum at risk for TPD benefit. We will charge or credit the difference between the new tabarru' deductions and those made in the past to the participants' tabarru' fund as the case may be. We will also adjust our fund in line with any changes in the wakalah fees.
- 8.4 If the age of the person covered has been given incorrectly and they are not eligible for takaful coverage, we will limit the sum total of benefits due from the participants' tabarru' fund to the accumulated tabarru' deductions less the accumulated surplus which has built up in the participants' tabarru' fund since the commencement date.

9. Gender

- 9.1 The certificate is issued for the person covered as shown in the certificate of takaful, based on the gender given upon application.
- 9.2 If the gender of the person covered has been given incorrectly, we may make adjustments based on the following:
- a) If the contribution based on the correct gender of the person covered is higher than the contribution paid, then we may either collect the additional contribution or reduce the initial sum covered; or
 - b) If the contribution based on the correct gender of the person covered is lower than the contribution paid, then we will refund the difference.
- 9.3 As a result, we will work out the value of the participant's account from the certificate commencement date, based on any revised contribution, wakalah fees and tabarru' deductions based on the adjusted sum at risk for the death benefit and sum at risk for TPD benefit. We will charge or credit the difference between the new tabarru' deductions and those made in the past to the participants' tabarru' fund as the case may be. We will also adjust our fund in line with any changes in the wakalah fees.

10. Incontestability clause

- 10.1 If the certificate of takaful is no longer valid, for reasons other than fraud, we will refund the contribution paid from the certificate commencement date, without any profit.
- 10.2 We will not be able to challenge the certificate after it has been in force for 2 years from the certificate issue date, unless there is evidence of fraud.

11. Ability to travel and any restrictions on where the person covered lives

11.1 This contract does not restrict the person covered from travelling and is not affected by where they live.

12. Change of contract

12.1 We reserve the right to amend the terms and provisions of this contract in order to comply with Malaysia Law and regulations. We will provide prior written notice by ordinary post to your last known address in our records.

12.2 The person covered's request for any alteration or endorsement to this contract will not be valid unless authorised by us and such approval is endorsed on the certificate of takaful.

13. Rights and using amounts owed

13.1 We have the first right to any amount due under the certificate of takaful.

13.2 We can offset any amount we owe the person covered (for example: benefits) under the certificate of takaful with any amount the person covered owes us (for example: contribution) under the certificate of takaful.

13.3 We will not make any payment to the person covered with amount less than RM2. However, it will be utilised as donation to any charitable organisation as approved by our Shariah committee.

14. Certificate surrender

14.1 The person covered may, at any time during lifetime of the person covered and while the certificate of takaful is in force, surrender the certificate by giving master contract holder written notice, subject to master contract holder's consent. All benefits and rights under the certificate of takaful will end. The surrender value that we will pay the person covered upon the surrender of the certificate may be much less than the actual total amount of contributions paid.

14.2 We will not make any payment on surrender with amount less than RM2. However, it will be utilised as donation to any charitable organisation as approved by our Shariah committee.

14.3 Clause 7 would apply if person covered surrender the certificate of takaful within the free look period.

15. Termination

15.1 You or we may terminate this contract by giving a 90 days' written notice. However, the coverage for each person covered will continue until the end of certificate term as stated in respective person covered's certificate of takaful.

15.2 The certificate of takaful will be terminated on the occurrence of any of the following circumstances:

- a) On the date we approve and pay the death or TPD benefit as stated under the benefit conditions in the Annexure MRTT006 and Annexure MRTT007 in this contract;
- b) At the end of certificate term as shown in the certificate of takaful;
- c) Upon surrender of certificate;

- d) Upon cancellation of certificate; or
- e) Upon termination of the loan/financing facility or when person covered ceases to be a client of the master contract holder before the expiration of the term of the certificate for any reason.

However, in the event of e), only person covered has the option to continue the takaful coverage until the end of certificate term stated in the certificate of takaful by written notification to us.

16. Laws

- 16.1 This contract and our responsibilities under this contract are governed by the laws, rules, regulations and principles of Shariah currently in force in Malaysia. The laws, rules and regulations will include but are not limited to any circulars, directives or guidelines.
- 16.2 If there is a difference between the conditions of this contract and any law, rule or regulation, the law, rule or regulation will apply.
- 16.3 This contract will be governed by the laws of Malaysia. Any dispute will be dealt with by the courts of Malaysia.

17. Breaking the conditions

- 17.1 If anyone involved in this contract knows about, or allows anyone breaking any condition of this contract, it will not mean it cannot be enforced in the future.
- 17.2 Ignoring this, you and we can enforce our rights under this contract and insist that the other keeps to the conditions.

18. Tax

- 18.1 All taxes, including without limitation any goods and services tax, and/or other forms of sales or consumption tax, whether currently in force or implemented after the date of the certificate of takaful will be charged in accordance with the applicable legislation at the prevailing rate. Where necessary, we will amend the terms of this master contract to take into account any such tax.

19. United States Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

- 19.1 If the person covered has a U.S. indicia, the person covered agrees to provide us with such information, consent and/or assistance as we may from time to time reasonably request, to allow us to comply with the United States Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA). This request includes but is not limited to any required reporting to the U.S. Internal Revenue Service of information relating to person covered or beneficiaries in connection with this certificate of takaful. If the person covered does not provide such information, consent and/or assistance as mentioned above, we reserve the right and will be entitled to take the necessary action to be in compliance with FATCA which may include submitting the necessary reports, suspending person covered's certificate of takaful, withholding the necessary monies to be remitted, terminating the certificate of takaful and returning the cash value (if any) less any indebtedness without profit in the event of such termination.
- 19.2 For the purpose of this master contract, the definition of U.S. indicia will be as that is stated by the U.S. Internal Revenue Service (IRS) through their website at www.irs.gov, or any subsequent revision by the IRS of that definition.

20. Cash value

20.1 The certificate of takaful will acquire cash value equivalent to the value of participant's account less any charge that we may set for giving up the certificate of takaful and any amounts person covered owes us when the certificate of takaful is given up.

21. Ownership

21.1 You are the legal holder of this contract.

21.2 You may use all the rights and options that this contract provides (depending on the rights of any nominee).

22. Nominee

22.1 The person covered who has attained the age of 16 years, may nominate a person to receive the moneys payable upon his death under the certificate of takaful either as an executor, or as a beneficiary under a conditional hibah. Nomination may be made at the time of application of the certificate or at any time after the certificate has been issued.

22.2 The nominee named in the nomination form or any future amendments the person covered makes, will receive the death benefits in accordance with the Islamic Financial Services Act 2013. The person covered may revoke or change the nominee at any time by giving us written notice. The written notice must be received and registered by us during the person covered's lifetime. The revocation and change of nominee will take effect from the date we receive the written notice.

23. Notice of claim

23.1 You or your legal representative must give written notice of claim to our head office within 30 days from the date the covered event happens.

24. Proof of claim

24.1 Satisfactory proof of claim must be given to us within 30 days from the date of giving us notice of claim, at the expense of you or your legal representative.

24.2 We have the right to ask for any other additional document(s) that may be considered necessary to support the claim.

24.3 We have the right to request that the person covered undergoes medical examination at any time by a legally qualified medical examiner appointed by us, at our cost, to support the claim.

25. Paying benefits

25.1 Upon receipt and approval of the proof of claim of the person covered, we will pay you the actual outstanding loan/financing amount incurred by the person covered or the reducing sum covered, whichever is lower.

25.2 The certificate will be terminated upon payment of the above.

- 25.3 If the actual outstanding loan/financing amount is less than the reducing sum covered, the balance of any benefits payable will be paid to the person covered, if living; otherwise to the nominee named by the person covered.
- 25.4 In the event that there is no nominee, the unpaid benefits will be paid to the rightful claimant.

ANNEXURE MRTT004

Fund conditions

1. Participant's account

- 1.1 We will put in the contribution, less wakalah fee, for each person covered into the participant's account.
- 1.2 We will place the monthly tabarru' deduction for each person covered from the participant's account into the participants' tabarru' fund.
- 1.3 We will manage the assets of the participant's account and decide how to invest and manage them in line with Shariah. We will invest the assets in securities and assets that are Shariah compliant.
- 1.4 We will pay all costs, expenses and charges for maintaining and investing the assets of the participant's account and any other related expenses from the participant's account.
- 1.5 We will share out the investment profits of this fund as shown in the annexure of this contract. The investment profits will be based on the actual performance of the fund and are not guaranteed.

2. Participants' tabarru' fund

- 2.1 We will manage the assets of the participants' tabarru' fund and decide how to invest and manage the assets in line with Shariah. We will invest the assets in securities and assets that are Shariah compliant.
- 2.2 We will pay all costs, expenses and charges for maintaining and investing the assets of the participants' tabarru' fund and any other direct claims related expenses from the participants' tabarru' fund.
- 2.3 If there is insufficient fund in the participants' tabarru' fund to pay the takaful benefits, we will arrange for a Qard (interest-free loan) from our fund to cover the shortfall. The Qard will have to be repaid when the participants' tabarru' fund returns to profitability.
- 2.4 We will share out any surplus as shown in the Annexure MRTT009 of this contract.

ANNEXURE MRTT005

Contributions and charges

1. Contribution

- 1.1 Single contribution is payable for this takaful coverage of the person covered.
- 1.2 We reserve the right to revise the contribution rates. We will notify you in writing at least 90 days before the contract anniversary prior to the contribution revision. Such contribution revision will apply to the new certificate issued after the expiry of the notice period.

2. Wakalah fee

- 2.1 We will take off a wakalah fee from the contributions. This will be a percentage (%) as shown in the Annexure MRTT008 of this contract.
- 2.2 We reserve the right to revise this percentage at any time by giving you at least 90 days' written notice. Any changes will only apply after the end of the notice period.

3. Tabarru'

- 3.1 We will take a monthly tabarru' from the participant's account and transfer this amount into the participants' tabarru' fund. The rates for the tabarru' deductions will be based on the following:
 - a) the age last birthday (on the monthly anniversary) of the person covered;
 - b) occupational risk;
 - c) health risk;
 - d) their gender; and
 - e) underwriting category.
- 3.2 We will take the tabarru' deduction for each takaful benefit by multiplying the tabarru' rate which applies for the relevant sum at risk.
- 3.3 The first tabarru' deduction will be due on the commencement date and any future deduction will be due on each subsequent monthly anniversary. The first tabarru' deduction will be based on the number of days from the commencement date to the next monthly anniversary.
- 3.4 We reserve the right to revise the tabarru' rates at any time by giving you at least 90 days' written notice. Any changes will only apply after the end of the notice period.

4. Charge for surrendering certificate

- 4.1 We will charge as shown in the Annexure MRTT009 of this contract if certificate is surrendered.
- 4.2 We reserve the right to revise the charge at any time by giving you at least 90 days' written notice. Any changes will only apply after the end of the notice period.

ANNEXURE MRTT006

Benefit conditions – Death benefit

1. Death benefit

- 1.1 Subject to the general conditions, while the certificate of takaful is in force, should we receive satisfactory proof of the death of the person covered and approve the claim, we will pay the total of the following:
 - a) The sum at risk for death benefit on the date of death, from participants' tabarru' fund; and
 - b) The value of the participant's account on the date of death.
- 1.2 We will deduct any amount you owe us.
- 1.3 The certificate will be terminated upon death of the person covered or payment of the above.

2. Exclusions

- 2.1 We will only refund the value of the participant's account (if any) at the date of death, and the certificate will be terminated under the following circumstances:
 - a) If the person covered dies due to suicide (while sane or insane) within 12 months from the certificate commencement date; or
 - b) If the person covered dies due to pre-existing condition within 12 months from the certificate commencement date.

3. Termination of coverage

- 3.1 The takaful coverage of the life assured under the certificate will be terminated on the occurrence of any of the following events:
 - a) On the date we approve and pay the death benefit;
 - b) On the date we approve and pay the TPD benefit, if it is equal to the reducing sum covered for death benefit. In the case where TPD benefit due is less than the reducing sum covered for death benefit, the certificate will not be terminated but takaful coverage for death benefit will continue;
 - c) At the end of certificate term as shown in the certificate of takaful;
 - d) Upon surrender of certificate;
 - e) Upon cancellation of certificate; or
 - f) Upon termination of the loan/financing facility or when person covered ceases to be a client of the master contract holder before the expiration of the term of the certificate for any reason.

However, in the event of f), only person covered has the option to continue the takaful coverage until the end of certificate term stated in the certificate of takaful by written notification to us.

ANNEXURE MRTT007

Benefit conditions – Total and permanent disability (TPD) benefit (own and similar occupation)

1. Total and permanent disability (TPD) benefit

- 1.1 This benefit applies in the event the person covered suffers from TPD as defined below, while the certificate of takaful is in force, and the TPD begins on or after the certificate commencement date.
- 1.2 Subject to the general conditions, while the certificate of takaful is in force and before the monthly anniversary date immediately after the person covered attaining age 65, we receive satisfactory proof that the person covered has suffered from TPD and approve the claim, we will pay the total of the following:
 - a) The sum at risk for TPD benefit on the date the TPD begins, from participants' tabarru' fund; and
 - b) The value of the participant's account on the date the TPD begins.
- 1.3 We will deduct any amount you owe us.
- 1.4 If the reducing sum covered for TPD benefit is less than the reducing sum covered for death benefit, at the date the TPD begins, the TPD benefit payable will be limited to the reducing sum covered for TPD benefit.
- 1.5 The maximum aggregate amount for TPD benefit payable on each person covered under this and all other individual and group contracts or certificates issued by us will not exceed RM2,000,000.
- 1.6 In the event the amount of TPD benefit payable is less than the reducing sum covered for death benefit, on the date the TPD begins, the takaful coverage on death benefit will continue. The reducing sum covered for death benefit for all future durations will be reduced by the ratio that the TPD benefit payable bears to the reducing sum covered for death benefit on the date the TPD begins. This will take effect from the date the TPD begins.

2. Definition of total and permanent disability (TPD)

- 2.1 To be entitled to this benefit, 2 of our medical examiners must be satisfied the person covered's disability meets the definition of TPD as shown below:
 - 2.1.1 For a person covered who is working or operating their own business

If the person covered is between the ages of 18 and 65, working for money or operating their own business, they would be totally and permanently disabled if they were totally and permanently unable to do their job, occupation or profession for which they are reasonably fitted by reason of training, education or experience. The disability must last for at least 6 consecutive months.
 - 2.1.2 For a person covered who is unemployed or not operating their own business

If the person covered is between the ages of 18 and 65 and at the time of suffering the disability, and is not in paid work or operating their own business or is a housewife, we consider TPD to be the inability to carry out at least 3 out of the 6 activities of daily living (as shown below) without the help of another person. The disability must last for at least 6 consecutive months.

- a) Transfer – Getting in and out of a chair without requiring physical assistance;
- b) Mobility – The ability to move from room to room without requiring any physical assistance;
- c) Contenance – The ability to voluntarily control bowel and bladder functions such as to maintain personal hygiene;
- d) Dressing – Putting on and taking off all necessary items of clothing without requiring assistance of another person;
- e) Bathing/Washing – The ability to wash in the bath or shower (including getting in or out of the bath or shower) or wash by any other means; or
- f) Eating – All tasks of getting food into the body once it has been prepared.

2.1.3 TPD for this clause also includes the following:

- a) Total and permanent loss of sight of both eyes;
- b) Loss of 2 limbs at or above the wrist or ankle;
- c) Total and permanent loss of sight of 1 eye and loss of 1 limb at or above the wrist or ankle; or
- d) Permanent total paralysis.

3. Exclusions

3.1 We will not pay the benefit if the TPD resulted directly or indirectly from, or as a result of the following:

- a) Strike, riot, civil commotion, rebellion, war (whether declared or not);
- b) An incident that occurred while being under the influence of intoxicating liquor, intoxicating substance, any narcotic or drug;
- c) Attempted suicide (whether sane or insane), immorality or intentional self-injury (whether sane or insane);
- d) Entering, operating or servicing, ascending or descending from or with any aerial device or conveyance except while the person covered is in an aircraft operated by a commercial passenger airline on a regular schedule passenger trip over its established passenger route;
- e) Involvement in a breach of criminal law (unless as an innocent party) or membership of any illegal organisation;
- f) Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS) or related complexes/conditions; or
- g) A pre-existing condition within 12 months from the certificate commencement date.

4. Notice of claim

- 4.1 We must receive written notice of claim:
- a) at our head office;
 - b) during the person covered's lifetime;
 - c) during the person covered's disability; and
 - d) within 30 days of the start of the disability.

5. Proof of disability

- 5.1 You must give us proof of TPD before we will consider this claim. You must pay any costs involved in this.
- 5.2 We will not consider any disability which last less than 6 months.
- 5.3 We may ask for proof that the TPD is total and permanent. We may do this at reasonable intervals.
- 5.4 As part of giving us proof, we may need the person covered to be examined by our medical examiners. We will pay for this medical examination. We will tell the person covered if this is needed.

6. Termination of coverage

- 6.1 This benefit will be terminated on the occurrence of any of the following circumstances:
- a) On the date we approve and pay this benefit, if it is equal to reducing sum covered for death benefit. In case where TPD benefit payable is less than the reducing sum covered for death benefit, the certificate will not be terminated but death coverage will continue;
 - b) Upon death of person covered;
 - c) At the end of certificate term date as shown in the certificate of takaful;
 - d) Upon surrender of certificate;
 - e) Upon cancellation of certificate;
 - f) Upon certificate monthly anniversary immediately after the person covered's attainment of age 65; or
 - g) Upon termination of the loan/financing facility or when person covered ceases to be a client of the master contract holder before the expiration of the term of the certificate for any reason.

However, in the event of g), only person covered has the option to continue the takaful coverage until the end of certificate term stated in the certificate of takaful by written notification to us.

ANNEXURE MRTT008

Benefit conditions – Final benefit

1. Final benefit

- 1.1 Depending on the general conditions, if the person covered survives till the end of the certificate term, we will pay the value of participant's account.
- 1.2 When the certificate expired, we will have no legal responsibility under this contract.

ANNEXURE MRTT009

Appendix – Schedule of wakalah fees, charges and sharing any surplus

1. Wakalah fee

1.1 Please refer to certificate of takaful

2. Charge for surrendering certificate

2.1 The charge will be RM53 (inclusive of GST*) or the value of participant's account, whichever is lesser.

*Goods and Services Tax (GST) as per Goods and Services Tax Act 2014, currently at 6%. The prevailing rate of GST is subject to change.

3. Stamp duty

3.1 The stamp duty of RM10 will be borne by us.

4. Sharing the surplus from participants' tabarru' fund

4.1 We will share out any yearly surplus from participants' tabarru' fund, we declare as follows:

Us	-	50% of the surplus
All eligible person covered	-	50% of the surplus

5. Sharing the investment profit from participant's account

5.1 We will share out any investment profit from participant's account as follows:

Us	-	10% of the investment profit
Person covered (payable to participant's account)	-	90% of the investment profit

ANNEXURE MRTT010

Appendix – Reducing sum covered, contributions and tabarru' formulae

1. Formula for reducing sum covered

The reducing sum covered (RSC) is calculated based on the following formula:

$$RSC_t = ISC \quad \text{for } t = 0,1,2,\dots,12 \times dp$$

$$RSC_t = \frac{1 - v^{(12 \times n) - (t-1)}}{1 - v^{(12 \times pp)}} \times ISC \quad \text{for } p > 0; \text{ and}$$

$$\text{for } t = (12 \times dp) + 1, (12 \times dp) + 2, \dots, 12 \times n$$

$$RSC_t = \frac{(12 \times n) - t}{12 \times pp} \times ISC \quad \text{for } p = 0; \text{ and}$$

$$\text{for } t = (12 \times dp) + 1, (12 \times dp) + 2, \dots, 12 \times n$$

Where,

ISC = initial sum covered

$$v = \frac{1}{1 + \frac{p}{12}}$$

p = profit rate

dp = deferment period

pp = repayment period

n = $dp + pp$

t = Duration in months – measured from the certificate commencement date

2. Contribution formula

2.1 Single contribution = initial sum covered x contribution rate / 1,000

3. Tabarru' formulae

3.1 Tabarru' (death) = tabarru' rate (death) x sum at risk for death benefit

3.2 Tabarru' (TPD) = tabarru' rate (TPD) x sum at risk for TPD benefit



SUN LIFE MALAYSIA TAKAFUL BERHAD

KONTRAK INDUK

**GROUP MORTGAGE REDUCING TERM TAKAFUL
(MRTT 2015)**

LAMPIRAN MRTT001

Pengenalan

Tujuan

Pelan takaful ini bertujuan untuk menyediakan perlindungan takaful kepada orang yang dilindungi sejajar dengan prinsip-prinsip di bawah dan akan diurus selaras dengan peruntukan-peruntukan yang ditunjukkan di bawah pelan ini.

Prinsip-prinsip asas

- Pertama** Kami akan menguruskan pelan takaful ini sejajar dengan Shariah.
- Kedua** Anda dan orang yang dilindungi perlu bersetuju untuk kami mengumpul sumbangan.
- Ketiga** Jawatankuasa Shariah kami akan memastikan operasi kami mematuhi Shariah pada setiap masa. Orang yang dilindungi akan menderma sebahagian daripada sumbangan mereka melalui akaun peserta ke dana tabarru' peserta untuk memenuhi tujuan takaful.

LAMPIRAN MRTT003

Peruntukan am

1. Takrifan

1.1 Di dalam kontrak ini, perkataan dan frasa berikut membawa maksud yang diberikan di sebelahnya:

- a) **Ulangtahun sijil** bermaksud ulangtahun setiap tahun tarikh permulaan sijil.
- b) **Tarikh permulaan sijil** bermaksud tarikh sijil bermula seperti yang tertera di dalam sijil takaful. Tarikh ini adalah tarikh yang mana perlindungan bermula.
- c) **Sijil takaful** bermaksud sijil individu yang dikeluarkan kepada setiap orang yang dilindungi sebagai bukti perlindungan.
- d) **Pengendorsan** bermaksud bukti bertulis mengenai sebarang pindaan, perubahan atau penukaran yang dibuat ke atas kontrak dan sijil takaful.
- e) **Orang yang dilindungi** bermaksud seseorang yang dilindungi sebagaimana yang dinamakan dalam sijil takaful.
- f) **Keadaan sedia ada** bermaksud sebarang kecederaan, penyakit, keadaan atau gejala yang wujud dalam tempoh 12 bulan sebelum tarikh permohonan ditandatangani, yang mana:
 - i) rawatan, perubatan, nasihat atau diagnosis telah pun didapatkan atau diterima;
 - ii) seseorang yang biasa dan waras yang mengalami kecederaan, penyakit, keadaan atau gejala seharusnya telah mendapatkan nasihat ataupun rawatan yang sepatutnya untuk kesihatannya; atau
 - iii) kewujudannya telah diketahui oleh orang yang dilindungi, sama ada atau tidak, rawatan, perubatan, nasihat atau diagnosis didapatkan atau diterima.
- g) **Akaun peserta** bermaksud dana pegangan bagi sumbangan, tolak yuran wakalah di bawah pelan ini, diuruskan sejajar dengan terma-terma dan syarat-syarat yang dipaparkan di sini.
- h) **Dana tabarru' peserta** bermaksud dana pegangan yang mana potongan tabarru' akan dikreditkan ke dalam, sejajar dengan terma-terma dan syarat-syarat yang dipaparkan di sini.
- i) **Kepentingan takaful yang dibenarkan** bermaksud kepentingan ekonomi atau kewangan pemegang kontrak induk dalam perlindungan pelanggan yang berhutang kepada pemegang kontrak induk dengan memperoleh skim pinjaman/pembiayaan pemegang kontrak induk.
- j) **Qard** bermaksud pinjaman tanpa faedah yang kami sediakan sekiranya berlaku defisit dalam dana tabarru' peserta.
- k) **Jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian** bermaksud manfaat yang perlu dibayar apabila berlaku kematian ke atas orang yang dilindungi. Kami akan menentukan jumlah tersebut berdasarkan formula yang dinyatakan dalam Lampiran MRTT010.

- l) **Jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)** bermaksud manfaat yang perlu dibayar apabila berlaku TPD ke atas orang yang dilindungi. Ia adalah bersamaan dengan jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian atau jumlah permulaan TPD yang dilindungi (seperti yang tertera di dalam sijil takaful), yang mana lebih rendah.
- m) **Shariah** bermaksud undang-undang Islam. Dalam konteks kontrak induk ini, Syariah merujuk kepada undang-undang Islam sebagaimana yang ditafsirkan oleh jawatankuasa Syariah.
- n) **Jawatankuasa Syariah** bermaksud jawatankuasa yang dibentuk oleh kami untuk memberi nasihat operasi perniagaan takaful kami untuk memastikan ia mematuhi Syariah.
- o) **Jumlah berisiko untuk manfaat kematian** adalah perbezaan di antara jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian dan nilai akaun peserta. Jika nilai akaun peserta adalah lebih tinggi berbanding dengan jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian, jumlah berisiko untuk manfaat kematian akan menjadi sifar.
- p) **Jumlah berisiko untuk manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)** adalah jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat TPD atau jumlah berisiko untuk manfaat kematian, yang mana lebih rendah.
- q) **Nilai akaun peserta** bermaksud nilai di dalam akaun peserta yang ditentukan sebagai sumbangan bagi orang yang dilindungi, tolak sebarang yuran wakalah, ditambah atau dikurang oleh sebarang keuntungan atau kerugian keuntungan pelaburan yang diagaihan daripada akaun peserta, dan lebihan yang diagaihan daripada dana tabarru' peserta, tolak sebarang potongan tabarru'.
- r) **Kami** bermaksud Sun Life Malaysia Takaful Berhad.
- s) **Anda** bermaksud pemegang kontrak induk seperti yang tertera di dalam jadual kontrak induk.

2. Interpretasi

2.1 Di dalam kontrak ini, kecuali konteks memerlukan sebaliknya:

- a) tajuk di dalam kontrak ini dimasukkan untuk kemudahan sahaja dan tidak memberi kesan ke atas pembentukannya.
- b) perkataan tunggal hendaklah merangkumi perkataan majmuk dan sebaliknya.
- c) perkataan yang merujuk kepada jantina hendaklah merangkumi semua jantina.

2.2 Jika terdapat mana-mana peruntukan di dalam kontrak ini tidak sah atau tidak boleh dikuatkuasakan di bawah undang-undang Malaysia, ia tidak akan menjejaskan kesahan, kesahihan atau kebolehuatkuasaan peruntukan lain.

3. Kontrak induk

3.1 Kontrak ini dikeluarkan setelah mempertimbangkan bagi borang permohonan orang yang dilindungi dan pembayaran sumbangan seperti yang tertera di dalam sijil takaful dan adalah bergantung kepada:

- a) jawapan yang diberikan oleh orang yang dilindungi dalam borang permohonan atau sebarang soal selidik berikutnya yang kami berikan atas apa-apa perkara berkaitan permohonan dan sebarang pendedahan yang dibuat oleh orang yang dilindungi di antara waktu pengemukakan permohonan dan waktu sijil takaful dibuat; dan
- b) laporan perubahan dan apa-apa laporan dan soal selidik yang lain;
(secara kolektif dirujuk sebagai 'maklumat penting')

dan maklumat penting tersebut akan menjadi sebahagian daripada kontrak induk antara kami dan anda dan/atau orang yang dilindungi. Walau bagaimanapun, sekiranya terdapat apa-apa salah nyataan prakontrak yang berkaitan dengan maklumat penting telah dibuat, hanya remedi di bawah Jadual 9 dalam Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 akan dikenakan.

- 3.2 Jika kami memerlukan orang yang dilindungi, sebelum sijil takaful berubah, untuk menjawab sebarang soalan atau jika dia dikehendaki untuk mengesahkan atau meminda apa-apa perkara berkaitan sijil takaful yang sebelum ini dia dedahkan kepada kami, ia adalah tanggungjawab orang yang dilindungi untuk mengambil penjaagaan munasabah supaya tidak membuat salah nyataan semasa menjawab soalan-soalan atau mengesahkan atau meminda apa-apa perkara yang didedahkan sebelum ini.
- 3.3 Orang yang dilindungi mesti memaklumkan kami sebarang perubahan berkaitan dengan maklumat yang telah diberikan kepada kami dalam jawapan atau sebarang perkara yang sebelum ini didedahkan kepada kami berhubung dengan sijil takaful ini jika perubahan tersebut telah berlaku selepas orang yang dilindungi mengemukakan permohonan bagi perubahan tetapi sebelum sijil takaful diubah.

4. Kelayakan

- 4.1 Orang yang layak untuk kontrak ini adalah pemohon pinjaman/pembiayaan hartanah bagi pemegang kontrak induk seperti yang tertera di dalam jadual kontrak induk.
- 4.2 Ahli-ahli yang layak bagi pemegang kontrak induk perlu melengkapkan borang permohonan yang akan dikemukakan kepada kami. Kami boleh menerima atau menolak sebarang permohonan tertakluk kepada syarat-syarat pengunderaitan.

5. Bukti kepentingan takaful yang dibenarkan

- 5.1 Kami memerlukan bukti kepentingan takaful yang dibenarkan yang memuaskan di antara pelanggan dan pemegang kontrak induk yang telah memberikan kemudahan pinjaman/pembiayaan sebelum pelanggan diterima untuk perlindungan takaful.
- 5.2 Jika pemegang kontrak tidak lagi mempunyai sebarang kepentingan dalam orang yang dilindungi, semua hak-hak dan hak-hak istimewa perlindungan takaful akan dipindahkan kepada orang yang dilindungi secara automatik.

6. Tempoh perlindungan

- 6.1 Perlindungan takaful bagi setiap orang yang dilindungi akan bermula pada tarikh permulaan sijil seperti yang tertera dalam sijil takaful.

7. Tempoh semakan percuma

- 7.1 Sekiranya orang yang dilindungi membuat keputusan supaya tidak mengambil perlindungan takaful atas apa jua sebab selepas ia telah dikeluarkan, orang yang dilindungi boleh mengembalikan sijil takaful kepada kami untuk pembatalan dengan memberikan notis bertulis kepada pemegang kontrak induk dalam tempoh 15 hari dari tarikh penghantaran sijil takaful.
- 7.2 Kami akan membayar balik sumbangan yang dibayar tanpa faedah ditolak sebarang perbelanjaan yang telah kami bayar untuk pemeriksaan perubatan.

8. Umur

- 8.1 Sijil dikeluarkan untuk umur orang yang dilindungi seperti yang tertera di dalam sijil takaful, berdasarkan tarikh lahir yang diberikan semasa permohonan. Kami perlu mendapatkan bukti umur orang yang dilindungi sebelum kami membayar sebarang manfaat.
- 8.2 Jika umur orang yang dilindungi yang dinyatakan adalah tidak betul dan mereka masih layak untuk perlindungan takaful, kami mungkin akan membuat penyesuaian berdasarkan berikut:
 - a) Jika sumbangan berdasarkan umur sebenar adalah lebih tinggi berbanding dengan sumbangan yang telah dibayar, kami mungkin akan mengutip sumbangan tambahan atau mengurangkan jumlah permulaan yang dilindungi yang asal; atau
 - b) Jika sumbangan berdasarkan umur sebenar adalah lebih rendah berbanding dengan sumbangan yang telah dibayar, kami akan mengembalikan perbezaannya.
- 8.3 Oleh itu, kami akan mengira nilai akaun peserta dari tarikh permulaan sijil, berdasarkan sebarang perubahan sumbangan, yuran wakalah dan potongan tabarru' berdasarkan jumlah berisiko untuk manfaat kematian dan jumlah berisiko untuk manfaat TPD yang telah diselaraskan. Kami akan mengenakan atau mengkreditkan perbezaan di antara potongan tabarru' baru dengan potongan tabarru' yang telah dibuat sebelumnya ke dana tabarru' peserta mengikut mana-mana yang berkenaan. Kami juga akan menyelaraskan dana kami sejajar dengan sebarang perubahan pada yuran wakalah.
- 8.4 Jika umur orang yang dilindungi yang dinyatakan adalah tidak betul dan mereka tidak layak untuk perlindungan takaful, kami akan mengehadkan jumlah manfaat perlu dibayar dari dana tabarru' peserta kepada potongan tabarru' terkumpul, tolak sebarang lebihan terkumpul dalam dana tabarru' peserta sejak tarikh permulaan.

9. Jantina

- 9.1 Sijil dikeluarkan untuk orang yang dilindungi seperti yang tertera di dalam sijil takaful, berdasarkan jantina yang diberikan semasa permohonan.
- 9.2 Jika jantina orang yang dilindungi yang dinyatakan adalah tidak betul, kami mungkin akan membuat penyesuaian berdasarkan berikut:
 - a) Jika sumbangan berdasarkan jantina yang betul adalah lebih tinggi berbanding dengan sumbangan yang telah dibayar, kami mungkin akan mengutip sumbangan tambahan atau mengurangkan jumlah permulaan yang dilindungi yang asal; atau
 - b) Jika sumbangan berdasarkan jantina yang betul adalah lebih rendah berbanding dengan sumbangan yang telah dibayar, kami akan mengembalikan perbezaannya.

- 9.3 Oleh itu, kami akan mengira nilai akaun peserta dari tarikh permulaan sijil, berdasarkan sebarang perubahan sumbangan, yuran wakalah dan potongan tabarru' yang telah disemak semula berdasarkan jumlah berisiko untuk manfaat kematian dan jumlah berisiko untuk manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal yang telah diselaraskan. Kami akan mengenakan atau mengkreditkan perbezaan di antara potongan tabarru' baru dengan potongan tabarru' yang telah dibuat sebelumnya ke dana tabarru' peserta mengikut mana-mana yang berkenaan. Kami juga akan menyelaraskan dana kami sejajar dengan sebarang perubahan pada yuran wakalah.

10. Klausula perihal tidak boleh dipertikaikan

- 10.1 Jika sijil takaful tidak lagi sah, atas sebab selain daripada penipuan, kami akan membayar balik sumbangan yang telah dibayar dari tarikh permulaan sijil, tanpa sebarang faedah.
- 10.2 Kami tidak boleh mempertikaikan sijil selepas ia telah berkuatkuasa selama 2 tahun dari tarikh sijil dikeluarkan, kecuali terdapat bukti penipuan.

11. Kemampuan untuk melakukan perjalanan dan sebarang sekatan ke atas lokasi tempat kediaman orang yang dilindungi

- 11.1 Kontrak ini tidak menyekat orang yang dilindungi daripada melakukan sebarang perjalanan dan tidak terjejas oleh lokasi tempat tinggalnya.

12. Perubahan kepada kontrak

- 12.1 Kami berhak meminda terma-terma dan peruntukan-peruntukan kontrak ini bertujuan untuk mematuhi undang-undang dan peraturan-peraturan Malaysia. Kami akan memberi notis bertulis terlebih dahulu melalui pos biasa ke alamat terakhir anda yang diketahui dalam rekod kami.
- 12.2 Permintaan orang yang dilindungi untuk apa-apa perubahan atau pengendorsan kepada kontrak ini tidak akan sah kecuali jika kami benarkan dan kelulusan tersebut hendaklah diendorskan di bawah sijil takaful.

13. Hak dan kegunaan amaun yang terhutang

- 13.1 Kami mempunyai keutamaan atas sebarang amaun terhutang di bawah sijil takaful.
- 13.2 Kami boleh menggunakan sebarang amaun yang kami terhutang kepada orang yang dilindungi (sebagai contoh: manfaat) di bawah sijil takaful untuk membayar balik sebarang amaun yang anda terhutang kepada kami (sebagai contoh: sumbangan) di bawah sijil takaful.
- 13.3 Kami tidak akan membuat sebarang bayaran kepada orang yang dilindungi dengan amaun kurang daripada RM2. Walau bagaimanapun, ia akan digunakan sebagai derma kepada mana-mana pertubuhan kebajikan yang diluluskan oleh jawatankuasa Syariah kami.

14. Penyerahan sijil

- 14.1 Orang yang dilindungi boleh, pada bila-bila masa semasa hayat orang yang dilindungi dan semasa sijil takaful berkuatkuasa, menyerahkan sijil dengan memberi notis bertulis kepada pemegang kontrak induk, tertakluk kepada persetujuan pemegang kontrak induk. Semua manfaat dan hak di bawah sijil takaful akan tamat. Nilai penyerahan yang kami akan bayar kepada orang yang dilindungi semasa serahan sijil mungkin akan jauh kurang daripada jumlah sebenar sumbangan yang telah dibayar.
- 14.2 Kami tidak akan membuat sebarang bayaran atas serahan dengan amaun kurang daripada RM2. Walau bagaimanapun, ia akan digunakan sebagai derma kepada mana-mana pertubuhan kebajikan yang diluluskan oleh jawatankuasa Syariah kami.
- 14.3 Klausula 7 akan dikuatkuasa jika orang yang dilindungi menyerahkan sijil takaful dalam tempoh semakan percuma.

15. Penamatan

- 15.1 Anda atau kami boleh menamatkan kontrak ini dengan memberi 90 hari notis bertulis. Walau bagaimanapun, perlindungan untuk setiap orang yang dilindungi akan berterusan sehingga akhir tempoh sijil seperti yang tertera di dalam sijil takaful orang yang dilindungi masing-masing.
- 15.2 Sijil takaful akan tamat dalam mana-mana keadaan berikut yang terawal:
 - a) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat kematian dan TPD seperti yang kami nyatakan dalam peruntukan-peruntukan manfaat di dalam Lampiran MRTT006 dan Lampiran MRTT007 kontrak ini;
 - b) Pada akhir tempoh sijil seperti yang tertera di dalam sijil takaful;
 - c) Setelah sijil diserahkan;
 - d) Setelah sijil dibatalkan; atau
 - e) Setelah penamatan kemudahan pinjaman/pembiayaan atau orang yang dilindungi bukan lagi pelanggan kepada pemegang kontrak induk sebelum tempoh akhir sijil takaful di bawah apa-apa sebab.

Walaupun bagaimanapun, sekiranya keadaan e) berlaku, hanya orang yang dilindungi mempunyai pilihan untuk meneruskan perlindungan takaful sehingga akhir tempoh sijil yang dinyatakan dalam sijil takaful dengan notis bertulis kepada kami.

16. Undang-undang

- 16.1 Kontrak ini dan tanggungjawab kami di bawah kontrak ini adalah tertakluk kepada undang-undang, syarat-syarat, peraturan-peraturan dan prinsip-prinsip Syariah yang sedang berkuatkuasa di Malaysia. Undang-undang, syarat-syarat dan peraturan-peraturan akan meliputi tetapi tidak terhad kepada mana-mana pekeliling, arahan atau garis panduan.
- 16.2 Sekiranya terdapat perbezaan antara peruntukan-peruntukan kontrak ini dengan mana-mana undang-undang, syarat-syarat atau peraturan-peraturan, undang-undang, syarat-syarat atau peraturan-peraturan tersebut akan dikuatkuasakan.

- 16.3 Kontrak ini akan tertakluk kepada undang-undang Malaysia. Sebarang pertikaian akan diuruskan oleh mahkamah Malaysia.

17. Mengingkari peruntukan-peruntukan

- 17.1 Jika sesiapa yang terlibat dengan kontrak ini mengetahui tentang, atau membenarkan sesiapa mengingkari mana-mana peruntukan kontrak ini, ia tidak bermakna peruntukan tersebut tidak boleh dikuatkuasakan pada masa hadapan.
- 17.2 Tanpa mengambilkira peruntukan ini, anda dan kami boleh melaksanakan hak di bawah kontrak ini dan memastikan kedua-dua pihak mematuhi semua peruntukan yang ada.

18. Cukai

- 18.1 Semua cukai, termasuk tetapi tidak terhad kepada sebarang cukai barangan dan perkhidmatan, dan/atau lain-lain bentuk cukai jualan atau kepenggunaan, sama ada yang berkuatkuasa pada masa ini atau dilaksanakan selepas tarikh sijil takaful akan dikenakan mengikut undang-undang yang berkenaan pada kadar semasa. Jika perlu, kami akan meminda terma-terma kontrak induk ini untuk mengambil kira cukai-cukai sedemikian.

19. Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing Amerika Syarikat (FATCA)

- 19.1 Sekiranya orang yang dilindungi mempunyai indicia Amerika Syarikat dan gagal memberikan maklumat, kebenaran dan/atau bantuan yang mungkin kami perlukan dari semasa ke semasa untuk membolehkan kami mematuhi kewajipan kontraktual, undang-undang atau kawal selia di bawah Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing Amerika Syarikat (FATCA), termasuk sebarang laporan kepada *U.S Internal Revenue Service* (Perkhidmatan Hasil Dalam Negeri Amerika Syarikat) mengenai maklumat berkaitan dengan orang yang dilindungi atau waris yang berkaitan dengan sijil takaful, kami berhak untuk mengambil tindakan yang sepatutnya yang mana mungkin termasuk menyerahkan laporan yang sepatutnya, menggantung sijil takaful orang yang dilindungi, menahan wang yang perlu dikirimkan, menamatkan sijil takaful dan memulangkan nilai tunai (jika ada) tolak sebarang keterhutangan tanpa keuntungan sekiranya penamatan tersebut berlaku.
- 19.2 Untuk tujuan kontrak induk ini, takrifan indicia Amerika Syarikat adalah seperti yang dinyatakan oleh *U.S Internal Revenue Service (IRS)* melalui laman web mereka di www.irs.gov, atau apa-apa semakan mengenai takrifan selepas itu oleh IRS.

20. Nilai tunai

- 20.1 Sijil takaful akan memperoleh nilai tunai bersamaan dengan nilai akaun peserta tolak sebarang caj yang kami tetapkan bagi menyerah sijil takaful dan sebarang amaun tertunggak apabila sijil takaful diserahkan.

21. Hak milik

- 21.1 Anda adalah pemegang sah kontrak ini.
- 21.2 Anda boleh menggunakan semua hak dan pilihan yang disediakan oleh kontrak ini (bergantung kepada hak sebarang penama).

22. Penama

- 22.1 Orang yang dilindungi yang telah mencapai umur 16 tahun, boleh menamakan seseorang untuk menerima wang yang perlu dibayar apabila dia meninggal dunia di bawah sijil takaful sama ada sebagai wasi, atau sebagai benefisiari di bawah hibah bersyarat. Penamaan boleh dibuat pada masa permohonan sijil atau pada bila-bila masa selepas sijil dikeluarkan.
- 22.2 Penama yang dinamakan di dalam borang penamaan atau mana-mana pindaan pada masa hadapan yang dibuat oleh orang yang dilindungi, akan menerima manfaat kematian mengikut Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013. Orang yang dilindungi boleh membatalkan atau menukar penama pada bila-bila masa dengan memberi notis bertulis kepada kami. Notis bertulis mestilah kami terima dan daftarkan semasa hayat orang yang dilindungi. Pembatalan dan perubahan penama akan berkuatkuasa dari tarikh kami menerima notis bertulis itu.

23. Notis tuntutan

- 23.1 Anda atau wakil sah anda mestilah memberi notis bertulis mengenai tuntutan di ibu pejabat kami dalam masa 30 hari dari tarikh kejadian yang dilindungi berlaku.

24. Bukti tuntutan

- 24.1 Bukti tuntutan yang memuaskan perlu diberikan kepada kami dalam tempoh 30 hari dari tarikh pemberian notis tuntutan kepada kami atas perbelanjaan anda atau wakil sah anda.
- 24.2 Kami berhak untuk meminta sebarang dokumen tambahan lain sekiranya perlu untuk menyokong tuntutan.
- 24.3 Kami berhak untuk meminta orang yang dilindungi untuk menjalani pemeriksaan perubatan pada bila-bila masa oleh pemeriksa yang berkecualan dari segi undang-undang dan yang kami lantik, atas perbelanjaan kami, untuk menyokong tuntutan.

25. Membayar manfaat-manfaat

- 25.1 Selepas menerima dan meluluskan bukti tuntutan orang yang dilindungi, kami akan membayar anda amaun pinjaman/pembiayaan tertunggak sebenar yang ditanggung oleh orang yang dilindungi atau jumlah yang dilindungi yang berkurangan, yang mana lebih rendah.
- 25.2 Sijil akan ditamatkan semasa pembayaran di atas.
- 25.3 Jika amaun pinjaman/pembiayaan tertunggak sebenar adalah kurang daripada jumlah yang dilindungi yang berkurangan, baki apa-apa manfaat yang perlu dibayar akan dibayar kepada orang yang dilindungi, jika masih hidup; atau sebaliknya kepada penama yang dinamakan oleh orang yang dilindungi.
- 25.4 Sekiranya tiada penama, manfaat-manfaat yang belum dibayar akan dibayar kepada pihak penuntut yang sah.

LAMPIRAN MRTT004

Peruntukan dana

1. Akaun peserta

- 1.1 Kami akan memasukkan sumbangan, tolak yuran wakalah, untuk setiap orang yang dilindungi ke dalam akaun peserta.
- 1.2 Kami akan meletakkan potongan tabarru' bulanan untuk setiap orang yang dilindungi dari akaun peserta ke dalam dana tabarru' peserta.
- 1.3 Kami akan menguruskan aset akaun peserta dan menentukan bagaimana ia dilabur dan diurus sejajar dengan prinsip Shariah. Kami akan melabur aset dalam sekuriti dan aset yang patuh Shariah.
- 1.4 Kami akan membayar semua kos, perbelanjaan dan caj untuk pengurusan dan pelaburan aset akaun peserta serta lain-lain perbelanjaan yang berkaitan dengan akaun tersebut.
- 1.5 Kami akan berkongsi keuntungan pelaburan dana ini seperti yang dinyatakan dalam lampiran kontrak ini. Keuntungan pelaburan adalah berdasarkan prestasi sebenar dana dan tidak terjamin.

2. Dana tabarru' peserta

- 2.1 Kami akan menguruskan aset dana tabarru' peserta dan menentukan bagaimana ia dilabur dan diurus sejajar dengan prinsip Shariah. Kami akan melabur aset dalam sekuriti dan aset yang patuh Shariah.
- 2.2 Kami akan membayar semua kos, perbelanjaan dan caj untuk pengurusan dan pelaburan aset dana tabarru' peserta serta lain-lain perbelanjaan yang berkaitan dengan dana tabarru' peserta.
- 2.3 Jika dana tabarru' peserta tidak mencukupi untuk membayar manfaat takaful, kami akan mengaturkan Qard (pinjaman tanpa faedah) dari dana kami untuk membayar kekurangan tersebut. Qard ini akan dibayar balik apabila terdapat keuntungan di dalam dana tabarru' peserta.
- 2.4 Kami akan berkongsi sebarang lebihan seperti yang dinyatakan dalam Lampiran MRTT009 kontrak ini.

LAMPIRAN MRTT005

Sumbangan dan caj

1. Sumbangan

- 1.1 Sumbangan tunggal akan dibayar untuk perlindungan takaful bagi orang yang dilindungi.
- 1.2 Kami berhak untuk menyemak semula kadar sumbangan. Kami akan memberi notis bertulis kepada anda sekurang-kurangnya 90 hari sebelum ulangtahun kontrak untuk penyemakan semula sumbangan. Penyemakan semula sumbangan akan berkuatkuasa bagi sijil baru yang dikeluarkan selepas tamat tempoh notis.

2. Yuran wakalah

- 2.1 Kami akan mengambil yuran wakalah daripada sumbangan. Ia adalah peratusan (%) daripada sumbangan seperti yang dinyatakan di dalam Lampiran MRTT008 kontrak ini.
- 2.2 Kami berhak untuk menyemak semula peratusan ini pada bila-bila masa dengan memberi notis bertulis sekurang-kurangnya 90 hari kepada anda. Sebarang perubahan hanya akan berkuatkuasa selepas tamat tempoh notis.

3. Tabarru'

- 3.1 Kami akan mengambil tabarru' bulanan daripada akaun peserta dan memindahkan amaun ini ke dalam dana tabarru' peserta. Kadar untuk potongan tabarru' ini bergantung kepada:
 - a) umur pada hari lahir terakhir (pada ulangtahun bulanan) orang yang dilindungi;
 - b) risiko pekerjaan yang mereka lakukan;
 - c) sebarang risiko kesihatan;
 - d) jantina mereka; dan
 - e) kategori pengunderaitan.
- 3.2 Kami akan mengambil potongan tabarru' untuk setiap manfaat takaful dengan mendarabkan kadar tabarru' yang berkuatkuasa bagi jumlah berisiko yang berkenaan.
- 3.3 Potongan tabarru' pertama perlu dibayar pada tarikh permulaan dan sebarang potongan seterusnya perlu dibayar pada ulangtahun bulanan yang berikutnya. Potongan tabarru' pertama adalah berdasarkan jumlah hari dari tarikh permulaan hingga ulangtahun bulanan berikutnya.
- 3.4 Kami berhak untuk menyemak semula kadar tabarru' pada bila-bila masa dengan memberi notis bertulis sekurang-kurangnya 90 hari kepada anda. Sebarang perubahan hanya akan berkuatkuasa selepas tamat tempoh notis.

4. Caj untuk meyerahkan sijil

- 4.1 Kami akan mengenakan caj seperti yang dinyatakan di dalam Lampiran MRTT009 kontrak jika sijil diserahkan.

- 4.2 Caj ini boleh diubah pada bila-bila masa dengan memberi notis bertulis sekurang-kurangnya 90 hari kepada anda. Sebarang perubahan hanya akan berkuatkuasa selepas tamat tempoh notis.

LAMPIRAN MRTT006

Peruntukan manfaat – Manfaat kematian

1. Manfaat kematian

- 1.1 Tertakluk kepada peruntukan am, sewaktu sijil takaful berkuatkuasa, kami menerima bukti yang memuaskan mengenai kematian orang yang dilindungi dan meluluskan tuntutan tersebut, kami akan membayar jumlah yang berikut:
 - a) Jumlah berisiko untuk manfaat kematian pada tarikh kematian, daripada dana tabarru' peserta; dan
 - b) Nilai akaun peserta pada tarikh kematian.
- 1.2 Kami akan menolak sebarang amaun yang anda terhutang kepada kami.
- 1.3 Sijil akan ditamatkan apabila berlaku kematian orang yang dilindungi atau pembayaran di atas.

2. Pengecualian-pengecualian

- 2.1 Kami hanya akan membayar nilai tunai pada tarikh kematian, dan sijil akan ditamatkan dalam keadaan yang berikut:
 - a) Jika orang yang dilindungi meninggal dunia disebabkan bunuh diri (semasa waras atau tidak waras) dalam tempoh 12 bulan dari tarikh permulaan sijil; atau
 - b) Jika orang yang dilindungi meninggal dunia disebabkan keadaan sedia ada dalam tempoh 12 bulan dari tarikh permulaan sijil.

3. Penamatan manfaat

- 3.1 Perlindungan takaful orang yang dilindungi di bawah polisi ini akan tamat apabila berlaku mana-mana kejadian berikut:
 - a) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat kematian;
 - b) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat TPD, jika ia adalah bersamaan dengan jumlah yang dilindungi yang berkurangan bagi manfaat kematian. Sekiranya manfaat TPD yang perlu dibayar kurang berbanding dengan jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian, sijil tidak akan tamat tetapi perlindungan kematian akan diteruskan;
 - c) Pada akhir tempoh sijil seperti yang tertera di dalam sijil takaful;
 - d) Setelah sijil diserahkan;
 - e) Setelah sijil dibatalkan; atau
 - f) Setelah penamatan kemudahan pinjaman/pembiayaan atau orang yang dilindungi bukan lagi pelanggan kepada pemegang kontrak induk sebelum tempoh akhir sijil takaful di bawah apa-apa sebab.

Walau bagaimanapun, sekiranya keadaan f) berlaku, hanya orang yang dilindungi mempunyai pilihan untuk meneruskan perlindungan takaful sehingga akhir tempoh sijil yang dinyatakan pada sijil takaful dengan notis bertulis kepada kami.

LAMPIRAN MRTT007

Peruntukan manfaat – Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) (pekerjaan sendiri dan seumpamanya)

1. Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)

- 1.1 Manfaat ini hanya akan berkuatkuasa jika orang yang dilindungi mengalami TPD sebagaimana ditakrifkan di bawah, sewaktu sijil takaful berkuatkuasa, dan TPD bermula pada atau selepas tarikh permulaan sijil.
- 1.2 Tertakluk kepada peruntukan am, sewaktu sijil takaful ini berkuatkuasa dan sebelum tarikh ulangtahun bulanan sejeurus selepas hari lahir ke-65 orang yang dilindungi, kami menerima bukti yang memuaskan bahawa orang yang dilindungi telah mengalami TPD dan meluluskan tuntutan, kami akan membayar jumlah yang berikut:
 - a) Jumlah berisiko untuk manfaat TPD pada tarikh TPD bermula, daripada dana tabarru' peserta; dan
 - b) Nilai akaun peserta pada tarikh TPD bermula.
- 1.3 Kami akan menolak sebarang amaun yang anda terutang kepada kami.
- 1.4 Jika jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat TPD adalah kurang daripada jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian, pada tarikh TPD bermula, manfaat TPD yang dibayar akan terhad kepada jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat TPD.
- 1.5 Jumlah maksimum manfaat TPD dibayar ke atas setiap orang yang dilindungi di bawah kontrak ini dan semua kontrak atau sijil individu dan berkelompok yang lain yang kami keluarkan tidak akan melebihi RM2,000,000.
- 1.6 Jika jumlah manfaat TPD yang dibayar adalah lebih rendah berbanding dengan jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian, pada tarikh TPD bermula, perlindungan takaful atas manfaat kematian akan diteruskan. Jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian sepanjang tempoh masa hadapan akan dikurangkan selaras dengan nisbah yang mana manfaat TPD yang dibayar kepada jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian pada tarikh TPD bermula. Ini akan berkuatkuasa dari tarikh TPD bermula.

2. Definisi hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)

- 2.1 Untuk layak menuntut manfaat ini, 2 pemeriksa perubatan kami mestilah diyakini bahawa hilang upaya yang dialami oleh orang yang dilindungi telah memenuhi takrifan TPD seperti yang dinyatakan di bawah:
 - 2.1.1 Untuk orang yang dilindungi yang bekerja atau mengendalikan perniagaan sendiri

Jika umur orang yang dilindungi di antara 18 dan 65 tahun, bekerja untuk mendapat gaji atau mengendalikan perniagaan sendiri, mereka telah hilang upaya menyeluruh dan kekal jika mereka tidak mampu secara menyeluruh dan kekal untuk melakukan tugas, pekerjaan atau profesion yang mana mereka telah dilatih atau layak melakukan berdasarkan latihan, pendidikan atau pengalaman mereka. Hilang upaya ini mestilah berlanjutan selama sekurang-kurangnya 6 bulan.

2.1.2 Untuk orang yang dilindungi yang tidak bekerja atau tidak mengendalikan perniagaan sendiri
Jika umur orang yang dilindungi di antara 18 dan 65 tahun dan tidak bekerja untuk mendapat gaji atau tidak mengendalikan perniagaan sendiri atau merupakan seorang suri rumah sewaktu mengalami hilang upaya, kami menganggap TPD sebagai ketidakupayaan untuk menjalani sekurang-kurangnya 3 daripada 6 aktiviti kehidupan harian (sepagaimana dinyatakan di bawah) tanpa bantuan orang lain. Hilang upaya ini mestilah berlanjutan selama sekurang-kurangnya 6 bulan:

- a) Pemindahan – Duduk dan bangun dari kerusi tanpa memerlukan bantuan fizikal;
- b) Pergerakan – Keupayaan untuk bergerak dari satu bilik ke bilik yang lain tanpa memerlukan bantuan fizikal;
- c) Perihal mengawal – Keupayaan untuk mengawal fungsi usus dan pundi kencing secara sendirinya seperti menjaga kebersihan diri;
- d) Pemakaian – Memakai dan menanggalkan kesemua pakaian yang perlu tanpa memerlukan bantuan orang lain;
- e) Mandi/Membersihkan diri – Keupayaan untuk membersihkan diri di tempat mandi tab atau mandi pancuran (termasuk memasuki dan keluar dari tempat mandi tab atau mandi pancuran) atau membersihkan diri dengan cara yang lain; atau
- f) Makan – Kesemua tugas memasukkan makanan ke dalam badan apabila makanan telah disediakan.

2.1.3 TPD untuk klausa ini juga merangkumi yang berikut:

- a) Kehilangan penglihatan menyeluruh dan kekal pada kedua-dua mata;
- b) Kehilangan 2 anggota pada atau di atas pergelangan tangan atau kaki;
- c) Kehilangan penglihatan menyeluruh dan kekal pada 1 mata dan kehilangan 1 anggota pada atau di atas pergelangan tangan atau kaki; atau
- d) Lumpuh secara menyeluruh dan kekal.

3. Pengecualian-pengecualian

3.1 Kami tidak akan membayar manfaat sekiranya TPD adalah disebabkan secara langsung atau tidak langsung, atau akibat daripada yang berikut:

- a) Mogok, rusuhan, kekacauan awam, pemberontakan, peperangan (sama ada diisytiharkan atau tidak);
- b) Kejadian yang berlaku semasa berada di bawah pengaruh minuman keras, bahan yang memabukkan atau sebarang narkotik atau dadah;
- c) Percubaan membunuh diri (semasa waras atau tidak waras), perbuatan tidak bermoral atau kecederaan sengaja ke atas diri sendiri (semasa waras atau tidak waras);

- d) Memasuki, mengendali atau menyelenggara, naik atau turun dari atau dengan menggunakan apa-apa peranti atau pengangkutan udara melainkan ketika orang yang dilindungi itu berada dalam sesebuah pesawat yang dikendalikan oleh syarikat penerbangan penumpang komersial yang dalam perjalanan tetap berjadual membawa penumpang menggunakan laluan penumpangnya yang telah ditetapkan;
- e) Terlibat dalam pelanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak yang tidak bersalah) atau menjadi ahli mana-mana organisasi haram;
- f) Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS) atau kompleks/keadaan yang berkaitan; atau
- g) Keadaan sedia ada dalam tempoh 12 bulan dari tarikh permulaan sijil.

4. Notis tuntutan

4.1 Kami mesti menerima notis tuntutan bertulis:

- a) di ibu pejabat kami;
- b) semasa hayat orang yang dilindungi;
- c) semasa ketidakupayaan orang yang dilindungi; dan
- d) dalam tempoh 30 hari dari permulaan ketidakupayaan.

5. Bukti ketidakupayaan

- 5.1 Anda mesti memberi bukti TPD kepada kami sebelum kami mempertimbangkan tuntutan ini. Anda mesti membayar sebarang kos yang berkenaan dengan ini.
- 5.2 Kami tidak akan mempertimbangkan sebarang ketidakupayaan yang berlangsung kurang daripada 6 bulan.
- 5.3 Kami mungkin akan meminta bukti bahawa TPD adalah menyeluruh dan kekal. Kami boleh melakukan ini pada jangka masa yang munasabah.
- 5.4 Sebagai sebahagian daripada memberi bukti kepada kami, kami mungkin memerlukan orang yang dilindungi diperiksa oleh pemeriksa perubatan kami. Kami akan membayar untuk pemeriksaan perubatan ini. Kami akan memberitahu orang yang dilindungi jika ini diperlukan.

6. Penamatan perlindungan

- 6.1 Perlindungan takaful orang yang dilindungi di bawah polisi ini akan tamat apabila berlaku mana-mana kejadian berikut:
 - a) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat ini, jika ia adalah bersamaan dengan jumlah yang dilindungi yang berkurangan bagi manfaat kematian. Sekiranya manfaat TPD yang perlu dibayar kurang berbanding dengan jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian, sijil tidak akan tamat tetapi perlindungan kematian akan diteruskan;
 - b) Apabila orang yang dilindungi meninggal dunia;

- c) Pada akhir tempoh sijil seperti yang tertera di dalam sijil takaful;
- d) Setelah sijil diserahkan;
- e) Setelah sijil dibatalkan; atau
- f) Pada ulangtahun bulanan sijil sejurus selepas hari lahir ke-65 orang yang dilindungi.
- g) Setelah penamatan kemudahan pinjaman/pembiayaan atau orang yang dilindungi bukan lagi pelanggan kepada pemegang kontrak induk sebelum tempoh akhir sijil takaful di bawah apa-apa sebab.

Walau bagaimanapun, sekiranya keadaan g) berlaku, hanya orang yang dilindungi mempunyai pilihan untuk meneruskan perlindungan takaful sehingga akhir tempoh sijil yang dinyatakan pada sijil takaful dengan notis bertulis kepada kami.

LAMPIRAN MRTT008

Peruntukan manfaat – Manfaat terakhir

1. Manfaat terakhir

- 1.1 Tertakluk kepada peruntukan am, jika orang yang dilindungi masih hidup sehingga akhir tempoh sijil, kami akan membayar nilai akaun peserta.
- 1.2 Apabila sijil tamat, kami tidak akan mempunyai tanggungjawab undang-undang di bawah kontrak ini.

LAMPIRAN MRTT009

Lampiran – Jadual yuran wakalah, caj dan perkongsian sebarang lebihan

1. Yuran wakalah

1.1 Sila rujuk kepada takaful sijil.

2. Caj untuk menyerahkan siji

2.1 Caj sebanyak RM53 (termasuk CBP*) atau nilai akaun peserta, yang mana lebih kurang.

*Cukai Barang dan Perkhidmatan (CBP) mengikut Akta Cukai Barang dan Perkhidmatan 2014 yang kini pada kadar 6%. Kadar semasa CBP adalah tertakluk kepada perubahan.

3. Duti setem

3.1 Duti setem sebanyak RM10 akan ditanggung oleh kami.

4. Perkongsian lebih daripada dana tabarru' peserta

4.1 Kami akan berkongsi sebarang lebih tahunan dana tabarru' peserta yang kami isytiharkan seperti berikut:

Kami	-	50% daripada lebih
Semua orang yang dilindungi yang layak	-	50% daripada lebih

5. Perkongsian keuntungan pelaburan daripada akaun peserta

5.1 Kami akan berkongsi sebarang keuntungan pelaburan akaun peserta seperti berikut:

Kami	-	10% daripada keuntungan pelaburan
Orang yang dilindungi (dibayar ke akaun peserta)	-	90% daripada keuntungan pelaburan

LAMPIRAN MRTT010

Lampiran – Formula bagi jumlah yang dilindungi yang berkurangan, sumbangan dan tabarru'

1. Formula bagi jumlah yang dilindungi yang berkurangan

Jumlah yang dilindungi yang berkurangan (RSC) ini dikira berdasarkan formula yang berikut:

$$RSC_t = ISC \quad \text{untuk } t = 0, 1, 2, \dots, 12 \times dp$$

$$RSC_t = \frac{1 - v^{(12 \times n) - (t-1)}}{1 - v^{(12 \times pp)}} \times ISC \quad \text{untuk } p > 0; \text{ dan}$$

$$\text{untuk } t = (12 \times dp) + 1, (12 \times dp) + 2, \dots, 12 \times n$$

$$RSC_t = \frac{(12 \times n) - t}{12 \times pp} \times ISC \quad \text{untuk } p = 0; \text{ dan}$$

$$\text{untuk } t = (12 \times dp) + 1, (12 \times dp) + 2, \dots, 12 \times n$$

Yang mana,

ISC = jumlah permulaan yang dilindungi

$$v = \frac{1}{1 + \frac{p}{12}}$$

p = kadar keuntungan

dp = tempoh penangguhan

pp = tempoh pembayaran

n = $dp + pp$

t = tempoh dalam bulan – dikira dari tarikh permulaan sijil

2. Formula sumbangan

2.1 Sumbangan tunggal = jumlah permulaan yang dilindungi x kadar sumbangan / 1,000

3. Formula tabarru'

3.1 Tabarru' (kematian) = kadar tabarru' (kematian) x jumlah berisiko untuk manfaat kematian

3.2 Tabarru' (TPD) = kadar tabarru' (TPD) x jumlah berisiko untuk manfaat TPD