Sun Life

ENDORSEMENT

Attached to and forming part of the master policy for **Group Mortgage Reducing Term Assurance (MRTA 2015), Master Policy No. MRTA0615** (hereinafter called the "Master Policy") issued to **CIMB Bank Berhad** (hereinafter called the "Master Policy Holder").

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

Annexure MRTA002 – General conditions

1. Nominee – The description of 'Nominee' under clause 24 will be replaced with the following new clause:

   24.1 The certificate owner who has attained the age of 16 years may nominate in our nomination form, a nominee(s) to receive the moneys payable upon the certificate owner's death under the certificate of insurance. Nomination may be made at the time of enrolment of the certificate of insurance or at any time after the certificate of insurance has been issued. The nomination form may be downloaded from our website.

   24.2 The nominee named in the nomination form or any future amendments the certificate owner makes, will receive the moneys payable upon the certificate owner's death under the certificate of insurance in accordance with the Financial Services Act 2013 or Islamic Law of Inheritance (Faraid), whichever is applicable. 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 Policy shall remain unchanged.

Sun Life

PENGENDORSAN

Disertakan bersama dan menjadi sebahagian daripada polisi induk untuk ***Group Mortgage Reducing Term Assurance (MRTA 2015), No. Polisi Induk MRTA0615*** *(selepas ini dirujuk sebagai "Polisi Induk") dikeluarkan kepada* ***CIMB Bank Berhad*** *(selepas ini dirujuk sebagai "Pemegang Polisi Induk").*

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

Lampiran MRTA002 – Peruntukan am

1. *Penama – Penerangan untuk 'Penama' di bawah klausa 24 akan digantikan dengan klausa baru yang berikut:*

   24.1 Pemilik sijil yang telah mencapai umur 16 tahun boleh menamakan di dalam borang penamaan kami, penama (penama-penama) untuk menerima wang yang patut dibayar ke atas kematian pemilik sijil di bawah sijil insurans. Penamaan boleh dibuat semasa pendaftaran sijil insurans atau pada bila-bila masa selepas sijil insurans dikeluarkan. Borang penamaan boleh dimuat turun dari laman web kami.

   24.2 Penama yang dinamakan di dalam borang penamaan atau sebarang pindaan yang pemilik sijil buat pada masa hadapan akan menerima wang yang patut dibayar ke atas kematian pemilik sijil di bawah sijil insurans mengikut Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 atau Undang-undang Pusaka Islam (Faraid), yang mana berkenaan. 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 Polisi Induk ini.

Sun Life

ENDORSEMENT

Attached to and forming part of the master policy for **Group Mortgage Reducing Term Assurance (MRTA 2015), Master Policy No. MRTA0615** (hereinafter called the "Master Policy") issued to **CIMB Bank Berhad** (hereinafter called the "Master Policy Holder").

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

Annexure MRTA004 – 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 life assured under this certificate and all other individual and group policies 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 life assured who is working or operating their own business
   If the life assured 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 life assured who is unemployed or not operating their own business
   If the life assured 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

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 life assured'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 life assured 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 life assured 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 Policy shall remain unchanged.

Sun Life

PENGENDORSAN

Disertakan bersama dan menjadi sebahagian daripada polisi induk untuk ***Group Mortgage Reducing Term Assurance (MRTA 2015), No. Polisi Induk MRTA0615*** *(selepas ini dirujuk sebagai "Polisi Induk") dikeluarkan kepada* ***CIMB Bank Berhad*** *(selepas ini dirujuk sebagai "Pemegang Polisi Induk").*

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

Lampiran MRTA004 – 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 diinsuranskan di bawah sijil ini dan semua polisi 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 diinsuranskan yang bekerja atau mengendalikan perniagaan sendiri
   Jika orang yang diinsuranskan 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 diinsuranskan yang tidak bekerja atau tidak mengendalikan perniagaan sendiri
   Jika orang yang diinsuranskan 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 diinsuranskan telah memenuhi definisi TPD.

3. Pengecualian-pengecualian – Penerangan untuk 'Pengecualian-pengecualian' 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 diinsuranskan 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 perlanggaran 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 diinsuranskan 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 Polisi Induk ini.

Sun Life Malaysia

ENDORSEMENT

Attached to and forming part of the master policy for **Group Mortgage Reducing Term Assurance (MRTA 2015), Master Policy No. MRTA0615** (hereinafter called the "Master Policy").

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

Annexure MRTA002 – General conditions

1. 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 life assured as shown in the certificate of insurance, based on the date of birth given upon application. We will need proof of the life assured's age before we pay any benefits.

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

   a) If the premium based on the correct age of the life assured is higher than the premium paid, then we may prorate the benefits payable based on the ratio of the actual premium paid to the correct premium which should have been paid for the life assured'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 premium based on the correct age of the life assured is lower than the premium 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).

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

   9.2 If the gender of the life assured has been given incorrectly, we will make one of the following adjustment:

   a) If the premium based on the correct gender of the life assured is higher than the premium paid, then we may prorate the benefits payable based on the ratio of the actual premium paid to the correct premium which should have been paid for the life assured's true gender; or

   b) If the premium based on the correct gender of the life assured is lower than the premium paid, then we will refund the difference.

3. Change of policy – The description of 'Change of policy' 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 policy in order to comply with Malaysian 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 Policy shall remain unchanged.

Sun Life Malaysia

PENGENDORSAN

Disertakan bersama dan menjadi sebahagian daripada polisi induk untuk ***Group Mortgage Reducing Term Assurance (MRTA 2015), No. Polisi Induk MRTA0615*** *(selepas ini dirujuk sebagai "Polisi Induk").*

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

Lampiran MRTA002 – Peruntukan am

1. *Umur – Penerangan untuk 'Umur' di bawah klausa 8 akan digantikan dengan klausa baru yang berikut:*

   8.1 *Sijil dikeluarkan untuk umur orang yang diinsuranskan seperti yang tertera di dalam sijil insurans, berdasarkan tarikh lahir yang diberikan semasa permohonan. Kami perlu mendapatkan bukti umur orang yang diinsuranskan sebelum kami membayar sebarang manfaat.*

   8.2 *Jika umur orang yang diinsuranskan yang dinyatakan adalah tidak betul, kami akan membuat satu daripada penyelarasan berikut:*

      a) *Jika premium berdasarkan umur orang yang diinsuranskan yang betul adalah lebih tinggi berbanding dengan premium yang telah dibayar, manfaat mungkin dibayar secara pro rata berdasarkan nisbah premium sebenar dibayar dengan caruman yang betul yang sepatutnya dibayar untuk orang yang diinsuranskan itu mengikut tarikh sebenar kelahiran. Tarikh tamat seperti yang tertera dalam jadual sijil akan diselaraskan berdasarkan umur yang betul (jika berkenaan); atau*

      b) *Jika premium berdasarkan umur orang yang diinsuranskan yang betul adalah lebih rendah berbanding dengan premium yang telah dibayar, kami akan mengembalikan perbezaannya. Tarikh tamat seperti yang tertera dalam jadual sijil akan diselaraskan berdasarkan umur yang betul (jika berkenaan).*

2. *Jantina – Penerangan untuk 'Jantina' di bawah klausa 9.2 akan digantikan dengan klausa baru yang berikut:*

   9.2 *Jika jantina orang yang diinsuranskan yang dinyatakan adalah tidak betul, kami akan membuat satu daripada penyelarasan berikut:*

      a) *Jika premium berdasarkan jantina orang yang diinsuranskan yang betul adalah lebih tinggi berbanding dengan premium yang telah dibayar, manfaat mungkin dibayar secara pro rata berdasarkan nisbah premium sebenar dibayar dengan caruman yang betul yang sepatutnya dibayar untuk orang yang diinsuranskan itu mengikut jantina sebenar; atau*

      b) *Jika premium berdasarkan jantina orang yang diinsuranskan yang betul adalah lebih rendah berbanding dengan premium yang telah dibayar, kami akan mengembalikan perbezaannya.*

3. *Perubahan kepada polisi – Penerangan untuk 'Perubahan kepada polisi' di bawah klausa 12.1 akan digantikan dengan klausa baru yang berikut:*

   12.1 Kami berhak meminda terma-terma dan peruntukan-peruntukan polisi 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 melalui mod komunikasi alternatif lain.

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

SUN LIFE MALAYSIA ASSURANCE BERHAD

MASTER POLICY

GROUP MORTGAGE REDUCING TERM ASSURANCE (MRTA 2015)

CONTENTS

Section	Title	Page
Annexure MRTA001	Master policy schedule	2
Annexure MRTA002	General conditions	3
Annexure MRTA003	Benefit conditions – Death benefit	10
Annexure MRTA004	Benefit conditions – Total and permanent disability (TPD) benefit (own and similar occupation)	11
Annexure MRTA005	Formula for reducing sum assured	14

ANNEXURE MRTA002

General conditions

1. Definition

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

a) **Certificate anniversary** means the anniversary of the certificate commencement date.

b) **Certificate commencement date** means the date the certificate commences shown in the certificate of insurance. This date will be the date the coverage starts.

c) **Certificate of insurance** means the individual certificate issued to each life assured as evidence of coverage.

d) **Endorsement** means written evidence of any amendment, variation or change made to this policy and certificate of insurance.

e) **Insurable interest** means the master policy owner's economic or financial interest in the coverage of the client who incurs indebtedness to the master policy owner by acquiring a loan through the master policy owner's loan facility.

f) **Life assured** means a person whom we provide insurance coverage as named in the certificate of insurance.

g) **Pre-existing condition** means any injury, illness, condition or symptom that existed during the 12 months prior to the proposal 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 life assured knew existed, whether or not treatment or medication or advice or diagnosis was sought or received.

h) **Reducing sum assured** means the benefit due for the death or total and permanent disability (TPD) suffered by a life assured. We will decide on the reducing sum assured using the formula provided under Annexure MRTA005.

i) **We**, **us** or **our** means Sun Life Malaysia Assurance Berhad.

j) **You** or **your** means the master policy owner as stated in the master policy schedule.

2. Interpretation

2.1 In this policy, unless the context requires:

a) the headings in the policy 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 policy 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 policy

3.1 This policy is issued in consideration of the life assured's proposal form and the payment of premium as shown in the certificate of insurance and pursuant to:

a) the answers given by the life assured in the proposal form or any subsequent questionnaires given by us on any matters relating to the proposal and any disclosures made by the life assured between the time of submission of the proposal and the time of the certificate of insurance 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 policy between us and you and/or the life assured. However, in the event of any pre-contractual misrepresentation made in relation to such material information, only the remedies in Schedule 9 of the Financial Services Act 2013 will apply.

3.2 If the life assured is required by us, before the certificate of insurance 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 insurance, it is the life assured'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 life assured 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 insurance if such changes had taken place after the life assured has submitted the proposal for variation but before the certificate of insurance is varied.

4. Eligibility

4.1 The persons eligible for this policy are property loan applicants of the master policy owner as specified in the master policy schedule.

4.2 Eligible members of the master policy owner will be required to complete the proposal to be submitted to us. We can accept or reject any application subject to the underwriting requirement.

5. Evidence of insurable interest

5.1 We will require satisfactory evidence of insurable interest between the client and the master policy owner which have granted the property loan facility before a client is accepted for insurance coverage.

5.2 If the master policy owner ceases to have any interest in a life assured, all rights and privileges of the insurance coverage will be automatically transferred to the life assured.

6. Period of cover

6.1 The insurance coverage for each life assured will commence on the certificate commencement date as stated in the certificate of insurance.

7. Free look period

7.1 If the life assured decides not to take up the insurance coverage for whatever reason after it has been issued, the life assured may return the certificate of insurance to us for cancellation by giving the master policy owner written notice within 15 days from the delivery date of the certificate of insurance.

7.2 We will refund the premium paid without any interest less any deduction of medical examination expenses incurred by us.

8. Age

8.1 The certificate is issued for the age of the life assured as shown in the certificate of insurance, based on the date of birth given upon proposal. We will need proof of the life assured's age before we pay any benefits.

8.2 If the age of the life assured has been given incorrectly and they are still eligible for insurance coverage, we may make adjustments based on the following:

a) If the premium based on the correct age of the life assured is higher than the premium paid, then we may either collect the additional premium or reduce the initial sum assured; or

b) If the premium based on the correct age of the life assured is lower than the premium paid, then we will refund the difference, without interest to the life assured.

8.3 If the age of the life assured has been given incorrectly and is not eligible for insurance coverage under the certificate of insurance, the certificate will be void and the certificate will be terminated. We will refund the premium paid, without interest for the period that was not eligible for assurance.

9. Gender

9.1 The certificate is issued for the gender of the life assured as shown in the certificate of insurance, based on the gender given upon proposal.

9.2 If the gender of the life assured has been given incorrectly, we may make adjustments based on the following:

a) If the premium based on the correct gender of the life assured is higher than the premium paid, then we may either collect the additional premium or reduce the initial sum assured; or

b) If the premium based on the correct gender of the life assured is lower than the premium paid, then we will refund the difference, without interest to the life assured.

10. Incontestability clause

10.1 If the certificate of insurance is no longer valid, for reasons other than fraud, we will refund the premium paid from the certificate commencement date, without any interest.

10.2 We will not be able to challenge the certificate of insurance 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 life assured lives

11.1 This policy does not restrict the life assured from travelling and is not affected by where they live.

12. Change of policy

12.1 We reserve the right to amend the terms and provisions of this policy 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 life assured's request for any alteration or endorsement to this policy will not be valid unless authorised by us and such approval is endorsed on the certificate of insurance.

13. Rights and using amounts owed

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

13.2 We can offset any amount we owe the life assured (for example: benefits) under the certificate of insurance with any amount the life assured owes us (for example: premiums) under the certificate of insurance.

14. Certificate surrender

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

14.2 Clause 7 would apply if life assured surrender the certificate of insurance within the free look period.

15. Termination

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

15.2 The certificate of insurance 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 MRTA003 and Annexure MRTA004 in this policy;

b) At the end of certificate term as shown in the certificate of insurance;

c) Upon surrender of certificate;

d) Upon cancellation of certificate; or

e) Upon termination of the loan facility or when life assured ceases to be a client of the master policy owner before the expiration of the term of the certificate for any reason.

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

16. Law

16.1 This policy and our responsibilities under this policy are governed by the laws, rules and regulations 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 policy and any law, rule or regulation, the law, rule or regulation will apply.

16.3 This policy 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 policy knows about, or allows anyone breaking any condition of this policy, it will not mean it cannot be enforced in the future.

17.2 Ignoring this, you and we can enforce our rights under this policy 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 insurance will be charged in accordance with the applicable legislation at the prevailing rate. Where necessary, we will amend the terms of this master policy to take into account any such tax.

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

19.1 If the life assured has a U.S. Indicia, the life assured 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 life assured or beneficiaries in connection with the certificate of insurance. If the life assured 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 life assured's certificate of insurance, withholding the necessary monies to be remitted, terminating the certificate of insurance and returning the cash value (if any) less any indebtedness without interest in the event of such termination.

19.2 For the purpose of this master policy, 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. Premium payment

20.1 Single premium is payable for this insurance coverage of the life assured.

20.2 The premium rate specified is not guaranteed and we reserve the right to revise the premium rates. We will notify the master policy owner by written notice at least 90 days before the policy anniversary prior to the premium revision. Such premium revision will apply to the new certificate issued after the expiry of the notice period.

21. Cash value

21.1 The certificate of insurance will acquire cash value as determined by us.

22. If this policy takes part in our profits

22.1 This policy does not benefit from any of our profits. This is a non-participating policy.

23. Ownership

23.1 You are the legal owner of this policy.

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

24. Nominee

24.1 The life assured who has attained the age of 16 years, may nominate a person or a registered trustee corporation to receive the moneys payable upon his/her death under the certificate of insurance. Nomination may be made at the time of proposal of the certificate of insurance or at any time after the certificate of insurance has been issued.

24.2 The nominee named in the nomination form or any future amendments the life assured makes, will receive the death benefits in accordance with the Financial Services Act 2013. The life assured 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 life assured's lifetime. The revocation and change of nominee will take effect from the date we receive the written notice.

25. Notice of claim

25.1 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.

26. Proof of claim

26.1 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.

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

26.3 We have the right to request the life assured undergoes medical examination at any time by a legally qualified medical examiner appointed by us, at our cost, to support the claim.

27. Paying benefits

27.1 Upon receipt and approval of the proof of claim of the life assured, we will pay you the actual outstanding loan amount incurred by the life assured or the reducing sum assured, whichever is lower.

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

27.3 If the actual outstanding loan amount is less than the amount of insurance coverage, the balance of any benefits payable will be paid to the life assured, if living; otherwise to the nominee named by the life assured.

27.4 In the event that there is no nominee, the unpaid benefits will be paid to the rightful claimant.

28. Stamp duty

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

ANNEXURE MRTA003

Benefit conditions – Death benefit

1. Death benefit

1.1 Subject to the general conditions, while the certificate of insurance is in force, should we receive satisfactory proof of death of the life assured and approve the claim, we will pay the reducing sum assured as at the date of death of the life assured.

1.2 We will deduct any amount you owe us.

1.3 The certificate will be terminated upon death of the life assured or payment of the above.

2. Exclusions

2.1 We will only refund the premium paid, without interest and the certificate will be terminated under the following circumstances:

a) If the life assured dies due to suicide (while sane or insane) within 12 months from the certificate commencement date; or

b) If the life assured dies due to pre-existing condition within 12 months from the certificate commencement date.

3. Termination of coverage

3.1 The insurance 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 assured for death benefit. In the case where TPD benefit due is less than the reducing sum assured for death benefit, the certificate will not be terminated but insurance coverage for death benefit will continue;

c) At the end of certificate term as shown in the certificate of insurance;

d) Upon surrender of certificate;

e) Upon cancellation of certificate; or

f) Upon termination of the loan facility or when life assured ceases to be a client of the master policy owner before the expiration of the term of the certificate for any reason.

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

ANNEXURE MRTA004

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 life assured suffers from TPD as defined below, while the certificate of insurance 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 insurance is in force and before the monthly anniversary date immediately after the life assured attaining age 65, we receive satisfactory proof that the life assured has suffered from TPD and approve the claim, we will pay the reducing sum assured as at the date of TPD of the life assured.

1.3 We will deduct any amount you owe us.

1.4 If the reducing sum assured for TPD benefit is less than the reducing sum assured for death benefit, at the date the TPD begins, the TPD benefit payable will be limited to the reducing sum assured for TPD benefit.

1.5 The maximum aggregate amount for TPD benefit payable on each life assured under this and all other individual and group policies or certificates issued by us shall not exceed RM2,000,000.

1.6 In the event the amount of TPD benefit payable is less than the reducing sum assured for death benefit, on the date the TPD begins, the insurance coverage on death benefit will continue. The reducing sum assured for death benefit for all future durations will be reduced by the ratio that the TPD benefit payable bears to the reducing sum assured 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 that the life assured's disability meets the definition of TPD as shown below:

2.1.1 <u>For a life assured who is working or operating their own business</u>
If the life assured 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 <u>For a life assured who is unemployed or not operating their own business</u>
If the life assured 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) 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

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 life assured 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 life assured's lifetime;

c) during the life assured'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 life assured to be examined by our medical examiners. We will pay for this medical examination. We will tell the life assured 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 assured for death benefit. In case where TPD benefit payable is less than the reducing sum assured for death benefit, the certificate will not be terminated but death coverage will continue;

b) Upon death of life assured;

c) At the end of certificate term date as shown in the certificate of insurance;

d) Upon surrender of certificate;

e) Upon cancellation of certificate;

f) Upon certificate monthly anniversary immediately after the life assured's attainment of age 65; or

g) Upon termination of the loan facility or when life assured ceases to be a client of the master policy owner before the expiration of the term of the certificate for any reason.

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

ANNEXURE MRTA005

Formula for reducing sum assured

The reducing sum assured (RSA) is calculated based on the following formula:

$$RSA_t = ISA$$ for $t = 0,1,2,...,12 \times dp$

$$RSA_t = \frac{1 - v^{(12\times n)-(t-1)}}{1 - v^{(12\times pp)}} \times ISA$$ for $i > 0$; and

for $t = (12 \times dp)+1, (12 \times dp)+2,...,12 \times n$

$$RSA_t = \frac{(12 \times n) - t}{12 \times pp} \times ISA$$ for $i = 0$; and

for $t = (12 \times dp)+1, (12 \times dp)+2,...,12 \times n$

Where,

ISA = Initial sum assured

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

i = Loan interest rate

dp = Deferment period

pp = Loan repayment period

n = $dp + pp$

t = Duration in months – measured from the commencement date

SUN LIFE MALAYSIA ASSURANCE BERHAD

POLISI INDUK

GROUP MORTGAGE REDUCING TERM ASSURANCE (MRTA 2015)

KANDUNGAN

Bahagian	Tajuk	Muka surat
Lampiran MRTA001	Jadual polisi induk	2
Lampiran MRTA002	Peruntukan am	3
Lampiran MRTA003	Peruntukan manfaat – Manfaat kematian	11
Lampiran MRTA004	Peruntukan manfaat – Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) (pekerjaan sendiri dan seumpamanya)	12
Lampiran MRTA005	Formula bagi jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan	16

LAMPIRAN MRTA002

Peruntukan am

1. Takrifan

1.1 Di dalam polisi 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 insurans. Tarikh ini adalah tarikh yang mana perlindungan bermula.

c) **Sijil insurans** bermaksud sijil individu yang dikeluarkan kepada setiap orang yang diinsuranskan sebagai bukti perlindungan.

d) **Pengendorsan** bermaksud bukti bertulis mengenai sebarang pindaan, perubahan atau penukaran yang dibuat ke atas polisi and sijil insurans.

e) **Kepentingan insurans** bermaksud kepentingan ekonomi atau kewangan pemilik polisi induk dalam perlindungan pelanggan yang menanggung hutang kepada pemilik polisi induk dengan memperoleh kemudahan pinjaman pemilik polisi induk.

f) **Orang yang diinsuranskan** bermaksud seseorang yang diinsuranskan sebagaimana yang dinamakan dalam sijil insurans.

g) **Keadaan sedia ada** bermaksud sebarang kecederaan, penyakit, keadaan atau gejala yang wujud dalam tempoh 12 bulan sebelum tarikh cadangan ditandatangani, yang mana:

i) rawatan, perubatan, nasihat atau diagnosis telah pun dicadangkan 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 diinsuranskan, sama ada telah atau tidak, rawatan, perubatan, nasihat atau diagnosis dicadangkan atau diterima.

h) **Jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan** bermaksud manfaat yang perlu dibayar apabila berlaku kematian atau hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) ke atas orang yang diinsuranskan. Kami akan menentukan jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan berdasarkan formula yang dinyatakan dalam Lampiran MRTA005.

i) **Kami** bermaksud Sun Life Malaysia Assurance Berhad.

j) **Anda** bermaksud pemilik polisi induk seperti yang tertera di dalam jadual polisi induk.

2. Interpretasi

2.1 Di dalam polisi ini, kecuali konteks memerlukan sebaliknya:

a) tajuk di dalam polisi 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 polisi ini tidak sah atau tidak boleh dikuatkuasakan di bawah undang-undang Malaysia, ia tidak akan menjejaskan kesahan, kesahihan atau kebolehkuatkuasaan peruntukan lain.

3. Polisi induk

3.1 Polisi ini dikeluarkan setelah mempertimbangkan bagi borang cadangan orang yang diinsuranskan dan pembayaran premium seperti yang tertera di dalam sijil insurans dan adalah bergantung kepada:

a) jawapan yang diberikan oleh orang yang diinsuranskan dalam borang cadangan atau sebarang soal selidik berikutnya yang kami berikan atas apa-apa perkara berkaitan cadangan dan sebarang pendedahan yang dibuat oleh orang yang diinsuranskan di antara waktu pengemukaan cadangan dan waktu sijil insurans dibuat; dan

b) laporan perubatan dan apa-apa laporan dan soal selidik yang lain;

(secara kolektif dirujuk sebagai ‘maklumat penting’)

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

3.2 Jika kami memerlukan orang yang diinsuranskan, sebelum sijil insurans berubah, untuk menjawab sebarang soalan atau jika dia dikehendaki untuk mengesahkan atau meminda apa-apa perkara berkaitan sijil insurans yang sebelum ini dia dedahkan kepada kami, ia adalah tanggungjawab orang yang diinsuranskan untuk mengambil penjagaan 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 diinsuranskan 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 insurans ini jika perubahan tersebut telah berlaku selepas orang yang diinsuranskan mengemukakan cadangan bagi perubahan tetapi sebelum sijil insurans diubah.

4. Kelayakan

4.1 Orang yang layak untuk polisi ini adalah pemohon pinjaman hartanah bagi pemilik polisi induk seperti yang tertera di dalam jadual polisi induk.

4.2 Ahli-ahli yang layak bagi pemilik polisi induk perlu melengkapkan borang cadangan yang akan dikemukakan kepada kami. Kami boleh menerima atau menolak sebarang cadangan tertakluk kepada syarat-syarat pengunderaitan.

5. Bukti kepentingan insurans

5.1 Kami memerlukan bukti kepentingan insurans yang memuaskan di antara pelanggan dan pemilik polisi induk yang telah memberikan kemudahan pinjaman hartanah sebelum pelanggan diterima untuk perlindungan insurans.

5.2 Jika pemilik polisi tidak lagi mempunyai sebarang kepentingan dalam orang yang diinsuranskan, semua hak-hak dan hak-hak istimewa perlindungan insurans akan dipindahkan kepada orang yang diinsuranskan secara automatik.

6. Tempoh perlindungan

6.1 Perlindungan insurans bagi setiap orang yang diinsuranskan akan bermula pada tarikh permulaan sijil seperti yang tertera dalam sijil insurans.

7. Tempoh semakan percuma

7.1 Sekiranya orang yang diinsuranskan membuat keputusan supaya tidak mengambil perlindungan insurans atas apa jua sebab selepas ia telah dikeluarkan, orang yang diinsuranskan boleh mengembalikan sijil insurans kepada kami untuk pembatalan dengan memberikan notis bertulis kepada pemilik polisi induk dalam tempoh 15 hari dari tarikh penghantaran sijil insurans.

7.2 Kami akan membayar balik premium yang dibayar tanpa faedah ditolak sebarang perbelanjaan yang telah kami bayar untuk pemeriksaan perubatan.

8. Umur

8.1 Sijil dikeluarkan untuk umur orang yang diinsuranskan seperti yang tertera di dalam sijil insurans, berdasarkan tarikh lahir yang diberikan semasa cadangan. Kami perlu mendapatkan bukti umur orang yang diinsuranskan sebelum kami membayar sebarang manfaat.

8.2 Jika umur orang yang diinsuranskan yang dinyatakan adalah tidak betul dan mereka masih layak untuk perlindungan insurans, kami mungkin akan membuat penyelarasan berdasarkan berikut:

a) Jika premium berdasarkan umur sebenar adalah lebih tinggi berbanding dengan premium yang telah dibayar, kami mungkin akan mengutip premium tambahan atau mengurangkan jumlah permulaan yang diinsuranskan yang asal; atau

b) Jika premium berdasarkan umur sebenar adalah lebih rendah berbanding dengan premium yang telah dibayar, kami akan mengembalikan perbezaannya, tanpa faedah kepada orang yang diinsuranskan.

8.3 Jika umur orang yang diinsuranskan yang dinyatakan tidak betul dan mereka tidak layak untuk perlindungan insurans di bawah sijil insurans, sijil akan terbatal dan sijil akan tamat. Kami akan membayar balik premium yang dibayar, tanpa faedah untuk tempoh yang tidak layak untuk perlindungan.

9. Jantina

9.1 Sijil dikeluarkan untuk jantina orang yang diinsuranskan seperti yang tertera di dalam sijil insurans, berdasarkan jantina yang diberikan semasa permohonan.

9.2 Jika jantina orang yang diinsuranskan yang dinyatakan adalah tidak betul, kami mungkin akan membuat penyelarasan berdasarkan berikut:

a) Jika premium berdasarkan jantina yang betul adalah lebih tinggi berbanding dengan premium yang telah dibayar, kami mungkin akan mengutip premium tambahan atau mengurangkan jumlah permulaan yang diinsuranskan yang asal; atau

b) Jika premium berdasarkan jantina yang betul adalah lebih rendah berbanding dengan premium yang telah dibayar, kami akan mengembalikan perbezaannya, tanpa faedah kepada orang yang diinsuranskan.

10. Klausa perihal tidak boleh dipertikaikan

10.1 Jika sijil insurans tidak lagi sah, atas sebab selain daripada penipuan, kami akan membayar balik premium yang telah dibayar dari tarikh permulaan sijil, tanpa sebarang faedah.

10.2 Kami tidak boleh mempertikaikan sijil insurans 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 diinsuranskan

11.1 Polisi ini tidak menyekat orang yang diinsuranskan daripada melakukan sebarang perjalanan dan tidak terjejas oleh lokasi tempat tinggalnya.

12. Perubahan kepada polisi

12.1 Kami berhak meminda terma-terma dan peruntukan-peruntukan polisi 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 diinsuranskan untuk apa-apa perubahan atau pengendorsan kepada polisi ini tidak akan sah kecuali jika kami benarkan dan kelulusan tersebut hendaklah diendorskan di bawah sijil insurans.

13. Hak dan kegunaan amaun yang terhutang

13.1 Kami mempunyai keutamaan atas sebarang amaun terhutang di bawah sijil insurans.

13.2 Kami boleh menggunakan sebarang amaun yang kami terhutang kepada orang yang diinsuranskan (sebagai contoh: manfaat) di bawah sijil insurans untuk membayar balik sebarang amaun yang anda terhutang kepada kami (sebagai contoh: premium) di bawah sijil insurans.

14. Penyerahan sijil

14.1 Orang yang diinsuranskan boleh, pada bila-bila masa semasa hayat orang yang diinsuranskan dan semasa sijil insurans berkuatkuasa, menyerahkan sijil insurans dengan memberi notis bertulis kepada pemilik polisi induk, tertakluk kepada persetujuan pemilik polisi induk. Semua manfaat dan hak di bawah sijil insurans akan tamat. Nilai penyerahan yang kami akan bayar kepada orang yang diinsuranskan semasa serahan sijil insurans mungkin akan jauh kurang daripada jumlah sebenar premium yang telah dibayar.

14.2 Klausa 7 akan dikuatkuasa jika orang yang diinsuranskan menyerahkan sijil insurans dalam tempoh semakan percuma.

15. Penamatan

15.1 Anda atau kami boleh menamatkan polisi ini dengan memberi 90 hari notis bertulis. Walau bagaimanapun, perlindungan untuk setiap orang yang diinsuranskan akan berterusan sehingga akhir tempoh sijil seperti yang tertera di dalam sijil orang yang diinsuranskan masing-masing.

15.2 Sijil insurans akan tamat dalam mana-mana keadaan yang berikut:

a) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat kematian dan TPD seperti yang dinyatakan dalam peruntukan-peruntukan manfaat di dalam Lampiran MRTA003 dan Lampiran MRTA004 polisi ini;

b) Pada akhir tempoh sijil yang tertera di dalam sijil insurans;

c) Setelah sijil diserahkan;

d) Setelah sijil dibatalkan; atau

e) Setelah penamatan kemudahan pinjaman atau orang yang diinsuranskan bukan lagi pelanggan kepada pemilik polisi induk sebelum tempoh akhir sijil insurans di bawah apa-apa sebab.

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

16. Undang-undang

16.1 Polisi ini dan tanggungjawab kami di bawah polisi ini adalah tertakluk kepada undang-undang, syarat-syarat dan peraturan-peraturan 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 polisi ini dengan mana-mana undang-undang, syarat-syarat atau peraturan-peraturan, undang-undang, syarat-syarat atau peraturan-peraturan tersebut akan dikuatkuasakan.

16.3 Polisi 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 polisi ini mengetahui tentang, atau membenarkan sesiapa mengingkari mana-mana peruntukan polisi 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 polisi 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 insurans akan dikenakan mengikut undang-undang yang berkenaan pada kadar semasa. Jika perlu, kami akan meminda terma-terma polisi induk ini untuk mengambil kira cukai-cukai sedemikian.

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

19.1 Sekiranya orang yang diinsuranskan 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 polisitual, 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 diinsuranskan atau waris yang berkaitan dengan sijil insurans, kami berhak untuk mengambil tindakan yang sepatutnya yang mana mungkin termasuk menyerahkan laporan yang sepatutnya, menggantung sijil insurans orang yang diinsuranskan, menahan wang yang perlu dikirimkan, menamatkan sijil insurans dan memulangkan nilai tunai (jika ada) tolak sebarang keterhutangan tanpa keuntungan sekiranya penamatan tersebut berlaku.

19.2 Untuk tujuan polisi 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. Pembayaran premium

20.1 Premium tunggal akan dibayar untuk perlindungan insurans orang yang diinsuranskan.

20.2 Kadar premium yang dinyatakan adalah tidak dijamin dan kami berhak untuk menyemak semula kadar premium. Kami akan memberi notis bertulis kepada pemilik polisi induk sekurang-kurangnya 90 hari sebelum ulangtahun polisi untuk penyemakan semula premium. Penyemakan semula premium akan berkuatkuasa bagi sijil baru yang dikeluarkan selepas tamat tempoh notis.

21. Nilai tunai

21.1 Sijil insurans akan memperolehi nilai tunai seperti yang ditentukan oleh kami.

22. Jika polisi ini berkongsi keuntungan dengan kami

22.1 Polisi ini tidak mendapat sebarang faedah daripada keuntungan kami. Ia adalah polisi tanpa penyertaan.

23. Hak milik

23.1 Anda adalah pemilik sah polisi ini.

23.2 Anda boleh menggunakan semua hak dan pilihan yang disediakan oleh polisi ini (bergantung kepada hak sebarang penama).

24. Penama

24.1 Orang yang diinsuranskan yang telah mencapai umur 16 tahun, boleh menamakan seseorang atau syarikat pemegang amanah yang berdaftar untuk menerima wang yang perlu dibayar apabila dia meninggal dunia di bawah sijil insurans. Penamaan boleh dibuat pada masa permohonan sijil insurans atau pada bila-bila masa selepas sijil insurans dikeluarkan.

24.2 Penama yang dinamakan di dalam borang penamaan atau mana-mana pindaan pada masa hadapan yang dibuat oleh orang yang diinsuranskan, akan menerima manfaat kematian mengikut Akta Perkhidmatan Kewangan 2013. Orang yang diinsuranskan 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 diinsuranskan. Pembatalan dan perubahan penama akan berkuatkuasa dari tarikh kami menerima notis bertulis itu.

25. Notis tuntutan

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

26. Bukti tuntutan

26.1 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.

26.2 Kami berhak untuk meminta sebarang dokumen tambahan lain sekiranya perlu untuk menyokong tuntutan.

26.3 Kami berhak untuk meminta orang yang diinsuranskan untuk menjalani pemeriksaan perubatan pada bila-bila masa oleh pemeriksa yang berkelayakan dari segi undang-undang dan yang kami lantik, atas perbelanjaan kami, untuk menyokong tuntutan.

27. Membayar manfaat-manfaat

27.1 Selepas menerima dan meluluskan bukti tuntutan orang yang diinsuranskan, kami akan membayar anda amaun pembiayaan tertunggak sebenar yang ditanggung oleh orang yang diinsuranskan atau jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan, yang mana lebih rendah.

27.2 Sijil akan ditamatkan semasa pembayaran di atas.

27.3 Jika amaun pembiayaan tertunggak sebenar adalah kurang daripada jumlah perlindungan insurans, baki apa-apa manfaat yang perlu dibayar akan dibayar kepada orang yang diinsuranskan, jika masih hidup; atau sebaliknya kepada penama yang dinamakan oleh orang yang diinsuranskan.

27.4 Sekiranya tiada penama, manfaat-manfaat yang belum dibayar akan dibayar kepada pihak penuntut yang sah.

28. Duti setem

28.1 Duti setem sebanyak RM10 akan ditanggung oleh kami.

LAMPIRAN MRTA003

Peruntukan manfaat – Manfaat kematian

1. Manfaat kematian

1.1 Tertakluk kepada peruntukan am, sewaktu sijil insurans berkuatkuasa, sekiranya kami menerima bukti yang memuaskan mengenai kematian orang yang diinsuranskan dan meluluskan tuntutan tersebut, kami akan membayar jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan pada tarikh kematian orang yang diinsuranskan.

1.2 Kami akan menolak sebarang amaun yang anda terhutang kepada kami.

1.3 Sijil akan ditamatkan apabila berlaku kematian orang yang diinsuranskan atau pembayaran di atas.

2. Pengecualian-pengecualian

2.1 Kami hanya akan membayar balik premium yang dibayar, tanpa faedah dan sijil akan ditamatkan dalam keadaan yang berikut:

a) Jika orang yang diinsuranskan meninggal dunia disebabkan bunuh diri (semasa waras atau tidak waras) dalam tempoh 12 bulan dari tarikh permulaan sijil; atau

b) Jika orang yang diinsuranskan meninggal dunia disebabkan keadaan sedia ada dalam tempoh 12 bulan dari tarikh permulaan sijil.

3. Penamatan perlindungan

3.1 Perlindungan insurans orang yang diinsuranskan di bawah sijil 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 diinsuranskan yang berkurangan bagi manfaat kematian. Sekiranya manfaat TPD yang perlu dibayar kurang berbanding dengan jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan untuk manfaat kematian, sijil insurans tidak akan tamat tetapi perlindungan kematian akan diteruskan;

c) Pada akhir tempoh sijil seperti yang tertera di dalam sijil insurans;

d) Setelah sijil diserahkan;

e) Setelah sijil dibatalkan; atau

f) Setelah penamatan kemudahan pinjaman atau orang yang diinsuranskan bukan lagi pelanggan kepada pemilik polisi induk sebelum tempoh akhir sijil insurans di bawah apa-apa sebab.

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

LAMPIRAN MRTA004

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 diinsuranskan mengalami TPD sebagaimana ditakrifkan di bawah, sewaktu sijil insurans berkuatkuasa, dan TPD bermula pada atau selepas tarikh permulaan sijil.

1.2 Tertakluk kepada peruntukan am, sewaktu sijil insurans berkuatkuasa dan sebelum tarikh ulangtahun bulanan sejurus selepas hari lahir ke-65 orang yang diinsuranskan, kami menerima bukti yang memuaskan bahawa orang yang diinsuranskan telah mengalami TPD dan meluluskan tuntutan, kami akan membayar jumlah yang diinsuranskan pada tarikh TPD orang yang diinsuranskan.

1.3 Kami akan menolak sebarang amaun yang anda terhutang kepada kami.

1.4 Jika jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan untuk manfaat TPD adalah kurang daripada jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan untuk manfaat kematian, pada tarikh TPD bermula, manfaat TPD yang dibayar akan terhad kepada jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan untuk manfaat TPD.

1.5 Jumlah maksimum manfaat TPD dibayar atas setiap orang yang diinsuranskan di bawah polisi ini dan semua polisi 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 insurans 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 diinsuranskan telah memenuhi takrifan TPD seperti yang dinyatakan di bawah:

2.1.1 <u>Untuk orang yang diinsuranskan yang bekerja atau mengendalikan perniagaan sendiri</u>
Jika umur orang yang diinsuranskan 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 <u>Untuk orang yang diinsuranskan yang tidak bekerja atau tidak mengendalikan perniagaan sendiri</u>
Jika orang yang diinsuranskan 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:

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 diinsuranskan 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 diinsuranskan;

c) semasa ketidakupayaan orang yang diinsuranskan; 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 diinsuranskan diperiksa oleh pemeriksa perubatan kami. Kami akan membayar untuk pemeriksaan perubatan ini. Kami akan memberitahu orang yang diinsuranskan jika ini diperlukan.

6. Penamatan perlindungan

6.1 Manfaat 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 diinsuranskan yang berkurangan bagi manfaat kematian. Sekiranya manfaat TPD yang perlu dibayar kurang berbanding dengan jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan untuk manfaat kematian, sijil tidak akan tamat tetapi perlindungan kematian akan diteruskan;

b) Apabila orang yang diinsuranskan meninggal dunia;

c) Pada akhir tempoh sijil seperti yang tertera di dalam sijil insurans;

d) Setelah sijil diserahkan;

e) Setelah sijil dibatalkan;

f) Pada ulangtahun bulanan sijil sejurus selepas hari lahir ke-65 orang yang diinsuranskan; atau

g) Setelah penamatan kemudahan pinjaman atau orang yang diinsuranskan bukan lagi pelanggan kepada pemilik polisi induk sebelum tempoh akhir sijil di bawah apa-apa sebab.

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

LAMPIRAN MRTA005

Formula bagi jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan

Jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan (RSA) ini dikira berdasarkan formula yang berikut:

$$RSA_t = ISA$$ untuk $t = 0,1,2,...,12 \times dp$

$$RSA_t = \frac{1 - v^{(12\times n)-(t-1)}}{1 - v^{(12\times pp)}} \times ISA$$ untuk $i > 0$; dan

untuk $t = (12 \times dp) + 1, (12 \times dp) + 2,...,12 \times n$

$$RSA_t = \frac{(12 \times n) - t}{12 \times pp} \times ISA$$ untuk $i = 0$; dan

untuk $t = (12 \times dp) + 1, (12 \times dp) + 2,...,12 \times n$

Yang mana,

ISA	=	jumlah permulaan yang diinsuranskan
v	=	$\frac{1}{1 + \frac{i}{12}}$
i	=	kadar keuntungan
dp	=	tempoh penangguhan
pp	=	tempoh pembayaran
n	=	$dp + pp$
t	=	tempoh dalam bulan – dikira dari tarikh permulaan sijil