

## ENDORSEMENT

Attached to and forming part of the master contract for **Biz Shield-i, Master Contract No. BSI0317** (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 BSI003 – General conditions





1. Age – The description of 'Age' under clause 10.2 will be replaced with the following new clause:
  - 10.2 If the age of the person covered has been given incorrectly, we will make one of the following adjustment:
    - (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).
2. Legal proceedings – The description of 'Legal proceedings' under clause 20 will be deleted in its entirety. The numbering of the subsequent clause(s) (if any) shall be adjusted accordingly.
3. Cash value – The description of 'Cash value' under clause 24 will be replaced with the following new clause:
  - 24.1 The certificate of takaful will acquire cash value upon surrender of the certificate on the early settlement of the facility and the amount of the cash value will vary depending on the coverage period and the time of surrender. The cash surrender value is payable from the operator fund and the participants' tabarru' fund.

### Annexure BSI004 – Fund conditions

1. Participants' tabarru' fund – The description of 'Participants' tabarru' fund' under clause 1 will be replaced with the following new clause:
  - 1.1 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.
  - 1.2 The takaful coverage will take into effect when there is tabarru' allocated into the participants' tabarru' fund.

### **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](mailto:wecare@sunlifemalaysia.com)  
 [sunlifemalaysia.com](http://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

- 1.3 We will manage the assets of the participants' tabarru' fund and decide how to invest and manage the assets in line with Shariah. The investment profit (if any) shall be part of surplus sharing calculation and distribution (if any).
- 1.4 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.
- 1.5 We will share out any distributable surplus as shown in the annexure BSI008 of this master contract.
- 1.6 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 participants' tabarru' fund returns to surplus position.





#### **Annexure BSI005 – Contributions and charges**

1. Wakalah fee – The description of 'Wakalah fee' under clause 2 will be replaced with the following new clause:
  2. Wakalah
    - 3.1 We will deduct the wakalah fee from the contributions payable. This will be a percentage (%) of contributions as shown in the annexure BSI008 of this master contract.
    - 3.2 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.
    - 3.3 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.
    - 3.4 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](mailto:wecare@sunlifemalaysia.com)  
 [sunlifemalaysia.com](http://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 **Biz Shield-i, No. Kontrak Induk BSI0317** (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 BSI003 – Peruntukan am**

1. *Umur* – Penerangan untuk 'Umur' di bawah klausa 10.2 akan digantikan dengan klausa baru yang berikut:

10.2 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).

2. *Tindakan undang-undang* – Penerangan untuk 'Tindakan undang-undang' di bawah klausa 20 akan dibatalkan keseluruhannya. Penomboran bagi klausa (klausa-klausa) yang berikutnya (jika ada) harus diselaraskan sewajarnya.

3. *Nilai tunai* – Penerangan untuk 'Nilai tunai' di bawah klausa 24 akan digantikan dengan klausa baru yang berikut:

24.1 Sijil takaful akan memperolehi nilai tunai semasa penyerahan sijil atas penyelesaian awal kemudahan dan amaun nilai tunai tersebut akan berbeza berdasarkan tempoh perlindungan dan tempoh penyerahan. Nilai tunai serahan akan dibayar daripada dana operator dan dana tabarru' peserta.

### **Lampiran BSI004 – Peruntukan dana**

1. *Dana tabarru' peserta* – Penerangan untuk 'Dana tabarru' peserta' di bawah klausa 1 akan digantikan dengan klausa baru yang berikut:





1.1 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.

1.2 Perlindungan takaful akan dikuatkuasakan apabila terdapat peruntukkan tabarru' 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](mailto:wecare@sunlifemalaysia.com)

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

- 1.3 Kami akan menguruskan aset dana tabarru' peserta dan menentukan bagaimana ia dilabur dan diurus sejajar dengan Shariah. Keuntungan pelaburan (jika ada) akan menjadi sebahagian daripada pengiraan dan pengagihan perkongsian lebihan (jika ada).
- 1.4 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.
- 1.5 Kami akan berkongsi sebarang pengagihan lebihan seperti yang dinyatakan dalam lampiran BSI008 kontrak induk ini.
- 1.6 Jika dana tabarru' peserta adalah tidak mencukupi untuk membayar manfaat takaful, kami akan mengatitkan Qard (pinjaman tanpa faedah) dari dana kami untuk membayar kekurangan tersebut. Qard akan dibayar balik apabila dana tabarru' peserta kembali kepada paras lebihan.





#### **Lampiran BSI005 – Sumbangan dan caj-caj**

1. Yuran wakalah – Penerangan untuk 'Yuran wakalah' di bawah klausa 2 akan digantikan dengan klausa baru yang berikut:
  2. Wakalah
    - 3.1 Kami akan menolak yuran wakalah daripada sumbangan yang dibayar. Ia adalah peratusan (%) daripada sumbangan seperti yang dinyatakan di dalam lampiran BSI008 kontrak induk ini.
    - 3.2 Kami berhak untuk menyemak semula peratusan ini dari semasa ke semasa dengan memberi notis bertulis kepada anda sekurang-kurangnya 90 hari lebih awal. Sebarang perubahan hanya berkuatkuasa selepas tamat tempoh notis.
    - 3.3 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.
    - 3.4 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](mailto:wecare@sunlifemalaysia.com)  
 [sunlifemalaysia.com](http://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 **Biz Shield-i, Master Contract No. BSI0317** (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 BSI003 – General conditions**

1. Change of master contract – The description of ‘Change of master contract’ under clause 15.1 will be replaced with the following new clause:

- 15.1 We reserve the right to amend the terms and provisions of this master 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 **Biz Shield-i, No. Kontrak Induk BSI0317** (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** untuk Pengendorsan ini, peruntukan-peruntukan di bawah akan dipinda:

### **Lampiran BSI003 – Peruntukan am**

1. *Perubahan kepada kontrak induk – Penerangan untuk ‘Perubahan kepada kontrak induk’ di bawah klausa 15.1 akan digantikan dengan klausa baharu yang berikut:*

15.1 *Kami berhak meminda terma dan peruntukan kontrak induk 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 **Biz Shield-i, Master Contract No. BSI0317** (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 BSI003 – General conditions**

1. Rights and using amounts owed - The description of 'Rights and using amounts owed' under clause 16.3 will be replaced with the following new clause:

16.3 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. Surrender of certificate – The description of 'Surrender of certificate' under clause 17.2 will be deleted in its entirety.
3. Cash value – The description of 'Cash value' under clause 24.2 will be deleted in its entirety.

### **Annexure BSI007 – 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 The 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 BSI008 – Appendix – Schedule of wakalah fees, charges and surplus sharing**

1. Surplus sharing from participants' tabarru' fund – The following new clause will be added to clause 3.1:
  - 3.1 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 18 of annexure BSI003 as at the surplus distribution date, clause 16 under annexure BSI003 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 **Biz Shield-i, No. Kontrak Induk BSI0317** (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 BSI003 – Peruntukan am**

1. Hak dan kegunaan amaun yang terhutang – Penerangan untuk 'Hak dan kegunaan amaun yang terhutang' di bawah klausa 45.3 akan digantikan dengan klausa baru yang berikut:  
  
45.3 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 46.2 akan dibatalkan keseluruhannya.
3. Nilai tunai – Penerangan untuk 'Nilai tunai' di bawah klausa 53.2 akan dibatalkan keseluruhannya.

### **Lampiran BSI007 – 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 BSI008 – Lampiran – Jadual yuran wakalah, caj dan perkongsian lebihan**

1. *Perkongsian lebihan daripada dana tabarru' peserta – Klausula baru yang berikut akan ditambahkan dalam klausula 3.2:*
  - 3.2 *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 klausula 47 dalam lampiran BSI002 pada tarikh pengagihan lebihan, maka ia akan tertakluk kepada klausula 45 di bawah lampiran BSI002.*

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



**SUN LIFE MALAYSIA TAKAFUL BERHAD**

**MASTER CONTRACT**

**BIZ SHIELD-i**

## **ANNEXURE BSI001**

### **Introduction**

### **The aims**

This takaful plan aims to provide takaful coverage to you or 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 wakalah contract and other applicable Shariah principles.
- Second** You and person covered must agree to us collecting contributions. You and person covered agree to appoint Sun Life Malaysia Takaful Berhad to manage this takaful plan on your behalf. In return, you and 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 will donate their contribution paid after deduction of wakalah fees to the participants' tabarru' fund to meet the aims of takaful.

## ANNEXURE BSI003

### General conditions

#### 1. Definition

1.1 In this master contract, 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 commencement date as stated 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) **Contribution** means the single contribution amount as shown in the certificate of takaful.
- (e) **Endorsement** means written evidence of any amendment, variation or change made to this contract and certificate of takaful.
- (f) **Facility** means the financing offered by the master contract holder to the eligible applicant.
- (g) **Nominee** means one or more person(s) that the person covered has chosen under clause 6 and named in the nomination form or in any future endorsement as nominee.
- (h) **Operator fund** means the fund managed by us in which the wakalah fee paid for this master contract will be used to pay all operating expenses, commissions and marketing costs related to this master contract.
- (i) **Participants' tabarru' fund** means the holding fund into which tabarru' deduction will be credited into, in line with the terms and conditions shown here.
- (j) **Permissible takaful interest** means the master contract holder's economic or financial interest in the coverage of the applicant who incurs indebtedness to the master contract holder by acquiring a financing through the master contract holder's facility.
- (k) **Person covered** means a person who we provide takaful coverage as named in the certificate of takaful.
- (l) **Pre-existing condition** means any injury, illness, condition or symptom that existed during the 12 months prior to the certificate commencement 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.
- (m) **Qard** means an interest-free loan we provide in the event of a deficit in the participants' tabarru' fund.

- (n) **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 BSI009.
- (o) **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.
- (p) **Shariah** means Islamic laws. In the context of this master contract, Shariah will refer to the Islamic laws as interpreted by the Shariah committee.
- (q) **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.
- (r) **Tabarru'** means the amount to be deducted from the contributions for takaful coverage.
- (s) **Wakalah** means the contract where a party, as principal (muwakkil) authorizes another party as his agent (wakil) to perform a particular task on matters that may be delegated.
- (t) **We, us** or **our** means Sun Life Malaysia Takaful Berhad.
- (u) **You** or **your** means the master contract holder as stated in the master contract schedule.

## 2. Interpretation

2.1 In this master contract, unless the context requires:

- (a) the headings in the master 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 both gender.

2.2 If any provisions in this master 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 master 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 of 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 the applicants who applied for the facility offered by the master contract holder as specified in the master contract schedule.
- 4.2 The applicant will be required to complete the application form to be submitted to us. We have the right to either accept or reject any application subject to the underwriting requirement.

#### **5. Ownership**

- 5.1 You are the legal owner of this master contract.
- 5.2 You may use all the rights and options that this master contract provides (depending on the rights of any nominee).

#### **6. Nominee**

- 6.1 The person covered who has attained the age of 16 years, may nominate a person to receive the moneys payable upon his/her 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 of takaful or at any time after the certificate of takaful has been issued.
- 6.2 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.

#### **7. Evidence of permissible takaful interest**

- 7.1 We will require satisfactory evidence of permissible takaful interest between the person covered and the master contract holder which has granted the facility before he/she is accepted for takaful coverage.
- 7.2 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.

## **8. Period of cover**

- 8.1 The takaful coverage for each person covered will commence on the certificate commencement date as stated in the certificate of takaful.
- 8.2 Full coverage shall take effect from underwriting acceptance date of the person covered, subject to the conditions or clauses of this master contract.
- 8.3 Prior to the underwriting acceptance date, only accidental death or accidental total and permanent disability (TPD) coverage, up to a maximum of RM250,000 or the proposed/in force sum covered, whichever is lower, shall be payable in the event that death or TPD occurs from the takaful application date to the underwriting acceptance date.

## **9. Cancellation of certificate within free look period**

- 9.1 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.
- 9.2 We will refund the contribution paid without any profit less any deduction of medical examination expenses incurred by us.

## **10. Age**

- 10.1 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.
- 10.2 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 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; 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.

If the age of the person covered has been given incorrectly and they are not eligible for takaful coverage, we will not pay any benefit and the coverage will end. The total amount payable from participants' tabarru fund will be limited to tabarru' deduction less any accumulated surplus shared out from the certificate issue date.

## **11. Gender**

- 11.1 The certificate of takaful is issued for the person covered as shown in the certificate of takaful, based on the gender given upon application.



- 11.2 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.
- 11.3 If the contribution based on the correct gender of the person covered is lower than the contribution paid, then we will refund the difference.

## **12. Paying the contribution**

- 12.1 Single contribution is payable for this takaful coverage of the person covered.
- 12.2 The contribution rate specified is not guaranteed and may be revised by giving you at least 90 days' written notice.

## **13. Incontestability clause**

- 13.1 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.
- 13.2 We will not be able to challenge the certificate of takaful after it has been in force for 2 years from the certificate issue date, unless there is evidence of fraud.

## **14. Ability to travel and any restrictions on where the person covered lives**

- 14.1 This master contract does not restrict the person covered from travelling and is not affected by where the person covered lives.

## **15. Change of master contract**

- 15.1 We reserve the right to amend the terms and provisions of this master 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.
- 15.2 The person covered's request for any alteration or endorsement to this master contract will not be valid unless authorised by us and such approval is endorsed on the master contract.

## **16. Rights and using amounts owed**

- 16.1 We have the first right to any amount due under the certificate of takaful.
- 16.2 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: contributions) under the certificate of takaful.
- 16.3 We will not make any payment to the person covered with amount less than RM2. However, any amount withheld will be utilised as donation to any charitable organisation as approved by our Shariah committee.

## **17. Surrender of certificate**

- 17.1 Upon termination of the facility while the certificate of takaful is in force, the person covered may continue the takaful coverage until the expiry of the term of takaful coverage stated in the certificate of takaful. Notwithstanding anything to the contrary, the person covered may opt to surrender the certificate of takaful for its cash value, if any, as determined by us, by giving us written notice. 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 of takaful may be much lesser than the actual total amount of contributions paid.
- 17.2 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.

## **18. Termination**

- 18.1 You or we may terminate this master contract by giving 90 days' written notice. However, the coverage for each person covered will continue until the end of the certificate term as stated in the respective person covered's certificate of takaful.
- 18.2 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 we have said under the benefit conditions in the annexure BSI006 and annexure BSI007 in this master contract;
  - (b) At the end of certificate term as shown in the certificate of takaful;
  - (c) Upon surrender of certificate; or
  - (d) Upon cancellation of the certificate.

## **19. Law**

- 19.1 This master contract and our responsibilities under this master contract are governed by the laws, rules and 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.
- 19.2 If there is a difference between the conditions of this master contract and any law, rule or regulation, the law, rule or regulation will apply.
- 19.3 This master contract will be governed by the laws of Malaysia. Any dispute will be dealt with by the courts of Malaysia.

## **20. Legal proceedings**

- 20.1 No action at law or in equity shall be brought to claim any benefit pursuant to this master contract prior to the expiration of 2 years from the date of the event giving rise to the claim.

## **21. Tax**

- 21.1 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.

## **22. United States Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)**

- 22.1 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 the 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.
- 22.2 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](http://www.irs.gov), or any subsequent revision by the IRS of that definition.

## **23. Assignment (transferring legal rights)**

- 23.1 The benefits provided under this master contract, if any, are not assignable.

## **24. Cash value**

- 24.1 The certificate of takaful will acquire cash value as determined by us upon surrender of the certificate on the early settlement of the facility. The cash surrender value is payable from operator fund and participants' tabarru' fund.
- 24.2 We will not make any payment if the cash value amount is less than RM2. However, it will be utilised as donation to any charitable organisation approved by our Shariah committee.

## **25. Reinstatement of contract**

- 25.1 Reinstatement of contract is not applicable for this master contract.

## **26. Notice of claim**

- 26.1 The claimant must give written notice of claim to our head office within 30 days from the date the covered event happens.

## **27. Proof of claim**

- 27.1 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 the claimant.
- 27.2 We have the right to ask for any other additional document(s) that may be considered necessary to support the claim.
- 27.3 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.

## **28. Paying benefits**

- 28.1 Upon receipt and approval of the proof of claim of the person covered, we will pay you the actual outstanding of the facility or the reducing sum covered incurred by the person covered, whichever is lower.
- 28.2 Upon payment of the above, the certificate of takaful will be terminated.
- 28.3 If the actual outstanding of the facility amount is less than the amount of takaful coverage, the balance of any benefits payable will be paid to the person covered, if living; otherwise to the nominee named by the person covered.
- 28.4 In the event that there is no nominee, the unpaid benefits will be paid to the rightful claimant.

## **29. Stamp duty**

- 29.1 The stamp duty imposed is shown in the annexure BSI008 of this master contract.

## **ANNEXURE BSI004**

### **Fund conditions**

#### **1. Participants' tabarru' fund**

- 1.1 The tabarru' will be allocated into participants' tabarru' fund, which is the holding fund from which we pay all takaful benefits prescribed under this master contract.
- 1.2 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.
- 1.3 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.
- 1.4 We will share out any surplus as shown in the annexure BSI008 of this master contract.
- 1.5 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 participants' tabarru' fund returns to profitability.

## **ANNEXURE BSI005**

### **Contributions and charges**

#### **1. Contribution**

- 1.1 Single contribution is payable for this takaful coverage of the person covered.
- 1.2 The contribution rate specified is not guaranteed and we reserve the right to revise the contribution rates by giving you at least 90 days' written notice 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 (%) of contributions as shown in the annexure BSI008 of this master 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 collect a tabarru' which is the contribution payable less the wakalah fee into participants' tabarru' fund, where the takaful benefits are paid from.
- 3.2 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.

## **ANNEXURE BSI006**

### **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 death of the person covered due to any cause other than the excluded risks as stated below, we will pay the reducing sum covered for death benefit, from participants' tabarru' fund in one lump sum.
- 1.2 We will deduct any amount you owe us from this benefit.
- 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 cash value as at the date of death, and the certificate will be terminated in 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) The person covered dies due to pre-existing condition within 12 months from the certificate commencement date.

#### **3. Termination of coverage**

- 3.1 The benefit will end at the earliest of the following circumstances:
  - (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; or
  - (e) Upon cancellation of certificate.

## **ANNEXURE BSI007**

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

#### **1. Total and permanent disability (TPD) benefit**

- 1.1 This benefit applies only if 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, should we receive satisfactory proof that the person covered has suffered from TPD due to any cause other than the excluded risks as stated below, we will pay the reducing sum covered for TPD benefit, from participants' tabarru' fund in one lump sum.
- 1.3 We will deduct any amount you owe us from this benefit.
- 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 the TPD benefit payable is less than the reducing sum covered for the 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 of the TPD begins.
- 1.7 If the person covered dies before the TPD benefit is paid, the death benefit will be paid upon receipt of complete documents, and the TPD benefit will not be payable. The certificate will then terminate.

#### **2. Definition of total and permanent disability (TPD)**

- 2.1 To be entitled to this benefit, 2 of our medical examiners must believe the person covered's disability comes within 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, 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 stated 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 and 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 The 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, any narcotic or drug;
- (c) Attempted suicide (while 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 The claimant must give us proof of TPD before we will consider this claim. The claimant 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 end at the earliest of the following circumstances:
  - (a) On the date we approve and pay this benefit, if it is equal to the 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 and death coverage will continue for the reduced decreasing amount;
  - (b) Upon death of person covered;
  - (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 certificate monthly anniversary immediately after the person covered's attainment of age 65.

## ANNEXURE BSI008

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

#### 1. Wakalah fee

1.1 The wakalah fee (% of single contribution) will be as follows:

Gender	Certificate term (years)									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Male	53%	50%	48%	47%	45%	44%	43%	42%	42%	41%
Female	53%	50%	48%	47%	46%	46%	45%	44%	44%	44%

#### 2. Stamp duty

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

#### 3. Surplus sharing from participants' tabarru' fund

3.1 We will share out any yearly surplus from participants' tabarru' fund as follows:

Us	-	50% of the surplus
Person covered	-	50% of the surplus

## ANNEXURE BSI009

### Appendix – Formula for reducing sum covered

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

$$\begin{aligned} RSC_t &= ISC && \text{for } t = 0 \\ RSC_t &= \frac{1 - v^{(12 \times n) - (t-1)}}{1 - v^{(12 \times n)}} \times ISC && \text{for } i > 0; \text{ and} \\ &&& \text{for } t = 1, 2, \dots, 12 \times n \end{aligned}$$

where,

$ISC$  = Initial sum covered

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

$i$  = Financing profit rate

$n$  = Financing repayment term/certificate term

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



**SUN LIFE MALAYSIA TAKAFUL BERHAD**

**KONTRAK INDUK**

**BIZ SHIELD-i**

## **LAMPIRAN BSI001**

### **Pengenalan**

### **Tujuan**

Pelan takaful ini bertujuan untuk menyediakan perlindungan takaful kepada anda atau 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 kontrak wakalah dan prinsip-prinsip Syariah 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 Syariah kami akan memastikan operasi kami mematuhi Syariah pada setiap masa. Orang yang dilindungi akan menderma sumbangan yang mereka bayar selepas ditolak yuran wakalah ke dalam dana tabarru' peserta untuk memenuhi tujuan takaful.

## LAMPIRAN BSI003

### Peruntukan am

#### 1. Takrifan

- 1.1 Di dalam kontrak induk ini, perkataan dan frasa berikut membawa maksud yang diberikan di sebelahnya:
- (a) **Ulangtahun sijil** bermaksud ulang tahun tarikh permulaan sijil.
  - (b) **Tarikh permulaan sijil** bermaksud tarikh bermula seperti yang tertera di dalam sijil takaful. Tarikh ini adalah tarikh di mana perlindungan bermula.
  - (c) **Sijil takaful** bermaksud sijil individu yang dikeluarkan kepada setiap orang yang dilindungi sebagai bukti perlindungan.
  - (d) **Sumbangan** bermaksud amaun sumbangan tunggal yang tertera di dalam sijil takaful.
  - (e) **Pengendorsan** bermaksud bukti bertulis mengenai sebarang pindaan, perubahan atau penukaran yang dibuat ke atas kontrak ini dan sijil takaful.
  - (f) **Kemudahan** bermaksud pembiayaan sewa beli yang ditawarkan oleh pemegang kontrak induk kepada pemohon yang layak.
  - (g) **Penama** bermaksud satu atau lebih orang yang telah dipilih oleh orang yang dilindungi di bawah klausa 6 dan dinamakan di dalam borang penamaan atau di dalam sebarang pengendorsan pada masa hadapan sebagai penama.
  - (h) **Dana operator** bermaksud dana yang kami uruskan yang mana yuran wakalah bagi kontrak induk akan digunakan untuk membayar semua perbelanjaan operasi, komisen dan kos pemasaran yang berkaitan dengan kontrak induk ini.
  - (i) **Dana tabarru' peserta** bermaksud dana pegangan yang mana potongan tabarru' akan dikreditkan ke dalamnya, sejajar dengan terma-terma dan syarat-syarat yang dipaparkan di sini.
  - (j) **Kepentingan takaful yang dibenarkan** bermaksud kepentingan ekonomi atau kewangan pemegang kontrak induk dalam perlindungan pemohon yang berhutang kepada pemegang kontrak induk dengan memperoleh kemudahan pembiayaan pemegang kontrak induk.
  - (k) **Orang yang dilindungi** bermaksud seseorang yang dilindungi sebagaimana yang dinamakan dalam sijil takaful.
  - (l) **Keadaan sedia ada** bermaksud sebarang kecederaan, penyakit, keadaan atau gejala yang wujud dalam tempoh 12 bulan sebelum tarikh permulaan sijil, 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 dilindungi, sama ada telah atau tidak, rawatan, perubatan, nasihat atau diagnosis dicadangkan atau diterima.

- (m) **Qard** bermaksud pinjaman tanpa faedah yang kami sediakan sekiranya berlaku defisit dalam dana tabarru' peserta.
- (n) **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 BSI009.
- (o) **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.
- (p) **Shariah** bermaksud undang-undang Islam. Dalam konteks kontrak induk ini, Syariah merujuk kepada undang-undang Islam sebagaimana yang ditafsirkan oleh jawatankuasa Syariah.
- (q) **Jawatankuasa Syariah** bermaksud jawatankuasa yang dibentuk oleh kami untuk memberi nasihat operasi perniagaan takaful kami untuk memastikan ia mematuhi Syariah.
- (r) **Tabarru'** bermaksud amaun yang akan ditolak daripada sumbangan untuk perlindungan takaful.
- (s) **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.
- (t) **Kami** bermaksud Sun Life Malaysia Takaful Berhad.
- (u) **Anda** bermaksud pemegang kontrak induk seperti yang tertera di dalam jadual kontrak induk.

## 2. Interpretasi

2.1 Di dalam kontrak induk ini, kecuali konteks memerlukan sebaliknya:

- (a) tajuk di dalam kontrak induk 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 kedua-dua jantina.

2.2 Jika terdapat mana-mana peruntukan di dalam kontrak induk 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 induk ini dikeluarkan setelah mempertimbangkan 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 penyerahan 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 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 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 yang memohon kemudahan yang ditawarkan oleh pemegang kontrak induk seperti yang tertera di dalam jadual kontrak induk.
- 4.2 Pemohon perlu melengkapkan borang permohonan yang akan dikemukakan kepada kami. Kami berhak menerima atau menolak sebarang cadangan tertakluk kepada syarat-syarat pengunderaitan.

#### **5. Hak milik**

- 5.1 Anda adalah pemilik sah kontrak induk ini.
- 5.2 Anda boleh menggunakan semua hak dan pilihan yang disediakan oleh kontrak induk ini (bergantung kepada hak sebarang penama).

#### **6. Penama**

- 6.1 Orang yang dilindungi yang telah mencapai umur 16 tahun, boleh menamakan seseorang atau 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 semasa permohonan sijil takaful atau pada bila-bila masa selepas sijil takaful telah dikeluarkan.
- 6.2 Penama yang dinamakan di dalam borang penamaan atau mana-mana pindaan yang orang yang dilindungi buat pada masa hadapan, 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 pertukaran penama akan berkuatkuasa dari tarikh kami menerima notis bertulis itu.

## **7. Bukti kepentingan takaful yang dibenarkan**

- 7.1 Kami memerlukan bukti kepentingan takaful yang dibenarkan yang memuaskan di antara orang yang dilindungi dan pemegang kontrak induk yang telah memberikan kemudahan sebelum diterima olehnya untuk perlindungan takaful.
- 7.2 Jika pemegang kontrak induk 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.

## **8. Tempoh perlindungan**

- 8.1 Perlindungan takaful bagi setiap orang yang dilindungi akan bermula pada tarikh permulaan sijil seperti yang tertera di dalam sijil takaful.
- 8.2 Perlindungan sepenuhnya akan berkuatkuasa dari tarikh pengunderaitan orang yang dilindungi diterima, tertakluk kepada peruntukan-peruntukan atau klausa-klausa kontrak induk ini.
- 8.3 Sebelum tarikh pengunderaitan diterima, hanya perlindungan ke atas kematian disebabkan oleh kemalangan atau hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) disebabkan oleh kemalangan, sehingga maksimum RM250,000 atau jumlah yang dilindungi dicadangkan/berkuatkuasa, yang mana lebih rendah, akan dibayar sekiranya kematian atau TPD berlaku dari tarikh permohonan takaful sehingga tarikh pengunderaitan diterima.

## **9. Pembatalan sijil dalam tempoh semakan percuma**

- 9.1 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.
- 9.2 Kami akan membayar balik sumbangan yang dibayar tanpa faedah ditolak sebarang perbelanjaan yang telah kami bayar untuk pemeriksaan perubatan.

## **10. Umur**

- 10.1 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.
- 10.2 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 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; atau
  - (b) Jika sumbangan berdasarkan umur orang yang dilindungi yang betul adalah lebih rendah berbanding dengan sumbangan yang telah dibayar, kami akan mengembalikan perbezaannya.

Jika umur orang yang dilindungi yang dinyatakan tidak betul dan mereka tidak layak untuk perlindungan takaful, kami tidak akan membayar apa-apa manfaat dan perlindungan akan tamat. Jumlah manfaat yang perlu dibayar dari dana tabarru' peserta akan terhad kepada potongan tabarru' ditolak sebarang lebihan terkumpul dikongsi dari tarikh permulaan sijil.

## **11. Jantina**

- 11.1 Sijil takaful dikeluarkan untuk orang yang dilindungi seperti yang tertera di dalam sijil takaful, berdasarkan jantina yang diberikan semasa permohonan.
- 11.2 Jika sumbangan berdasarkan jantina yang betul adalah lebih tinggi daripada 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 yang betul.
- 11.3 Jika sumbangan berdasarkan jantina yang betul adalah lebih rendah daripada sumbangan yang telah dibayar, kami akan mengembalikan perbezaannya.

## **12. Membayar sumbangan**

- 12.1 Sumbangan tunggal dibayar untuk perlindungan takaful bagi orang yang dilindungi.
- 12.2 Kadar sumbangan yang dinyatakan adalah tidak dijamin dan kami berhak untuk menyemak semula kadar sumbangan dengan memberi notis bertulis kepada anda sekurang-kurangnya 90 hari.

## **13. Klausula perihal tidak boleh dipertikaikan**

- 13.1 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.
- 13.2 Kami tidak boleh mempertikaikan sijil takaful selepas ia telah berkuatkuasa selama 2 tahun dari tarikh sijil dikeluarkan, kecuali terdapat bukti penipuan.

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

- 14.1 Kontrak induk ini tidak menyekat orang yang dilindungi daripada melakukan sebarang perjalanan dan tidak dijejaskan oleh lokasi tempat tinggal orang yang dilindungi.

## **15. Perubahan kepada kontrak induk**

- 15.1 Kami berhak meminda terma dan peruntukan kontrak induk 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.
- 15.2 Permintaan orang yang dilindungi untuk apa-apa perubahan atau pengendorsan kepada kontrak induk tidak akan sah kecuali jika kami benarkan dan kelulusan tersebut hendaklah diendorskan di bawah kontrak induk.

## **16. Hak dan kegunaan amaun yang terhutang**

- 16.1 Kami mempunyai keutamaan atas sebarang amaun terhutang di bawah sijil takaful.
- 16.2 Kami boleh mengimbangi sebarang amaun yang kami terhutang kepada orang yang dilindungi (sebagai contoh: manfaat) di bawah sijil takaful dengan sebarang amaun yang orang yang dilindungi terhutang kepada kami (sebagai contoh: sumbangan) di bawah sijil takaful.
- 16.3 Kami tidak akan membuat sebarang bayaran kepada orang yang dilindungi dengan amaun kurang daripada RM2. Walau bagaimanapun, sebarang amaun yang dipegang akan digunakan sebagai derma kepada mana-mana pertubuhan kebajikan yang diluluskan oleh jawatankuasa Syariah kami.

## **17. Penyerahan sijil**

- 17.1 Apabila kemudahan pembiayaan ditamatkan sewaktu sijil takaful berkuatkuasa, orang yang dilindungi boleh meneruskan perlindungan takaful sehingga tamat tempoh perlindungan takaful seperti yang dinyatakan dalam sijil takaful. Walau apa pun yang berlainan, orang yang dilindungi boleh memilih untuk menyerahkan sijil takaful anda untuk nilai tunai, jika ada, seperti yang kami tetapkan, dengan memberi notis bertulis kepada kami. Semua manfaat dan hak di bawah sijil takaful akan tamat. Nilai penyerahan yang kami akan bayar kepada orang yang dilindungi semasa serahan sijil takaful mungkin akan jauh kurang daripada jumlah sebenar sumbangan yang telah dibayar.
- 17.2 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.

## **18. Penamatan**

- 18.1 Anda atau kami boleh menamatkan kontrak induk 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 orang yang dilindungi masing-masing.
- 18.2 Sijil takaful akan ditamatkan 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 BSI006 dan lampiran BSI007 kontrak induk ini;
  - (b) Pada akhir tempoh sijil seperti yang tertera di dalam sijil takaful;
  - (c) Setelah sijil diserahkan; atau
  - (d) Setelah sijil dibatalkan.

## **19. Undang-undang**

- 19.1 Kontrak induk ini dan tanggungjawab kami di bawah kontrak induk ini adalah tertakluk kepada undang-undang, syarat-syarat dan 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.

- 19.2 Sekiranya terdapat perbezaan antara peruntukan-peruntukan kontrak induk ini dengan mana-mana undang-undang, syarat-syarat atau peraturan-peraturan, undang-undang, syarat-syarat atau peraturan-peraturan tersebut akan dikuatkuasakan.
- 19.3 Kontrak induk ini akan ditadbir oleh undang-undang Malaysia. Sebarang pertikaian akan diuruskan oleh mahkamah Malaysia.

## **20. Tindakan undang-undang**

- 20.1 Tiada tindakan undang-undang atau dalam ekuiti akan dibawa untuk menuntut apa-apa manfaat di bawah kontrak induk ini sebelum penamatan tempoh 2 tahun dari tarikh berlakunya keadaan yang menyebabkan tuntutan.

## **21. Cukai**

- 21.1 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.

## **22. Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing Amerika Syarikat (FATCA)**

- 22.1 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.
- 22.2 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](http://www.irs.gov), atau apa-apa semakan mengenai takrifan selepas itu oleh IRS.

## **23. Penyerahan hak (pemindahan hak undang-undang)**

- 23.1 Manfaat-manfaat yang diperuntukkan di bawah kontrak induk ini, jika ada, tidak boleh diserahkan hak.

## **24. Nilai tunai**

- 24.1 Sijil takaful akan memperolehi nilai tunai yang kami tetapkan semasa penyerahan sijil atas penyelesaian awal kemudahan. Nilai tunai serahan akan dibayar daripada dana operator dan dana tabarru' peserta.
- 24.2 Kami tidak akan membuat sebarang bayaran jika nilai tunai yang kurang daripada RM2. Walau bagaimanapun, ia akan digunakan sebagai derma kepada mana-mana pertubuhan kebajikan yang diluluskan oleh jawatankuasa Syariah kami.

## **25. Pengembalian semula kontrak**

- 25.1 Pengembalian semula kontrak adalah tidak berkenaan untuk kontrak induk ini.

## **26. Notis tuntutan**

- 26.1 Pihak penuntut mestilah memberi notis bertulis mengenai tuntutan di ibu pejabat kami dalam masa 30 hari dari tarikh kejadian yang dilindungi berlaku.

## **27. Bukti tuntutan**

- 27.1 Bukti tuntutan yang memuaskan perlu diberikan kepada kami dalam tempoh 30 hari dari tarikh pemberian notis tuntutan kepada kami, atas perbelanjaan penuntut.
- 27.2 Kami berhak untuk meminta sebarang dokumen tambahan lain sekiranya perlu untuk menyokong tuntutan.
- 27.3 Kami berhak untuk meminta orang yang dilindungi 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.

## **28. Membayar manfaat**

- 28.1 Selepas menerima dan meluluskan bukti tuntutan orang yang dilindungi, kami akan membayar anda amaun kemudahan tertunggak sebenar atau jumlah yang dilindungi yang berkurangan yang ditanggung oleh orang yang dilindungi, yang mana lebih rendah.
- 28.2 Sijil akan ditamatkan semasa pembayaran di atas.
- 28.3 Jika amaun kemudahan tertunggak sebenar adalah kurang daripada jumlah perlindungan takaful, 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.
- 28.4 Sekiranya tiada penama, manfaat-manfaat yang belum dibayar akan dibayar kepada pihak penuntut yang sah.

## **29. Duti setem**

- 29.1 Duti setem dikenakan ditunjukkan di dalam lampiran BSI008 kontrak induk ini.

## **LAMPIRAN BSI004**

### **Peruntukan dana**

#### **1. Dana tabarru' peserta**

- 1.1 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.
- 1.2 Kami akan menguruskan aset dana tabarru' peserta dan menentukan bagaimana ia dilabur dan diurus sejajar dengan Shariah.
- 1.3 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.
- 1.4 Kami akan berkongsi sebarang lebihan seperti yang dinyatakan dalam lampiran BSI008 kontrak induk ini.
- 1.5 Jika dana tabarru' peserta adalah tidak mencukupi untuk membayar manfaat takaful, kami akan mengatitkan Qard (pinjaman tanpa faedah) dari dana kami untuk membayar kekurangan tersebut. Qard akan dibayar balik apabila terdapat keuntungan di dalam dana tabarru' peserta.

## **LAMPIRAN BSI005**

### **Sumbangan dan caj-caj**

#### **1. Membayar sumbangan**

- 1.1 Sumbangan tunggal akan dibayar untuk perlindungan takaful orang yang dilindungi.
- 1.2 Kadar sumbangan yang dinyatakan adalah tidak terjamin dan kami berhak untuk menyemak semula kadar sumbangan dengan memberi notis bertulis kepada anda sekurang-kurangnya 90 hari sebelum 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 BSI008 kontrak induk ini.
- 2.2 Kami berhak untuk menyemak semula peratusan ini dari semasa ke semasa dengan memberi notis bertulis kepada anda sekurang-kurangnya 90 hari lebih awal. Sebarang perubahan hanya berkuatkuasa selepas tamat tempoh notis.

#### **3. Tabarru'**

- 3.1 Kami akan mengambil tabarru' daripada sumbangan setelah ditolak yuran wakalah ke dalam dana tabarru' peserta, di mana manfaat takaful akan dibayar daripadanya.
- 3.2 Kami berhak untuk menyemak semula peratusan ini dari semasa ke semasa dengan memberi notis bertulis kepada anda sekurang-kurangnya 90 hari lebih awal. Sebarang perubahan hanya berkuatkuasa selepas tamat tempoh notis.



## **LAMPIRAN BSI006**

### **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 yang disebabkan oleh apa-apa sebab selain daripada risiko yang dikecualikan seperti yang dinyatakan di bawah, kami akan membayar jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian, dari dana tabarru' peserta dengan pembayaran sekaligus.
- 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 mengembalikan nilai tunai pada tarikh kematian, dan sijil akan ditamatkan dalam keadaan yang berikut:
  - (a) Jika orang yang dilindungi meninggal dunia disebabkan membunuh 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 perlindungan**

- 3.1 Manfaat ini akan ditamatkan dalam keadaan terawal yang 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 daripada jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian, sijil takaful tidak akan tamat tetapi perlindungan kematian akan diteruskan;
  - (c) Pada akhir tempoh sijil seperti yang tertera di dalam sijil takaful;
  - (d) Setelah sijil diserahkan; atau
  - (e) Setelah sijil dibatalkan.

## LAMPIRAN BSI007

### 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 takaful.
- 1.2 Tertakluk kepada peruntukan am, sewaktu sijil takaful 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 yang disebabkan oleh apa-apa sebab selain daripada risiko yang dikecualikan seperti yang dinyatakan di bawah, kami akan membayar jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat TPD, dari dana tabarru' peserta dengan pembayaran sekaligus
- 1.3 Kami akan menolak sebarang amaun yang anda terutang kepada kami daripada manfaat ini.
- 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 agregat maksimum manfaat TPD yang dibayar ke atas setiap orang yang dilindungi di bawah kontrak ini dan semua kontrak atau sijil individu dan berkelompok 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 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 untuk manfaat kematian pada tarikh TPD bermula. Ini akan berkuatkuasa dari tarikh TPD bermula.
- 1.7 Jika orang yang dilindungi meninggal dunia sebelum manfaat TPD dibayar, manfaat kematian akan dibayar apabila kami telah menerima dokumen yang lengkap, dan manfaat TPD tidak akan dibayar. Sijil ini seterusnya akan ditamatkan.

#### 2. Takrifan hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)

- 2.1 Untuk layak menuntut manfaat ini, 2 pemeriksa perubatan kami mestilah mempercayai bahawa hilang upaya yang dialami oleh orang yang dilindungi dalam definisi TPD seperti yang ditunjukkan di bawah:
  - 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, 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 sekurang-kurangnya 6 bulan berturut-turut.

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

Jika orang yang dilindungi berumur 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 mempertimbangkan TPD sebagai tidak mampu untuk menjalani sekurang-kurangnya 3 daripada 6 aktiviti kehidupan harian (seperti yang ditunjukkan di bawah) tanpa bantuan orang lain. Hilang upaya ini mestilah berlanjutan selama sekurang-kurangnya 6 bulan berturut-turut:

- (a) Pemindahan – bangun atau duduk 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 untuk 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 buku lali;
- (c) Kehilangan penglihatan menyeluruh dan kekal pada 1 mata dan kehilangan 1 anggota pada atau di atas pergelangan tangan atau buku lali; atau
- (d) Lumpuh secara menyeluruh dan kekal.

### 3. Pengecualian-pengecualian

3.1 Kami tidak akan membayar manfaat TPD 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) Keadaan yang berlaku semasa berada di bawah pengaruh minuman keras, bahan yang memabukkan, sebarang narkotik atau dadah;
- (c) Percubaan membunuh diri (sama ada waras atau tidak waras), perbuatan tidak bermoral atau mencederakan diri sendiri dengan sengaja (sama ada 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 berada dalam sesebuah pesawat yang dikendalikan oleh syarikat penerbangan penumpang komersil 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 organisasi haram;
- (f) Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS) atau kompleks/keadaan yang berkaitan; atau
- (g) Keadaan sedia ada dalam masa 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 Pihak penuntut mesti memberi bukti TPD kepada kami sebelum kami mempertimbangkan tuntutan ini. Pihak penuntut 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. Kita 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 Manfaat ini akan ditamatkan dalam keadaan terawal yang 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 daripada jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian, sijil tidak akan tamat tetapi perlindungan kematian akan diteruskan bagi amaun pengurangan yang dikurangkan;
- (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 sejeurus selepas orang yang dilindungi mencapai umur 65 tahun.

## LAMPIRAN BSI008

### Lampiran – Jadual yuran wakalah, caj dan perkongsian lebihan

#### 1. Yuran wakalah

1.1 Yuran wakalah (% daripada sumbangan tunggal) adalah seperti berikut:

Jantina	Tempoh siji (tahun)									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Lelaki	53%	50%	48%	47%	45%	44%	43%	42%	42%	41%
Perempuan	53%	50%	48%	47%	46%	46%	45%	44%	44%	44%

#### 2. Duti setem

2.1 Duti setem sebanyak RM10 akan ditanggung oleh kami.

#### 3. Perkongsian lebihan daripada dana tabarru' peserta

3.1 Kami akan berkongsi sebarang lebihan tahunan dana tabarru' peserta yang kami isytiharkan seperti berikut:

Kami	-	50% daripada lebihan
Orang yang dilindungi	-	50% daripada lebihan

## LAMPIRAN BSI009

### Lampiran - Formula jumlah yang dilindungi yang berkurangan

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

$$RSC_t = ISC \quad \text{untuk } t = 0$$
$$RSC_t = \frac{1 - v^{(12 \times n) - (t-1)}}{1 - v^{(12 \times n)}} \times ISC \quad \text{untuk } i > 0; \text{ dan}$$
$$\text{untuk } t = 1, 2, \dots, 12 \times n$$

Definisi:

$ISC$  = Jumlah asal yang dilindungi

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

$i$  = Kadar keuntungan untuk pembiayaan

$n$  = Tempoh pembayaran balik pembiayaan/tempoh sijil

$t$  = Tempoh dalam bulan – dikira dari tarikh permulaan