

ENDORSEMENT

Attached to and forming part of the master contract for **Decreasing Term Takaful (DTT) with Optional CI Waiver Benefit, Master Contract No. DTT00001 & DTT00002** (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:

Introduction

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

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

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

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

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

Second Schedule – Definitions

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

(g) **Endorsement** means written evidence of any amendment, variation or change made to this contract and certificate of takaful.





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

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

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

Sun Life Malaysia Takaful Berhad

Registration No: 200501012215 (689263-M)

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





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

Third Schedule – General conditions

1. Age – The description of ‘Age’ under clause 6 will be replaced with the following new clause:
 - 6.1 We issue each certificate of takaful based on the age given.
 - 6.2 The age of the person covered must be accepted by us upon the receipt of proof. If we do not receive such proof at an earlier date, we must receive it before we will pay any benefit under the certificate of takaful.
 - 6.3 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).
 - 6.4 As a result, we will work out the value of the participant account from the effective date, based on any changed contribution, wakalah fees and tabarru’ deductions based on the adjusted sum at risk for the death benefit and sum at risk for TPD benefit. We will charge or credit the difference between the new tabarru’ deductions and those made in the past to the participants’ tabarru’ fund as the case may be. We will also adjust our fund in line with any changes in the wakalah fees.
2. Sex – The description of ‘Sex’ under clause 7 will be replaced with the following new clause:
 - 7.1 If the gender of the person covered has been given incorrectly, we will make one of the following adjustment:
 - (a) If the contribution based on the correct sex 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 sex; or
 - (b) If the contribution based on the correct sex of the person covered is lower than the contribution paid, then we will refund the difference.
 - 7.2 As a result, we will work out the value of the participant account from the effective date, based on any rate of changed contribution, wakalah fees and tabarru’ deductions based on the adjusted sum at risk for the death benefit and sum at risk for TPD benefit. We will charge or credit the difference between the new tabarru’ deductions and those made in the past to the participants’ tabarru’ fund as the case may be. We will also adjust our fund in line with any changes in the wakalah fees.

Sun Life Malaysia Takaful Berhad

Registration No: 200501012215 (689263-M)

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

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

3. Alterations – The following new clause 27 will be added to the provision. The numbering of the subsequent clause(s) (if any) shall be adjusted accordingly.

27. Alterations





27.1 We reserve the right to amend the terms and provisions of this contract by giving 30 days prior notice in writing by ordinary post to your last known address in our records or other alternative modes of communication, and such amendment will be applicable from the next renewal of this contract. No alteration to this contract shall be valid unless authorised by us and such approval is endorsed thereon.

Third Schedule – Fund conditions

1. Participant account – The description of ‘Participant account’ under clause 1 will be replaced with the following new clause:
- 1.1 We will put in the contribution, less wakalah fee, for each person covered into the participant account.
 - 1.2 We will place the monthly tabarru’ deduction for each person covered from the participant account into the participants’ tabarru’ fund.
 - 1.3 We will manage the assets of the participant account and decide how to invest and manage them in line with Mudharabah principle.
 - 1.4 We will pay all costs, expenses and charges for maintaining and investing the assets of the participant account and any other related expenses from that account.
 - 1.5 All contribution amount allocated into participant account is not guaranteed by us. We will share out any investment profits of this participant’s account which will be distributed annually after each financial year end as shown in the fifth schedule. The investment profits will be based on the actual performance of the participant account and are not guaranteed by us.
 - 1.6 Any investment loss in the participant account will be borne by the person covered provided that such loses are not due to our misconduct, negligence or breach of specified terms. The loss will be debited from the person covered’s participant account.
2. Participants’ tabarru’ fund – The description of ‘Participants’ tabarru’ fund’ under clause 2 will be replaced with the following new clause:
- 2.1 The tabarru’ amount will be allocated into participants’ tabarru’ fund, which is the holding fund from which we pay all takaful benefits prescribed under this master contract. The participants’ tabarru’ fund is collectively owned by the pool of takaful participants.
 - 2.2 The takaful coverage will take into effect when there is tabarru’ allocated into the participants’ tabarru’ fund.
 - 2.3 We will manage the assets of the participants’ tabarru’ fund and decide how to invest and manage the assets in line with Shariah.
 - 2.4 We will pay all costs, expenses and charges for maintaining and investing the assets of the participants’ tabarru’ fund and any other related expenses from 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
 sunlifemalaysia.com  @SunLifeMalaysia  [sunlifemalaysia_my](https://www.instagram.com/sunlifemalaysia_my)  Sun Life Malaysia

- 2.5 If there is insufficient fund in the participants' tabarru' fund to pay the takaful benefits, we will arrange for a qard (interest-free loan) from our fund to cover the shortfall. The qard will have to be repaid when the participants' tabarru' fund returns to surplus position.
- 2.6 Any investment profit from the participants' tabarru' fund (if any) shall be part of surplus sharing calculation and distribution.
- 2.7 We will share out any distributable surplus as shown in the fifth schedule.





Third Schedule – Contributions and charges

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

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

Sun Life Malaysia Takaful Berhad

Registration No: 200501012215 (689263-M)

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

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

PENGENDORSAN

Disertakan bersama dan menjadi sebahagian daripada kontrak induk untuk for **Decreasing Term Takaful (DTT) with Optional CI Waiver Benefit, No. Kontrak Induk DTT00001 & DTT00002** (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:

Pengenalan

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

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

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

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

Kami akan mengurus dan melabur akaun peserta berdasarkan prinsip mudharabah.

Jadual kedua – Takrifan

1. Takrifan – Klausa-klausa baru yang berikut akan ditambahkan dalam klausa 1. Penomboran bagi klausa (klausa-klausa) yang berikutnya (jika ada) harus diselaraskan sewajarnya:

(g) **Pengendorsan** bermaksud bukti bertulis mengenai sebarang pindaan, perubahan atau penukaran yang dibuat ke atas kontrak ini dan sijil takaful.

(k) **Mudharabah** bermaksud pengaturan perkongsian keuntungan dengan orang yang dilindungi untuk menyediakan modal yang kami uruskan dan sebarang keuntungan yang dijana akan dikongsi mengikut nisbah perkongsian keuntungan yang dipersetujui antara orang yang dilindungi dengan kami. Kerugian akan ditanggung oleh orang yang dilindungi dengan syarat kerugian tersebut bukan disebabkan oleh salah laku atau kecuaiannya kami.

(w) **Tabarru'** bermaksud sumbangan sukarela iaitu amaun yang akan ditolak untuk perlindungan takaful.





(z) **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.

Jadual ketiga – Peruntukan am

Sun Life Malaysia Takaful Berhad

Registration No: 200501012215 (689263-M)





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

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

1. *Umur – Penerangan untuk ‘Umur’ di bawah klausa 6 akan digantikan dengan klausa baru yang berikut:*
 - 6.1 *Kami menerbitkan setiap sijil takaful berdasarkan umur yang diberi.*
 - 6.2 *Kami akan menerima umur orang yang dilindungi apabila kami menerima bukti. Jika kami tidak menerima sebarang bukti, kami perlu mendapatkannya sebelum kami membayar sebarang manfaat di bawah sijil takaful ini.*
 - 6.3 *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).*
 - 6.4 *Oleh kerana itu, kami akan mengira nilai akaun peserta dari tarikh permulaan, berdasarkan sebarang perubahan sumbangan, yuran wakalah dan potongan tabarru’ berdasarkan jumlah berisiko yang diselaraskan untuk manfaat kematian dan jumlah berisiko untuk manfaat TPD. Kami juga akan mengecaj atau mengkredit perbezaan di antara potongan tabarru’ baru dengan yang telah dibuat sebelumnya ke dana tabarru’ peserta sebagaimana diperlukan. Kami juga akan menyelaraskan dana kami sejajar dengan sebarang perubahan yuran wakalah.*
2. *Jantina – Penerangan untuk ‘Jantina’ di bawah klausa 7 akan digantikan dengan klausa baru yang berikut:*
 - 7.1 *Jika jantina orang yang dilindungi yang dinyatakan adalah tidak betul, kami akan membuat satu daripada penyelarasan berikut:*
 - (a) *Jika sumbangan berdasarkan jantina orang yang dilindungi yang betul adalah lebih tinggi berbanding dengan sumbangan yang telah dibayar, manfaat mungkin dibayar secara pro rata berdasarkan nisbah sumbangan sebenar dibayar dengan caruman yang betul yang sepatutnya dibayar untuk orang yang dilindungi itu mengikut jantina sebenar; atau.*
 - (b) *Jika sumbangan berdasarkan jantina orang yang dilindungi yang betul adalah lebih rendah berbanding dengan sumbangan yang telah dibayar, kami akan mengembalikan perbezaannya.*
 - 7.2 *Oleh kerana itu, kami akan mengira nilai akaun peserta dari tarikh permulaan, berdasarkan sebarang perubahan sumbangan, yuran wakalah dan potongan tabarru’ berdasarkan jumlah berisiko yang diselaraskan untuk manfaat kematian dan jumlah berisiko untuk manfaat TPD. Kami juga akan mengecaj atau mengkredit perbezaan di antara potongan tabarru’ baru dengan yang telah dibuat sebelumnya ke dana tabarru’ peserta sebagaimana diperlukan. Kami juga akan menyelaraskan dana kami sejajar dengan sebarang perubahan yuran wakalah.*

Sun Life Malaysia Takaful Berhad

Registration No: 200501012215 (689263-M)

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

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

3. *Perubahan – Klausula baharu 27 yang berikut akan ditambah di bawah peruntukan ini. Penomboran bagi klausula (klausula-klausula) yang berikutnya (jika ada) harus diselaraskan sewajarnya.*

27. Perubahan

27.1 *Kami berhak meminda terma-terma dan peruntukan-peruntukan bagi kontrak ini dengan memberi notis bertulis 30 hari lebih awal melalui pos biasa ke alamat terakhir anda yang diketahui dalam rekod kami atau melalui mod komunikasi alternatif lain, dan pindaan tersebut akan berkuatkuasa pada pembaharuan berikutnya kontrak ini. Tiada pindaan ke atas kontrak ini sah kecuali diberi kuasa oleh kami dan kelulusan tersebut telah diendorskan.*

Jadual ketiga – Syarat-syarat dana

1. *Akaun peserta – Penerangan untuk 'Akaun peserta' di bawah klausula 1 akan digantikan dengan klausula baru yang berikut:*

- 1.1 *Kami akan meletakkan sumbangan, ditolak yuran wakalah, untuk setiap orang yang dilindungi ke dalam akaun peserta.*
- 1.2 *Kami akan meletakkan potongan tabarru' bulanan dari akaun peserta untuk setiap orang yang dilindungi ke dalam dana tabarru' peserta.*
- 1.3 *Kami akan menguruskan aset akaun peserta dan menentukan bagaimana untuk melabur dan menguruskannya sejajar dengan prinsip Mudharabah.*
- 1.4 *Kami akan membayar semua kos, perbelanjaan dan caj untuk pengurusan dan pelaburan aset akaun peserta serta lain-lain perbelanjaan yang berkaitan daripada akaun tersebut.*
- 1.5 *Semua sumbangan yang diperuntukkan ke dalam akaun peserta adalah tidak dijamin oleh kami. Kami akan berkongsi keuntungan pelaburan akaun peserta yang akan diagihkan setiap tahun, selepas setiap akhir tahun kewangan sebagaimana dinyatakan dalam jadual kelima. Keuntungan pelaburan adalah berdasarkan prestasi sebenar akaun peserta dan tidak dijamin oleh kami.*
- 1.6 *Sebarang kerugian pelaburan dalam akaun peserta akan ditanggung oleh orang yang dilindungi dengan syarat kerugian tersebut bukan disebabkan oleh salah laku, kecuaiian atau pelanggaran syarat yang tertentu oleh kami. Kerugian pelaburan akan didebitkan daripada akaun peserta orang yang dilindungi.*





2. *Dana tabarru' peserta – Penerangan untuk 'Dana tabarru' peserta' di bawah klausula 2 akan digantikan dengan klausula baru yang berikut:*

- 2.1 *Akaun tabarru' akan diperuntukkan ke dalam dana tabarru' peserta, yang merupakan dana pegangan di mana kami membayar semua manfaat takaful seperti yang dinyatakan di bawah kontrak induk ini. Dana tabarru' peserta dimiliki secara kolektif oleh kumpulan peserta takaful.*
- 2.2 *Perlindungan takaful akan dikuatkuasakan apabila terdapat peruntukkan tabarru' ke dalam dana tabarru' peserta.*
- 2.3 *Kami akan menguruskan aset dana tabarru' peserta dan menentukan bagaimana untuk melabur dan menguruskannya sejajar dengan prinsip Syariah.*
- 2.4 *Kami akan membayar semua kos, perbelanjaan dan caj untuk pengurusan dan pelaburan aset dana tabarru' peserta serta lain-lain perbelanjaan berkaitan daripada dana tabarru' peserta tersebut.*

Sun Life Malaysia Takaful Berhad

Registration No: 200501012215 (689263-M)

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

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

- 2.5 *Jika dana tabarru' peserta tidak mencukupi untuk membayar manfaat takaful, kami akan mengatitkan qard (pinjaman tanpa faedah) dari dana kami untuk membayar kekurangan tersebut. Qard ini akan dibayar balik apabila dana tabarru' peserta kembali kepada paras lebihan.*
- 2.6 *Sebarang keuntungan pelaburan daripada dana tabarru' peserta akan menjadi sebahagian daripada pengiraan dan pengagihan perkongsian lebihan.*
- 2.7 *Kami akan berkongsi sebarang pengagihan lebihan seperti dinyatakan dalam jadual kelima.*





Jadual ketiga – Sumbangan dan caj

1. *Yuran wakalah – Penerangan untuk 'Yuran wakalah' di bawah klausa 2 akan digantikan dengan klausa baru yang berikut:*
 2. *Wakalah*
 - 2.1 *Kami akan menolak yuran wakalah daripada sumbangan yang dibayar. Ia adalah peratusan (%) daripada sumbangan seperti dinyatakan dalam jadual kelima.*
 - 2.2 *Kami boleh mengubah peratusan ini pada bila-bila masa dengan memberi notis bertulis sekurang-kurangnya tiga bulan kepada anda. Sebarang perubahan hanya akan berkuatkuasa selepas akhir tempoh notis.*
 - 2.3 *Jika terdapat sebarang keadaan yang dianggap sebagai salah urus dan kecuaiian oleh kami, kami akan mengambil tindakan sewajarnya melalui pembetulan terhadap prosedur yang perlu dan membayar sebarang amaun yang terhutang kepada para peserta.*
 - 2.4 *Sekiranya berlaku pembubaran kontrak disebabkan pembatalan dalam tempoh semakan percuma, penyerahan kontrak atau penamatan kontrak, pemulangan semula keseluruhan atau sebahagian yuran wakalah, jika ada, akan menjadi sebahagian daripada amaun yang perlu dibayar.*

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

Sun Life Malaysia Takaful Berhad

Registration No: 200501012215 (689263-M)

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

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 **Decreasing Term Takaful (DTT), Master Contract No. DTT00001 & DTT00002** (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:

Third Schedule – General conditions

1. Changing the contract – The following new clause will be added to clause 9.2:
 - 9.2 We reserve the right to amend the terms and provisions of this contract in order to comply with Malaysia Law and regulations. We will provide prior written notice by ordinary post to your last known address in our records or other alternative modes of communication.

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

PENGENDORSAN

Disertakan bersama dan menjadi sebahagian daripada kontrak induk untuk **Decreasing Term Takaful (DTT)**, No. **Kontrak Induk DTT00001 & DTT00002** (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:

Jadual Ketiga – Syarat-syarat am

1. *Perubahan kontrak – Klausa baharu yang berikut akan ditambahkan dalam klausa 9.2:*

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

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

ENDORSEMENT

Attached to and forming part of the master contract for **Decreasing Term Takaful (DTT) with Optional CI Waiver Benefit, Master Contract No. DTT00001 & DTT00002** (hereinafter called the "Master Contract").

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

Third Schedule – General conditions

1. Rights and using amounts owed - The following new clause will be added to clause 23.3:

23.3 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.

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

1. Sharing the surplus – The following new clause will be added to clause 5.2:

5.2 Person covered is entitled to the distributable surplus, if any, provided that the certificate of takaful is not lapsed and is not surrendered prior to the financial year end. If the person covered is entitled to the distributable surplus but the certificate of takaful is terminated under clause 25 of third schedule as at the surplus distribution date, clause 23 under third schedule would then apply.

2. Sharing out the investment profit from the participant account – The following new clause will be added to clause 6.2:

6.2 Person covered is entitled to the investment profit, if any, provided that the certificate of takaful is not lapsed and is not surrendered prior to the financial year end. If the person covered is entitled to the investment profit but the certificate of takaful is terminated under clause 25 of third schedule as at the investment distribution date, clause 23 under third schedule 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 **Takaful Tempoh Berkurangan (DTT) dengan Pilihan Manfaat CI Waiver, No. Kontrak Induk DTT00001 & DTT00002** (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:

Jadual Ketiga – Syarat-syarat am

1. Hak dan menggunakan jumlah terhutang – Klausula baru yang berikut akan ditambahkan dalam klausula 23.3:

23.3 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.

Jadual Kelima – Jadual yuran wakalah, caj dan perkongsian lebihan

1. Perkongsian lebihan – Klausula baru yang berikut akan ditambahkan dalam klausula 5.2:

5.2 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 25 dalam jadual ketiga pada tarikh pengagihan lebihan, maka ia akan tertakluk kepada klausula 23 di bawah jadual ketiga.

2. Perkongsian untung pelaburan dari akaun peserta – Klausula baru yang berikut akan ditambahkan dalam klausula 6.2:

6.2 Orang yang dilindungi layak untuk pengagihan keuntungan pelaburan, jika ada, dengan syarat sijil takaful tidak luput dan tidak diserahkan sebelum akhir tahun kewangan. Sekiranya orang yang dilindungi layak untuk pengagihan keuntungan pelaburan tetapi sijil takaful ditamatkan di bawah klausula 25 dalam jadual ketiga pada tarikh pengagihan keuntungan, maka ia akan tertakluk kepada klausula 23 di bawah jadual ketiga.

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 **Decreasing Term Takaful (DTT) with Optional CI Waiver Benefit, Master Contract No. DTT00001 & DTT00002** (hereinafter called the "Master Contract").

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

Fifth Schedule – Schedule of Wakalah Fees, Charges and Sharing Any Surplus

1. Master contract – The description of 'Charge for giving up certificate of takaful' under clause 2 will be deleted in its entirety and replaced with the following new clause:
 - 2.1 The charge will be RM50 or the value of participant's account, whichever is lesser.

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

PENGENDORSAN

Disertakan bersama dan menjadi sebahagian daripada kontrak induk untuk **Takaful Tempoh Berkurangan (DTT) dengan Pilihan Manfaat CI Waiver, No. Kontrak Induk DTT00001 & DTT00002** (selepas ini dirujuk sebagai "Kontrak Induk").

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

Jadual Kelima – Jadual Yuran Wakalah, Caj dan Perkongsian Lebihan

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

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

ENDORSEMENT

Attached to and forming part of the master contract for **Decreasing Term Takaful (DTT) with Optional CI Waiver Benefit, Master Contract No. DTT00001 & DTT00002** (hereinafter called the "Master Contract").

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

Fifth Schedule – Schedule of Wakalah Fees, Charges and Sharing Any Surplus

1. Master contract – The description of 'Charge for giving up certificate of takaful' under clause 2 will be deleted in its entirety and replaced with the following new clause:

2.1 The charge will be RM50 (inclusive of GST*) or the value of participant's account, whichever is lesser.

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

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

PENGENDORSAN

Disertakan bersama dan menjadi sebahagian daripada kontrak induk untuk **Takaful Tempoh Berkurangan (DTT) dengan Pilihan Manfaat CI Waiver, No. Kontrak Induk DTT00001 & DTT00002** (selepas ini dirujuk sebagai "Kontrak Induk").

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

Jadual Kelima – Jadual Yuran Wakalah, Caj dan Perkongsian Lebihan

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

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

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

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

ENDORSEMENT

Attached to and forming part of the master contract for **Decreasing Term Takaful (DTT) with Optional CI Waiver Benefit, Master Contract No. DTT00001 & DTT00002** (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 April 2016, the following provisions will be revised and amended as follows:

Fourth schedule - Benefits conditions – Benefit C (supplementary benefit) – CI Waiver benefit

1. The following critical illness definition under Benefit C (supplementary benefit) – CI Waiver benefit will be replaced with the following new definition:

The critical illnesses or diseases covered by this contract are as follows:

1. Alzheimer's Disease/Severe Dementia

Deterioration or loss of intellectual capacity confirmed by clinical evaluation and imaging tests arising from Alzheimer's Disease or Severe Dementia as a result of irreversible organic brain disorders. The covered event must result in significant reduction in mental and social functioning requiring continuous supervision of the person covered. The diagnosis must be clinically confirmed by a neurologist.

From the above definition, the following are not covered:

- (i) Non organic brain disorders such as neurosis;
- (ii) Psychiatric illnesses; and
- (iii) Drug or alcohol related brain damage.

2. Bacterial Meningitis - resulting in permanent inability to perform activities of daily living

Bacterial meningitis causing inflammation of the membranes of the brain or spinal cord resulting in permanent functional impairment. The permanent functional impairment must result in an inability to perform at least 3 of the activities of daily living (as stated in the appendix). A minimum assessment period of 30 days applies.

The diagnosis must be confirmed by:

- (i) An appropriate specialist; and
- (ii) The presence of bacterial infection in the cerebrospinal fluid by lumbar puncture.

For the above definition, other forms of meningitis, including viral meningitis are not covered.

3. Benign Brain Tumor – of specified severity

A benign tumour in the brain or meninges within the skull, where all of the following conditions are met:

- (i) It is life threatening;
- (ii) It has caused damage to the brain;

- (iii) It has undergone surgical removal or has caused permanent neurological deficit with persisting clinical symptoms; and
- (iv) Its presence must be confirmed by a neurologist or neurosurgeon and supported by findings on MRI, CT or other reliable imaging techniques.

The following are not covered:

- (i) Cysts;
 - (ii) Granulomas;
 - (iii) Malformations in or of the arteries or veins of the brain;
 - (iv) Hematomas;
 - (v) Tumours in the pituitary gland;
 - (vi) Tumours in the spine; and
 - (vii) Tumours of the acoustic nerve.
4. Blindness – Permanent and Irreversible
Permanent and irreversible loss of sight as a result of accident or illness to the extent that even when tested with the use of visual aids, vision is measured at 3/60 or worse in both eyes using a Snellen eye chart or equivalent test and the result must be certified by an ophthalmologist.

5. Brain Surgery

The actual undergoing of surgery to the brain under general anaesthesia during which a craniotomy (surgical opening of skull) is performed.

For the above definition, the following are not covered:

- (i) Burr hole procedures;
 - (ii) Transphenoidal procedures;
 - (iii) Endoscopic assisted procedures or any other minimally invasive procedures; and
 - (iv) Brain surgery as a result of an accident.
6. Cancer – of specified severity and does not cover very early cancers
Any malignant tumour positively diagnosed with histological confirmation and characterized by the uncontrolled growth of malignant cells and invasion of tissue.

The term malignant tumour includes leukemia, lymphoma and sarcoma.

For the above definition, the following are not covered:

- (i) All cancers which are histologically classified as any of the following:
 - pre-malignant;
 - non-invasive;

- carcinoma in situ;
 - having borderline malignancy; or
 - having malignant potential.
- (ii) All tumours of the prostate histologically classified as T1N0M0 (TNM classification)
- (iii) All tumours of the thyroid histologically classified as T1N0M0 (TNM classification)
- (iv) All tumours of the urinary bladder histologically classified as T1N0M0 (TNM classification)
- (v) Chronic Lymphocytic Leukemia less than RAI Stage 3
- (vi) All cancers in the presence of HIV
- (vii) Any skin cancer other than malignant melanoma
7. Cardiomyopathy – of specified severity
A definite diagnosis of cardiomyopathy by a cardiologist which results in permanently impaired ventricular function and resulting in permanent physical impairment of at least Class III of the New York Heart Association's classification of cardiac impairment. The diagnosis has to be supported by echocardiographic findings of compromised ventricular performance.
- The NYHA Classification of Cardiac Impairment for Class III and Class IV means the following:
- (i) Class III: Marked limitation of physical activity. Comfortable at rest but less than ordinary activity causes symptoms.
 - (ii) Class IV: Unable to engage in any physical activity without discomfort. Symptoms may be present even at rest.
- Cardiomyopathy directly related to alcohol or drug abuse is not covered.
8. Chronic Aplastic Anemia - resulting in permanent bone marrow failure
Irreversible permanent bone marrow failure which results in anaemia, neutropenia and thrombocytopenia requiring at 2 of the following treatments:
- (i) Regular blood product transfusion;
 - (ii) Marrow stimulating agents;
 - (iii) Immunosuppressive agents; or
 - (iv) Bone marrow transplantation.
- The diagnosis must be confirmed by a bone marrow biopsy.
9. Coma – resulting in permanent neurological deficit with persisting clinical symptoms
A state of unconsciousness with no reaction to external stimuli or internal needs, persisting continuously for at least 96 hours, requiring the use of life support systems and resulting in a permanent neurological deficit with persisting clinical symptoms. A minimum assessment period of 30 days applies. Confirmation by a neurologist must be present.

The following is not covered:

(i) Coma resulting directly from alcohol or drug abuse

10. Coronary Artery By-Pass Surgery

Refers to the actual undergoing of open-chest surgery to correct or treat Coronary Artery Disease (CAD) by way of coronary artery by-pass grafting.

For the above definition, the following are not covered:

- (i) Angioplasty;
- (ii) Other intra-arterial or catheter based techniques;
- (iii) Keyhole procedures; and
- (iv) Laser procedures.

11. Deafness – Permanent and Irreversible

Permanent and irreversible loss of hearing as a result of accident or illness to the extent that the loss is greater than 80 decibels across all frequencies of hearing in both ears. Medical evidence in the form of an audiometry and sound-threshold tests result must be provided and certified by an Ear, Nose, and Throat (ENT) specialist.

12. Encephalitis – resulting in permanent inability to perform activities of daily living

Severe inflammation of brain substance, resulting in permanent functional impairment. The permanent functional impairment must result in an inability to perform at 3 of the activities of daily living (as stated in the appendix). A minimum assessment period of 30 days applies. The covered event must be certified by a neurologist.

Encephalitis in the presence of HIV infection is not covered.

13. End-Stage Liver Failure

End-stage liver failure as evidenced by all of the following:

- (i) Permanent jaundice;
- (ii) Ascites(excessive fluid in peritoneal cavity); and
- (iii) Hepatic encephalopathy.

Liver failure secondary to alcohol or drug abuse is not covered.

14. End-Stage Lung Disease

End-stage lung disease causing chronic respiratory failure.

All of the following criteria must be met:

- (i) The need for regular oxygen treatment on a permanent basis;
- (ii) Permanent impairment of lung function with a consistent Forced Expiratory Volume (FEV) of less than 1 liter during the first second;
- (iii) Shortness of breath at rest; and
- (iv) Baseline Arterial Blood Gas analysis with partial oxygen pressures of 55mmHg or less.

15. Full-Blown AIDS

The clinical manifestation of AIDS (Acquired Immuno-deficiency Syndrome) must be supported by the results of a positive HIV (Human Immuno-deficiency Virus) antibody test and a confirmatory test. In addition, the person covered must have a CD4 cell count of less than 200/ μ L and one or more of the following criteria are met:

- (i) Weight loss of more than 10% of body weight over a period of 6 months or less (wasting syndrome);
- (ii) Kaposi Sarcoma;
- (iii) Pneumocystis Carinii Pneumonia;
- (iv) Progressive multifocal leukoencephalopathy;
- (v) Active Tuberculosis;
- (vi) Less than 1000 Lymphocytes/ μ L; or
- (vii) Malignant Lymphoma.

16. Fulminant Viral Hepatitis

A sub-massive to massive necrosis (death of liver tissue) caused by any virus as evidenced by all of the following diagnostic criteria:

- (i) A rapidly decreasing liver size as confirmed by abdominal ultrasound;
- (ii) Necrosis involving entire lobes, leaving only a collapsed reticular framework;
- (iii) Rapidly deteriorating liver functions tests; and
- (iv) Deepening jaundice.

Viral hepatitis infection or carrier status alone (inclusive but not limited to Hepatitis B and Hepatitis C) without the above diagnostic criteria is not covered.

17. Heart Attack – of specified severity

Death of heart muscle, due to inadequate blood supply, that has resulted in all of the following evidence of acute myocardial infarction:

- (i) A history of typical chest pain;
- (ii) New characteristic electrocardiographic changes; with the development of any of the following: ST elevation or depression, T wave inversion, pathological Q waves or left bundle branch block; and
- (iii) Elevation of the cardiac biomarkers, inclusive of CPK-MB above the generally accepted normal laboratory levels or Troponins recorded at the following levels or higher:
 - Cardiac Troponin T or Cardiac Troponin I $> / = 0.5$ ng/ml

The evidence must show the occurrence of a definite acute myocardial infarction which should be confirmed by a cardiologist or physician.

For the above definition, the following are not covered:

- (i) occurrence of an acute coronary syndrome including but not limited to unstable angina; and

(ii) a rise in cardiac biomarkers resulting from a percutaneous procedure for coronary artery disease.

18. Heart Valve Surgery

The actual undergoing of open-heart surgery to replace or repair cardiac valves as a consequence of heart valve defects or abnormalities.

For the above definition, the following are not covered:

- (i) Repair via intra-arterial procedure; and
- (ii) Repair via key-hole surgery or any other similar techniques.

19. HIV Infection due to Blood Transfusion

Infection with the Human Immunodeficiency Virus (HIV) through a blood transfusion, provided that all of the following conditions are met:

- (i) The blood transfusion was medically necessary or given as part of a medical treatment;
- (ii) The blood transfusion was received in Malaysia or Singapore after the commencement of the certificate;
- (iii) The source of the infection is established to be from the institution that provided the blood transfusion and the institution is able to trace the origin of the HIV tainted blood;
- (iv) The person covered does not suffer from Hemophilia; and
- (v) The person covered is not a member of any high risk groups including but not limited to intravenous drug users.

20. Kidney Failure – requiring dialysis or kidney transplant

End-stage kidney failure presenting as chronic irreversible failure of both kidneys to function, as a result of which regular dialysis is initiated or kidney transplantation is carried out.

21. Loss of Speech

Total, permanent and irreversible loss of the ability to speak as a result of injury or illness. A minimum assessment period of 6 months applies. Medical evidence to confirm injury or illness to the vocal cords to support this disability must be supplied by an Ear, Nose, and Throat (ENT) specialist.

All psychiatric related causes are not covered.

22. Major Head Trauma – resulting in permanent inability to perform activities of daily living

Physical head injury resulting in permanent functional impairment verified by a neurologist. The permanent functional impairment must result in an inability to perform at 3 of the activities of daily living (as stated in the appendix). A minimum assessment period of 3 months applies.

23. Major Organ/Bone Marrow Transplant

The receipt of a transplant of:

- (i) Human bone marrow using hematopoietic stem cells preceded by total bone marrow ablation; or
- (ii) One of the following human organs: heart, lung, liver, kidney, pancreas that resulted from irreversible end stage failure of the relevant organ.

Other stem cell transplants are not covered.

24. Medullary Cystic Disease

A progressive hereditary disease of the kidney characterized by the presence of cysts in the medulla, tubular atrophy and interstitial fibrosis with the clinical manifestations of anemia, polyuria and renal loss of sodium, progressing to chronic kidney failure. Diagnosis must be supported by a renal biopsy.

25. Motor Neuron Disease – permanent neurological deficit with persisting clinical symptoms

A definite diagnosis of motor neuron disease by a neurologist with reference to either spinal muscular atrophy, progressive bulbar palsy, amyotrophic lateral sclerosis or primary lateral sclerosis. There must be permanent neurological deficit with persisting clinical symptoms.

26. Muscular Dystrophy

The definite diagnosis of a Muscular Dystrophy by a neurologist which must be supported by all of the following:

- (i) Clinical presentation of progressive muscle weakness;
- (ii) No central/peripheral nerve involvement as evidenced by absence of sensory disturbance; and
- (iii) Characteristic electromyogram and muscle biopsy findings.

No benefit will be payable under this covered event before the person covered has reached the age of 12 years next birthday.

27. Multiple Sclerosis

A definite diagnosis of multiple sclerosis by a neurologist. The diagnosis must be supported by all of the following:

- (i) Investigations which confirm the diagnosis to be Multiple Sclerosis;
- (ii) Multiple neurological deficits resulting in impairment of motor and sensory functions occurring over a continuous period of at least 6 months; and
- (iii) Well documented history of exacerbations and remissions of said symptoms or neurological deficits.

28. Paralysis of Limbs

Total, permanent and irreversible loss of use of both arms or both legs, or of one arm and one leg, through paralysis caused by illness or injury. A minimum assessment period of 6 months applies.

29. Parkinson's Disease – resulting in permanent inability to perform activities of daily living

A definite diagnosis of Parkinson's Disease by a neurologist where all the following conditions are met:

- (i) Cannot be controlled with medication;
- (ii) Shows signs of progressive impairment; and
- (iii) Confirmation of the permanent inability of the person covered to perform without assistance 3 or more of the activities of daily living (as stated in the appendix).

Only idiopathic Parkinson's Disease is covered. Drug-induced or toxic causes of Parkinsonism are not covered.

30. Primary Pulmonary Arterial Hypertension – of specified severity

A definite diagnosis of primary pulmonary arterial hypertension with substantial right ventricular enlargement established by investigations including cardiac catheterization, resulting in permanent physical impairment to the degree of at least Class III of the New York Heart Association (NYHA) classification of cardiac impairment.

Pulmonary arterial hypertension resulting from other causes shall be excluded from this benefit.

The NYHA Classification of Cardiac Impairment for Class III and Class IV means the following:

- (i) Class III: Marked limitation of physical activity. Comfortable at rest but less than ordinary activity causes symptoms.
- (ii) Class IV: Unable to engage in any physical activity without discomfort. Symptoms may be present even at rest.

31. Serious Coronary Artery Disease

The narrowing of the lumen of Right Coronary Artery (RCA), Left Anterior Descending Artery (LAD) and Circumflex Artery (not inclusive of their branches) occurring at the same time by a minimum of 60% in each artery as proven by coronary arteriography (non-invasive diagnostic procedures are not covered). A narrowing of 60% or more of the Left Main Stem will be considered as a narrowing of the Left Anterior Descending Artery (LAD) and Circumflex Artery. This covered event is payable regardless of whether or not any form of coronary artery surgery has been performed.

32. Stroke – resulting in permanent neurological deficit with persisting clinical symptoms

Death of brain tissue due to inadequate blood supply, bleeding within the skull or embolization from an extra cranial source resulting in permanent neurological deficit with persisting clinical symptoms. The diagnosis must be based on changes seen in a CT scan or MRI and certified by a neurologist. A minimum assessment period of 3 months applies.

For the above definition, the following are not covered:

- (i) Transient ischemic attacks;
- (ii) Cerebral symptoms due to migraine;
- (iii) Traumatic injury to brain tissue or blood vessels; and
- (iv) Vascular disease affecting the eye or optic nerve or vestibular functions.

33. Surgery to Aorta

The actual undergoing of surgery via a thoracotomy or laparotomy (surgical opening of thorax or abdomen) to repair or correct an aortic aneurysm, an obstruction of the aorta or a dissection of the aorta. For this definition, aorta shall mean the thoracic and abdominal aorta but not its branches.

For the above definition, the following are not covered:

- (i) Angioplasty;
- (ii) Other intra-arterial or catheter based techniques;
- (iii) Other keyhole procedures; and
- (iv) Laser procedures.

34. Systemic Lupus Erythematosus with Severe Kidney Complications

A definite diagnosis of Systemic Lupus Erythematosus confirmed by a rheumatologist.

For this definition, the covered event is payable only if it has resulted in Type III to Type V Lupus Nephritis as established by renal biopsy. Other forms such as discoid lupus or those forms with only haematological or joint involvement are not covered.

WHO Lupus Classification:

- (i) Type III : Focal segmental glomerulonephritis
- (ii) Type IV : Diffuse glomerulonephritis
- (iii) Type V : Membranous glomerulonephritis

35. Terminal Illness

The conclusive diagnosis of a condition that is expected to result in death of the person covered within 12 months. The person covered must no longer be receiving active treatment other than that for pain relief. The diagnosis must be supported by written confirmation from the appropriate specialist and confirmed by the company's appointed doctor.

36. Third Degree Burns – of specified severity

Third degree (i.e. full thickness) skin burns covering at least 20% of the total body surface area.

Appendix – Activities of daily living

1. The following general term under appendix will be replaced with the following new general term.

Activities of daily living:

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

2. New general term - The following new general term will be added to appendix.

1. **Assessment period** means the period during which the we will assess a condition before deciding whether or not the condition qualifies as being permanent. The assessment period will be for the minimum period time frame stated in the relevant definition and will not be longer than 12 months (provided all required evidence has been submitted).

3. New general term - The following new general term will be added to appendix.

2. **Irreversible** means cannot be reasonably improved upon by medical treatment and/or surgical procedures consistent with the current standard of the medical services available in Malaysia.
4. New general term - The following new general term will be added to appendix.
 3. **Permanent** means expected to last throughout the lifetime of the person covered.
5. New general term - The following new general term will be added to appendix.
 4. **Permanent neurological deficit with persisting clinical symptoms** means symptoms of dysfunction in the nervous system that are present on clinical examination and expected to last throughout the lifetime of the person covered. Symptoms that are covered include numbness, paralysis, localised weakness, dysarthria (difficulty with speech), aphasia (inability to speak), dysphagia (difficulty swallowing), visual impairment, difficulty in walking, lack of coordination, tremor, seizures, dementia, delirium and coma.

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

PENGENDORSAN

Disertakan bersama dan menjadi sebahagian daripada kontrak induk untuk **Decreasing Term Takaful (DTT) with Optional CI Waiver Benefit, No. Kontrak Induk DTT00001 & DTT00002** (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 April 2016, peruntukan-peruntukan di bawah akan dipinda:

Jadual keempat – Syarat-syarat manfaat – Manfaat C (manfaat tambahan) – Manfaat CI Waiver

1. Penerangan penyakit kritikal di bawah Manfaat C (manfaat tambahan) – Manfaat CI Waiver akan digantikan dengan penerangan baru yang berikut:

Penyakit kritikal atau wabak-wabak yang dilindungi oleh kontrak ini adalah seperti berikut:

1. Penyakit Alzheimer/Demensia Teruk

Kemerosotan atau hilang keupayaan intelektual yang disahkan dengan penilaian klinikal dan ujian imej diakibatkan oleh Penyakit Alzheimer atau Demensia Teruk yang disebabkan oleh kecelaruan otak organik yang tidak boleh pulih. Kejadian yang dilindungi ini mesti mengakibatkan pengurangan ketara fungsi mental dan sosial yang memerlukan pengawasan berterusan ke atas orang yang dilindungi. Diagnosis mesti disahkan secara klinikal oleh pakar neurologi.

Berdasarkan definisi di atas, berikut adalah tidak dilindungi:

- (i) Kecelaruan otak bukan organik seperti neurosis;
- (ii) Penyakit psikiatrik; dan
- (iii) Kerosakan otak berkaitan dadah atau alkohol.

2. Meningitis Bakteria – mengakibatkan ketidakupayaan kekal untuk melakukan aktiviti kehidupan harian

Meningitis bakteria yang menyebabkan radang pada membran-membran otak atau saraf tunjang yang mengakibatkan kerosakan fungsi kekal. Kerosakan fungsi kekal mesti menyebabkan ketidakupayaan kekal untuk menjalankan sekurang-kurangnya tiga 3 daripada aktiviti kehidupan harian (seperti yang dinyatakan di dalam lampiran). Tempoh penilaian minimum selama 30 hari adalah digunapakai.

Diagnosis hendaklah disahkan oleh:

- (i) Seorang doktor pakar yang bersesuaian; dan
- (ii) Kehadiran jangkitan kuman (bakteria) di dalam cecair serebrospina oleh punktur lumbar.

Untuk definisi di atas, lain-lain bentuk meningitis, termasuk meningitis viral adalah tidak dilindungi.

3. Tumor Otak Benign – keterukan tertentu

Tumor benign dalam otak atau meninges dalam tengkorak, di mana semua keadaan berikut dipenuhi:

- (i) Ia mengancam nyawa;

- (ii) Ia menyebabkan kerosakan otak;
- (iii) Ia telah dibuang secara pembedahan ataupun ia telah menyebabkan defisit neurologi yang kekal dengan simptom klinikal berterusan; dan
- (iv) Kewujudannya mesti disahkan oleh pakar neurologi atau pakar bedah neurologi dan disokong oleh imbasan MRI, CT atau teknik-teknik pengimejan lain yang boleh dipercayai.

Berikut adalah tidak dilindungi:

- (i) Sista;
 - (ii) Granuloma;
 - (iii) Kecacatan dalam atau pada arteri atau vena otak;
 - (iv) Hematoma;
 - (v) Tumor di dalam kelenjar pituitari;
 - (vi) Tumor di dalam tulang belakang; dan
 - (vii) Tumor saraf akustik.
4. Buta – Kekal dan Tidak Boleh Pulih
Kehilangan penglihatan kekal dan tidak boleh pulih akibat kemalangan atau penyakit sehingga suatu tahap apabila diuji menggunakan alat bantuan penglihatan, penglihatan diukur pada 3/60 atau lebih teruk untuk kedua-dua belah mata menggunakan carta mata Snellen atau ujian yang setara dan keputusan tersebut mestilah disahkan oleh pakar oftalmologi.
5. Pembedahan Otak
Menjalani pembedahan ke atas otak di mana kraniotomi (pembedahan bukaan tengkorak) dilakukan di bawah anestesia am.

Untuk definisi di atas, berikut adalah tidak dilindungi:

- (i) Prosedur lubang gerudi (burr hole);
 - (ii) Prosedur transfenoid;
 - (iii) Prosedur bantuan endoskopik atau lain-lain prosedur invasif secara minimum; dan
 - (iv) Pembedahan otak akibat kemalangan.
6. Kanser – keterukan tertentu dan tidak melindungi kanser tahap awal
Sebarang tumor malignan yang didiagnos positif dengan pengesahan histologi dan bercirikan pertumbuhan sel malignan yang tidak terkawal dan serangan tisu.

Terma tumor malignan termasuk leukimia, limfoma dan sarcoma.

Untuk definisi di atas, berikut adalah tidak dilindungi:

- (i) Semua kanser yang secara histologinya diklasifikasikan sebagai berikut:
 - pra-malignan;

- bukan invasive;
 - karsinoma in situ;
 - mempunyai malignan pinggiran (borderline); atau
 - mempunyai potensi malignan.
- (ii) Semua tumor prostat yang secara histologinya diklasifikasikan sebagai T1N0M0 (Klasifikasi TNM);
- (iii) Semua tumor tiroid yang secara histologinya diklasifikasikan sebagai T1N0M0 (Klasifikasi TNM);
- (iv) Semua tumor pundi kencing yang secara histologinya diklasifikasikan sebagai T1N0M0 (Klasifikasi TNM);
- (v) Leukemia Limfositik Kronik kurang daripada RAI Tahap 3;
- (vi) Semua kanser dengan kewujudan HIV; dan
- (vii) Sebarang kanser kulit selain melanoma malignan.
7. Kardiomiopati – keterukan tertentu
Diagnosis muktamad kardiomiopati oleh pakar kardiologi yang menyebabkan kerosakan fungsi ventrikel kekal dan menyebabkan kerosakan fizikal kekal pada sekurang-kurangnya klasifikasi kelas III Persatuan Jantung New York (NYHA) mengenai kerosakan jantung.
- Diagnosis hendaklah disokong oleh hasil penemuan ekokardiografik untuk prestasi ventrikel yang dikompromi.*
- Klasifikasi NYHA bagi Kerosakan Jantung untuk Kelas III dan Kelas IV bermaksud seperti berikut:*
- (i) Kelas III: Aktiviti fizikal yang terhad. Selesa ketika rehat, tetapi aktiviti yang kurang daripada kebiasaan akan menyebabkan simptom-simptom.
 - (ii) Kelas IV: Tidak boleh terlibat dalam apa jua aktiviti fizikal tanpa merasa tidak selesa. Simptom-simptom mungkin muncul walaupun ketika rehat.
- Kardiomiopati yang berkait langsung dengan penyalahgunaan alkohol atau dadah adalah tidak dilindungi.*
8. Anemia Aplastik Kronik – mengakibatkan kegagalan kekal sumsum tulang
Kegagalan kekal dan tidak boleh pulih sumsum tulang yang menyebabkan anemia, neutropenia dan trombositopenia memerlukan sekurang-kurangnya 2 daripada rawatan berikut:
- (i) Tranfusi produk darah berkala;
 - (ii) Agen perangsang sumsum;
 - (iii) Agen imunosupresif; atau
 - (iv) Transplan sumsum tulang.
- Diagnosis mesti disahkan oleh biopsi sumsum tulang.*

9. Koma – mengakibatkan defisit neurologi kekal dengan simptom klinikal yang berterusan
Keadaan tidak sedar diri tanpa sebarang gerak balas atau tindak balas terhadap rangsangan luar atau keperluan dalaman, yang berterusan untuk sekurang-kurangnya 96 jam, memerlukan penggunaan sistem sokongan hayat dan mengakibatkan defisit neurologi kekal dengan simptom klinikal berterusan. Tempoh penilaian minimum selama 30 hari adalah digunapakai. Pengesahan oleh pakar neurologi mesti dikemukakan.

Berikut adalah tidak dilindungi:

- (i) Koma diakibatkan langsung daripada penyalahgunaan alkohol atau dadah

10. Pembedahan Pintasan Arteri Koronari
Merujuk kepada pembedahan bukaan dada sebenar untuk memulihkan atau merawat Penyakit Arteri Koronari (CAD) dengan cara cantuman pintasan arteri koronari.

Untuk definisi di atas, berikut adalah tidak dilindungi:

- (i) Angioplasti;
(ii) Teknik intra-arteri yang lain atau teknik berasaskan kateter;
(iii) Prosedur lubang kunci (keyhole); dan
(iv) Prosedur laser.

11. Pekak – Kekal dan Tidak Boleh Pulih
Hilang upaya mendengar secara kekal dan tidak boleh pulih akibat kemalangan atau penyakit sehingga suatu tahap kehilangan yang lebih daripada 80 desibel merentasi semua frekuensi pendengaran pada kedua-dua belah telinga. Bukti perubatan di dalam bentuk keputusan ujian audiometri dan ujian ambang bunyi mesti disediakan dan disahkan oleh pakar Telinga, Hidung dan Tekak (ENT).

12. Ensefalitis – mengakibatkan ketidakupayaan kekal untuk melakukan aktiviti kehidupan harian
Keradangan teruk bahan otak, mengakibatkan kecacatan fungsian kekal. Kecacatan fungsian kekal mesti mengakibatkan ketidakupayaan untuk melakukan sekurang-kurangnya 3 aktiviti kehidupan harian (seperti yang dinyatakan di dalam lampiran). Tempoh penilaian minimum selama 30 hari adalah digunapakai. Kejadian yang dilindungi mestilah disahkan oleh pakar neurologi.

Ensefalitis dengan kewujudan jangkitan HIV adalah tidak dilindungi.

13. Kegagalan Hati Tahap Akhir
Kegagalan hati tahap akhir dibuktikan oleh semua yang berikut:

- (i) Jaundis kekal;
(ii) Asites (lebih cecair dalam kaviti peritoneal); dan
(iii) Ensefalopati hepatic.

Kegagalan hati berpunca dari alkohol atau penyalahgunaan dadah adalah tidak dilindungi.

14. Penyakit Paru-paru Tahap Akhir
Penyakit paru-paru tahap akhir yang menyebabkan kegagalan pernafasan kronik.

Semua kriteria berikut mestilah dipenuhi:

- (i) Keperluan rawatan oksigen berkala secara kekal;
- (ii) Gangguan kekal pada fungsi paru-paru dengan Isi Padu Ekspirasi Paksa (FEV) yang konsisten kurang daripada 1 liter pada saat pertama;
- (iii) Sesak nafas dalam keadaan rehat; dan
- (iv) Analisis Asas Gas Darah Arteri dengan tekanan oksigen separa sebanyak 55mmHg atau kurang.

15. AIDS dengan Gejala Penuh

Manifestasi klinikal bagi AIDS (Sindrom Kurang Daya Tahan Melawan Penyakit) mesti disokong oleh keputusan positif ujian antibodi HIV (Virus Kurang Daya Tahan Manusia) dan satu ujian pengesahan. Sebagai tambahan, orang yang dilindungi perlu mempunyai kiraan sel CD4 kurang daripada 200/ μ L dan memenuhi 1 atau lebih kriteria berikut:

- (i) Kehilangan lebih daripada 10% daripada berat badan dalam tempoh 6 bulan atau kurang (sindrom susut badan);
- (ii) Sarkoma Kaposi;
- (iii) Radang Paru-Paru *Pneumocystis Carinii*;
- (iv) Leukoensefalopati multifokal progresif;
- (v) Tuberkulosis (batuk kering) aktif;
- (vi) Kurang daripada 1,000 Limfosit/ μ L; atau
- (vii) Limfoma Malignan.

16. Hepatitis Viral Fulminan

Nekrosis (kematian tisu hati) yang separa besar (sub-masif) kepada besar (masif) yang disebabkan oleh sebarang virus seperti yang dibuktikan oleh semua kriteria diagnostik yang berikut:

- (i) Penyusutan saiz hati dengan pantas seperti yang disahkan oleh ultrasound abdomen;
- (ii) Nekrosis (kematian tisu) melibatkan keseluruhan lobula, meninggalkan hanya satu rangka retikulum;
- (iii) Ujian kefungsi hati yang semakin merosot; dan
- (iv) Jaundis yang semakin mendalam.

Jangkitan viral hepatitis atau status pembawa sahaja (termasuk tetapi tidak terhad kepada Hepatitis B dan Hepatitis C) tanpa kriteria diagnostik di atas adalah tidak dilindungi.

17. Serangan Jantung – keterukan tertentu

Kematian otot jantung, disebabkan oleh kekurangan bekalan darah yang telah menyebabkan infarksi miokardium akut dengan semua bukti berikut:

- (i) Sejarah sakit dada tipikal;
- (ii) Perubahan ciri baru elektrokardiografik; dengan pembentukan salah satu daripada yang berikut: peningkatan atau penurunan ST, penyonsangan (inversi) gelombang T, patologi gelombang Q atau blok cabang berkas kiri; dan

(iii) Peningkatan petunjuk kardiium, termasuk CPK-MB melebihi tahap normal makmal yang diterima secara umum atau Troponin yang direkodkan berada di peringkat berikut atau lebih tinggi:

- Troponin T Kardiium atau Troponin I Kardiium ≥ 0.5 ng/ml.

Bukti mesti menunjukkan kejadian infarksi miokardium akut adalah pasti, yang mana seharusnya disahkan oleh pakar kardiologi atau pakar perubatan.

Untuk definisi di atas, berikut adalah tidak dilindungi:

- (i) Kejadian sindrom koronari akut termasuk tetapi tidak terhad kepada angina tidak stabil; dan
- (ii) Peningkatan petunjuk kardiium akibat daripada prosedur perkutaneus untuk penyakit arteri koronari.

18. Pembedahan Injap Jantung

Menjalani pembedahan jantung terbuka untuk menggantikan atau membaiki injap jantung disebabkan oleh kecacatan atau keabnormalan injap jantung.

Untuk definisi di atas, berikut adalah tidak dilindungi:

- (i) Pembaikan menerusi prosedur intra-arteri; dan
- (ii) Pembaikan menerusi pembedahan lubang kunci atau lain-lain teknik yang serupa.

19. Jangkitan HIV melalui Transfusi Darah

Jangkitan Virus Kurang Daya Tahan Manusia (HIV) melalui transfusi darah, dengan syarat semua keadaan berikut dipenuhi:

- (i) Transfusi darah adalah keperluan dari segi perubatan atau diberi sebagai sebahagian daripada rawatan perubatan;
- (ii) Transfusi darah adalah diterima di Malaysia atau Singapura selepas kuatkuasa sijil;
- (iii) Sumber jangkitan adalah didapati daripada institusi yang memberikan transfusi darah atau institusi yang boleh mengesan punca darah yang dicemari HIV;
- (iv) Orang yang dilindungi tidak menghidap hemofilia; dan
- (v) Orang yang dilindungi bukan ahli mana-mana kumpulan berisiko tinggi termasuk tetapi tidak terhad kepada pengguna dadah intravena.

20. Kegagalan Buah Pinggang – memerlukan dialisis atau transplan buah pinggang

Kegagalan buah pinggang peringkat akhir yang dikemukakan sebagai kegagalan kronik tidak boleh pulih pada kedua-dua buah pinggang untuk berfungsi, yang mengakibatkan dialisis secara berkala dimulakan atau transplan buah pinggang perlu dijalankan.

21. Hilang Keupayaan Bertutur

Hilang keupayaan bertutur sepenuhnya, berkekalan dan tidak boleh pulih disebabkan oleh kecederaan atau penyakit. Tempoh penilaian minimum selama 6 bulan adalah digunapakai. Bukti perubatan untuk mengesahkan kecederaan atau penyakit kepada peti suara untuk menyokong kehilangan upaya ini mesti diberikan oleh pakar Telinga, Hidung dan Tekak (ENT).

Semua sebab yang berkaitan psikiatrik adalah tidak dilindungi.

22. Kelecuran Tahap Ketiga – keterukan tertentu
Lecuran kulit tahap ketiga (iaitu ketebalan penuh) meliputi sekurang-kurangnya 20% daripada jumlah kawasan permukaan badan.
23. Trauma Kepala Major (Teruk) – mengakibatkan ketidakupayaan kekal untuk melakukan aktiviti kehidupan harian
Kecederaan fizikal di kepala yang mengakibatkan kerosakan kekal terhadap fungsian yang disahkan oleh pakar neurologi. Kerosakan kekal fungsian mesti menyebabkan ketidakupayaan untuk menjalankan sekurang-kurangnya 3 daripada aktiviti kehidupan harian (seperti yang dinyatakan di dalam lampiran). Tempoh penilaian minimum selama 3 bulan digunapakai.
24. Transplan Organ Utama/Sumsum Tulang
Penerimaan transplan seperti berikut:
- (i) *Sumsum tulang manusia menggunakan sel stem hematopoietik didahului dengan ablasi sumsum tulang menyeluruh; atau*
 - (ii) *Salah satu daripada organ-organ manusia berikut: jantung, paru-paru, hati, buah pinggang, pankreas yang tidak dapat dipulihkan akibat kegagalan tahap akhir organ yang berkenaan.*
- Lain-lain pemindahan sel stem adalah tidak dilindungi.*
25. Penyakit Sistik Medular
Penyakit buah pinggang keturunan yang progresif dicirikan oleh kewujudan sista dalam medula, atrofi tubular dan fibrosis interstitial dengan manifestasi klinikal seperti anemia, poliuria dan kehilangan natrium dari ginjal, yang menyebabkan kegagalan ginjal kronik. Diagnosis mestilah disokong oleh biopsi ginjal.
26. Penyakit Neuron Motor – defisit neurologi kekal dengan simptom klinikal berterusan
Diagnosis muktamad penyakit neuron motor oleh pakar neurologi dengan merujuk kepada atrofi otot tulang belakang, bulbar palsy progresif, sclerosis amiotrofik lateral atau sclerosis lateral utama. Mesti ada kekurangan neurologi kekal bersama dengan simptom klinikal berterusan.
27. Sklerosis Multipel
Diagnosis muktamad sklerosis multipel oleh pakar neurologi. Diagnosis mestilah disokong oleh semua perkara berikut:
- (i) *Siasatan yang mengesahkan bahawa diagnosis adalah Sklerosis Multipel;*
 - (ii) *Defisit neurologi berbilang yang menyebabkan kecacatan fungsi motor dan deria untuk tempoh yang berterusan sekurang-kurangnya 6 bulan; dan*
 - (iii) *Sejarah eksaserbasi dan peredaan bagi simptom-simptom yang disebut dan defisit neurologi yang didokumenkan dengan baik.*
28. Distrofi Otot
Diagnosis muktamad Distrofi Otot oleh pakar neurologi dan mesti disokong oleh kesemua berikut:
- (i) *Penampilan klinikal kelemahan otot yang progresif;*
 - (ii) *Tiada penglibatan saraf tengah/periferal sebagai bukti untuk kehilangan gangguan sensor; dan*
 - (iii) *Hasil penemuan ciri-ciri elektromiogram dan biopsi otot.*
- Tiada manfaat akan dibayar di bawah peristiwa dilindungi sebelum orang yang dilindungi mencapai umur 12 tahun tarikh lahir berikutnya.*

29. Kelumpuhan Anggota

Hilang penggunaan penuh, kekal dan tidak boleh pulih kedua-dua tangan atau kedua-dua kaki, atau satu tangan dan satu kaki, akibat lumpuh disebabkan oleh penyakit atau kecederaan. Tempoh penilaian minimum selama 6 bulan adalah digunapakai.

30. Penyakit Parkinson – mengakibatkan ketidakupayaan kekal untuk melakukan aktiviti kehidupan harian
Diagnosis muktamad penyakit Parkinson oleh pakar neurologi di mana semua keadaan berikut dipenuhi:

- (i) Tidak boleh dikawal dengan ubat-ubatan;
- (ii) Menunjukkan tanda-tanda kemerosotan progresif; dan
- (iii) Pengesahan ketidakupayaan kekal orang yang dilindungi untuk melakukan 3 atau lebih daripada aktiviti kehidupan harian (seperti yang dinyatakan di dalam lampiran) tanpa bantuan.

Hanya penyakit Parkinson idiopatik sahaja yang dilindungi. Parkinson yang disebabkan oleh ubat-ubatan atau toksik adalah tidak dilindungi.

31. Hipertensi Arteri Pulmonari Primer – keterukan tertentu

Diagnosis muktamad hipertensi pulmonari primer dengan pembesaran ketara ventrikel kanan yang ditentukan menerusi penyiasatan termasuk kateter jantung, yang menyebabkan kecacatan fizikal kekal sehingga tahap sekurang-kurangnya klasifikasi Kelas III Persatuan Jantung New York (NYHA) bagi kerosakan jantung.

Hipertensi arteri pulmonari disebabkan oleh sebab-sebab lain adalah dikecualikan daripada manfaat ini.

Klasifikasi NYHA bagi Kerosakan Jantung untuk Kelas III dan Kelas IV bermaksud seperti berikut:

- (i) Kelas III: Aktiviti fizikal yang terhad. Selesa ketika rehat, tetapi aktiviti yang kurang daripada kebiasaan akan menyebabkan simptom-simptom.
- (ii) Kelas IV: Tidak boleh terlibat dalam apa jua aktiviti fizikal tanpa merasa tidak selesa. Simptom-simptom mungkin muncul walaupun ketika rehat.

32. Penyakit Arteri Koronari Serius

Penyempitan lumen bagi Arteri Koronari Kanan (RCA), Anterior Kiri Arteri Menurun (LAD) dan Arteri Sirkumfleksi (tidak termasuk cabang-cabang), berlaku pada masa yang sama dengan minimum 60% dalam setiap arteri seperti yang dibuktikan oleh arteriografi koronari (prosedur diagnostik bukan invasif adalah tidak dilindungi). Penyempitan sebanyak 60% atau lebih pada Stem Utama Kiri akan dianggap sebagai penyempitan Anterior Kiri Arteri Menurun (LAD) dan Arteri Sirkumfleksi. Kejadian yang dilindungi akan dibayar tidak mengira samada sebarang bentuk pembedahan arteri koronari telah dijalankan atau tidak.

33. Strok/Angin Ahmar – mengakibatkan defisit neurologi kekal dengan simptom-simptom klinikal berterusan
Kematian tisu otak akibat bekalan darah yang tidak cukup, pendarahan dalam tengkorak atau embolisasi dari satu sumber selain dari kranium yang mengakibatkan defisit neurologi kekal dengan simptom klinikal berterusan. Diagnosis ini mesti berdasarkan kepada perubahan yang boleh dilihat pada imbasan CT atau MRI dan disahkan oleh seorang pakar neurologi. Tempoh penilaian minimum selama 3 bulan adalah digunapakai.

Untuk definisi di atas, berikut adalah tidak dilindungi:

- (i) Serangan iskemia sementara (TIA);
- (ii) Simptom-simptom serebral yang disebabkan oleh migrain;

(iii) Kecederaan traumatik pada tisu otak atau salur-salur darah; dan

(iv) Penyakit vaskular yang memberi kesan terhadap mata atau saraf optik atau fungsi-fungsi vestibular.

34. Pembedahan Aorta

Menjalani pembedahan menerusi torakotomi atau laparotomi (pembedahan bukaan dada atau abdomen) untuk membetulkan aneurisme aorta, sekatan aorta atau pembelahan aorta. Untuk definisi ini, aorta hendaklah bermaksud aorta di bahagian dada dan abdomen tetapi bukan cabangnya.

Untuk definisi di atas, berikut adalah tidak dilindungi:

(i) Angioplasti;

(ii) Lain-lain kaedah intra-arteri atau teknik berasaskan kateter;

(iii) Prosedur lubang kunci yang lain; dan

(iv) Prosedur laser.

35. Lupus Eritematosus Sistemik dengan Komplikasi Buah Pinggang yang Teruk

Diagnosis muktamad Lupus Eritematosus Sistemik yang disahkan oleh pakar reumatologi.

Untuk definisi ini, kejadian yang dilindungi akan dibayar jika ia mengakibatkan Lupus Nefritis Jenis III hingga Jenis V, yang dibuktikan oleh biopsi ginjal. Bentuk lain seperti lupus diskoid, atau jenis lain dengan hematologi atau penglibatan sendi sahaja adalah tidak dilindungi.

Klasifikasi Lupus oleh WHO:

(i) Jenis III : Glomerulonefritis Segmen Fokus

(ii) Jenis IV : Glomerulonefritis Resap

(iii) Jenis V : Glomerulonefritis bermembran

36. Penyakit Terminal (Membawa Maut)

Diagnosis muktamad sesuatu keadaan yang dijangka mengakibatkan kematian orang yang dilindungi dalam tempoh 12 bulan. Orang yang dilindungi mestilah tidak lagi menerima rawatan aktif selain daripada untuk melegakan kesakitan. Diagnosis ini mestilah disokong dengan pengesahan bertulis daripada doktor pakar yang bersesuaian dan disahkan oleh doktor yang dilantik oleh syarikat.

Lampiran – Aktiviti Kehidupan Harian

1. Penerangan terma am di bawah lampiran akan digantikan dengan penerangan baru yang berikut:

Aktiviti Kehidupan Harian:

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. *Terma am baru – Terma am baru yang berikut akan ditambah dalam lampiran:*
- 1. **Tempoh penilaian** bermaksud tempoh yang mana kami akan menilai keadaan sebelum menentukan samada keadaan tersebut layak atau tidak dikira sebagai kekal. Tempoh penilaian adalah untuk jangka masa tempoh minimum yang dinyatakan dalam definisi yang berkaitan dan tidak akan lebih daripada 12 bulan (dengan syarat segala bukti yang diperlukan telah diserahkan).
3. *Terma am baru – Terma am baru yang berikut akan ditambah dalam lampiran:*
- 2. **Tidak boleh pulih** bermaksud tidak boleh dipulihkan dengan sewajarnya oleh rawatan perubatan dan/atau prosedur pembedahan yang konsisten dengan piawaian semasa perkhidmatan perubatan yang boleh didapati di Malaysia.
4. *Terma am baru – Terma am baru yang berikut akan ditambah dalam lampiran:*
- 3. **Kekal** bermaksud dijangka untuk kekal seumur hidup orang yang dilindungi.
5. *Terma am baru – Terma am baru yang berikut akan ditambah dalam lampiran:*
- 4. **Defisit neurologi kekal dengan simptom klinikal berterusan** bermaksud simptom disfungsi dalam sistem saraf yang didapati semasa pemeriksaan klinikal dan dijangka kekal seumur hidup orang yang dilindungi. Simptom-simptom yang dilindungi termasuk kebas, lumpuh, kelemahan setempat, dysarthria (kesukaran bertutur), aphasia (ketidakupayaan bertutur), dysphagia (kesukaran menelan), kecacatan visual, kesukaran berjalan, kekurangan koordinasi, tremor, sawan, demensia, delirium dan koma.

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

ENDORSEMENT

Attached to and forming part of the master contract for **Decreasing Term Takaful (DTT) with Optional CI Waiver Benefit, Master Contract No. DTT00001 & DTT00002** (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 April 2015, the following provisions will be revised and amended as follows:

Fifth Schedule – Schedule of Wakalah Fees, Charges and Sharing Any Surplus

1. Master contract – The description of 'Charge for giving up certificate of takaful' under clause 2 will be deleted in its entirety and replaced with the following new clause:
 - 2.1 The charge will be RM53 (inclusive of GST*) or the value of participant's account, whichever is lesser.

*Goods and Services Tax (GST) as per Goods and Services Tax Act 2014, currently at 6%.
The prevailing rate of GST is subject to change.
2. Master contract – The description of 'Government service tax (only applicable for corporate application)' under clause 4 will be deleted in its entirety.

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

PENGENDORSAN

Disertakan bersama dan menjadi sebahagian daripada kontrak induk untuk **Takaful Tempoh Berkurangan (DTT) dengan Pilihan Manfaat CI Waiver, No. Kontrak Induk DTT00001 & DTT00002** (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 April 2015, peruntukan-peruntukan di bawah akan dipinda:

Jadual Kelima – Jadual Yuran Wakalah, Caj dan Perkongsian Lebihan

1. Kontrak induk – Penerangan untuk 'Caj atas penyerahan sijil takaful' di bawah klausa 2 akan dibatalkan keseluruhannya dan digantikan dengan klausa baru yang berikut:
 - 2.1 Caj sebanyak RM53 (termasuk CBP*) atau nilai akaun peserta, yang mana lebih kurang.

*Cukai Barang dan Perkhidmatan (CBP) mengikut Akta Cukai Barang dan Perkhidmatan 2014 yang kini pada kadar 6%. Kadar semasa CBP adalah tertakluk kepada perubahan.
2. Kontrak induk – Penerangan untuk 'Cukai perkhidmatan kerajaan (hanya untuk permohonan korporat)' di bawah klausa 4 akan dibatalkan keseluruhannya.

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

ENDORSEMENT

Attached to and forming part of the master contract for **Decreasing Term Takaful (DTT) with Optional CI Waiver Benefit, Master Contract No. DTT00001 & DTT00002** (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 January 2015, the following provisions will be revised and amended as follows:

Third Schedule – General conditions

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

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

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

(b) medical reports and any other reports and questionnaires;

(collectively referred to as ‘the material information’)

and such material information shall 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.

1.2 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.

1.3 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.

2. New clauses – The following new clauses will be added into this provision:

27. Tax

27.1 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.

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

- 28.1 If the person covered has a U.S. indicia, the person covered agree 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 the 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 shall be entitled to take the necessary action to be in compliance with FATCA which may include submitting the necessary reports, suspending the 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.
- 28.2 For the purpose of this master contract, the definition of U.S. indicia will be as that is stated by the U.S. Internal Revenue Service (IRS) through their website at www.irs.gov, or any subsequent revision by the IRS of that definition.

Fourth Schedule – Benefit conditions – Benefit B - Total and permanent disability (TPD) benefit

1. Total and permanent disability (TPD) benefit – The following new clause will be added to clause 1:
- This benefit applies only if the person covered suffers the TPD as defined below, while the certificate of takaful is in force, and the TPD begins on or after the certificate commencement date.

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

PENGENDORSAN

Disertakan bersama dan menjadi sebahagian daripada kontrak induk untuk **Takaful Tempoh Berkurangan (DTT) dengan Pilihan Manfaat CI Waiver, No. Kontrak Induk DTT00001 & DTT00002** (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 Januari 2015, peruntukan-peruntukan di bawah akan dipinda:

Jadual Ketiga – Syarat-syarat am

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

1.1 Kontrak ini dikeluarkan sebagai balasan bagi borang permohonan orang yang dilindungi dan pembayaran sumbangan seperti yang tertera dalam sijil takaful dan adalah menurut:

(a) jawapan yang diberikan oleh orang yang dilindungi dalam borang permohonan atau sebarang soal selidik berikutnya yang kami berikan atas apa-apa perkara berkaitan dengan permohonan tersebut dan sebarang pendedahan yang dibuat oleh orang yang dilindungi di antara waktu serahan borang permohonan tersebut dengan waktu sijil takaful dibuat; dan

(b) laporan perubahan dan sebarang laporan dan soal selidik yang lain;

(secara kolektif dirujuk sebagai 'maklumat penting')

dan maklumat penting tersebut akan menjadi sebahagian daripada kontrak induk antara kami dengan 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.

1.2 Jika kami memerlukan orang yang dilindungi, sebelum sijil takaful beliau diubah, untuk menjawab sebarang soalan atau jika beliau dikehendaki untuk mengesahkan atau meminda apa-apa perkara berkaitan sijil takaful tersebut yang sebelum ini didedahkan oleh beliau 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.

1.3 Orang yang dilindungi mesti memaklumkan kami sebarang perubahan berkaitan dengan maklumat yang telah diberikan kepada kami dalam jawapan beliau atau sebarang perkara yang sebelum ini didedahkan kepada kami berhubung dengan sijil takaful jika perubahan tersebut telah berlaku selepas orang yang dilindungi mengemukakan permohonan bagi perubahan tetapi sebelum sijil takaful diubah.

2. Klausa-klausa baru – Klausa-klausa baru yang berikut akan ditambah dalam peruntukan ini:

27. Cukai

27.1 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.

28. Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing Amerika Syarikat (FATCA)
- 28.1 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, menahan wang yang perlu dikirimkan, menamatkan sijil takaful dan memulangkan nilai tunai (jika ada) tolak sebarang keterhutangan tanpa keuntungan sekiranya penamatan tersebut berlaku
- 28.2 Untuk tujuan kontrak induk ini, takrifan indicia Amerika Syarikat adalah seperti yang dinyatakan oleh U.S. Internal Revenue Service (IRS) melalui laman web mereka di www.irs.gov, atau apa-apa semakan mengenai takrifan selepas itu oleh IRS.

Jadual Keempat – Syarat-syarat manfaat – Manfaat B – Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)

1. Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) – Klausula baru yang berikut akan ditambah dalam klausa 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.

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

NOTICE / NOTIS

CHANGE OF NAME / PENUKARAN NAMA

Please be informed that we have changed our Company name to **Sun Life Malaysia Takaful Berhad** with effect from 19 August 2013.

*Sila maklum bahawa kami telah menukar nama Syarikat kami ke **Sun Life Malaysia Takaful Berhad** berkuatkuasa 19 Ogos 2013.*

CIMB AVIVA

CIMB AVIVA TAKAFUL BERHAD

MASTER CONTRACT

**Decreasing Term Takaful (DTT)
with Optional CI Waiver Benefit**

INTRODUCTION

The aims of our takaful plan

Our takaful plan aims to provide cover to the person covered. You, on behalf of the person covered, will pay the takaful contribution agreed in the contract and in line with what has been shown in this plan.

We have organised the basic principles of our plan in line with the following rules:

- First : We will manage our plan in line with Shariah.
- Second : We will collect the contributions paid in a fund called the participant account.
- Third : The person covered will donate part of their contributions through their participant accounts to the participants' tabarru' fund to meet the aims of the takaful.

SECOND SCHEDULE

Definitions

1. The following words and phrases have the meanings given next to them.

- (a) **We, us** or **our** means CIMB Aviva Takaful Berhad.
- (b) **You, your** means master contract holder as named in the contract schedule.
- (c) **Certificate holder** means person who holds the certificate of takaful.
- (d) **Certificate of takaful** means the individual certificate we issue to each person covered as evidence of the cover.
- (e) **Commencement date** of each person covered is the date that the application form is received at our office. We, at our discretion, may backdate the commencement date for any person covered. This date would be the date to determine the eligibility of the person covered.
- (f) **Effective date** means the date when the coverage for any person covered will take effect only upon approval of the application by us and provided that the full payment of contribution has been received by us.
- (g) **Expiry date** means the date this contract ends as shown in the contract schedule or any future endorsement which changes the expiry date.
- (h) **Issue date** is the date which the takaful certificate is issued as shown in the certificate of takaful.
- (i) **Monthly anniversary** means the same date in the following calendar month. If there is no similar date (for example, 30th or 31st) which corresponds, we will use the last day of the month.
- (j) **Participant account** means the holding fund for contributions under this plan managed in line with the terms and conditions shown here.
- (k) **Participants' tabarru' fund** means the holding fund for tabarru' deductions from contribution received.
- (l) **Person covered** means the person covered as shown in the contract schedule.
- (m) **Pre-existing conditions** means any condition or symptom that existed before the benefit commencement date for this contract or any date of reinstatement of this contract that you or the person covered has knowledge of, and includes (but is not limited to) a condition or symptom for which:
 - i. person covered has received or is receiving treatment;
 - ii. medical advice, diagnosis, care or treatment has been recommended or provided;
 - iii. clear and distinct symptoms are or were evident; or
 - iv. its existence would have been apparent to a reasonable person in the circumstances.
- (n) **Qard** means an interest-free loan we provide if there is not enough in the participants' tabarru' fund.

- (o) **Reducing sum covered** as at the end of each year is shown in the reducing sum covered schedule of the certificate of takaful. We will decide on the reducing sum covered which applies for each month using the formula provided under the sixth schedule.
- (p) **Shariah** means the Shariah as interpreted by the Shariah Committee.
- (q) **Shariah Committee** means our Shariah Committee.
- (r) **Sum at risk for death benefit** is the difference between the reducing sum covered and the value of the participant account.
- (s) **Sum at risk for total and permanent disability (TPD) benefit** is the reducing sum covered or the sum at risk for death benefit, whichever is lesser.
- (t) **Survival period**
 There shall be a survival period of thirty days from the date of diagnosis of critical illness for person covered for the benefits under this contract. No benefit would be payable in the event that the person covered fails to survive such period. Survival period will not be applicable to the following critical illnesses in which you had actually undergone the surgical/medical procedure:
- i. Coronary Artery Disease requiring surgery;
 - ii. Major organ transplant.
- (u) **Value of the participant account** means the value in the participant account that comprises of the balance of contribution, less any wakalah fees, and increased or reduced by any investment profit or loss from the participant account, and surplus from the participants' tabarru' fund, less any tabarru' deductions which may apply.
- (v) **Waiting period** means no benefit shall be payable in the event that you are diagnosed with:
- i. Cancer, Coronary Heart Disease requiring surgery, Heart Attack or other serious Coronary Artery Disease that occurs within the first sixty days; or
 - ii. any other critical illness that occurs within the first thirty days;
- from the effective date of certificate of takaful.
- (w) **We define TPD as below:**
- If the person covered is gainfully employed
 A disability which is total and permanent and persists continuously for a period of at least six months, and which wholly prevents the person covered from engaging in any work, business, occupation or profession to earn or obtain any wages, compensation or profit.
- We also consider any of the following as TPD:
- i. Total and permanent loss of sight of both eyes;
 - ii. Permanent loss of, or permanent loss of use of two limbs at or above the wrist or ankle;
 - iii. Total and permanent loss of the sight in one eye and permanent loss of, or permanent loss of use of one limb at or above the wrist or ankle; or

- iv. Total permanent paralysis.

To be considered permanent, the disability should continue for at least six months.

If the person covered is not gainfully employed

TPD shall mean a permanent and continuous incapacity from performing at least three of the following activities of daily living:

- i. Transfer – Getting in and out of a chair without requiring physical assistance.
- ii. Mobility – The ability to move from room to room without any physical assistance.
- iii. Continence – The ability to voluntarily control bowel and bladder functions such as to maintain personal hygiene.
- iv. Dressing – Putting on and taking off all necessary items of clothing without requiring assistance of another person.
- v. 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.
- vi. Eating – All tasks of getting food into the body once it has been prepared.

We also consider any of the following as TPD:

- i. Total and irrecoverable loss of sight of both eyes;
- ii. Irrecoverable loss by severance or irrecoverable total loss of use of two limbs at or above the wrist or ankle;
- iii. Total and permanent loss of the sight of one eye and irrecoverable loss by severance or irrecoverable total loss of use of one limb at or above the wrist or ankle; or
- iv. Total permanent paralysis.

To be considered permanent, the disability should continue for at least six months.

THIRD SCHEDULE

General conditions

1. The contract

- 1.1 The schedules, the certificates of takaful, the application forms, questionnaires, written amendments and any statements to our medical examiners or paramedical examiners, will form the contract.

2. When cover begins

- 2.1 The takaful cover for any person covered will begin when we approve the application and as long as we have received the full contribution.
- 2.2 We will not pay death or TPD benefit before the effective date.

3. Amendments

- 3.1 No agent or other person has the authority to change or decide not to enforce any condition of this contract or certificate of takaful, except by a contract endorsement issued and signed by our authorised officer.

4. Incontestability (not challenging the contract)

- 4.1 Unless there is fraud, we will not challenge any certificate of takaful for inaccurate, false or misleading statements made, or which have failed to be given in the application form or in the report of a doctor, referee, or any other person, or in a document leading to issuing the certificate of takaful after it has been in force during the person covered's lifetime for two years from the commencement date.
- 4.2 If the certificate of takaful is no longer valid for reasons other than fraud, we will refund the contribution paid.

5. Ability to travel and restriction on where the person covered lives

- 5.1 This contract does not restrict the person covered from travelling, and is not affected by where they live and their job.

6. Age

- 6.1 We issue each certificate of takaful based on the age given.
- 6.2 The age of the person covered must be accepted by us upon the receipt of proof. If we do not receive such proof at an earlier date, we must receive it before we will pay any benefit under the certificate of takaful.
- 6.3 If the age on our record is understated, but the takaful cover would still have been possible, we may make adjustments based on the following:

- (a) If the contribution based on the correct age is higher than the contribution paid, we may either collect the extra contribution being the difference in the correct age calculation or to reduce the initial sum covered;
 - (b) If the contribution based on the correct age is lower than the contribution paid, we will refund the difference to you.
- 6.4 As a result, we will work out the value of the participant account from the effective date, based on any changed contribution, wakalah fees and tabarru' deductions based on the adjusted sum at risk for the death benefit and sum at risk for TPD benefit. We will charge or credit the difference between the new tabarru' deductions and those made in the past to the participants' tabarru' fund as the case may be. We will also adjust our fund in line with any changes in the wakalah fees.
- 6.5 However, if the understatement of age means the person covered is not eligible for cover, we will limit the sum total of benefits due from the participants' tabarru' fund to the tabarru' deductions which have been placed less any surplus which has built up in the participants' tabarru' fund since the cover date.

7. Sex

- 7.1 If the description we have about the gender of the person covered is incorrect, we may make adjustments based on the following:
- (a) If the contribution based on the correct sex is higher than the contribution paid, we may either charge the extra contribution or reduce the initial sum covered;
 - (b) If the contribution based on the correct sex is lower than the contribution paid, we will refund the difference to you.
- 7.2 As a result, we will work out the value of the participant account from the effective date, based on any rate of changed contribution, wakalah fees and tabarru' deductions based on the adjusted sum at risk for the death benefit and sum at risk for TPD benefit. We will also charge or credit the difference between the new tabarru' deductions and those made in the past to the participants' tabarru' fund as the case may be. We will also adjust our fund in line with any changes in the wakalah fees.
- 7.3 However, if the wrong description of gender means the person covered is not eligible for cover, we will limit the sum total of benefits due from the participants' tabarru' fund to the tabarru' deductions which have been placed less any surplus which has built up in the participants' tabarru' fund since the cover date.

8. Retakaful

- 8.1 We can arrange retakaful from any sources we feel appropriate. Retakaful arrangements are subject to approval by the Shariah Committee.

9. Changing the contract

- 9.1 We may change this contract at any time, without the permission of the persons covered under it, if you and we, make a written agreement. The change to this contract will be binding on all persons covered.

10. Severability (separate responsibility)

10.1 If any condition of this contract cannot be enforced, it will not affect the other conditions of this contract. We will still be able to enforce the other conditions of the contract.

11. Free look period (cancellation period)

11.1 If we are issuing this certificate of takaful to the person covered for the first time, the person covered may cancel it by returning the certificate of takaful within fifteen days of us delivering it to them. If they cancel the certificate of takaful, we will refund the full contribution paid less any expenses we have had to pay for a medical examination.

12. Cancellation

12.1 Any cancellation within fifteen days of delivery of the certificate (this is the free look period), the person covered shall be entitled to a full refund of contribution paid less any medical expenses incurred.

12.2 Any cancellation after the free look period and while the certificate is still in force shall be deemed as surrendering the contract. During this period, contributions paid are non-refundable and any acquired cash surrender value shall be payable, after deducting the applicable surrender charge. The certificate will then terminate.

12.3 To cancel or surrender a certificate, the master contract holder will have to submit a written notification to us.

13. Takaful regulatory authority

13.1 This contract will be governed by Bank Negara Malaysia, being the takaful regulator, via its various guidelines, directives, regulations and the Takaful Act 1984 and any amendment or replacement.

13.2 We will regularly review this contract using the above guidelines and so on.

14. Cash value

14.1 The certificate of takaful will earn a cash value equals to the value of the participant account less any charge that we may set for giving up the certificate of takaful and any amounts owed when certificate of takaful is given up. If we pay the cash value, we will have no further legal responsibility under this contract.

15. Benefit on the expiry date of the certificate

15.1 If the person covered survives till the expiry date of the certificate of takaful, we will pay the value of the participant account on the expiry date. We will have no further legal responsibility under this contract.

16. Ending the contract

16.1 We or you may end the contract by giving three months' notice. However, each person covered's cover will continue until any of the circumstances in no. 25 apply.

17. Notice of claim

17.1 You must give us written notice of a claim within thirty days from the event.

17.2 If you do not give notice within this time, it will not affect your claim if you can show it was not reasonably possible to give notice and that you did give notice as soon as was reasonably possible.

18. Paying the benefit

18.1 We will pay all benefits due to you.

19. Records

19.1 You must give us the information relating to any new person covered or if you want to stop cover for any person covered so we can amend the takaful coverage for the person covered. The information you must give us are the age, occupation, sex and other relevant information to do with the person covered that we need to provide the takaful and to decide on the contribution rate.

20. Rights and options

20.1 You have all the rights and options under this contract and we do not have to recognise any claim or interest by any other person.

21. Laws

21.1 This contract and our responsibilities under this contract are governed by the laws, rules and regulations currently in force in Malaysia.

21.2 Ignoring anything different we may say in this contract, if there is a difference between the conditions of this contract and any law, rule or regulation, the law, rule or regulation will apply.

21.3 This contract will be governed by the laws of Malaysia. Any dispute will be dealt with by the courts of Malaysia.

22. Enforcing the conditions of the contract

22.1 If we are aware that these conditions have been broken and we do nothing, it does not mean we are not going to take action in the future.

22.2 You and we are entitled to enforce our rights under this contract and to insist that the other keeps to the conditions in it.

23. Rights and using amounts owed

23.1 We have the first right to any amount due under this contract.

23.2 We can use any amount you owe us to pay off any amount we owe you.

24. Ending the cover under the certificate

24.1 The cover under the certificate will end in the following circumstances:

- (a) On the end date shown in the certificate of takaful;
- (b) When any of the events shown in the fourth schedule happen; or
- (c) When we pay the cash value under the certificate of takaful.

25. Termination of this takaful coverage

25.1 The person covered's takaful coverage will be terminated with immediate effect on the occurrence of any one of the following events:

- (a) Upon the person covered's death;
- (b) On the expiry date;
- (c) Upon payment of TPD benefit, if it is equivalent to the reducing sum covered. In cases where the reducing sum covered is greater than the amount of TPD payment, the certificate will not terminate but cover continues for death; or
- (d) Upon payment of cash value.

26. Settlement of takaful benefits

26.1 The entire benefits shall be payable to the master contract holder. The master contract holder will firstly apply the benefits to pay for any amount owed by the person covered to the master contract holder. The master contract holder will pay the benefits in excess of the amount owed to the person covered, if living; otherwise to the estate of the person covered.

Fund conditions

1. Participant account

- 1.1 We will put in the contribution, less wakalah fee, for each person covered into the participant account.
- 1.2 We will place the monthly tabarru' deduction for each person covered from the participant account into the participants' tabarru' fund.
- 1.3 We will manage the assets of the participant account and decide how to invest and manage them in line with Shariah. We will invest the assets in securities and assets that are Shariah compliant.

- 1.4 We will pay all costs, expenses and charges for maintaining and investing the assets of the participant account and any other related expenses from that account.
- 1.5 We will share out the investment profits of this fund as shown in the fifth schedule. The investment profits will be based on the actual performance of the fund and are not guaranteed.

2. Participants' tabarru' fund

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

Contributions and charges

1. Contribution

- 1.1 We will set a single contribution which is payable to cover the person covered.
- 1.2 We can change the single contribution rates at any time as long as we give you at least three months' notice in writing. Any changes will only apply after the end of the notice period.
- 1.3 The CI Waiver contribution will be based on the table shown in sixth schedule.

2. Wakalah fee

- 2.1 We will take off a wakalah fee from the contribution. This will be a percentage (%) as shown in the fifth schedule.
- 2.2 We may change this percentage at any time as long as we give you at least three months' notice in writing. Any changes will only apply after the end of the notice period.

3. Tabarru'

- 3.1 We will take a monthly tabarru' from the participant account and transfer this amount into the participants' tabarru' fund. The rates for the tabarru' deductions will be based on the following:
 - (a) The age last birthday (on the monthly anniversary) of the person covered;
 - (b) The risk from the job they do;
 - (c) Any health risk;

- (d) Their sex; and
 - (e) Underwriting category.
- 3.2 We will take the tabarru' deduction for each takaful benefit by multiplying the tabarru' rate which applies for the relevant sum at risk.
 - 3.3 The first tabarru' deduction will be due on the commencement date and any future deduction will be due on the next monthly anniversary. The first tabarru' deduction will be based on the number of days from the commencement date to the next monthly anniversary.
 - 3.4 We may change the tabarru' rates at any time as long as we give you at least three months' notice in writing and we have approval from Bank Negara Malaysia. Any changes will only apply after the end of the notice period.

4. Charge for giving up certificate of takaful

- 4.1 We will charge as shown in the fifth schedule if certificate of takaful is given up.
- 4.2 The charge can be revised at any time as long as we give you at least three months' notice in writing. Any changes will only apply after the end of the notice period.

FOURTH SCHEDULE

Benefit conditions

Benefit A – Death benefit

1. Depending on the conditions of this contract, while the certificate is in force, we will pay the total of the following if the person covered dies from any cause other than the excluded risks shown here:

- (a) The sum at risk for death benefit on the date of death, from the participants' tabarru' fund;
- (b) The value of the participant account at the date of the death.

We will take any amount owed under the certificate from this benefit.

When we make the payment, we will have no further legal responsibility under this contract.

2. Excluded risk

2.1 If the person covered dies due to suicide, while sane or insane within twelve months from the effective date of the takaful certificate.

2.2 In this case, the certificate will be terminated and the amount in the participant account (if any) will be refunded.

3. Proof of claim

3.1 You must give us proof of your claim within thirty days in the way we ask. You will also have to pay any costs involved. We can ask for further medical reports or evidence.

4. Ending cover

4.1 The cover for this benefit including any supplementary benefit will end when the person covered dies.

Benefit B – Total and permanent disability (TPD) benefit

1. Depending on the conditions of this contract, while the certificate of takaful is in force, if you give us proof of the disability from any cause other than the excluded risks shown here, we will pay the total of the following:

- (a) The sum at risk for TPD benefit at the date the TPD starts, from the participants' tabarru' fund;
- (b) The value of the participant account on the date the TPD starts.

We will take any amount under the certificate from this benefit.

The TPD must begin:

- (a) on or after the effective date;

- (b) before the certificate anniversary on which the person covered's age is 65 years last birthday; or
- (c) before the expiry date.

Under this and all other individual and group takaful certificates, the most we will pay for the TPD of the person covered is RM2,000,000.

Ignoring anything else we may say here, if the TPD benefit due is less than the reducing sum covered, on the date the TPD begins, the takaful cover for death benefit will continue. We will reduce the sum covered for death benefit for all future terms. This will apply from the date the TPD begins.

2. Excluded risks

2.1 TPD benefit will not be applicable or payable if the disability results directly or indirectly, wholly or partly, by any of the following occurrences:

- (a) strike, riot, civil commotion, rebellion, war (whether declared or not);
- (b) being under the influence of alcohol or any narcotic or drug;
- (c) attempted suicide (whether sane or insane), immorality or intention self-injury (whether sane or insane);
- (d) entering, operating or servicing, ascending or descending from or with any aerial device or conveyance except 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 AIDS related complexes or conditions; or
- (g) pre-existing conditions.

3. Proof of disability

3.1 We will need proof that the person covered has become totally and permanently disabled using the forms we give you within six months from the date the disability begins. You will also have to pay any costs involved.

3.2 We can examine the person whose injury or sickness is the basis of the claim. We may do this at reasonable intervals.

3.3 Even if we have accepted the proof of disability of a person covered, at any time before we pay the disability benefit, we can ask the person covered to give us proof that they are still disabled.

4. Ending cover

4.1 The cover for this benefit will end and the tabarru' deduction for this benefit will end when the TPD begins.

Benefit C (supplementary benefit) – CI Waiver benefit

1. The sum covered for CI Waiver will be an amount equivalent to the monthly financing/loan payment at the point of entering the certificate upon diagnosis of any 36 critical illnesses during the term of the certificate based on the chosen benefit term of critical illness plan type below:

| CI Plan Type | CI 1 | CI 3 | CI 5 |
|------------------------|---------------|----------------|----------------|
| CI Benefit Term | 1 year | 3 years | 5 years |

CI 1, 3 or 5 provides coverage upon diagnosis of any one of the 36 critical illnesses as listed in the certificate information statement. The sum covered of this supplementary benefit will become payable on a monthly basis for a period of 1, 3 or 5 years based on the CI plan chosen only. The maximum aggregate amount of CI Waiver benefit payable for the person covered under this and all other individual and group takaful certificates with us shall not exceed RM2,000,000.

The benefit amount will be payable on monthly basis within the selected benefit term of the CI plan. The monthly benefit payable may be higher or lower than the actual monthly financing/loan payment.

2. Excluded risks

- 2.1 The CI Waiver benefit will not be payable if it is directly or indirectly, wholly or partly caused by or arising from or contributed by:
- (a) pre-existing condition;
 - (b) waiting period;
 - (c) strike, riot, civil commotion, rebellion, war (whether declared or not);
 - (d) entering, operating or servicing, ascending or descending from or with any aerial device or conveyance except while is in an aircraft operated by a commercial passenger airline on a regular schedule passenger trip over its established passenger route;
 - (e) being under the influence of intoxicating liquor, intoxicating substance, any drugs or narcotic;
 - (f) involvement in a breach of law (unless as an innocent party) or membership of an illegal organisation;
 - (g) the person covered dies within the survival period;
 - (h) Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS), AIDS related complications, infection by Human Immunodeficiency Virus (HIV), except for AIDS due to blood transfusion; or
 - (i) attempted suicide (whether sane or insane), immorality or intentional self injury (whether sane or insane).

3. Proof of claim

- 3.1 You must give us proof of your claim within thirty days in the way we ask. You will also have to pay any costs involved. We can ask for further medical reports or evidence.

4. Ending cover

- 4.1 The cover for this benefit will end and the tabarru' deduction for CI Waiver benefit will end when the first payment of CI Waiver claim begins.

The critical illnesses or diseases covered by this contract are as follows:

1. Alzheimer's Disease/Irreversible Organic Degenerative Brain Disorders
Deterioration or loss of intellectual capacity or abnormal behavior as evidenced by the clinical state and accepted standardised questionnaires or tests arising from Alzheimer's Disease or Irreversible organic degenerative brain disorders resulting in significant reduction in mental and social functioning (such that continuous supervision is required). The diagnosis must be clinically confirmed by a neurologist.

The following are excluded:

Non-organic brain disorders such as neurosis and psychiatric illnesses and drug or alcohol related brain damage.

2. Bacterial Meningitis
Bacterial Meningitis causing inflammation of the membranes of the brain or spinal cord resulting in permanent neurological deficit lasting for a minimum period of thirty days and resulting in a permanent inability to perform at least three of the activities of daily living (as stated in the appendix).

The diagnosis is to be confirmed by:

- (a) an appropriate specialist;
- (b) the presence of bacterial infection in the cerebrospinal fluid by lumbar puncture.

3. Benign Brain Tumour
A life-threatening, non-cancerous tumour in the brain or meninges within the cranium, giving rise to characteristic signs of increased intra-cranial pressure such as papilloedema, mental symptoms, seizures and sensory impairment. The presence of the underlying tumour must be confirmed by imaging studies such as CT scan or MRI.

The following are excluded:

- (a) Cysts;
- (b) Granulomas;
- (c) Malformations in or of the arteries or veins of the brain;
- (d) Hematomas;
- (e) Tumours in the pituitary gland or spine;
- (f) Tumours of the acoustic nerve.

4. Blindness/Total Loss of Sight

Total and irreversible loss of sight in both eyes as a result of illness or accident. The blindness must be confirmed by an ophthalmologist.

5. Brain Surgery

The actual undergoing of surgery to the brain under general anesthesia during which a craniotomy is performed.

The following are excluded:

- (a) Burr hole procedures, transphenoidal procedures and other minimally invasive procedures;
- (b) Brain surgery as a result of an accident.

6. Cancer

Any malignant tumour positively diagnosed with histological confirmation and characterised by the uncontrolled growth of malignant cells and invasion of tissue.

The term malignant tumour includes leukemia, lymphoma and sarcoma.

For the above definition, the following are not covered:

- (a) All cancers which are histologically classified as pre-malignant, non-invasive; carcinoma in situ; having either borderline malignancy; or having low malignant potential;
- (b) All tumours of the prostate, thyroid and urinary bladder histologically classified as T1N0M0 (TNM classification);
- (c) Chronic Lymphocytic Leukemia less than RAI Stage 3;
- (d) All cancers in the presence of HIV;
- (e) Any skin cancer other than malignant melanoma.

7. Chronic Aplastic Anemia

Irreversible persistent bone marrow failure which results in anemia, neutropenia and thrombocytopenia requiring treatment with at least two of the following:

- (a) Regular blood product transfusion;
- (b) Marrow stimulating agents;
- (c) Immunosuppressive agents; or
- (d) Bone marrow transplantation.

The diagnosis must be confirmed by a bone marrow biopsy.

8. Coma

A state of unconsciousness with no reaction or response to external stimuli or internal needs, persisting continuously for at least ninety six hours, requiring the use of life support systems and resulting in a permanent neurological deficit, lasting more than thirty days. Confirmation by a neurologist must be present.

Coma resulting directly from self-inflicted injury, alcohol or drug abuse is excluded.

9. Coronary Artery By-Pass Surgery

Refers to the actual undergoing of open-chest surgery to correct or treat Coronary Artery Disease (CAD) by way of Coronary Artery By-Pass Grafting.

Angioplasty and all other intra-arterial, catheter based techniques, keyhole or laser procedures are excluded.

10. Deafness/Total Loss of Hearing

Total and irreversible loss of hearing in both ears as a result of illness or accident. Total means “the loss of at least eighty decibels in all frequencies of hearing”.

Medical evidence in the form of an audiometry and sound-threshold tests must be provided and certified by an Ear, Nose and Throat (ENT) specialist.

11. Encephalitis

Defined as severe inflammation of brain substance, resulting in permanent neurological deficit lasting for a minimum period of thirty days and certified by a neurologist. The permanent neurological deficit must result in an inability to perform at least three of the activities of daily living (as stated in the appendix).

Encephalitis in the presence of HIV infection is specifically excluded.

12. End Stage Kidney Failure

End stage kidney failure presenting as chronic irreversible failure of both kidneys to function, as a result of which regular renal dialysis is initiated or renal transplantation is carried out.

13. End Stage Liver Failure

End stage liver failure as evidenced by all of the following:

- (a) Permanent jaundice;
- (b) Ascites; and
- (c) Hepatic encephalopathy.

Liver failure secondary to alcohol or drug abuse is excluded.

14. End Stage Lung Disease

End stage lung disease causing chronic respiratory failure.

All of the following criteria must be met:

- (a) Requiring permanent oxygen therapy as a result of a consistent FEV1 test value of less than one liter (Forced Expiratory Volume during the first second of a forced exhalation);
- (b) Baseline Arterial Blood Gas analysis with partial oxygen pressures of 55mmHg or less;
- (c) Dyspnea at rest.

15. Full Blown AIDS

The clinical manifestation of AIDS (Acquired Immune Deficiency Syndrome) must be supported by the results of a positive HIV (Human Immunodeficiency Virus) antibody test and a confirmatory Western Blot test. In addition, the person covered must have a CD4 cell count of less than two hundred and one or more of the following criteria are met:

- (a) Weight loss of more than ten percent of body weight over a period of six months or less (wasting syndrome);
- (b) Kaposi Sarcoma;
- (c) Pneumocystis Carinii Pneumonia;
- (d) Progressive Multifocal Leukoencephalopathy;
- (e) Active Tuberculosis;
- (f) Less than one thousand (1000) Lymphocytes; or
- (g) Malignant Lymphoma.

16. Fulminant Viral Hepatitis

This is defined as a sub-massive to massive necrosis of the liver caused by any virus leading precipitously to liver failure.

The diagnostic criteria to be met are:

- (a) A rapidly decreasing liver size as confirmed by abdominal ultrasound;
- (b) Necrosis involving entire lobes, leaving only a collapsed reticular framework;
- (c) Rapidly deteriorating liver functions tests; and
- (d) Deepening jaundice.

Hepatitis B infection or carrier status alone does not meet the diagnostic criteria.

17. Heart Attack

The death of a portion of the heart muscle (myocardium) as a result of inadequate blood supply and being evidenced by all of the following criteria:

- (a) A history of typical prolonged chest pain;
- (b) New electrocardiographic changes resulting from this occurrence;

- (c) Elevation of the cardiac enzyme, CPK-MB above the generally accepted laboratory levels of normal or troponins recorded at the following levels or higher:

- Troponin T > 1.0 ng/ml or equivalent threshold with other Troponin I methods.

Angina is specifically excluded.

18. Heart Valve Surgery

The actual undergoing of open-heart surgery to replace or repair cardiac valves as a consequence of heart valve defects or abnormalities.

Repair via intra-arterial procedure, key-hole surgery or similar techniques are specifically excluded.

19. HIV due to Blood Transfusion

Infection with the Human Immunodeficiency Virus (HIV) through a blood transfusion, provided that all of the following conditions are met:

- (a) The blood transfusion was medically necessary or given as part of a medical treatment;
- (b) The blood transfusion was received in Malaysia or Singapore after the certificate is in force;
- (c) The source of the infection is established to be from the institution that provided the blood transfusion and the institution is able to trace the origin of the HIV tainted blood;
- (d) The person covered does not suffer from Hemophilia; and
- (e) The person covered is not a member of any high risk groups such as but not limited to intravenous drug users.

20. Loss of Speech

Total and irrecoverable loss of the ability to speak for a continuous period of twelve months. Medical evidence to confirm injury or illness to the vocal cords to support this disability must be supplied by an Ear, Nose and Throat (ENT) specialist.

All psychiatric related causes are excluded.

21. Major Burns

Third degree (i.e. full thickness) skin burns covering at least twenty percent of the total body surface area.

22. Major Head Trauma

Physical head injury causing permanent functional impairment lasting for a minimum period of three months from the date of the trauma or injury. The resultant permanent functional impairment is to be verified by a neurologist and must result in an inability to perform at least three of the activities of daily living (as stated in the appendix).

23. Major Organ/Bone Marrow Transplant

The receipt of a transplant of:

- (a) human bone marrow using hematopoietic stem cells preceded by total bone marrow ablation; or

- (b) one of the following human organs: heart, lung, liver, kidney, pancreas that resulted from irreversible end stage failure of the relevant organ.

Other stem cell transplants are excluded.

24. Medullary Cystic Disease

A progressive hereditary disease of the kidneys characterised by the presence of cysts in the medulla, tubular atrophy and interstitial fibrosis with the clinical manifestations of anemia, polyuria and renal loss of sodium, progressing to chronic renal failure. Diagnosis should be supported by a renal biopsy.

25. Motor Neuron Disease

Refers to a progressive degeneration of the corticospinal tracts and anterior horn cells or bulbar efferent neurons. These include spinal muscular atrophy, progressive bulbar palsy, amyotrophic lateral sclerosis and primary lateral sclerosis. The diagnosis must be confirmed by a neurologist as progressive and resulting in permanent neurological deficit.

26. Muscular Dystrophy

The diagnosis of muscular dystrophy shall require a confirmation by a neurologist of the combination of three out of four of the following conditions:

- (a) Family history of other affected individuals;
- (b) Clinical presentation including absence of sensory disturbance, normal cerebro-spinal fluid and mild tendon reflex reduction;
- (c) Characteristic electromyogram;
- (d) Clinical suspicion confirmed by muscle biopsy.

No benefit will be payable under this covered event before the person covered has reached the age of twelve years next birthday.

27. Multiple Sclerosis

Unequivocal diagnosis by a consulting neurologist confirming the following combination, which has persisted for at least a continuous period of six months:

- (a) Symptoms referable to tracts (white matter) involving the optic nerves, brain stem and spinal cord, producing well-defined neurological deficits;
- (b) A multiplicity of discrete lesions; and
- (c) A well-documented history of exacerbation and remissions of said symptoms/neurological deficits.

28. Other Serious Coronary Artery Disease

The narrowing of the lumen of at least three major coronary arteries (not inclusive of their branches) by a minimum of sixty percent or more as proven by coronary arteriography (non-invasive diagnostic procedures are excluded). Coronary Arteries herein refer to the Circumflex Artery, Right Coronary Artery (RCA), Left Anterior Descending Artery(LAD) and Left Main Stem (a narrowing of sixty percent or more of the Left Main Stem will be considered as a narrowing of two major arteries). This benefit is payable regardless of whether or not any form of coronary artery surgery has been performed.

29. Paralysis/Paraplegia

The complete and permanent loss of use of both arms or both legs, or loss of use of one arm and one leg, through paralysis caused by illness or injury persisting for at least six months from the date of trauma or illness.

30. Parkinson's Disease

Unequivocal diagnosis of Parkinson's Disease by a neurologist where the condition:

- (a) cannot be controlled with medication;
- (b) shows signs of progressive impairment.

Activities of daily living assessment confirms the inability of the person covered to perform without assistance three or more of the activities of daily living (as stated in the appendix).

Only idiopathic Parkinson's Disease is covered. Drug-induced or toxic causes of Parkinsonism are excluded.

31. Primary Pulmonary Arterial Hypertension

Means Primary Pulmonary Arterial Hypertension with substantial right ventricular enlargement established by investigations including cardiac catheterisation, resulting in permanent physical impairment to the degree of at least Class III of the New York Heart Association (NYHA) Classification of Cardiac Impairment.

Pulmonary Arterial Hypertension resulting from other causes shall be excluded from this benefit.

The NYHA Classification of Cardiac Impairment for Class III and Class IV means the following:

Class III: Marked limitation of physical activity. Comfortable at rest but less than ordinary activity causes symptoms.

Class IV: Unable to engage in any physical activity without discomfort. Symptoms may be present even at rest.

32. Severe Cardiomyopathy

An impaired function of the heart muscle, unequivocally diagnosed as Cardiomyopathy by a cardiologist, and resulting in permanent physical impairment of at least Class III of the New York Heart Association (NYHA) Classification of Cardiac Impairment. The diagnosis has to be supported by echocardiographic findings of compromised ventricular performance.

The NYHA Classification of Cardiac Impairment for Class III and Class IV means the following:

Class III: Marked limitation of physical activity. Comfortable at rest but less than ordinary activity causes symptoms.

Class IV: Unable to engage in any physical activity without discomfort. Symptoms may be present even at rest.

Cardiomyopathy directly related to alcohol or drug abuse is excluded.

33. Stroke

Defined as a cerebrovascular accident or incident producing neurological sequelae of a permanent nature, having lasted not less than three months. Infarction of brain tissue, hemorrhage and embolisation from an extra-cranial source are included. The diagnosis must be based on changes seen in a CT scan or MRI and certified by a neurologist.

Specifically excluded are cerebral symptoms due to transient ischemic attacks, any reversible ischemic neurological deficit, vertebrobasilar ischemia, cerebral symptoms due to migraine, cerebral injury resulting from trauma or hypoxia and vascular disease affecting the eye or optic nerve or vestibular functions.

34. Surgery to Aorta

The actual undergoing of surgery via a thoracotomy or laparotomy to repair or correct an aortic aneurysm, an obstruction of the aorta or a dissection of the aorta. For the purpose of this definition, aorta shall mean the thoracic and abdominal aorta but not its branches.

Angioplasty and all other intra-arterial, catheter based techniques, keyhole or laser procedures are excluded.

35. Systemic Lupus Erythematosus (SLE) with Lupus Nephritis

Refers to a multi-system, autoimmune disorder characterised by the development of auto-antibodies, directed against various self-antigens.

SLE is restricted to only those forms of Systemic Lupus Erythematosus, which involve the kidneys (Type III to Type V Lupus Nephritis, established by renal biopsy). Other forms such as discoid lupus and those forms with only hematological and joint involvement are specifically excluded.

WHO Lupus Classification:

Class I – Minimal change glomerulonephritis

Class II – Mesangial glomerulonephritis

Class III – Focal Segmental glomerulonephritis

Class IV – Diffuse glomerulonephritis

Class V – Membranous glomerulonephritis

36. Terminal Illness

The conclusive diagnosis of a condition that is expected to result in death of the person covered within twelve months. The person covered must no longer be receiving active treatment other than that for pain relief. The diagnosis must be supported by written confirmation from the appropriate specialist and confirmed by the operator's appointed doctor.

FIFTH SCHEDULE

Schedule of wakalah fees, charges and sharing any surplus

1. Wakalah fee

- 1.1 Death/TPD
Wakalah = 29 % x base contribution
- 1.2 CI Waiver
Wakalah = 25% x CI Waiver contribution

2. Charge for giving up certificate of takaful

- 2.1 The charge will be RM50 or the value in the participant account, whichever is lesser.

3. Stamp duty

- 3.1 The stamp duty of RM10 will be paid by you.

4. Government service tax (only applicable for corporate application)

- 4.1 6% of government service tax on the gross contribution amount will be charged to certificate holder.

5. Sharing the surplus

- 5.1 We will share out any yearly surplus we declare as follows:

Us - 50% of the surplus

You - 50% of the surplus

6. Sharing out the investment profit from the participant account

- 6.1 We will share out any profit in the participant account as follows:

Us - 10% of investment profit

Participant account - 90% of investment profit

SIXTH SCHEDULE

Sum covered formulas

1. Death

Sum covered (death) = Reducing sum covered (RSC)

$$RSC_t = 1 \quad ; \text{ for } t = 1, 2, 3, \dots, 12 \times dp$$

$$RSC_t = \frac{1 - v^{12 \times n \times (t-1)}}{1 - v^{12 \times pp}} \quad ; \text{ for } t = (12 \times dp) + 1, (12 \times dp) + 2, \dots, 12 \times n$$

where,

$$v = \frac{1}{1 + (i/12)}$$

dp = deferment period

pp = payment period

n = $dp + pp$

i = profit rate

t = duration in months

2. CI Waiver

Sum covered (CI) = Monthly payment x 12 x CI benefit term

Contribution formulas

1. Death/TPD

Base contribution = Death/TPD sum covered x death rate / 1000

2. CI Waiver

CI Waiver contribution = Monthly payment x CI rate / 1000

Tabarru' formulas

1. Death

Tabarru' (death) = Tabarru' rate (death) x (RSC - PA)

2. TPD

Tabarru' (TPD) = Tabarru' (TPD) = Tabarru' rate (TPD) x (RSC - PA)

3. CI Waiver

Tabarru' (CI Waiver) = CI benefit x tabarru' rate (CI)

where CI benefit = Monthly payment x [min (no. of month remaining, 12 x CI benefit term)]

Appendix

Activities of daily living:

- (a) Transfer – Getting in and out of a chair without help.
- (b) Mobility – The ability to move from room to room without help.
- (c) Continence – The ability to voluntarily control bowel and bladder functions.
- (d) Dressing – Putting on and taking off all necessary items of clothing without needing help.
- (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.
- (f) Eating – All tasks of getting food into the body once it has been prepared.

CIMB AVIVA

CIMB AVIVA TAKAFUL BERHAD

KONTRAK INDUK

**Takaful Tempoh Berkurangan (DTT)
dengan Pilihan Manfaat CI Waiver**

PENGENALAN

Matlamat pelan takaful kami

Pelan takaful kami ini bertujuan untuk menyediakan perlindungan kepada orang yang dilindungi. Anda, bagi pihak orang yang dilindungi, akan membayar sumbangan takaful yang dipersetujui di bawah kontrak ini dan sejajar dengan perkara yang dinyatakan dalam pelan ini.

Kami telah menyusun prinsip asas pelan ini berdasarkan peraturan berikut:

- Pertama : Kami akan menguruskan pelan takaful ini mengikut Shariah.
- Kedua : Kami akan mengutip sumbangan yang dibayar ke dalam dana yang disebut akaun peserta.
- Ketiga : Orang yang dilindungi akan menderma sebahagian daripada sumbangan mereka melalui akaun peserta masing-masing kepada dana tabarru' peserta untuk memenuhi matlamat takaful.

JADUAL KEDUA

Takrifan

1. Perkataan dan frasa berikut membawa maksud yang diberikan di sebelahnya.

- (a) **Kami** atau **kita** bermaksud CIMB Aviva Takaful Berhad.
- (b) **Anda** atau **kamu** bermaksud pemegang kontrak induk yang dinamakan di dalam jadual kontrak.
- (c) **Pemegang sijil** bermaksud orang yang memiliki sijil takaful.
- (d) **Sijil takaful** bermaksud sijil individu yang kami terbitkan kepada setiap orang yang dilindungi sebagai bukti perlindungan.
- (e) **Tarikh mula** untuk orang yang dilindungi ialah tarikh borang permohonan diterima oleh pejabat kami. Kami, secara diskrit boleh menundakan tarikh permulaan untuk orang yang dilindungi. Tarikh ini akan menentukan kelayakan orang yang dilindungi.
- (f) **Tarikh berkuatkuasa** bermaksud tarikh apabila perlindungan orang yang dilindungi akan menjadi efektif apabila permohonan diluluskan oleh kami dan memastikan pembayaran sumbangan penuh telah diterima oleh kami.
- (g) **Tarikh tamat** bermaksud tarikh di mana kontrak ini berakhir seperti yang dinyatakan di dalam jadual kontrak atau sebarang endorsmen di masa hadapan yang meminda tarikh tamat.
- (h) **Tarikh dikeluarkan** adalah tarikh di mana sijil takaful ini diterbitkan seperti yang tertera di dalam sijil takaful.
- (i) **Ulangtahun bulanan** bermaksud tarikh yang sama pada bulan kalendar berikutnya yang mempunyai angka yang sama dengan tarikh permulaan. Jika tiada tarikh sama (sebagai contoh 30^{hb} atau 31^{hb}) yang sepadan, kami akan menggunakan hari terakhir bulan tersebut.
- (j) **Akaun peserta** bermaksud dana pegangan untuk sumbangan di bawah pelan ini yang diuruskan sejajar dengan terma-terma dan syarat-syarat dinyatakan di sini.
- (k) **Dana tabarru' peserta** bermaksud dana pegangan untuk potongan tabarru' daripada sumbangan diterima.
- (l) **Orang yang dilindungi** bermaksud orang yang dilindungi sebagaimana dinamakan dalam jadual kontrak.
- (m) **Keadaan sedia ada** bermaksud sebarang keadaan atau simptom yang wujud sebelum tarikh mula manfaat untuk kontrak ini atau sebarang tarikh pengembalian semula kontrak ini, yang diketahui oleh anda atau orang yang dilindungi, dan merangkumi (tetapi tidak terhad kepada) keadaan atau simptom di mana:
 - i. orang yang dilindungi telah atau sedang menerima rawatan;
 - ii. nasihat perubatan, diagnosis, penjagaan atau rawatan disarankan atau disediakan;
 - iii. simptom yang jelas dan ketara telah atau sedang kelihatan; atau
 - iv. kewujudannya jelas dan nyata pada orang biasa dalam keadaan tersebut.

- (n) **Qard** bermaksud pinjaman tanpa faedah yang kami sediakan jika dana tabarru' peserta tidak mencukupi.
- (o) **Pengurangan jumlah yang dilindungi** pada akhir setiap tahun dinyatakan dalam jadual pengurangan jumlah yang dilindungi pada sijil takaful. Kami akan menentukan pengurangan jumlah yang dilindungi yang berkuatkuasa untuk setiap bulan menggunakan formula yang dinyatakan dalam jadual keenam.
- (p) **Shariah** bermaksud Syariah sebagaimana ditakrifkan oleh Jawatankuasa Syariah.
- (q) **Jawatankuasa Syariah** bermaksud Jawatankuasa Syariah kami.
- (r) **Jumlah berisiko untuk manfaat kematian** adalah perbezaan di antara pengurangan jumlah yang dilindungi dan nilai akaun peserta.
- (s) **Jumlah berisiko untuk manfaat TPD** adalah pengurangan jumlah yang dilindungi atau jumlah berisiko untuk manfaat kematian, yang mana lebih rendah.
- (t) **Tempoh hidup**
Orang yang dilindungi perlu melalui tempoh hidup selama tiga puluh hari selepas tarikh didiagnos mengidap penyakit kritikal untuk mendapat manfaat di bawah kontrak ini. Tiada manfaat akan dibayar jika orang yang dilindungi gagal melepasi tempoh tersebut. Tempoh hidup tidak berkuatkuasa ke atas penyakit kritikal berikut di mana anda telah menjalani prosedur pembedahan/perubatan sebenar:
- i. Penyakit Arteri Koronari memerlukan pembedahan;
 - ii. Pemindahan organ utama.
- (u) **Nilai akaun peserta** bermaksud nilai akaun peserta yang merangkumi baki sumbangan, ditolak sebarang yuran wakalah, dan ditambah atau dikurang oleh sebarang untung atau rugi pelaburan daripada akaun peserta, dan lebih daripada dana tabarru' peserta, ditolak sebarang potongan tabarru' yang berkaitan.
- (v) **Tempoh menunggu** bermaksud tiada manfaat akan dibayar jika anda didiagnos mengidap:
- i. Kanser, Penyakit Koronari Jantung yang memerlukan pembedahan, Serangan Jantung atau Penyakit Arteri Koronari serius lain yang berlaku dalam masa enam puluh hari pertama; atau
 - ii. sebarang penyakit kritikal lain yang berlaku dalam masa tiga puluh hari pertama;
- dari tarikh berkuatkuasa sijil takaful.
- (w) **Kami mentakrifkan TPD seperti di bawah:**
- Jika orang yang dilindungi bekerja bergaji
Ketidakupayaan yang menyeluruh dan kekal dan berlanjutan selama sekurang-kurangnya enam bulan, yang menyebabkan orang yang dilindungi tidak mampu untuk melakukan sebarang tugas, perniagaan, pekerjaan atau profesion untuk mendapatkan sebarang gaji, pampasan atau keuntungan.
- Kami juga mempertimbangkan salah satu berikut sebagai TPD:
- i. Kehilangan penglihatan menyeluruh dan kekal pada kedua-dua mata;

- ii. Kehilangan dua anggota pada atau di atas pergelangan tangan atau buku lali;
- iii. Kehilangan penglihatan menyeluruh dan kekal pada satu mata dan kehilangan kekal, atau kehilangan kekal kegunaan satu anggota pada atau di atas pergelangan tangan atau buku lali; atau
- iv. Lumpuh secara menyeluruh dan kekal.

Untuk dianggap kekal, hilang upaya hendaklah berlanjutan selama sekurang-kurangnya enam bulan.

Jika orang yang dilindungi tidak bekerja bergaji

TPD bermaksud ketidakupayaan yang kekal dan tidak mampu untuk menjalani sekurang-kurangnya tiga aktiviti harian biasa berikut:

- i. Beralih – Bangun atau duduk dari kerusi tanpa bantuan.
- ii. Bergerak – Keupayaan untuk bergerak dari satu bilik ke bilik lain tanpa bantuan.
- iii. Membuang air – Keupayaan untuk mengawal fungsi pundi kencing dan usus secara semulajadi, seperti dalam menjaga kebersihan peribadi.
- iv. Berpakaian – Memakai dan menanggalkan pakaian yang perlu tanpa bantuan.
- v. Mandi dan membersihkan diri – Keupayaan untuk membersihkan diri di bilik air atau bilik mandi (termasuk keluar atau masuk ke bilik air atau bilik mandi) atau membersihkan dengan sebarang cara lain.
- vi. Makan – Semua cara untuk memasukkan makanan ke dalam badan apabila ianya telah disediakan.

Kami juga mempertimbangkan salah satu berikut sebagai TPD:

- i. Kehilangan penglihatan menyeluruh dan kekal pada kedua-dua mata;
- ii. Kehilangan dua anggota pada atau di atas pergelangan tangan atau buku lali;
- iii. Kehilangan penglihatan menyeluruh dan kekal pada satu mata dan kehilangan kekal, atau kehilangan kekal kegunaan satu anggota pada atau di atas pergelangan tangan atau buku lali; atau
- iv. Lumpuh secara menyeluruh dan kekal.

Untuk dianggap kekal, hilang upaya hendaklah berlanjutan selama sekurang-kurangnya enam bulan.

JADUAL KETIGA

Syarat-syarat am

1. Kontrak

- 1.1 Jadual kontrak, sijil takaful, borang permohonan, borang soal selidik, pindaan bertulis dan sebarang kenyataan kepada pemeriksa perubatan atau pemeriksa paramedikal kami, akan membentuk kontrak.

2. Bila perlindungan bermula

- 2.1 Perlindungan takaful untuk orang yang dilindungi akan bermula apabila kami meluluskan permohonan dan selagi kami menerima sumbangan sepenuhnya.
- 2.2 Kami tidak akan membayar manfaat TPD sebelum tarikh berkuatkuasa.

3. Pindaan

- 3.1 Tidak ada agen atau individu lain yang diberi kebenaran untuk meminda, atau membuat keputusan untuk tidak menguatkuasakan sebarang syarat terkandung di dalam kontrak atau sijil takaful ini, kecuali apabila endorsmen kontrak dikeluarkan dan ditandatangani oleh pegawai kami yang diberi kebenaran.

4. Tidak boleh pertikai (kontrak tidak boleh dipertikaikan)

- 4.1 Kecuali apabila terdapat bukti fraud, kami tidak boleh mempertikaikan sebarang sijil takaful untuk sebarang kenyataan yang tidak tepat, palsu atau mengelirukan, atau gagal diberikan di dalam borang cadangan, atau di dalam laporan doktor, perujuk, atau mana-mana orang lain, atau di dalam dokumen yang menyebabkan sijil takaful diterbitkan, selepas ianya telah berkuatkuasa semasa hayat orang yang dilindungi selama dua tahun dari tarikh berkuatkuasa.
- 4.2 Jika sijil takaful tidak lagi sah untuk sebab-sebab selain daripada fraud, kami akan mengembalikan sumbangan yang telah dibayar.

5. Kemampuan untuk melakukan perjalanan dan sebarang sekatan ke atas tempat tinggal orang yang dilindungi

- 5.1 Kontrak ini tidak menyekat orang yang dilindungi daripada melakukan sebarang perjalanan dan tidak terjejas oleh lokasi tempat tinggal dan pekerjaan.

6. Umur

- 6.1 Kami menerbitkan setiap sijil takaful berdasarkan umur yang diberi.
- 6.2 Kami akan menerima umur orang yang dilindungi apabila kami menerima bukti. Jika kami tidak menerima sebarang bukti, kami perlu mendapatkannya sebelum kami membayar sebarang manfaat di bawah sijil takaful ini.

- 6.3 Jika umur pada rekod kami lebih rendah daripada yang dinyatakan, tetapi perlindungan takaful masih boleh disediakan, kami mungkin membuat pelarasan berdasarkan yang berikut:
- (a) Jika sumbangan berdasarkan umur sebenar adalah lebih tinggi daripada sumbangan yang telah dibayar, kami mungkin meminta sumbangan tambahan yang mana perbezaan tersebut dikira berdasarkan umur yang betul atau mengurangkan jumlah asal yang dilindungi;
 - (b) Jika sumbangan berdasarkan umur sebenar adalah lebih rendah daripada sumbangan yang telah dibayar, kami akan mengembalikan perbezaannya kepada anda.
- 6.4 Oleh kerana itu, kami akan mengira nilai akaun peserta dari tarikh permulaan, berdasarkan sebarang perubahan sumbangan, yuran wakalah dan potongan tabarru' berdasarkan jumlah berisiko yang diselaraskan untuk manfaat kematian dan jumlah berisiko untuk manfaat TPD. Kami juga akan mengecaj atau mengkredit perbezaan di antara potongan tabarru' baru dengan yang telah dibuat sebelumnya ke dana tabarru' peserta sebagaimana diperlukan. Kami juga akan menyelaraskan dana kami sejajar dengan sebarang perubahan yuran wakalah.
- 6.5 Bagaimanapun, jika umur dinyatakan lebih rendah bermaksud orang yang dilindungi adalah tidak layak dilindungi, kami akan menghadkan jumlah manfaat perlu dibayar dari dana tabarru' peserta kepada potongan tabarru' yang telah kami buat, ditolak sebarang lebihan terkumpul dalam dana tabarru' peserta sejak tarikh perlindungan.

7. Jantina

- 7.1 Jika butiran jantina yang kami miliki mengenai orang yang dilindungi tidak tepat, kami mungkin melakukan pelarasan berdasarkan perkara berikut:
- (a) Jika jumlah sumbangan berdasarkan jantina sebenar adalah lebih tinggi daripada sumbangan yang telah dibayar, maka kami akan mengutip sumbangan tambahan atau mengurangkan jumlah asal yang dilindungi;
 - (b) Jika jumlah sumbangan berdasarkan jantina sebenar adalah lebih rendah daripada sumbangan yang dibayar, kami akan mengembalikan perbezaannya kepada anda.
- 7.2 Oleh kerana itu, kami akan mengira nilai akaun peserta dari tarikh permulaan, berdasarkan sebarang perubahan sumbangan, yuran wakalah dan potongan tabarru' berdasarkan jumlah berisiko yang diselaraskan untuk manfaat kematian dan jumlah berisiko untuk manfaat TPD. Kami juga akan mengecaj atau mengkredit perbezaan di antara potongan tabarru' baru dengan yang telah dibuat sebelumnya ke dana tabarru' peserta sebagaimana diperlukan. Kami juga akan menyelaraskan dana kami sejajar dengan sebarang perubahan yuran wakalah.
- 7.3 Bagaimanapun, jika kesalahan deskripsi jantina bermaksud orang yang dilindungi tidak layak dilindungi, kami akan menghadkan jumlah manfaat perlu dibayar dari dana tabarru' peserta kepada potongan tabarru' yang telah kami buat, ditolak sebarang lebihan terkumpul dalam dana tabarru' peserta sejak tarikh perlindungan.

8. Takaful-semula

- 8.1 Kami boleh menguruskan untuk takaful-semula daripada mana-mana sumber yang kami anggap wajar. Urusan takaful-semula tertakluk kepada kelulusan Jawatankuasa Syariah.

9. Perubahan kontrak

- 9.1 Kami mungkin mengubah kontrak ini pada bila-bila masa, tanpa meminta kebenaran orang yang dilindungi di bawahnya, jika anda dan kami, telah membuat perjanjian bertulis. Perubahan kontrak ini akan mengikat ke atas semua orang yang dilindungi.

10. Keterasingan (tanggungjawab berasingan)

- 10.1 Jika mana-mana syarat kontrak ini tidak boleh dikuatkuasakan, ia tidak menjejaskan syarat-syarat lain dalam kontrak ini. Kami masih boleh menguatkuasakan syarat-syarat kontrak.

11. Tempoh semakan percuma (tempoh pembatalan)

- 11.1 Jika kami menerbitkan sijil takaful ini buat kali pertama kepada orang yang dilindungi, orang yang dilindungi boleh membatalkannya dalam masa lima belas hari selepas menerima sijil takaful ini dengan memulangkannya kepada kami. Jika mereka membatalkan sijil takaful, kami akan membayar balik sumbangan penuh yang telah dibayar ditolak sebarang perbelanjaan yang telah kami bayar untuk pemeriksaan perubatan.

12. Pembatalan

- 12.1 Sebarang pembatalan dalam masa lima belas hari selepas penghantaran sijil (iaitu tempoh semakan percuma), orang yang dilindungi berhak mendapat pengembalian penuh sumbangan yang dibayar ditolak sebarang perbelanjaan perubatan yang ditanggung.
- 12.2 Sebarang pembatalan selepas tempoh semakan percuma dan semasa sijil masih berkuatkuasa akan dianggap sebagai penyerahan kontrak. Semasa tempoh ini, sumbangan dibayar tidak akan dikembalikan dan sebarang nilai serahan tunai yang diperolehi akan dibayar, selepas ditolak caj serahan yang berkenaan. Sijil kemudiannya akan ditamatkan.
- 12.3 Untuk membatalkan atau menyerahkan sijil, pemegang kontrak induk perlu menyerahkan notis bertulis kepada kami.

13. Pihak berkuasa kawal-selia takaful

- 13.1 Kontrak ini dikawalselia oleh Bank Negara Malaysia, sebagai pihak berkuasa kawal-selia takaful, pelbagai garis panduan, arahan, peraturan dan Akta Takaful 1984 dan sebarang pindaan atau penggantian.
- 13.2 Kami akan menyemak kontrak ini secara tetap menggunakan garis panduan di atas dan sebagainya.

14. Nilai tunai

- 14.1 Sijil takaful ini akan memperolehi nilai tunai bersamaan dengan nilai akaun peserta ditolak sebarang caj yang mungkin kami tetapkan untuk penyerahan sijil takaful dan sebarang jumlah terhutang apabila sijil takaful diserahkan. Jika kami membayar nilai tunai, kami tidak lagi mempunyai sebarang tanggungjawab di bawah kontrak ini.

15. Manfaat pada tarikh tamat sijil

- 15.1 Jika orang yang dilindungi masih hidup sehingga tarikh tamat sijil takaful, kami akan membayar nilai akaun peserta pada tarikh tamat. Kami tidak lagi mempunyai sebarang tanggungjawab di bawah kontrak ini.

16. Penamatan kontrak

- 16.1 Kami atau anda boleh menamatkan kontrak dengan memberikan notis bertulis tiga bulan. Walau bagaimanapun, perlindungan orang yang dilindungi akan berterusan sehingga salah satu perkara di bawah no. 25 berlaku.

17. Notis tuntutan

- 17.1 Anda perlu memberikan kepada kami notis bertulis untuk tuntutan dalam masa tiga puluh hari selepas peristiwa berlaku.
- 17.2 Jika anda tidak memberi notis dalam tempoh tersebut, ia tidak akan menjejaskan tuntutan anda sekiranya anda dapat membuktikan bahawa notis tersebut mustahil untuk diserahkan dan anda telah memberikan notis tersebut sebaik sahaja ianya boleh dilakukan.

18. Membayar manfaat

- 18.1 Kami akan membayar semua manfaat yang perlu dibayar kepada anda.

19. Rekod

- 19.1 Anda perlu memberikan maklumat mengenai mana-mana orang baru yang dilindungi atau jika anda ingin menamatkan perlindungan untuk mana-mana orang yang dilindungi untuk membolehkan kami menguruskan takaful tersebut. Anda perlu memberikan butiran umur, pekerjaan, jantina dan sebarang maklumat berkaitan orang yang dilindungi untuk membolehkan kami menguruskan takaful dan menentukan kadar sumbangan.

20. Hak dan pilihan

- 20.1 Anda mempunyai semua hak dan pilihan di bawah kontrak ini dan kami tidak perlu mengiktiraf sebarang tuntutan atau kepentingan oleh mana-mana pihak lain.

21. Undang-undang

- 21.1 Kontrak ini dan tanggungjawab kami di bawah kontrak ini adalah tertakluk kepada undang-undang, peraturan dan regulasi yang berkuatkuasa di Malaysia.
- 21.2 Tanpa mengambilkira sebarang perbezaan yang mungkin terdapat di dalam kontrak ini, jika terdapat sebarang perbezaan di antara syarat-syarat kontrak ini dengan sebarang undang-undang, peraturan dan regulasi, undang-undang, peraturan dan regulasi akan berkuatkuasa.
- 21.3 Kontrak induk ini tertakluk kepada undang-undang Malaysia. Sebarang pertikaian akan diselesaikan oleh mahkamah Malaysia.

22. Penguatkuasaan syarat-syarat kontrak

- 22.1 Jika kami menyedari bahawa syarat-syarat ini telah diingkari dan tidak berbuat apa-apa, ia tidak bermakna kami tidak akan mengambil tindakan di masa hadapan.
- 22.2 Anda dan kami berhak untuk menguatkuasakan hak kita di bawah kontrak ini dan memastikan pihak yang satu lagi mematuhi.

23. Hak dan menggunakan jumlah terhutang

- 23.1 Kami berhak ke atas semua jumlah yang perlu dibayar di bawah kontrak ini.
- 23.2 Kami boleh menggunakan sebarang jumlah yang anda terhutang kepada kami untuk membayar balik sebarang jumlah yang kami terhutang kepada anda.

24. Penamatan perlindungan di bawah kontrak

- 24.1 Perlindungan di bawah kontrak ini akan tamat di bawah keadaan berikut:
- (a) Pada tarikh tamat yang dinyatakan pada sijil takaful;
 - (b) Apabila berlaku peristiwa yang dinyatakan dalam jadual keempat; atau
 - (c) Apabila kami membayar nilai tunai di bawah sijil takaful.

25. Penamatan perlindungan takaful ini

- 25.1 Perlindungan takaful orang yang dilindungi akan tamat serta-merta apabila berlaku salah satu peristiwa berikut:
- (a) Apabila orang yang dilindungi meninggal dunia;
 - (b) Pada tarikh tamat;
 - (c) Apabila manfaat TPD dibayar, jika ia bersamaan dengan pengurangan jumlah yang dilindungi. Jika pengurangan jumlah yang dilindungi lebih tinggi daripada jumlah manfaat TPD, sijil tidak akan tamat tetapi perlindungan diteruskan untuk kematian; atau
 - (d) Apabila nilai tunai dibayar.

26. Penyelesaian manfaat-manfaat takaful

- 26.1 Seluruh manfaat akan dibayar kepada pemegang kontrak induk. Pemegang kontrak induk akan mula memohon manfaat-manfaat untuk membayar sebarang jumlah yang terhutang oleh orang yang dilindungi kepada pemegang kontrak induk. Pemegang kontrak induk akan membayar manfaat-manfaat yang berlebihan daripada jumlah yang terhutang kepada orang yang dilindungi, jikalau masih hidup; jika tidak kepada waris orang yang dilindungi.

Syarat-syarat dana

1. Akaun peserta

- 1.1 Kami akan meletakkan sumbangan, ditolak yuran wakalah, untuk setiap orang yang dilindungi ke dalam akaun peserta.
- 1.2 Kami akan meletakkan potongan tabarru' bulanan dari akaun peserta untuk setiap orang yang dilindungi ke dalam dana tabarru' peserta.
- 1.3 Kami akan menguruskan aset akaun peserta dan menentukan bagaimana untuk melabur dan menguruskannya sejajar dengan prinsip Syariah. Kami akan melabur aset ini di dalam sekuriti dan aset yang dibenarkan di bawah prinsip Syariah.
- 1.4 Kami akan membayar semua kos, perbelanjaan dan caj untuk pengurusan dan pelaburan aset akaun peserta serta lain-lain perbelanjaan berkaitan daripada akaun tersebut.
- 1.5 Kami akan berkongsi keuntungan pelaburan dana ini sebagaimana dinyatakan dalam jadual kelima. Keuntungan pelaburan adalah berdasarkan prestasi sebenar dana dan tidak dijamin.

2. Dana tabarru' peserta

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

Sumbangan dan caj

1. Sumbangan

- 1.1 Kami akan menetapkan sumbangan tunggal yang perlu dibayar untuk melindungi orang yang dilindungi.
- 1.2 Kami boleh mengubah kadar sumbangan tunggal pada bila-bila masa dengan memberi notis bertulis sekurang-kurangnya tiga bulan kepada anda. Sebarang perubahan hanya akan berkuatkuasa selepas akhir tempoh notis.
- 1.3 Sumbangan untuk CI Waiver adalah berdasarkan jadual yang dinyatakan dalam jadual kelima.

2. Yuran wakalah

- 2.1 Kami akan mengambil yuran wakalah daripada sumbangan. Ia adalah peratusan (%) daripada sumbangan seperti dinyatakan dalam jadual keenam.
- 2.2 Kami boleh mengubah peratusan ini pada bila-bila masa dengan memberi notis bertulis sekurang-kurangnya tiga bulan kepada anda. Sebarang perubahan hanya akan berkuatkuasa selepas akhir tempoh notis.

3. Tabarru'

- 3.1 Kami akan mengutip tabarru' bulanan daripada akaun peserta dan mengumpulkannya di dalam dana tabarru' peserta. Kadar untuk potongan tabarru' ini bergantung kepada:
 - (a) umur semasa harijadi terakhir (semasa ulangtahun bulanan) orang yang dilindungi;
 - (b) risiko pekerjaan yang mereka lakukan;
 - (c) sebarang risiko kesihatan;
 - (d) jantina mereka; dan
 - (e) kategori pengunderaitan.
- 3.2 Kami akan mengambil potongan tabarru' untuk setiap manfaat takaful dan menggandakannya dengan kadar tabarru' yang berkuatkuasa untuk jumlah berisiko yang berkaitan.
- 3.3 Potongan tabarru' pertama perlu dibayar pada tarikh permulaan dan sebarang potongan seterusnya perlu dibayar pada ulangtahun bulanan berikutnya. Potongan tabarru' pertama adalah berdasarkan jumlah hari dari tarikh permulaan hingga ulangtahun bulanan berikutnya.
- 3.4 Kami boleh menukar kadar tabarru' dengan pemberian notis sekurang-kurangnya tiga bulan kepada anda dan kami telah mendapat kelulusan daripada Bank Negara Malaysia. Sebarang perubahan hanya akan berkuatkuasa selepas tamat tempoh notis pemberitahuan tersebut.

4. Caj atas penyerahan sijil takaful

- 4.1 Kami akan mengenakan caj seperti dinyatakan dalam jadual kelima jika sijil takaful diserahkan.
- 4.2 Caj tersebut boleh diubah pada bila-bila masa dengan memberikan notis bertulis sekurang-kurangnya tiga bulan kepada anda. Sebarang perubahan hanya akan berkuatkuasa selepas tamat tempoh notis pemberitahuan tersebut.

JADUAL KEEMPAT

Syarat-syarat manfaat

Manfaat A – Manfaat kematian

1. Bergantung kepada syarat-syarat kontrak ini, jika, sewaktu sijil takaful berkuatkuasa, kami akan membayar jumlah yang dilindungi jika orang yang dilindungi meninggal dunia akibat sebarang sebab selain daripada pengecualian yang dinyatakan di sini:

- (a) Jumlah berisiko untuk manfaat kematian pada tarikh kematian, dari dana tabarru' peserta;
- (b) Nilai akaun peserta pada tarikh kematian.

Kami akan mengambil sebarang jumlah terhutang di bawah sijil ini daripada manfaat ini.

Apabila kami telah membuat bayaran, kami tidak lagi bertanggungjawab di bawah kontrak ini.

2. Pengecualian risiko

2.1 Jika orang yang dilindungi meninggal dunia akibat membunuh diri, sama ada dilakukan semasa waras atau tidak waras yang berlaku dalam masa dua belas bulan dari tarikh berkuatkuasa sijil takaful.

2.2 Jika ia berlaku, sijil akan ditamatkan dan jumlah di dalam akaun peserta (jika ada) akan dikembalikan.

3. Bukti tuntutan

3.1 Anda mesti menghantar bukti tuntutan anda kepada kami dalam masa tiga puluh hari seperti yang kami minta. Anda juga dikehendaki membayar sebarang kos yang perlu. Kami juga boleh meminta bukti atau laporan perubatan lanjutan.

4. Penamatan perlindungan

4.1 Perlindungan untuk manfaat ini termasuk sebarang manfaat tambahan akan tamat apabila orang yang dilindungi meninggal dunia.

Manfaat B – Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)

1. Bergantung kepada syarat-syarat kontrak induk ini, sewaktu sijil takaful ini berkuatkuasa, jika anda memberikan bukti hilang upaya adalah akibat sebarang sebab selain daripada pengecualian yang dinyatakan di sini, kami akan membayar jumlah yang berikut:

- (a) Jumlah berisiko untuk manfaat TPD pada tarikh TPD bermula, dari dana tabarru' peserta;
- (b) Nilai akaun peserta pada tarikh TPD bermula.

Kami akan mengambil sebarang jumlah di bawah kontrak daripada manfaat ini.

TPD mesti bermula:

- (a) pada atau selepas tarikh berkuatkuasa;
- (b) sebelum ulangtahun sijil di mana umur orang yang dilindungi adalah enam puluh lima tahun berdasarkan hari lahir terakhir; atau
- (c) sebelum tarikh tamat.

Di bawah kontrak ini dan semua sijil takaful individu dan berkelompok, jumlah tertinggi yang akan kami bayar untuk TPD orang yang dilindungi adalah RM2,000,000.

Tanpa mengambilkira perkara lain yang kami nyatakan di sini, jika manfaat TPD adalah lebih rendah daripada pengurangan jumlah yang dilindungi, pada tarikh TPD bermula, perlindungan takaful atas manfaat kematian akan diteruskan. Kami akan mengurangkan jumlah yang dilindungi untuk manfaat kematian sepanjang tempoh masa hadapan. Ia akan berkuatkuasa dari tarikh TPD bermula.

2. Pengecualian risiko

2.1 Manfaat TPD tidak akan digunapakai atau dibayar sekiranya ketidakupayaan tersebut diakibatkan secara langsung atau tidak langsung, keseluruhan atau sebahagiannya, oleh mana-mana seperti yang berikut:

- (a) mogok, rusuhan, kekacauan awam, pemberontakan, perang (sama ada diisytiharkan atau tidak);
- (b) berada di bawah pengaruh minuman keras atau sebarang narkotik atau dadah;
- (c) percubaan membunuh diri (sama ada waras atau tidak waras), mencederakan diri sendiri dengan sengaja (sama ada waras atau tidak waras);
- (d) memasuki, mengendali atau menyelenggara, menaiki atau menuruni sebarang kapal terbang atau apa jua bentuk pengangkutan kecuali orang yang dilindungi berada di dalam kapal terbang yang dikendalikan oleh syarikat penerbangan penumpang komersial di dalam jadual biasa perjalanan penumpang di laluan penumpang biasa yang dibenarkan;
- (e) terlibat di dalam pelanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak tidak bersalah) atau menjadi ahli organisasi haram;
- (f) Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS) atau kompleks atau keadaan yang berkaitan dengan AIDS; atau
- (g) keadaan sedia ada.

3. Bukti hilang upaya

3.1 Kami memerlukan bukti bahawa orang yang dilindungi telah hilang upaya menyeluruh dan kekal menggunakan borang yang telah kami berikan dalam masa enam bulan dari tarikh hilang upaya bermula. Anda perlu membayar sebarang kos yang berkaitan.

3.2 Kami boleh memeriksa orang yang mana kecederaan atau penyakit tersebut menjadi asas tuntutan. Kami mungkin akan melakukannya pada selang masa yang sewajarnya.

- 3.3 Walaupun kami telah menerima bukti hilang upaya orang yang dilindungi, kami boleh meminta orang yang dilindungi memberikan bukti bahawa mereka masih hilang upaya, pada bila-bila masa sebelum kami membayar manfaat hilang upaya.

4. Penamatan perlindungan

- 4.1 Perlindungan untuk manfaat ini akan tamat dan potongan tabarru' untuk manfaat ini akan tamat apabila TPD bermula.

Manfaat C (manfaat tambahan) – Manfaat CI Waiver

1. Jumlah yang dilindungi untuk CI Waiver adalah jumlah yang bersamaan dengan pembiayaan/pinjaman bulanan semasa memasuki sijil apabila didiagnosis sebarang 36 penyakit kritikal ketika tempoh sijil berdasarkan pilihan jenis pelan tempoh manfaat penyakit kritikal di bawah:

| Jenis Pelan CI | CI 1 | CI 3 | CI 5 |
|-------------------|---------|---------|---------|
| Tempoh Manfaat CI | 1 tahun | 3 tahun | 5 tahun |

CI 1, 3 atau 5 menyediakan perlindungan apabila didiagnosis sebarang 36 penyakit kritikal seperti yang disenaraikan dalam penyata maklumat sijil. Jumlah yang dilindungi untuk manfaat tambahan ini akan dibayar secara bulanan untuk tempoh 1, 3 atau 5 tahun berdasarkan pilihan pelan CI. Jumlah agregat maksimum manfaat CI Waiver yang dibayar untuk orang yang dilindungi di bawah ini dan semua sijil takaful individu dan berkelompok lain bersama kami tidak akan melebihi RM2,000,000.

Jumlah manfaat ini akan dibayar secara bulanan mengikut pilihan tempoh manfaat pelan CI. Manfaat bulan yang perlu dibayar mungkin lebih tinggi atau rendah daripada pembayaran balik pembiayaan/pinjaman bulanan sebenar.

2. Pengecualian risiko

- 2.1 Manfaat CI Waiver tidak akan dibayar jika ia disebabkan secara langsung atau tidak langsung, keseluruhan atau sebahagiannya, atau berpunca daripada:
- (a) keadaan sedia ada;
 - (b) tempoh menunggu;
 - (c) mogok, rusuhan, kekacauan awam, pemberontakan, perang (sama ada diisytiharkan atau tidak);
 - (d) memasuki, mengendali atau menyelenggara, menaiki atau menuruni sebarang kapalterbang atau apa jua bentuk pengangkutan kecuali orang yang dilindungi berada di dalam kapalterbang yang dikendalikan oleh syarikat penerbangan penumpang komersial di dalam jadual biasa perjalanan penumpang di laluan penumpang biasa yang dibenarkan;
 - (e) berada di bawah pengaruh minuman keras atau bahan memabukkan, sebarang narkotik atau dadah;
 - (f) terlibat di dalam pelanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak tidak bersalah) atau menjadi ahli organisasi haram;
 - (g) orang yang dilindungi meninggal dunia semasa tempoh hidup;

- (h) Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS) atau kompleks, komplikasi atau keadaan yang berkaitan dengan AIDS, atau dijangkiti Virus Kurang Daya Tahan Penyakit (HIV), kecuali AIDS akibat transfusi darah; atau
- (i) percubaan membunuh diri (sama ada waras atau tidak waras), perbuatan tidak bermoral atau mencederakan diri sendiri dengan sengaja (sama ada waras atau tidak waras).

3. Bukti tuntutan

- 3.1 Anda perlu menghantar bukti tuntutan dalam masa tiga puluh hari seperti yang kami minta. Anda juga perlu membayar sebarang kos yang dikenakan. Kami boleh meminta laporan perubatan atau bukti tambahan.

4. Penamatan perlindungan

- 4.1 Perlindungan untuk manfaat ini akan tamat dan potongan tabarru' untuk manfaat CI Waiver akan tamat apabila bayaran pertama bagi tuntutan CI Waiver bermula.

Penyakit kritikal atau wabak-wabak yang dilindungi oleh kontrak ini adalah seperti berikut:

- 1. Penyakit Alzheimer/Gangguan Kemerosotan Otak Organik Tidak Boleh Pulih
Kemerosotan atau kehilangan daya intelektual atau tingkah laku yang tidak normal seperti yang dibuktikan oleh keadaan klinikal dan soal selidik terpiawai yang diterima atau ujian yang timbul daripada Penyakit Alzheimer atau gangguan kemerosotan otak organik yang tidak boleh dipulihkan yang mengakibatkan kemerosotan ketara pada fungsi mental dan sosial (sehinggakan pengawasan berterusan diperlukan). Diagnosis ini mestilah disahkan secara klinikal oleh pakar neurologi.

Yang berikut tidak termasuk dalam takrif ini:

Gangguan otak bukan organik seperti neurosis dan penyakit jiwa dan kerosakan otak yang berkaitan dengan pengambilan dadah atau alkohol.

- 2. Meningitis Bakteria
Meningitis bakteria yang menyebabkan radang membran otak atau saraf tunjang yang mengakibatkan defisit neurogikal kekal yang berlanjutan bagi tempoh minimum tiga puluh hari dan mengakibatkan ketidakupayaan kekal untuk melakukan sekurang-kurangnya tiga aktiviti kehidupan harian (seperti yang dinyatakan di dalam lampiran).

Diagnosis ini hendaklah disahkan oleh:

- (a) doktor pakar yang sewajarnya;
- (b) kewujudan jangkitan bakteria dalam cecair serebrospina oleh punktur lumbar.

- 3. Tumor Otak Benigna
Tumor bukan kanser di dalam otak yang boleh mengancam nyawa atau meninges di dalam kranium yang menimbulkan tanda-tanda tipikal peningkatan tekanan intrakranium seperti papiloedema, gejala mental, serangan sawan dan gangguan deria. Kehadiran tumor ini mesti disahkan oleh kajian pengimejan seperti imbasan CT atau MR.

Yang berikut tidak termasuk dalam takrif ini:

- (a) Sista;
- (b) Granuloma;
- (c) Malformasi di dalam atau pada arteri atau vena otak;
- (d) Hematoma;
- (e) Tumor di dalam kelenjar pituitari atau spina;
- (f) Tumor saraf akustik.

4. Kebutaan/Hilang Penglihatan Menyeluruh

Hilang penglihatan menyeluruh dan tidak boleh pulih kedua-dua belah mata akibat penyakit atau kemalangan. Kebutaan ini mestilah disahkan oleh pakar oftalmologi.

5. Pembedahan Otak

Menjalani pembedahan otak di bawah pembiusan am dan kraniotomi telah dijalankan semasa pembedahan ini.

Yang berikut tidak termasuk dalam takrif ini:

- (a) Prosedur lubang Burr, prosedur transfenoidal dan prosedur pembedahan lain yang minimum;
- (b) Pembedahan otak akibat kemalangan.

6. Kanser

Sebarang tumor malignan yang didiagnos secara positif dengan pengesahan histologi dan dicirikan oleh pertumbuhan tidak terkawal sel-sel malignan dan penyerangan tisu.

Istilah tumor malignan termasuklah leukemia, limfoma dan sarkoma. Takrif di atas tidak termasuk yang berikut:

- (a) Semua kanser yang secara histologinya diklasifikasikan sebagai pramalignan, tidak menyerang; karsinoma in situ; sama ada mempunyai risiko hampir malignan atau mempunyai potensi malignan yang rendah;
- (b) Semua tumor prostat, tiroid dan pundi kencing yang secara histologinya diklasifikasikan sebagai T1N0M0 (klasifikasi TNM);
- (c) Leukemia Limfositik Kronik yang kurang daripada RAI Tahap 3;
- (d) Semua kanser akibat daripada HIV;
- (e) Sebarang kanser kulit selain daripada melanoma malignan.

7. Anemia Aplastik Kronik

Kegagalan sumsum tulang yang berlarutan dan tidak boleh pulih yang mengakibatkan anemia, neutropenia dan trombositopenia yang memerlukan rawatan dengan sekurang-kurangnya dua daripada yang berikut:

- (a) Transfusi produk darah yang tetap;
- (b) Agen perangsang sumsum;
- (c) Agen immunosupresif; atau
- (d) Pemindahan sumsum tulang.

Diagnosis mestilah disahkan oleh biopsi sumsum tulang.

8. Koma

Kedadaan tidak sedar tanpa reaksi atau tindak balas kepada rangsangan luar atau keperluan dalaman yang berterusan selama sekurang-kurangnya sembilan puluh enam jam, memerlukan penggunaan sistem sokongan hidup dan mengakibatkan defisit neurologikal kekal yang berlanjutan lebih daripada tiga puluh hari. Pengesahan oleh pakar neurologi mestilah dikemukakan.

Koma yang diakibatkan secara langsung oleh kecederaan diri yang disengajakan, penyalahgunaan alkohol atau dadah tidak termasuk dalam takrif ini.

9. Pembedahan Pintasan Arteri Koronari

Merujuk kepada menjalani pembedahan dada terbuka untuk membetulkan atau merawat Penyakit Arteri Koronari (CAD) dengan cara Pembedahan Pintasan Arteri Koronari.

Angioplasti dan semua intraarteri lain, teknik berasaskan kateter, prosedur lubang kunci (keyhole) atau laser tidak termasuk dalam takrif ini.

10. Kepekakan/Hilang Pendengaran Menyeluruh

Hilang pendengaran menyeluruh dan tidak boleh pulih kedua-dua belah telinga akibat penyakit atau kemalangan. Menyeluruh bermaksud "kehilangan sekurang-kurangnya lapan puluh desibel dalam semua frekuensi pendengaran".

Bukti perubatan dalam bentuk ujian audiometri dan ujian nilai ambang bunyi mesti dikemukakan dan disahkan oleh doktor pakar Telinga, Hidung dan Tekak (ENT).

11. Ensefalitis

Ditakrifkan sebagai radang teruk bahan otak yang mengakibatkan defisit neurologikal kekal yang berlanjutan bagi tempoh minimum tiga puluh hari dan disahkan oleh pakar neurologi. Defisit neurologikal kekal ini mestilah mengakibatkan ketidakupayaan untuk melakukan sekurang-kurangnya tiga aktiviti kehidupan harian (seperti yang dinyatakan di dalam lampiran).

Ensefalitis akibat daripada jangkitan HIV tidak termasuk dalam takrif ini.

12. Kegagalan Buah Pinggang Tahap Akhir

Kegagalan buah pinggang tahap akhir merupakan kegagalan kronik dan tidak boleh pulih kedua-dua buah pinggang untuk berfungsi dan mengakibatkan rawatan dialisis buah pinggang yang tetap dimulakan atau pembedahan pemindahan buah pinggang dijalankan.

13. Kegagalan Hati Tahap Akhir

Kegagalan hati tahap akhir seperti yang dibuktikan oleh semua yang berikut:

- (a) Penyakit kuning kekal;
- (b) Asites; dan
- (c) Ensefalopati hepatik.

Kegagalan hati sekunder yang disebabkan oleh penyalahgunaan alkohol atau dadah tidak termasuk dalam takrif ini.

14. Penyakit Paru-paru Tahap Akhir

Penyakit paru-paru tahap akhir yang menyebabkan kegagalan pernafasan kronik.

Semua kriteria berikut mesti dipenuhi:

- (a) Memerlukan terapi oksigen kekal akibat daripada nilai ujian FEV1 yang konsisten yang kurang daripada satu liter (Isipadu Ekspiratori Paksa dalam saat pertama penghembusan nafas paksa);
- (b) Analisis Gas Darah Arteri Garis Dasar dengan tekanan oksigen separa sebanyak 55mmHg atau kurang;
- (c) Dispnea ketika berehat.

15. AIDS Peringkat Teruk

Manifestasi klinikal AIDS (Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit) mesti disokong dengan keputusan positif ujian antibodi HIV (Virus Kurang Daya Tahan Penyakit) dan ujian pengesahan Western Blot. Selain itu, orang yang dilindungi juga mesti mempunyai kiraan sel CD4 yang kurang daripada dua ratus serta memenuhi satu atau lebih daripada kriteria berikut:

- (a) Kehilangan berat badan lebih daripada sepuluh peratus daripada berat badan dalam tempoh enam bulan atau kurang (sindrom susut badan);
- (b) Sarkoma Kaposi;
- (c) Pneumonia Carinii Pneumosisis;
- (d) Leukoensefalopati Multifokal yang semakin melarat;
- (e) Tuberkulosis aktif;
- (f) Limfosit kurang daripada satu ribu; atau
- (g) Limfoma Malignan.

16. Hepatitis Virus Fulminan

Penyakit ini ditakrifkan sebagai nekrosis hati submasif hingga masif yang disebabkan oleh sebarang virus yang secara mendadak membawa kepada kegagalan hati.

Kriteria diagnostik yang perlu dipenuhi ialah:

- (a) Saiz hati yang menguncup dengan cepat seperti yang disahkan oleh ultrabunyi abdomen;
- (b) Nekrosis yang melibatkan keseluruhan lobul, hanya meninggalkan rangka retikulum yang runtuh;
- (c) Ujian fungsi hati yang menunjukkan kerosakan yang cepat; dan
- (d) Penyakit kuning yang semakin teruk.

Jangkitan Hepatitis B atau status pembawa sahaja tidak memenuhi kriteria diagnostik ini.

17. Serangan Jantung

Kematian sebahagian otot jantung (miokardium) akibat kekurangan bekalan darah dan dibuktikan oleh semua kriteria berikut:

- (a) Mengalami sakit dada tipikal yang berpanjangan;
- (b) Perubahan baru dalam bacaan elektrokardiografi akibat serangan ini;
- (c) Peningkatan paras enzim kardiak, CPK-MB yang melebihi paras normal makmal yang biasanya diterima atau troponin direkodkan pada paras berikut atau lebih tinggi:
 - Troponin T > 1.0 ng/ml atau nilai ambang yang setara dengan kaedah Troponin I lain.

Angina tidak termasuk dalam takrif ini.

18. Pembedahan Injap Jantung

Menjalani pembedahan jantung terbuka untuk menggantikan atau memperbaiki injap jantung akibat kecacatan atau keabnormalan injap jantung.

Pembaikan melalui prosedur intraarteri, pembedahan lubang kunci atau teknik seumpamanya tidak termasuk dalam takrif ini.

19. HIV Akibat Transfusi Darah

Jangkitan oleh Virus Kurang Daya Tahan Penyakit (HIV) menerusi transfusi darah dengan syarat semua keadaan berikut dipenuhi:

- (a) Transfusi darah tersebut perlu dari segi perubatan atau diberi sebagai sebahagian daripada rawatan perubatan;
- (b) Transfusi darah itu diterima di Malaysia atau Singapura selepas sijil mula berkuatkuasa;
- (c) Punca jangkitan dikenal pasti datangnya daripada institusi yang melakukan transfusi darah itu dan institusi itu dapat mengesan punca darah yang dicemari HIV itu;
- (d) Orang yang dilindungi tidak menderita daripada Hemofilia; dan

- (e) Orang yang dilindungi bukannya ahli mana-mana kumpulan berisiko tinggi seperti, tetapi tidak terhad kepada pengguna dadah melalui suntikan.

20. Hilang Pertuturan

Hilang keupayaan menyeluruh dan tidak boleh pulih untuk bercakap bagi tempoh berterusan dua belas bulan. Bukti perubatan yang mengesahkan kecederaan atau penyakit pita suara yang menyokong hilang upaya ini mesti diberikan oleh pakar Telinga, Hidung dan Tekak (ENT).

Semua sebab berkaitan psikiatrik tidak termasuk dalam takrif ini.

21. Melecur Teruk

Melecur kulit darjah ketiga (iaitu ketebalan penuh) yang meliputi sekurang-kurangnya dua puluh peratus bahagian permukaan badan keseluruhan.

22. Trauma Kepala Utama

Kecederaan fizikal di kepala yang menyebabkan kerosakan fungsi kekal yang berlanjutan bagi tempoh minimum tiga bulan dari tarikh trauma atau kecederaan itu. Kesan daripada kerosakan fungsi kekal ini hendaklah disahkan oleh pakar neurologi dan mestilah mengakibatkan ketidakupayaan untuk melakukan sekurang-kurangnya tiga aktiviti kehidupan harian (seperti yang dinyatakan di dalam lampiran).

23. Pemindahan Organ Utama/Sumsum Tulang

Penerimaan pemindahan:

- (a) Sumsum tulang manusia menggunakan sel stem hematopoietik yang didahului oleh ablasi sumsum tulang menyeluruh; atau
- (b) Salah satu organ manusia yang berikut: jantung, paru-paru, hati, buah pinggang, pankreas akibat daripada kegagalan tahap akhir organ berkenaan yang tidak boleh dipulihkan lagi.

Pemindahan sel stem lain tidak termasuk dalam takrif ini.

24. Penyakit Sistik Medulari

Penyakit buah pinggang keturunan yang semakin melarat yang dicirikan oleh kehadiran sista dalam medula, atrofi tubular dan fibrosis interstitial dengan manifestasi klinikal anemia, poliuria dan kehilangan natrium ginjal, semakin melarat kepada kegagalan ginjal kronik. Diagnosis hendaklah disokong oleh biopsi ginjal.

25. Penyakit Neuron Motor

Merujuk kepada kemerosotan trek kortikospina dan sel tanduk anterior atau neuron eferen bulbar yang semakin melarat. Ini termasuklah atrofi otot spina, palsy bulbar yang semakin melarat, sklerosis lateral amiotrofik dan sklerosis lateral primer. Diagnosis ini mestilah disahkan oleh pakar neurologi sebagai semakin melarat dan mengakibatkan defisit neurologikal kekal.

26. Distrofi Otot

Diagnosis distrofi otot memerlukan pengesahan oleh pakar neurologi mengenai gabungan daripada empat keadaan berikut:

- (a) Sejarah keluarga yang menunjukkan ada ahli keluarga lain yang menghidap penyakit ini;

- (b) Kewujudan klinikal termasuk ketiadaan gangguan deria, cecair serebrospina yang normal dan pengurangan refleks tendon yang ringan;
- (c) Elektromiogram berciri;
- (d) Keraguan klinikal yang disahkan oleh biopsi otot.

Manfaat tidak akan dibayar di bawah kejadian yang dilindungi sebelum orang yang dilindungi mencapai umur dua belas tahun hari lahir berikut.

27. Sklerosis Berbilang

Diagnosis yang jelas tanpa ragu oleh pakar neurologi yang mengesahkan gabungan berikut yang telah berlanjutan bagi tempoh berterusan sekurang-kurangnya enam bulan:

- (a) Gejala yang boleh dirujuk kepada trek (jirim putih) yang melibatkan saraf optik, pangkal otak dan saraf tunjang yang menghasilkan defisit neurologikal yang ketara;
- (b) Kepelbagaian lesi diskret; dan
- (c) Sejarah eksaserbasi dan remisi gejala/defisit neurologikal tersebut yang telah didokumentasikan dengan rapi.

28. Penyakit Arteri Koronari Lain Yang Serius

Penyempitan lumen pada sekurang-kurangnya tiga arteri koronari utama (tidak termasuk cabang-cabangnya) sebanyak minimum enam puluh peratus atau lebih seperti yang dibuktikan oleh arteriografi koronari (tidak termasuk prosedur diagnostik tanpa pembedahan). Arteri Koronari di sini merujuk kepada Arteri Sirkumfleksi, Arteri Koronari Kanan (RCA), Arteri Menurun Anterior Kiri (LAD), Stem Utama Kiri (penyempitan sebanyak enam puluh peratus atau lebih Stem Utama Kiri akan dianggap sebagai penyempitan dua arteri utama). Manfaat ini akan dibayar tanpa mengira sama ada sebarang bentuk pembedahan arteri koronari telah dijalankan.

29. Kelumpuhan/Paraplegia

Hilang penggunaan sepenuhnya dan kekal kedua-dua belah tangan atau kedua-dua belah kaki, atau sebelah tangan dan sebelah kaki, melalui kelumpuhan yang disebabkan oleh penyakit atau kecederaan yang berterusan selama sekurang-kurangnya enam bulan dari tarikh trauma atau penyakit itu.

30. Penyakit Parkinson

Diagnosis Penyakit Parkinson yang jelas dan tanpa ragu oleh pakar neurologi di mana penyakit ini:

- (a) tidak boleh dikawal dengan pengambilan ubat;
- (b) menunjukkan tanda-tanda kelemahan yang semakin teruk.

Penilaian aktiviti kehidupan harian mengesahkan ketidakupayaan orang yang dilindungi untuk melakukan tiga atau lebih daripada aktiviti kehidupan harian (seperti yang dinyatakan di dalam lampiran) tanpa bantuan.

Hanya Penyakit Parkinson idiopatik yang dilindungi. Penyakit Parkinson yang dicetuskan oleh dadah atau disebabkan oleh toksik tidak termasuk dalam takrif ini.

31. Hipertensi Arteri Pulmonari Primer

Bermaksud Hipertensi Arteri Pulmonari Primer dengan pembesaran ventrikular kanan yang ketara yang dibuktikan melalui penyiasatan termasuk pengkateteran jantung, mengakibatkan kerosakan fizikal kekal ke tahap sekurang-kurangnya Kelas III Klasifikasi Kerosakan Jantung Persatuan Jantung New York (NYHA).

Hipertensi Arteri Pulmonari akibat daripada sebab-sebab lain tidak termasuk dalam manfaat ini.

Klasifikasi Kerosakan Jantung NYHA bagi Kelas III dan Kelas IV bermaksud yang berikut:

Kelas III: Aktiviti fizikal yang nyata terhad. Selesa apabila berehat tetapi aktiviti yang kurang daripada biasa juga boleh menyebabkan timbulnya gejala.

Kelas IV: Tidak dapat bergiat dalam sebarang aktiviti fizikal tanpa rasa tidak selesa. Gejala mungkin timbul meskipun ketika berehat.

32. Kardiomiopati Teruk

Kerosakan fungsi otot jantung, didiagnos dengan jelas tanpa ragu sebagai Kardiomiopati oleh pakar kardiologi, serta mengakibatkan kerosakan fizikal kekal ke tahap sekurang-kurangnya Kelas III Klasifikasi Kerosakan Jantung Persatuan Jantung New York (NYHA). Diagnosis ini hendaklah disokong oleh penemuan ekokardiografi mengenai prestasi ventrikular berkompromi.

Klasifikasi Kerosakan Jantung NYHA bagi Kelas III dan Kelas IV bermaksud yang berikut:

Kelas III: Aktiviti fizikal yang nyata terhad. Selesa apabila berehat tetapi aktiviti yang kurang daripada biasa juga boleh menyebabkan timbulnya gejala.

Kelas IV: Tidak dapat bergiat dalam sebarang aktiviti fizikal tanpa rasa tidak selesa. Gejala mungkin timbul meskipun ketika berehat.

Kardiomiopati yang berkaitan secara langsung dengan penyalahgunaan alkohol atau dadah tidak termasuk dalam takrif ini.

33. Strok

Ditakrifkan sebagai suatu kemalangan atau kejadian serebrovaskular yang menghasilkan sekuela neurologi bersifat kekal yang berlanjutan selama tidak kurang daripada tiga bulan. Takrif ini juga termasuk infarksi tisu otak, pendarahan dan embolisasi dari punca ekstrakranium. Diagnosis ini mestilah berdasarkan perubahan yang dilihat pada imbasan CT atau MRI dan disahkan oleh pakar neurologi.

Dikecualikan secara khusus ialah gejala serebrum disebabkan serangan iskemik sementara, sebarang defisit iskemik neurologikal boleh sembuh, iskemia vertebrobasilar, gejala serebrum akibat migrain, kecederaan serebrum akibat trauma atau hipoksia, dan penyakit vaskular yang memberi kesan pada mata atau saraf optik atau fungsi vestibular.

34. Pembedahan Aorta

Menjalani pembedahan secara torakotomi atau laparotomi untuk membaiki atau membetulkan aneurisme aorta, suatu penghalang pada aorta atau koarktasi aorta. Bagi tujuan takrif ini, aorta bermaksud aorta torasik dan aorta abdomen tetapi bukan cabang-cabangnya.

Angioplasti dan semua intraarteri lain, teknik berasaskan kateter, prosedur lubang kunci (keyhole) atau laser tidak termasuk dalam takrif ini.

35. Lupus Eritematosus Sistemik (SLE) dengan Lupus Nefritis

Merujuk kepada gangguan autoimun pelbagai sistem yang dicirikan oleh penghasilan autoantibodi yang menyerang pelbagai antigen diri sendiri.

Dalam konteks sijil ini, SLE terhad kepada jenis Lupus Eritematosus Sistemik yang melibatkan buah pinggang (Lupus Nefritis Jenis III hingga Jenis V yang dibuktikan melalui biopsi ginjal). Jenis lain seperti lupus diskoid dan jenis yang hanya melibatkan hematologi dan sendi tidak termasuk dalam takrif ini.

Klasifikasi Lupus oleh WHO:

Kelas I – Perubahan glomerulonefritis yang minimum

Kelas II – Glomerulonefritis mesangial

Kelas III – Glomerulonefritis segmen fokal

Kelas IV – Glomerulonefritis resap

Kelas V – Glomerulonefritis bermembran

36. Penyakit Membawa Maut

Diagnosis muktamad keadaan yang dijangka mengakibatkan kematian orang yang dilindungi dalam tempoh dua belas bulan. Orang yang dilindungi mestilah tidak lagi menerima rawatan aktif selain daripada untuk melegakan kesakitan. Diagnosis ini mestilah disokong oleh pengesahan bertulis daripada doktor pakar yang sewajarnya dan disahkan oleh doktor yang dilantik oleh operator.

JADUAL KELIMA

Jadual yuran wakalah, caj dan perkongsian lebihan

1. Yuran wakalah

- 1.1 Kematian/TPD
Wakalah = 29% x sumbangan asas
- 1.2 CI Waiver
Wakalah = 25% x sumbangan asas CI Waiver

2. Caj atas penyerahan sijil takaful

- 2.1 Caj adalah RM50 atau nilai akaun peserta, yang mana lebih rendah.

3. Duti Setem

- 3.1 Duti setem sebanyak RM10 akan dibayar oleh anda.

4. Cukai perkhidmatan kerajaan (hanya untuk permohonan korporat)

- 4.1 Cukai perkhidmatan kerajaan sebanyak 6% atas jumlah sumbangan kasar akan dicaj kepada pemegang sijil.

5. Perkongsian lebihan

- 5.1 Kami akan berkongsi sebarang lebihan tahunan yang kami umumkan seperti berikut:

Kami - 50% lebihan

Anda - 50% lebihan

6. Perkongsian untung pelaburan dari akaun peserta

- 6.1 Kami akan berkongsi sebarang keuntungan dalam akaun peserta seperti berikut:

Kami - 10% untung pelaburan

Akaun peserta - 90% untung pelaburan

JADUAL KEENAM

Formula untuk jumlah yang dilindungi

1. Kematian

Jumlah yang dilindungi (kematian) = Pengurangan jumlah yang dilindungi (RSC)

$$RSC_t = 1 \quad ; \text{ bagi } t = 1, 2, 3, \dots, 12 \times dp$$

$$RSC_t = \frac{1 - v^{12 \times n \times (t-1)}}{1 - v^{12 \times pp}} \quad ; \text{ bagi } t = (12 \times dp) + 1, (12 \times dp) + 2, \dots, 12 \times n$$

di mana,

$$v = \frac{1}{1 + (i/12)}$$

dp = tempoh penangguhan

pp = tempoh bayaran

n = $dp + pp$

i = kadar keuntungan

t = tempoh dalam bulan

2. CI Waiver

Jumlah yang dilindungi (CI) = Bayaran bulanan x 12 x tempoh manfaat CI

Formula untuk sumbangan

1. Kematian/TPD

Sumbangan asas = Jumlah yang dilindungi kematian/TPD x kadar kematian / 1000

2. CI Waiver

Sumbangan CI Waiver = Bayaran bulanan x kadar CI / 1000

Formula tabarru'

1. Kematian

Tabarru' (kematian) = Kadar tabarru' (kematian) x (RSC - PA)

2. TPD

Tabarru' (TPD) = Kadar tabarru' (TPD) x (RSC - PA)

3. CI Waiver

Tabarru' (CI Waiver) = Manfaat CI x kadar tabarru' (CI)

di mana manfaat CI = Bayaran bulanan x [min (no. baki bulanan, 12 x tempoh manfaat CI)]

Lampiran

Aktiviti kehidupan harian:

- (a) Beralih – Bangun atau duduk dari kerusi tanpa bantuan.
- (b) Bergerak – Keupayaan untuk bergerak dari satu bilik ke bilik lain tanpa bantuan.
- (c) Membuang air – Keupayaan untuk mengawal fungsi pundi kencing dan usus secara semulajadi.
- (d) Berpakaian – Memakai dan menanggalkan pakaian yang perlu tanpa bantuan.
- (e) Mandi dan membersihkan diri – Keupayaan untuk membersihkan diri di bilik air atau bilik mandi (termasuk keluar atau masuk ke bilik air atau bilik mandi) atau membersihkan dengan sebarang cara lain.
- (f) Makan – Semua cara untuk memasukkan makanan ke dalam badan apabila ianya telah disediakan.