

ENDORSEMENT

Attached to and forming part of the master contract for **Group Mortgage Reducing Term Takaful (MRTT)**, **Master Contract No. MTTR0514** (hereinafter called the "Master Contract").

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

Annexure MRTT009

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

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

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

PENGENDORSAN

Disertakan bersama dan menjadi sebahagian daripada kontrak induk untuk **Group Mortgage Reducing Term Takaful (MRTT), No. Kontrak Induk MTTR0514** (selepas ini dirujuk sebagai "Kontrak Induk").

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

Lampiran MRTT009

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

2.1 Caj sebanyak RM50 atau nilai akaun peserta, yang mana lebih kurang.

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

ENDORSEMENT

Attached to and forming part of the master contract for **Group Mortgage Reducing Term Takaful (MRTT)**, **Master Contract No. MTTR0514** (hereinafter called the “Master Contract”).

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

Annexure MRTT009

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

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

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

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

PENGENDORSAN

Disertakan bersama dan menjadi sebahagian daripada kontrak induk untuk **Group Mortgage Reducing Term Takaful (MRTT), No. Kontrak Induk MTTR0514** (selepas ini dirujuk sebagai "Kontrak Induk").

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

Lampiran MRTT009

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

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

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

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



SUN LIFE MALAYSIA TAKAFUL BERHAD

MASTER CONTRACT

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

CONTENTS

<u>Section</u>	<u>Title</u>	<u>Page</u>
ANNEXURE MRTT001	Introduction	2
ANNEXURE MRTT002	Master contract schedule	3
ANNEXURE MRTT003	General conditions	4
ANNEXURE MRTT004	Fund conditions	11
ANNEXURE MRTT005	Contributions and charges	12
ANNEXURE MRTT006	Benefit conditions – Death benefit	13
ANNEXURE MRTT007	Benefit conditions – Total and permanent disability (TPD) benefit	14
ANNEXURE MRTT008	Benefit conditions – Final benefit	17
ANNEXURE MRTT009	Appendix – Schedule of wakalah fees, charges and sharing any surplus	18
ANNEXURE MRTT010	Appendix – Reducing sum covered, contributions and tabarru' formulas	19

ANNEXURE MRTT001

Introduction

The aims

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

The basic principles

- First** We will manage this takaful plan in line with Shariah.
- Second** You and person covered must agree to us collecting contributions.
- Third** We will collect contributions paid less wakalah fees into a fund called the participant's account.
- Fourth** The person covered will donate part of their contributions through their participant's account to the participants' tabarru' fund to meet the aims of takaful.

ANNEXURE MRTT003

General conditions

1. Definition

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

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

- n) **Shariah Committee** means the committee constituted by us to advise the operation of our takaful business in order to ensure compliance with the Shariah.
- o) **Sum at risk for death benefit** is the difference between the reducing sum covered for death benefit and the value of participant's account. If the value of participant's account is higher than the reducing sum covered for death benefit, the sum at risk for death benefit will be zero.
- p) **Sum at risk for total and permanent disability (TPD) benefit** is the reducing sum covered for TPD benefit or the sum at risk for death benefit, whichever is lesser.
- q) **Value of participant's account** means the value in the participant's account which is determined as the contribution for person covered, less any wakalah fees, increased or decreased by any investment profit or loss allocated from participant's account, and surplus allocated from the participants' tabarru' fund, less any tabarru' deductions.

2. Master contract

2.1 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.

2.2 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.

2.3 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.

3. Eligibility

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

4. Period of cover

- 4.1 The takaful coverage for each person covered shall commence as of the date stated in the certificate of takaful.
- 4.2 Full coverage shall take effect from underwriting acceptance date of the person covered, subject to the conditions or clauses of this contract.
- 4.3 Prior to the underwriting acceptance date, only accidental death or accidental TPD coverage, up to a maximum of RM250,000 or the in force sum covered, whichever is lower, shall be payable in the event that death or TPD occurs from the takaful application date to the underwriting acceptance date.

5. Changing the contract

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

6. Free look period (cancellation period)

- 6.1 Within 15 days of us delivering the certificate of takaful, the person covered may cancel it by giving the master contract holder notice in writing and return the certificate to us.
- 6.2 We will refund any contribution the person covered has paid without interest less any expenses we have had to pay for any medical examination.

7. Incontestability clause (not challenging the contract)

- 7.1 If the certificate of takaful is no longer valid, for reasons other than fraud, we will refund the contribution paid from the certificate commencement date.
- 7.2 We will not be able to challenge the certificate after it has been in force for 2 years from the certificate commencement date, unless there is evidence of fraud.

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

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

9. Ownership

- 9.1 You are the legal owner of this contract.
- 9.2 You may use all the rights and options that this contract provides.

10. Age

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

11. Gender

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

12. Cash value

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

13. Surrender (giving up the certificate)

13.1 To cancel or surrender a certificate, person covered may give up the cover by giving us notice in writing, subject to master contract holder's consent.

13.2 Cash value shall be payable. If we pay out the cash value, we will have no further responsibility to the person covered under the certificate.

14. Termination

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

14.2 The certificate of takaful will end in the following circumstances:

- a) On the date we approve and pay the death or TPD benefit as we have said under the benefit conditions in the annexures in this contract;
- b) When the person covered ceases to be eligible under this contract;
- c) At the end of certificate term as shown in the certificate of takaful;
- d) Upon surrender of certificate; or
- e) Upon cancellation of certificate.

15. Laws

15.1 This contract and our responsibilities under this contract are governed by the laws, rules, regulations and principles of Shariah currently in force in Malaysia. The laws, rules and regulations will include but are not limited to any circulars, directives or guidelines.

15.2 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.

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

16. Breaking the conditions

16.1 If anyone involved in this contract knows about, or allows anyone breaking any condition of this contract, it will not mean it cannot be enforced in the future.

- 16.2 Ignoring this, you and we can enforce our rights under this contract and insist that the other keeps to the conditions.

17. Paying benefits

- 17.1 We will pay all the benefits due under the certificate of takaful 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. When we do this, we will have no other legal responsibility for the claim or benefit due under this contract.

18. Rights and using amounts owed

- 18.1 We have the first right to any amount due under the certificate of takaful.
- 18.2 We can offset any amount we owe you (for example benefits) under the certificate of takaful with any amount you owe us (for example contribution) under the certificate of takaful.

19. Interpretation

- 19.1 In this contract, unless the context requires:
- a) the headings in the contract are inserted for convenience only and shall not affect its construction.
 - b) the singular words shall include the plural and vice-versa.
 - c) the words that refer to a gender shall include every gender.
- 19.2 Each condition of this contract is separate from the others. If any condition is not valid or cannot be enforced, it will not affect the other conditions.

20. Notice of claim

- 20.1 If you or your legal representative makes a claim, you or your legal representative must give us written notice of the claim at our head office within 30 days from the date the event covered happened.

21. Proof of claim

- 21.1 You or your legal representative must send us proof of your claim within 30 days from the date of giving us notice. You or your legal representative must also pay any costs involved in doing this.
- 21.2 We can also ask for more medical reports or evidence.
- 21.3 As a part of giving us proof, we may need the person covered to be examined by our medical examiners. We will pay for this medical examination. We will tell the person covered if this is needed.

22. Tax

- 22.1 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.

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

- 23.1 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.
- 23.2 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.

ANNEXURE MRTT004

Fund conditions

1. Participant's account

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

2. Participants' tabarru' fund

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

ANNEXURE MRTT005

Contributions and charges

1. Contribution

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

2. Wakalah fee

- 2.1 We will take off a wakalah fee from the contributions. This will be a percentage (%) as shown in the annexure of this contract.
- 2.2 We may change this percentage at any time as long as we give you at least 90 days' 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's account and transfer this amount into the participants' tabarru' fund. The rates for the tabarru' deductions will be based on the following:
 - a) the age last birthday (on the monthly anniversary) of the person covered;
 - b) 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 90 days' 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 surrendering certificate

- 4.1 We will charge as shown in the annexure of this contract if certificate is surrendered.
- 4.2 The charge can be revised at any time as long as we give you at least 90 days' notice in writing. Any changes will only apply after the end of the notice period.

ANNEXURE MRTT006

Benefit conditions – Death benefit

1. Death benefit

- 1.1 Depending on the general conditions, while the certificate of takaful is in force, we receive satisfactory proof of the death of the person covered due to any cause other than the excluded risks as stated below, we shall pay the total of the following:
 - a) The sum at risk for death benefit on the date of death, from participants' tabarru' fund; and
 - b) The value of the participant's account on the date of death.
- 1.2 We will deduct any amount you owe us from this benefit.
- 1.3 The certificate will end when the person covered dies.

2. Risks not covered

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

3. Ending the benefit

- 3.1 This benefit will end at the earliest of the following circumstances:
 - a) On the date we approve and pay this benefit;
 - b) On the date we approve and pay the TPD benefit, if it is equal to the reducing sum covered for death benefit. In the case where TPD benefit due is less than the reducing sum covered for death benefit, the certificate will not be terminated but takaful coverage for death benefit shall continue;
 - c) When the person covered ceases to be eligible under this contract;
 - d) At the end of certificate term as shown in the certificate of takaful;
 - e) Upon surrender of certificate; or
 - f) Upon cancellation of certificate.

ANNEXURE MRTT007

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

1. Total and permanent disability benefit

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

2. Definition of total and permanent disability

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

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

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

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

2.1.3 TPD for this clause also includes the following:

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

3. Risks not covered

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

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

4. Notice of claim

4.1 We must receive written notice of claim:

- a) at our head office;
- b) during the person covered's lifetime;
- c) during the person covered's disability; and

- d) within 30 days of the start of the disability.

5. Proof of disability

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

6. Ending the benefit

- 6.1 This benefit will end at the earliest of the following circumstances:
 - a) At the end of certificate term date as shown in the certificate of takaful;
 - b) On the date we approve and pay this benefit, if it equals to reducing sum covered for death benefit. In case where TPD benefit payable is less than the reducing sum covered for death benefit, the certificate will not be terminated but death coverage will continue;
 - c) Upon cancellation of certificate;
 - d) Upon certificate monthly anniversary immediately after the person covered's attainment of age 65;
 - e) Upon death of person covered;
 - f) Upon surrender of certificate; or
 - g) When the person covered ceases to be eligible under this contract.

ANNEXURE MRTT008

Benefit conditions – Final benefit

1. Final benefit

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

ANNEXURE MRTT009

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

1. Wakalah fee

1.1 The wakalah fee shall be as follow:

Initial financing/loan amount	Wakalah fee (as a % of contribution)
RM350,000 and below	26.0%
Above RM350,000	23.0%

2. Charge for surrendering certificate

2.1 Before 1 April 2015

The charge will be RM50 or the value of participant's account, whichever is lower.

2.2 On or after 1 April 2015

The charge will be RM53 (inclusive of 6% Goods and Services Tax) or the value of participant's account, whichever is lower.

3. Stamp duty

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

4. Sharing the surplus from participants' tabarru' fund

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

Us - 50% of the surplus

Participant's account - 50% of the surplus

5. Sharing the investment profit from participant's account

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

Us - 10% of the investment profit

Participant's account - 90% of the investment profit

ANNEXURE MRTT010

Appendix – Reducing sum covered, contributions and tabarru' formulas

1. Formula for reducing sum covered

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

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

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

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

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

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

Where,

ISC = initial sum covered

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

p = profit rate

dp = deferment period

pp = repayment period

n = $dp + pp$

t = Duration in months (measured from the certificate commencement date)

2. Contribution formulas

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

3. Tabarru' formulas

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

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



SUN LIFE MALAYSIA TAKAFUL BERHAD

KONTRAK INDUK

**TAKAFUL TEMPOH BERKURANGAN GADAI JANJI BERKELOMPOK
(MRTT)**

KANDUNGAN

<u>Bahagian</u>	<u>Tajuk</u>	<u>Muka surat</u>
LAMPIRAN MRTT001	Pengenalan	2
LAMPIRAN MRTT002	Jadual kontrak induk	3
LAMPIRAN MRTT003	Peruntukan am	4
LAMPIRAN MRTT004	Peruntukan dana	11
LAMPIRAN MRTT005	Sumbangan dan caj	12
LAMPIRAN MRTT006	Peruntukan manfaat – Manfaat kematian	14
LAMPIRAN MRTT007	Peruntukan manfaat – Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)	15
LAMPIRAN MRTT008	Peruntukan manfaat – Manfaat terakhir	18
LAMPIRAN MRTT009	Lampiran – Jadual yuran wakalah, caj dan perkongsian sebarang lebihan	19
LAMPIRAN MRTT010	Lampiran – Formula bagi jumlah yang dilindungi yang berkurangan, sumbangan dan tabarru'	20

LAMPIRAN MRTT001

Pengenalan

Tujuan

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

Prinsip-prinsip asas

- | | |
|----------------|--|
| Pertama | Kami akan menguruskan pelan takaful ini sejajar dengan Shariah. |
| Kedua | Anda dan orang yang dilindungi perlu bersetuju untuk kami mengumpul sumbangan. |
| Ketiga | Kami akan mengumpul sumbangan yang dibayar tolak yuran wakalah ke dalam akaun yang dipanggil akaun peserta. |
| Keempat | Orang yang dilindungi akan menderma sebahagian daripada sumbangan mereka melalui akaun peserta ke dalam dana tabarru' peserta untuk memenuhi tujuan takaful. |

LAMPIRAN MRTT003

Peruntukan am

1. Takrifan

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

- a) **Kami** bermaksud Sun Life Malaysia Takaful Berhad.
- b) **Anda** bermaksud pemegang kontrak induk seperti yang tertera di dalam jadual kontrak induk.
- c) **Kontrak** bermaksud dokumen kontrak ini termasuk sijil takaful dan sebarang penyata kepada pemeriksa perubatan atau paramedik kami, soal selidik, pengendorsan atau pindaan bertulis.
- d) **Ulang tahun sijil** bermaksud ulang tahun tarikh permulaan sijil.
- e) **Tarikh permulaan sijil** bermaksud tarikh sijil bermula seperti yang tertera di dalam sijil takaful. Tarikh ini adalah tarikh yang mana perlindungan bermula.
- f) **Sijil takaful** bermaksud sijil individu yang dikeluarkan kepada setiap orang yang dilindungi sebagai bukti perlindungan.
- g) **Orang yang dilindungi** bermaksud seseorang yang dilindungi sebagaimana yang dinamakan dalam sijil takaful.
- h) **Keadaan sedia ada** bermaksud sebarang kecederaan, penyakit, keadaan atau gejala yang wujud dalam tempoh 12 bulan sebelum tarikh permulaan sijil, yang mana:
 - i) rawatan, perubatan, nasihat atau diagnosis telahpun didapatkan atau diterima;
 - ii) seseorang yang biasa dan waras yang mengalami kecederaan, penyakit, keadaan atau gejala seharusnya telah mendapatkan nasihat ataupun rawatan yang sepatutnya untuk kesihatannya; atau
 - iii) kewujudannya telah diketahui oleh orang yang dilindungi, sama ada atau tidak, rawatan, perubatan, nasihat atau diagnosis didapatkan atau diterima.
- i) **Akaun peserta** bermaksud dana pegangan bagi sumbangan di bawah pelan ini, diuruskan sejajar dengan terma-terma dan syarat-syarat yang dipaparkan di sini.
- j) **Dana tabarru' peserta** bermaksud dana pegangan yang mana potongan tabarru' akan dikreditkan ke dalam, sejajar dengan terma-terma dan syarat-syarat yang dipaparkan di sini.
- k) **Qard** bermaksud pinjaman tanpa faedah yang kami sediakan sekiranya berlaku defisit dalam dana tabarru' peserta.
- l) **Jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian** bermaksud manfaat yang perlu dibayar apabila berlaku kematian ke atas orang yang dilindungi. Kami akan menentukan jumlah tersebut berdasarkan formula yang dinyatakan dalam lampiran MRTT010.

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

2. Kontrak induk

2.1 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 orang yang dilindungi dengan waktu sijil takaful dibuat; dan
- b) laporan perubatan 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.

2.2 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.

- 2.3 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.

3. Kelayakan

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

4. Tempoh perlindungan

- 4.1 Perlindungan takaful bagi setiap orang yang dilindungi akan bermula pada tarikh seperti yang tertera dalam sijil takaful.
- 4.2 Perlindungan sepenuhnya akan berkuatkuasa dari tarikh penerimaan pengunderaitan orang yang dilindungi, tertakluk kepada peruntukan-peruntukan atau klausa-klausa kontrak ini.
- 4.3 Sebelum tarikh penerimaan pengunderaitan, hanya perlindungan ke atas kematian disebabkan oleh kemalangan atau TPD disebabkan oleh kemalangan, sehingga maksimum RM250,000 atau jumlah yang dilindungi berkuatkuasa, yang mana lebih rendah, akan dibayar dalam keadaan di mana kematian atau TPD berlaku dari tarikh permohonan takaful sehingga tarikh penerimaan pengunderaitan.

5. Perubahan kepada kontrak

- 5.1 Tiada ejen atau mana-mana individu lain mempunyai kuasa untuk meminda, atau mengambil keputusan untuk tidak menguatkuasakan, sebarang peruntukan atau klausa yang terkandung di dalam kontrak ini, kecuali apabila pengendorsan kontrak dikeluarkan dan ditandatangani oleh pegawai kami yang diberi kuasa.

6. Tempoh semakan percuma (tempoh pembatalan)

- 6.1 Dalam masa 15 hari selepas sijil takaful dihantar, orang yang dilindungi boleh membatalkan sijil takaful dengan memberi notis bertulis kepada pemegang kontrak induk dan mengembalikan sijil takaful kepada kami.
- 6.2 Kami akan membayar balik sebarang sumbangan yang telah dibayar oleh orang yang dilindungi tanpa faedah, tolak sebarang perbelanjaan yang telah kami bayar untuk sebarang pemeriksaan perubatan.

7. Klausa perihal tidak boleh dipertikaikan (tidak mencabarkan sijil takaful)

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

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

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

9. Hak milik

9.1 Anda adalah pemilik sah polisi ini.

9.2 Anda boleh menggunakan semua hak dan pilihan yang disediakan oleh kontrak ini.

10. Umur

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

10.2 Jika umur orang yang dilindungi yang dinyatakan adalah tidak betul dan mereka masih layak untuk perlindungan takaful, kami mungkin akan membuat penyelarasan berdasarkan berikut:

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

b) Jika sumbangan berdasarkan umur sebenar adalah lebih rendah berbanding dengan sumbangan yang telah dibayar, kami akan mengembalikan perbezaannya.

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

10.4 Jika umur orang yang dilindungi yang dinyatakan tidak betul dan mereka tidak layak untuk perlindungan takaful, kami akan menghadkan jumlah manfaat perlu dibayar dari dana tabarru' peserta kepada potongan tabarru' terkumpul, tolak sebarang lebihan terkumpul dalam dana tabarru' peserta sejak tarikh permulaan.

11. Jantina

11.1 Sijil takaful dikeluarkan untuk orang yang dilindungi seperti yang tertera di dalam sijil takaful, berdasarkan jantina yang diberikan semasa permohonan.

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

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

- b) Jika sumbangan berdasarkan jantina yang betul adalah lebih rendah berbanding dengan sumbangan yang telah bayar, kami akan mengembalikan perbezaannya.

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

12. Nilai tunai

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

13. Penyerahan (menyerahkan sijil)

13.1 Untuk membatalkan atau menyerahkan sijil, orang yang dilindungi boleh menyerahkan perlindungan dengan memberi notis bertulis kepada kami, bergantung kepada persetujuan pemegang kontrak induk.

13.2 Nilai tunai akan dibayar. Jika kami membayar nilai tunai, kami tidak akan mempunyai tanggungjawab ke atas orang yang dilindungi di bawah sijil ini.

14. Penamatan

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

14.2 Sijil takaful akan tamat dalam keadaan yang berikut:

- a) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat kematian dan TPD seperti yang kami nyatakan dalam peruntukan-peruntukan manfaat di dalam lampiran kontrak ini;
- b) Apabila orang yang dilindungi tidak lagi layak di bawah kontrak ini;
- c) Pada akhir tempoh sijil seperti yang tertera di dalam sijil takaful;
- d) Setelah sijil diserahkan; atau
- e) Setelah sijil dibatalkan.

15. Undang-undang

15.1 Kontrak ini dan tanggungjawab kami di bawah kontrak ini adalah tertakluk kepada undang-undang, syarat-syarat, peraturan-peraturan dan prinsip-prinsip Syariah yang sedang berkuatkuasa di Malaysia. Undang-undang, syarat-syarat dan peraturan-peraturan akan meliputi tetapi tidak terhad kepada mana-mana pekiling, arahan atau garis panduan.

- 15.2 Tanpa mengambilkira sebarang perbezaan yang kami mungkin nyatakan di dalam kontrak ini, sekiranya terdapat perbezaan antara peruntukan-peruntukan kontrak ini dengan mana-mana undang-undang, syarat-syarat atau peraturan-peraturan, undang-undang, syarat-syarat atau peraturan-peraturan tersebut akan dikuatkuasakan.
- 15.3 Kontrak ini akan tertakluk kepada undang-undang Malaysia. Sebarang pertikaian akan diuruskan oleh mahkamah Malaysia.

16. Mengingkari peruntukan-peruntukan

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

17. Membayar manfaat

- 17.1 Kami akan membayar sebarang manfaat yang perlu dibayar di bawah sijil takaful kepada pemegang kontrak induk. Pemegang kontrak induk akan mengambil kira pembayaran manfaat untuk amaun yang terhutang oleh orang yang dilindungi kepada pemegang kontrak induk terlebih dahulu. Pemegang kontrak induk akan membayar manfaat yang berlebihan dari amaun yang terhutang oleh orang yang dilindungi, jika masih hidup; atau sebaliknya kepada estat orang yang dilindungi. Apabila kami berbuat demikian, kami tidak akan mempunyai tanggungjawab undang-undang lain bagi tuntutan atau manfaat yang perlu dibayar di bawah sijil ini.

18. Hak dan kegunaan amaun yang terhutang

- 18.1 Kami mempunyai keutamaan atas sebarang amaun terhutang di bawah sijil takaful.
- 18.2 Kami boleh menggunakan sebarang amaun yang kami terhutang kepada anda (sebagai contoh manfaat) di bawah sijil takaful untuk membayar balik sebarang amaun yang anda terhutang kepada kami (sebagai contoh sumbangan) di bawah sijil takaful.

19. Interpretasi

- 19.1 Di dalam kontrak ini, kecuali konteks memerlukan sebaliknya:
- a) tajuk di dalam kontrak ini dimasukkan untuk kemudahan sahaja dan tidak memberi kesan ke atas pembentukannya.
 - b) perkataan tunggal hendaklah merangkumi perkataan majmuk dan sebaliknya.
 - c) perkataan yang merujuk kepada jantina hendaklah merangkumi semua jantina.
- 19.2 Setiap peruntukan kontrak ini adalah berasingan daripada satu sama lain. Jika mana-mana peruntukan tidak sah atau tidak boleh dikuatkuasakan, ia tidak akan memberi kesan kepada peruntukan lain.

20. Notis tuntutan

- 20.1 Jika anda atau wakil anda yang sah membuat tuntutan, anda atau wakil anda yang sah hendaklah memberi notis kepada kami secara bertulis di ibu pejabat kami dalam tempoh 30 hari dari tarikh berlakunya kejadian yang dilindungi.

21. Bukti tuntutan

- 21.1 Anda atau wakil anda yang sah perlu memberi bukti tuntutan anda dalam tempoh 30 hari dari tarikh notis diberi kepada kami. Anda atau wakil anda yang sah hendaklah membayar sebarang kos yang terlibat dalam proses ini.
- 21.2 Kami boleh meminta laporan perubatan atau bukti yang lebih lanjut.
- 21.3 Sebagai sebahagian daripada memberi kami bukti, kami mungkin memerlukan orang yang dilindungi diperiksa oleh pemeriksa perubatan kami. Kami akan membayar untuk pemeriksaan perubatan ini. Kami akan memberitahu orang yang dilindungi sekiranya ini diperlukan.

22. Cukai

- 22.1 Semua cukai, termasuk tetapi tidak terhad kepada sebarang cukai barang 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.

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

- 23.1 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 ini, 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 dan memulangkan nilai tunai (jika ada) tolak sebarang keterhutangan tanpa keuntungan sekiranya penamatan tersebut berlaku.
- 23.2 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.

LAMPIRAN MRTT004

Peruntukan dana

1. Akaun peserta

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

2. Dana tabarru' peserta

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

LAMPIRAN MRTT005

Sumbangan dan caj

1. Sumbangan

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

2. Yuran wakalah

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

3. Tabarru'

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

4. Caj untuk meyerahkan sijil

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

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

LAMPIRAN MRTT006

Peruntukan manfaat – Manfaat kematian

1. Manfaat kematian

- 1.1 Tertakluk kepada peruntukan am, jika, sewaktu sijil takaful ini berkuatkuasa, kami menerima bukti yang memuaskan mengenai kematian orang yang dilindungi yang disebabkan oleh apa-apa sebab selain daripada risiko yang dikecualikan seperti yang dinyatakan di bawah, kami akan membayar jumlah yang berikut:
 - a) Jumlah berisiko untuk manfaat kematian pada tarikh kematian, daripada dana tabarru' peserta; dan
 - b) Nilai akaun peserta pada tarikh kematian.
- 1.2 Kami akan menolak sebarang amaun yang anda terhutang kepada kami dari manfaat ini.
- 1.3 Sijil akan ditamatkan apabila orang yang dilindungi meninggal dunia.

2. Risiko yang tidak dilindungi

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

3. Penamatan manfaat

- 3.1 Manfaat ini akan ditamatkan dalam keadaan terawal yang berikut:
 - a) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat ini;
 - b) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat TPD, jika ia adalah bersamaan dengan jumlah yang dilindungi yang berkurangan bagi manfaat kematian. Sekiranya manfaat TPD yang perlu dibayar kurang berbanding dengan jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian, sijil tidak akan tamat tetapi perlindungan kematian akan diteruskan;
 - c) Apabila orang yang dilindungi tidak lagi layak di bawah kontrak ini;
 - d) Pada akhir tempoh sijil seperti yang tertera di dalam sijil takaful;
 - e) Setelah sijil diserahkan; atau
 - f) Setelah sijil dibatalkan.

LAMPIRAN MRTT007

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

1. Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal

- 1.1 Tertakluk kepada peruntukan am, jika, sewaktu sijil takaful ini berkuatkuasa dan sebelum tarikh ulang tahun bulanan sejeurus selepas hari lahir ke-65 orang yang dilindungi, kami menerima bukti yang memuatkan bahawa orang yang dilindungi telah mengalami TPD yang disebabkan oleh apa-apa sebab selain daripada risiko yang dikecualikan seperti yang dinyatakan di bawah, kami akan membayar jumlah yang berikut:
 - a) Jumlah berisiko untuk manfaat TPD pada tarikh TPD bermula, daripada dana tabarru' peserta; dan
 - b) Nilai akaun peserta pada tarikh TPD bermula.
- 1.2 Kami akan menolak sebarang amaun yang anda terhutang kepada kami dari manfaat ini.
- 1.3 Jumlah maksimum manfaat TPD dibayar kepada orang yang dilindungi di bawah kontrak ini dan semua kontrak atau sijil individu dan berkelompok yang lain yang kami keluarkan tidak akan melebihi RM2,000,000.
- 1.4 Jika jumlah manfaat TPD yang dibayar adalah lebih rendah berbanding dengan jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian, pada tarikh TPD bermula, perlindungan takaful atas manfaat kematian akan diteruskan. Jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian sepanjang tempoh masa hadapan akan dikurangkan selaras dengan nisbah yang mana manfaat TPD yang dibayar kepada jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian pada tarikh TPD bermula. Ini akan berkuatkuasa dari tarikh TPD bermula.

2. Definisi hilang upaya menyeluruh dan kekal

- 2.1 Untuk layak menuntut manfaat ini, 2 pemeriksa perubatan kami mestilah mempercayai bahawa hilang upaya yang dialami oleh orang yang dilindungi dalam definisi TPD seperti yang ditunjukkan di bawah:
 - 2.1.1 Untuk orang yang dilindungi yang bekerja atau mengendalikan perniagaan sendiri
Jika umur orang yang dilindungi di antara 18 dan 65 tahun, bekerja untuk mendapat gaji atau mengendalikan perniagaan sendiri, mereka telah hilang upaya menyeluruh dan kekal jika mereka tidak mampu secara menyeluruh dan kekal untuk melakukan tugas, pekerjaan atau profesion yang mana mereka telah dilatih atau layak melakukan berdasarkan latihan, pendidikan atau pengalaman mereka. Hilang upaya ini mestilah berlanjutan selama sekurang-kurangnya 6 bulan.
 - 2.1.2 Untuk orang yang dilindungi yang tidak bekerja atau tidak mengendalikan perniagaan sendiri
Jika umur orang yang dilindungi di antara 18 dan 65 tahun dan tidak bekerja untuk mendapat gaji atau tidak mengendalikan perniagaan sendiri atau merupakan seorang suri rumah sewaktu mengalami hilang upaya, kami menganggap TPD sebagai ketidakupayaan untuk menjalani sekurang-kurangnya 3 daripada 6 aktiviti kehidupan harian (sebagaimana dinyatakan di bawah) tanpa bantuan orang lain. Hilang upaya ini mestilah berlanjutan selama sekurang-kurangnya 6 bulan:

- a) Beralih – bangun atau duduk dari kerusi tanpa bantuan;
- b) Bergerak – keupayaan untuk bergerak dari bilik ke bilik yang lain tanpa bantuan;
- c) Membuang air – keupayaan untuk mengawal fungsi usus dan pundi kencing secara semula jadi;
- d) Berpakaian – memakai dan menanggalkan semua pakaian yang perlu tanpa bantuan;
- e) Mandi dan membersihkan diri – keupayaan untuk membersihkan diri dalam bilik mandi atau bilik air (termasuk masuk atau keluar dari bilik mandi atau bilik air) atau membersihkan dengan sebarang cara lain; atau
- f) Makan – semua cara untuk memasukkan makanan ke dalam badan apabila ia telah disediakan.

2.1.3 TPD untuk klausa ini juga merangkumi yang berikut:

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

3. Risiko yang tidak dilindungi

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

- a) Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS) atau kompleks/keadaan yang berkaitan;
- b) Percubaan membunuh diri (semasa waras atau tidak waras), perbuatan tidak bermoral atau kecederaan sengaja ke atas diri sendiri (semasa waras atau tidak waras);
- c) Berada di bawah pengaruh minuman keras, bahan yang memabukkan atau sebarang narkotik atau dadah;
- d) Memasuki, mengendali atau menyelenggara, naik atau turun dari atau dengan menggunakan apa-apa peranti atau pengangkutan udara melainkan ketika orang yang dilindungi itu berada dalam sesebuah pesawat yang dikendalikan oleh syarikat penerbangan penumpang komersial yang dalam perjalanan tetap berjadual membawa penumpang menggunakan laluan penumpangnya yang telah ditetapkan;
- e) Terlibat dalam pelanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak yang tidak bersalah) atau menjadi ahli mana-mana organisasi haram;
- f) Keadaan sedia ada dalam tempoh 12 bulan dari tarikh permulaan sijil; atau
- g) Mogok, rusuhan, kekacauan awam, pemberontakan, peperangan (sama ada diisytiharkan atau tidak).

4. Notis tuntutan

- 4.1 Kami mesti menerima notis tuntutan bertulis:
- a) di ibu pejabat kami;
 - b) semasa hayat orang yang dilindungi;
 - c) semasa ketidakupayaan orang yang dilindungi; dan
 - d) dalam tempoh 30 hari dari permulaan ketidakupayaan.

5. Bukti ketidakupayaan

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

6. Penamatan manfaat

- 6.1 Manfaat ini akan ditamatkan dalam keadaan yang berikut:
- a) Pada akhir tempoh sijil seperti yang tertera di dalam sijil takaful;
 - b) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat ini, jika ia adalah bersamaan dengan jumlah yang dilindungi yang berkurangan bagi manfaat kematian. Sekiranya manfaat TPD yang perlu dibayar kurang berbanding dengan jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian, sijil tidak akan tamat tetapi perlindungan kematian akan diteruskan;
 - c) Setelah sijil dibatalkan;
 - d) Pada ulang tahun bulanan sijil sejurus selepas hari lahir ke-65 orang yang dilindungi.
 - e) Apabila orang yang dilindungi meninggal dunia;
 - f) Setelah sijil diserahkan; atau
 - g) Apabila orang yang dilindungi tidak lagi layak di bawah kontrak ini;

LAMPIRAN MRTT008

Peruntukan manfaat – Manfaat terakhir

1. Manfaat terakhir

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

LAMPIRAN MRTT009

Lampiran – Jadual yuran wakalah, caj dan perkongsian sebarang lebihan

1. Yuran wakalah

1.1 Yuran wakalah adalah seperti berikut:

Pembiayaan permulaan/ Jumlah pinjaman	Yuran wakalah (sebagai % daripada sumbangan)
RM350,000 and ke bawah	26.0%
RM350,000 ke atas	23.0%

2. Caj untuk menyerahkan sijil

2.1 Sebelum 1 April 2015

Caj sebanyak RM50 atau nilai akaun peserta, yang mana lebih rendah.

2.2 Pada atau selepas 1 April 2015

Caj sebanyak RM53 (termasuk Cukai Barang dan Perkhidmatan sebanyak 6%) atau nilai akaun peserta, yang mana lebih rendah.

3. Duti setem

3.1 Duti setem sebanyak RM10 akan ditanggung oleh kami.

4. Perkongsian lebihan daripada dana tabarru' peserta

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

Kami - 50% daripada lebihan

Akaun peserta - 50% daripada lebihan

5. Perkongsian keuntungan pelaburan daripada akaun peserta

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

Kami - 10% daripada keuntungan pelaburan

Akaun peserta - 90% daripada keuntungan pelaburan

LAMPIRAN MRTT010

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

1. Formula jumlah yang dilindungi yang berkurangan

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

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

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

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

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

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

Yang mana,

ISC = jumlah permulaan yang dilindungi

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

p = kadar keuntungan

dp = tempoh penangguhan

pp = tempoh pembayaran

n = $dp + pp$

t = tempoh dalam bulan (dikira dari tarikh permulaan sijil)

2. Formula sumbangan

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

3. Formula tabarru'

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

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