

## NOTICE / NOTIS

### CHANGE OF NAME / PENUKARAN NAMA

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

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

**CIMB AVIVA**

**CIMB AVIVA ASSURANCE BERHAD**

**MASTER POLICY**

**GROUP AMANAH SAHAM ASSURANCE  
(NEW GASA)**

## CONTENTS

<u>Section</u>	<u>Title</u>	<u>Page</u>
Annexure NGAS001	General conditions	2
Annexure NGAS002	Benefit conditions – Death benefit	7
Annexure NGAS003	Benefit conditions – Total and permanent disability (TPD) benefit	8
Annexure NGAS004	Appendix - Reducing sum assured formula	11

## ANNEXURE NGAS001

### General conditions

#### 1. Definition

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

- a) **We, us or our** means CIMB Aviva Assurance Berhad.
- b) **You or your** means the master policy owner as stated in the master policy schedule.
- c) **Policy** means this policy document including the certificate of insurance and any statements to our medical or paramedical examiners, questionnaires, endorsements or written amendments.
- d) **Certificate anniversary** means the anniversary of the certificate commencement date.
- e) **Certificate commencement date** means the date the certificate commences shown in the certificate of insurance. This date will be the date the coverage starts.
- f) **Certificate of insurance** means the individual certificate issued to each life assured as evidence of coverage.
- g) **Life assured** means a person who we provide insurance coverage as named in the certificate of insurance.
- h) **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 life assured knew existed, whether or not treatment or medication or advice or diagnosis was sought or received.
- i) **Reducing sum assured** means the benefit due for the death or total and permanent disability (TPD) suffered by a life assured. We will decide on the reducing sum assured using the formula provided under Annexure NGAS005.

#### 2. Master policy

- 2.1 We rely on the truth of statements made in the application, declaration, personal statements and any statements to us, agent, staff and/or medical or paramedical examiners, endorsements or written amendments.
- 2.2 The conditions and endorsements in this policy, policy schedule, certificate of insurance, annexures, any attachments, the application, personal statements, medical details and the declaration you and the life assured (if other than you) have made form the basis of the policy.

### **3. Eligibility**

- 3.1 The persons eligible for this policy are Amanah Saham loan applicants of the master policy owner as specified in the master policy schedule.
- 3.2 Eligible members of the master policy owner 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 insurance coverage for each life assured shall commence as of the date stated in the certificate of insurance.
- 4.2 Full coverage shall take effect from underwriting acceptance date of the life assured, subject to the conditions or clauses of this policy.
- 4.3 Prior to the underwriting acceptance date, only accidental death or accidental total and permanent disability (TPD) coverage, up to a maximum of RM250,000 or the in-force sum assured, whichever is lower, shall be payable in the event that death or TPD occurs from the insurance application date to the underwriting acceptance date.

### **5. Changing the policy**

- 5.1 No agent or any other person has the authority to change, or decide not to enforce, any conditions or clauses of this policy, except by a policy 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 insurance, the life assured may cancel it by giving the master policy owner notice in writing and return the certificate to us.
- 6.2 We will refund any premium the life assured has paid without interest less any expenses we have had to pay for any medical examination.

### **7. Incontestability clause (not challenging the policy)**

- 7.1 If the certificate of insurance is no longer valid, for reasons other than fraud, we will refund the premium paid from the certificate commencement date.
- 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 life assured lives**

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

### **9. Ownership**

- 9.1 You are the legal owner of this policy.

9.2 You may use all the rights and options that this policy provides.

## **10. Age**

- 10.1 The certificate of insurance is issued for the age of the life assured as shown in the certificate of insurance, based on the date of birth given upon application. We will need proof of the life assured's age before we pay any benefits.
- 10.2 If the premium based on the correct age of the life assured is higher than the premium paid, then we may either collect the additional premium or reduce the initial sum assured.
- 10.3 If the premium based on the correct age of the life assured is lower than the premium paid, then we will refund the difference to you.
- 10.4 If the age of the life assured has been given incorrectly and they are not eligible for insurance coverage, we will not pay any benefit and the coverage will end. We will refund the premium without interest for the period they were not eligible for assurance.

## **11. Gender**

- 11.1 The certificate of insurance is issued for the life assured as shown in the certificate of insurance, based on the gender given upon application.
- 11.2 If the premium based on the correct gender of the life assured is higher than the premium paid, then we may either collect the additional premium or reduce the initial sum assured.
- 11.3 If the premium based on the correct gender of the life assured is lower than the premium paid, then we will refund the difference to you.

## **12. Paying the premium**

- 12.1 Single premium is payable for this insurance coverage of the life assured.
- 12.2 The premium rate specified is not guaranteed and we reserve the right to revise the premium rates. We shall notify the master policy owner in writing at least 90 days before the policy anniversary prior to the premium revision. Such premium revision will apply to the new certificate issued after the expiry of the notice period.

## **13. Cash value**

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

## **14. If this policy takes part in our profits**

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

## **15. Surrender (giving up the certificate)**

- 15.1 To cancel or surrender a certificate, life assured may give up the cover by giving us notice in writing, subject to master policy owner's consent.
- 15.2 The amount of cash value, if any, will be based on the formula determined by us less any amount the life assured owes us.
- 15.3 If we pay out the cash value, we will have no further responsibility to the life assured under the certificate.

## **16. Termination**

- 16.1 You or we may terminate this policy by giving a 90 days written notice. However, the coverage for each life assured shall continue until the expiry date as stated in respective life assured's certificate of insurance.
- 16.2 The certificate of insurance will end in the following circumstances:
  - a) On the date we approve and pay the death or TPD as we have said under the benefit conditions in the annexures in this policy;
  - b) When the life assured ceases to be eligible under this policy;
  - c) On the expiry date as shown in the certificate of insurance;
  - d) Upon surrender of certificate requested by life assured; or
  - e) Upon cancellation of certificate requested by life assured.

## **17. Laws**

- 17.1 This policy and our responsibilities under this policy are governed by the laws, rules and regulations currently in force in Malaysia. The laws, rules and regulations will include but are not limited to any circulars, directives or guidelines.
- 17.2 Ignoring anything different we may say in this policy, if there is a difference between the conditions of this policy and any law, rule or regulation, the law, rule or regulation will apply.
- 17.3 This policy will be governed by the laws of Malaysia. Any dispute will be dealt with by the courts of Malaysia.

## **18. Breaking the conditions**

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

## **19. Paying benefits**

- 19.1 We will pay all the benefits due under the certificate of insurance to the master policy owner. The master policy owner will firstly apply the benefits to pay for any amount owed by the life assured to the master policy owner. The master policy owner will pay the benefits in excess of the amount owed to the life assured, if living; otherwise to the estate of the life assured. When we do this, we will have no other legal responsibility for the claim or benefit due under this policy.

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

- 20.1 We have the first right to any amount due under the certificate of insurance.
- 20.2 We can offset any amount we owe you (for example benefits) under the certificate of insurance with any amount you owe us (for example premium) under the certificate of insurance.

## **21. Interpretation**

- 21.1 In this policy, unless the context requires:
- a) the headings in the policy 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.
- 21.2 Each condition of this policy is separate from the others. If any condition is not valid or cannot be enforced, it will not affect the other conditions.

## **22. Notice of claim**

- 22.1 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.

## **23. Proof of claim**

- 23.1 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.
- 23.2 We can also ask for more medical reports or evidence.
- 23.3 As a part of giving us proof, we may need the life assured to be examined by our medical examiners. We will pay for this medical examination. We will tell the life assured if this is needed.



## **ANNEXURE NGAS002**

### **Benefit conditions – Death benefit**

#### **1. Death benefit**

- 1.1 Depending on the general conditions, if, while the certificate of insurance is in force, we receive satisfactory proof of the death of the life assured due to any cause other than the excluded risks as stated below, we shall pay the reducing sum assured as at the date of death of the life assured.
- 1.2 We will deduct any amount you owe us from this benefit.
- 1.3 The certificate will end when the life assured dies.

#### **2. Risks not covered**

- 2.1 We will only refund the premium paid, without interest and the certificate will be terminated in the following circumstances:
  - a) If the life assured dies due to suicide (while sane or insane) within 12 months from the certificate commencement date; or
  - b) If the life assured dies due to pre-existing condition within 12 months from the certificate commencement date.

#### **3. 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) When the life assured ceases to be eligible under this policy;
  - c) On the expiry date as shown in the certificate of insurance;
  - d) Upon surrender of certificate requested by life assured; or
  - e) Upon cancellation of certificate requested by life assured.

## ANNEXURE NGAS003

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

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

- 1.1 Depending on the general conditions, if, while the certificate of insurance is in force and before the monthly anniversary date immediately after the life assured attaining age 65, we receive satisfactory proof that the life assured has suffered from TPD due to any cause other than the excluded risks as stated below, we shall pay the TPD benefit equivalent to the reducing sum assured for death benefit as at the date of TPD occurrence on the life assured or the initial TPD sum assured, whichever is lower.
- 1.2 We will deduct any amount you owe us from this benefit.
- 1.3 The maximum aggregate amount for TPD benefit payable to a life assured under this and all other individual and group policies or certificates issued by us shall not exceed RM2,000,000.
- 1.4 In the event the amount of TPD benefit payable is less than the reducing sum assured for death benefit, on the date the TPD begins, the insurance coverage on death benefit shall continue. The reducing sum assured for death benefit for all future durations shall be reduced by the ratio that the TPD benefit payable bears to the reducing sum assured for death benefit on the date the TPD begins. This shall take effect from the date the TPD begins.

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

- 2.1 To be entitled to this benefit, 2 of our medical examiners must believe the life assured's disability comes within the definition of TPD as shown below:
  - 2.1.1 For a life assured who is working or operating their own business  
If the life assured is between the ages of 18 and 65, working for money or operating 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 life assured who is unemployed or not operating their own business  
If the life assured is between the ages of 18 and 65 and at the time of suffering the disability is not in paid work or operating 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) 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 life assured is in an aircraft operated by a commercial passenger airline on a regular schedule passenger trip over its established passenger route;
- e) Involvement in a breach of criminal law (unless as an innocent party) or membership of any illegal organisation;
- f) Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS) or related complexes/conditions; or
- g) Pre-existing condition within 12 months from the certificate commencement date.

### **4. Notice of claim**

4.1 We must receive written notice of claim:

- a) at our head office;
- b) during the life assured's lifetime;
- c) during the life assured's disability; and
- d) within 30 days of the start of the disability.

### **5. Proof of disability**

5.1 You must give us proof of TPD before we will consider this claim. You must pay any costs involved in this.

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

## **6. Ending the benefit**

- 6.1 This benefit will end at the earliest of the following circumstances:
  - a) Upon death of life assured;
  - b) On the date we approve and pay this benefit, if it is equal to reducing sum assured for death benefit. In case the TPD benefit payable is less than the reducing sum assured, the certificate will not terminate but death coverage will continue;
  - c) When the life assured ceases to be eligible under this policy;
  - d) Upon surrender of certificate requested by life assured;
  - e) Upon cancellation of certificate requested by life assured;
  - f) On the expiry date as shown in the certificate of insurance; or
  - g) Upon certificate monthly anniversary immediately after the life assured's attainment of age 65 years old.

## ANNEXURE NGAS004

### Formula for reducing sum assured

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

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

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

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

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

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

Where,

$ISA$  = Initial sum assured

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

$i$  = Loan interest rate

$dp$  = Deferment period

$pp$  = Loan repayment period

$n$  =  $dp + pp$

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

**CIMB AVIVA**

**CIMB AVIVA ASSURANCE BERHAD**

**POLISI INDUK**

**INSURANS AMANAH SAHAM BERKELOMPOK  
(NEW GASA)**

## KANDUNGAN

<u>Bahagian</u>	<u>Tajuk</u>	<u>Muka surat</u>
Lampiran NGAS001	Peruntukan am	2
Lampiran NGAS002	Peruntukan manfaat – Manfaat kematian	8
Lampiran NGAS003	Peruntukan manfaat – Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)	9
Lampiran NGAS004	Lampiran - Formula jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan	12

## LAMPIRAN NGAS001

### Peruntukan am

#### 1. Takrifan

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

- a) **Kami** bermaksud CIMB Aviva Assurance Berhad.
- b) **Anda** bermaksud pemilik polisi induk seperti yang tertera di dalam jadual polisi induk.
- c) **Polisi** bermaksud dokumen polisi ini termasuk sijil insurans 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 insurans. Tarikh ini adalah tarikh yang mana perlindungan bermula.
- f) **Sijil insurans** bermaksud sijil individu yang dikeluarkan kepada setiap orang yang diinsuranskan sebagai bukti perlindungan.
- g) **Orang yang diinsuranskan** bermaksud seseorang yang dilindungi sebagaimana yang dinamakan dalam sijil insurans.
- 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 dicadangkan atau diterima;
  - ii) seseorang yang biasa dan waras yang mengalami kecederaan, penyakit, keadaan atau gejala seharusnya telah mendapatkan nasihat ataupun rawatan yang sepatutnya untuk kesihatannya; atau
  - iii) kewujudannya telah diketahui oleh orang yang diinsuranskan, sama ada telah atau tidak, rawatan, perubatan, nasihat atau diagnosis dicadangkan atau diterima.
- i) **Jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan** bermaksud manfaat yang perlu dibayar apabila berlaku kematian dan hilang upaya kekal dan menyeluruh (TPD) ke atas orang yang diinsuranskan. Kami akan menentukan jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan berdasarkan formula yang dinyatakan dalam lampiran NGAS005.

#### 2. Polisi induk

- 2.1 Kami bergantung kepada kebenaran kenyataan yang dibuat dalam permohonan, pengakuan, kenyataan peribadi dan sebarang kenyataan yang dibuat kepada kami, ejen, kakitangan dan/atau pemeriksa perubatan atau paramedik, pengendorsan atau pindaan-pindaan bertulis
- 2.2 Peruntukan-peruntukan dan pengendorsan di dalam polisi ini, jadual polisi, sijil insurans, lampiran, sebarang penambahan, permohonan, kenyataan peribadi, butiran perubatan dan pengakuan yang telah dibuat oleh anda dan orang yang diinsuranskan (jika selain daripada anda) membentuk asas polisi ini.



### **3. Kelayakan**

- 3.1 Pemohon pinjaman Amanah Saham daripada pemilik polisi induk adalah dibenarkan untuk polisi ini seperti tertera di dalam jadual polisi induk.
- 3.2 Ahli-ahli yang layak bagi pemilik polisi induk perlu memberi borang permohonan yang lengkap kepada kami. Kami boleh menerima atau menolak sebarang permohonan tertakluk kepada syarat-syarat pengunderaitan.

### **4. Tempoh perlindungan**

- 4.1 Perlindungan insurans bagi setiap orang yang diinsuranskan akan bermula pada tarikh seperti tertera dalam sijil insurans.
- 4.2 Perlindungan sepenuhnya akan berkuatkuasa dari tarikh pengunderaitan orang yang diinsuranskan diterima, tertakluk kepada peruntukan-peruntukan atau klausa-klausa polisi ini.
- 4.3 Sebelum tarikh pengunderaitan diterima, hanya perlindungan ke atas kematian disebabkan oleh kemalangan atau hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) disebabkan oleh kemalangan, sehingga maksimum RM250,000 atau jumlah yang diinsuranskan berkuatkuasa, mana-mana yang lebih rendah, akan dibayar dalam keadaan di mana kematian atau TPD berlaku dari tarikh permohonan insurans sehingga tarikh pengunderaitan diterima.

### **5. Perubahan kepada polisi**

- 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 polisi ini, kecuali apabila pengendorsan polisi dikeluarkan dan ditandatangani oleh pegawai kami yang diberi kuasa.

### **6. Tempoh semakan percuma (tempoh pembatalan)**

- 6.1 Dalam masa 15 hari selepas sijil insurans dihantar, orang yang diinsuranskan boleh membatalkan sijil insurans dengan memberi notis bertulis kepada pemilik polisi induk dan mengembalikan sijil insurans kepada kami.
- 6.2 Kami akan membayar balik sebarang premium yang telah orang yang diinsuranskan bayar tanpa faedah ditolak sebarang perbelanjaan yang telah kami bayar untuk sebarang pemeriksaan perubahan.

### **7. Klausa perihal tidak boleh dipertikaikan (tidak mencabarkan sijil insurans)**

- 7.1 Jika sijil insurans tidak lagi sah, atas sebab selain daripada penipuan, kami akan membayar balik premium 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 diinsuranskan**

- 8.1 Polisi ini tidak menyekat orang yang diinsuranskan daripada melakukan sebarang perjalanan dan tidak dijejaskan 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 polisi ini.

## **10. Umur**

- 10.1 Sijil insurans dikeluarkan untuk umur orang yang diinsuranskan seperti yang tertera di dalam sijil insurans, berdasarkan tarikh lahir yang diberikan semasa permohonan. Kami perlu mendapatkan bukti umur orang yang diinsuranskan sebelum kami membayar sebarang manfaat.
- 10.2 Jika premium berdasarkan umur sebenar adalah lebih tinggi daripada premium yang telah bayar, kami mungkin akan mengumpul premium tambahan atau mengurangkan jumlah yang diinsuranskan yang asal.
- 10.3 Jika premium berdasarkan umur sebenar adalah lebih rendah daripada premium yang telah bayar, kami akan mengembalikan perbezaannya kepada anda.
- 10.4 Jika umur orang yang diinsuranskan yang dinyatakan tidak betul dan mereka tidak layak untuk perlindungan insurans, kami tidak akan membayar sebarang manfaat dan perlindungan akan tamat. Kami akan mengembalikan premium tanpa faedah untuk tempoh di mana mereka tidak layak untuk perlindungan.

## **11. Jantina**

- 11.1 Sijil insurans dikeluarkan untuk orang yang diinsuranskan seperti yang tertera di dalam sijil insurans, berdasarkan jantina yang diberikan semasa permohonan.
- 11.2 Jika premium berdasarkan jantina yang betul adalah lebih tinggi daripada premium yang telah bayar, kami mungkin akan mengumpul premium tambahan atau mengurangkan jumlah yang diinsuranskan yang asal.
- 11.3 Jika premium berdasarkan jantina yang betul adalah lebih rendah daripada premium yang telah bayar, kami akan mengembalikan perbezaannya kepada anda.

## **12. Membayar premium**

- 12.1 Premium tunggal dibayar untuk perlindungan insurans bagi orang yang diinsuranskan.
- 12.2 Kadar premium yang dinyatakan adalah tidak dijamin dan kami berhak untuk menyemak semula kadar premium. Kami akan memberi notis bertulis kepada pemilik polisi induk sekurang-kurangnya 90 hari sebelum ulang tahun polisi untuk penyemakan semula premium. Penyemakan semula premium akan berkuatkuasa bagi sijil baru yang dikeluarkan selepas tamat tempoh notis.

### **13. Nilai tunai**

13.1 Sijil insurans memperoleh nilai tunai sebagaimana yang ditentukan oleh kami.

### **14. Jika polisi ini berkongsi keuntungan dengan kami**

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

### **15. Pembatalan (menyerahkan sijil)**

15.1 Untuk membatalkan atau menyerahkan sijil, orang yang diinsuranskan boleh menyerahkan perlindungan dengan memberi notis bertulis kepada kami, bergantung kepada pemilik polisi induk.

15.2 Amaun nilai tunai, jika ada, akan bergantung kepada formula yang kami gunakan tolak sebarang amaun orang yang diinsuranskan terhutang kepada kami.

15.3 Jika kami membayar nilai tunai, kami tidak akan mempunyai tanggungjawab ke atas orang yang diinsuranskan di bawah sijil ini.

### **16. Penamatan**

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

16.2 Sijil insurans akan tamat dalam keadaan yang berikut:

- a) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat kematian atau TPD seperti yang kami nyatakan dalam peruntukan-peruntukan manfaat dalam lampiran polisi ini;
- b) Apabila kelayakan orang yang diinsuranskan di bawah polisi ini dihentikan;
- c) Pada tarikh tamat seperti tertera di dalam sijil insurans;
- d) Atas permintaan orang yang diinsuranskan untuk menyerahkan sijil; atau
- e) Atas permintaan orang yang diinsuranskan untuk membatalkan sijil.

### **17. Undang-undang**

17.1 Polisi ini dan tanggungjawab kami di bawah polisi ini adalah tertakluk kepada undang-undang, syarat-syarat dan peraturan-peraturan yang sedang berkuatkuasa di Malaysia. Undang-undang, syarat-syarat dan peraturan-peraturan akan meliputi tetapi tidak terhad kepada mana-mana pekeliling, arahan atau garis panduan.

17.2 Tanpa mengambilkira sebarang perbezaan yang kami mungkin nyatakan di dalam polisi ini, sekiranya terdapat perbezaan antara peruntukan-peruntukan polisi ini dengan mana-mana undang-undang, syarat-syarat atau peraturan-peraturan, undang-undang, syarat-syarat atau peraturan-peraturan tersebut akan dikuatkuasakan.

17.3 Polisi ini akan tertakluk kepada undang-undang Malaysia. Sebarang pertikaian akan diuruskan oleh mahkamah Malaysia.

## **18. Mengingkari peruntukan-peruntukan**

18.1 Jika sesiapa yang terlibat dengan polisi ini mengetahui tentang, atau membenarkan sesiapa mengingkari mana-mana peruntukan polisi ini, ia tidak bermakna peruntukan tersebut tidak boleh dikuatkuasakan pada masa hadapan.

18.2 Tanpa mengambilkira peruntukan ini, anda dan kami boleh melaksanakan hak di bawah polisi ini dan memastikan kedua-dua pihak mematuhi semua peruntukan yang ada.

## **19. Membayar manfaat**

19.1 Kami akan membayar sebarang manfaat yang perlu dibayar di bawah sijil insurans kepada pemilik polisi induk. Pemilik polisi induk akan mengambil kira pembayaran manfaat untuk amaun yang terhutang oleh orang yang diinsuranskan kepada pemilik polisi induk terlebih dahulu. Pemilik polisi induk akan membayar manfaat yang berlebihan dari amaun yang terhutang oleh orang yang diinsuranskan, jika masih hidup; atau sebaliknya kepada estat orang yang diinsuranskan. Apabila kami berbuat demikian, kami tidak akan mempunyai tanggungjawab undang-undang lain bagi tuntutan atau manfaat yang perlu dibayar di bawah sijil ini.

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

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

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

## **21. Interpretasi**

21.1 Di dalam polisi ini, kecuali konteks memerlukan sebaliknya:

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

21.2 Setiap peruntukan polisi 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.

## **22. Notis tuntutan**

- 22.1 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.

## **23. Bukti tuntutan**

- 23.1 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.
- 23.2 Kami boleh meminta laporan perubatan atau bukti yang lebih lanjut.
- 23.3 Sebagai sebahagian daripada memberi kami bukti, kami mungkin memerlukan orang yang diinsuranskan diperiksa oleh pemeriksa perubatan kami. Kami akan membayar untuk pemeriksaan perubatan ini. Kami akan memberitahu orang yang diinsuranskan sekiranya ini diperlukan

## **LAMPIRAN NGAS002**

### **Peruntukan manfaat – Manfaat kematian**

#### **1. Manfaat kematian**

- 1.1 Tertakluk kepada peruntukan am, jika, sewaktu sijil insurans ini berkuatkuasa, kami menerima bukti yang memuaskan mengenai kematian orang yang diinsuranskan yang disebabkan oleh apa-apa sebab selain daripada risiko yang dikecualikan seperti yang dinyatakan di bawah, kami akan membayar jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan setakat tarikh kematian orang yang diinsuranskan.
- 1.2 Kami akan menolak sebarang amaun yang anda terhutang kepada kami dari manfaat ini.
- 1.3 Sijil akan ditamatkan apabila orang yang diinsuranskan meninggal dunia.

#### **2. Risiko yang tidak dilindungi**

- 2.1 Kami hanya akan mengembalikan premium dibayar, tanpa faedah dan sijil akan ditamatkan dalam keadaan yang berikut:
  - a) Jika orang yang diinsuranskan meninggal dunia disebabkan bunuh diri (semasa waras atau tidak waras) dalam tempoh 12 bulan dari tarikh permulaan sijil; atau
  - b) Jika orang yang diinsuranskan meninggal dunia disebabkan keadaan sedia ada dalam tempoh 12 bulan dari tarikh permulaan sijil.

#### **3. Penamatan manfaat**

- 3.1 Manfaat ini akan ditamatkan dalam keadaan terawal yang berikut:
  - a) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat ini;
  - b) Apabila kelayakan orang yang diinsuranskan di bawah polisi ini dihentikan;
  - c) Pada tarikh tamat seperti yang tertera di dalam sijil insurans;
  - d) Atas permintaan orang yang diinsuranskan untuk menyerahkan sijil; atau
  - e) Atas permintaan orang yang diinsuranskan untuk membatalkan sijil.

## LAMPIRAN NGAS003

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

#### 1. Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)

- 1.1 Tertakluk kepada peruntukan am, jika, sewaktu sijil insurans ini berkuatkuasa dan sebelum tarikh ulang tahun bulanan sejeurus selepas hari lahir ke-65 orang yang diinsuranskan, kami menerima bukti yang memuaskan bahawa orang yang diinsuranskan telah mengalami TPD yang disebabkan oleh apa-apa sebab selain daripada risiko yang dikecualikan seperti yang dinyatakan di bawah, kami akan membayar manfaat TPD yang bersamaan dengan jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan untuk manfaat kematian setakat tarikh orang yang diinsuranskan mengalami TPD atau jumlah permulaan TPD yang diinsuranskan, mana yang lebih rendah.
- 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 diinsuranskan di bawah polisi ini dan semua polisi atau sijil individu dan berkelompok yang lain yang kami keluarkan tidak akan melebihi RM2,000,000.
- 1.4 Jika manfaat TPD yang dibayar adalah lebih rendah daripada jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan untuk manfaat kematian, pada tarikh TPD bermula, perlindungan insurans atas kematian akan diteruskan. Jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan untuk manfaat kematian sepanjang tempoh masa hadapan akan dikurangkan selaras dengan nisbah yang mana manfaat TPD yang dibayar menanggung jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan untuk manfaat kematian pada tarikh permulaan TPD. Ini akan berkuatkuasa dari tarikh TPD bermula.

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

- 2.1 Untuk layak menuntut manfaat ini, 2 pemeriksa perubatan kami mestilah mempercayai bahawa hilang upaya yang dialami oleh orang yang diinsuranskan dirangkumi di bawah TPD seperti yang dinyatakan berikut:
  - 2.1.1 Untuk orang yang diinsuranskan yang bekerja atau mengendalikan perniagaan sendiri  
Jika umur orang yang diinsuranskan di antara 18 dan 65 tahun, bekerja untuk mendapat gaji atau mengendalikan perniagaan sendiri, mereka telah hilang upaya menyeluruh dan kekal jika mereka tidak mampu secara menyeluruh dan kekal untuk melakukan tugas, pekerjaan atau profesion yang mana mereka telah dilatih atau layak melakukan berdasarkan latihan, pendidikan atau pengalaman mereka. Hilang upaya ini mestilah berlanjutan selama sekurang-kurangnya 6 bulan.
  - 2.1.2 Untuk orang yang diinsuranskan yang tidak bekerja atau tidak mengendalikan perniagaan sendiri  
Jika umur orang yang diinsuranskan di antara 18 dan 65 tahun dan tidak bekerja untuk mendapat gaji atau tidak mengendalikan perniagaan sendiri atau merupakan seorang suri rumah sewaktu mengalami hilang upaya, kami mempertimbangkan TPD sebagai tidak mampu untuk menjalani sekurang-kurangnya 3 daripada 6 aktiviti kehidupan harian (sepagaimana 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) Mogok, rusuhan, kekacauan awam, pemberontakan, peperangan (sama ada diisytiharkan atau tidak);
- b) Berada di bawah pengaruh minuman keras, bahan yang memabukkan atau sebarang narkotik atau dadah;
- c) Percubaan membunuh diri (semasa waras atau tidak waras), perbuatan tidak bermoral atau kecederaan sengaja ke atas diri sendiri (semasa waras atau tidak waras);
- d) Memasuki, mengendali atau menyelenggara, naik atau turun dari atau dengan menggunakan apa-apa peranti atau pengangkutan udara melainkan ketika orang yang diinsuranskan itu berada dalam sesebuah pesawat yang dikendalikan oleh syarikat penerbangan penumpang komersial yang dalam perjalanan tetap berjadual membawa penumpang menggunakan laluan penumpangnya yang telah ditetapkan;
- e) Terlibat dalam pelanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak yang tidak bersalah) atau menjadi ahli mana-mana organisasi haram;
- f) Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS) atau kompleks/keadaan yang berkaitan; atau
- g) Keadaan sedia ada dalam tempoh 12 bulan pertama dari tarikh permulaan sijil.



#### **4. Notis tuntutan**

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

#### **5. Bukti ketidakupayaan**

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

#### **6. Penamatan manfaat**

- 6.1 Manfaat ini akan ditamatkan dalam keadaan yang berikut:
- a) Apabila orang yang diinsuranskan meninggal dunia;
  - b) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat ini, jika ia adalah sama dengan jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan bagi manfaat kematian. Sekiranya manfaat TPD yang perlu dibayar kurang daripada jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan, sijil tidak akan tamat tetapi perlindungan kematian akan diteruskan;
  - c) Apabila kelayakan orang yang diinsuranskan di bawah polisi ini dihentikan;
  - d) Atas permintaan orang yang diinsuranskan untuk menyerahkan sijil;
  - e) Atas permintaan orang yang diinsuranskan untuk membatalkan sijil;
  - f) Pada tarikh tamat seperti yang tertera di dalam sijil insurans; atau
  - g) Pada ulang tahun bulanan sijil sejurus selepas hari lahir ke-65 orang yang diinsuranskan.

## LAMPIRAN NGAS004

### Formula jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan

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

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

$$RSA_t = \frac{1 - v^{(12 \times n) - (t-1)}}{1 - v^{(12 \times pp)}} \times ISA$$

untuk  $i > 0$ ; and

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

$$RSA_t = \frac{(12 \times n) - t}{12 \times pp} \times ISA$$

untuk  $i = 0$ ; and

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

Yang mana,

$ISA$  = Jumlah yang diinsuranskan yang asal

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

$i$  = Kadar faedah untuk pinjaman

$dp$  = Tempoh penangguhan

$pp$  = Tempoh pembayaran pinjaman

$n$  =  $dp + pp$

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