

ENDORSEMENT

Attached to and forming part of the master contract **Mortgage Reducing Term Takaful (MRTT), Master Contract No. MRTT33** (hereinafter called the "Master Contract").

Notwithstanding anything to the contrary contained in the above-mentioned Master Contract, it is hereby understood and agreed that with effect from 1 April 2015, the following provisions will be revised and amended as follows:

Annexure MRTT010

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

*Goods and Services Tax (GST) as per Goods and Services Tax Act 2014, currently at 6%. The prevailing rate of GST is subject to change.
 - 2.2 We reserve the right to revise the surrender charge at any time by giving you at least 90 days' written notice. Such changes would be applicable only to individual certificates issued thereafter.

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

PENGENDORSAN

Disertakan bersama dan menjadi sebahagian daripada kontrak induk untuk **Mortgage Reducing Term Takaful (MRTT), No. Kontrak Induk MRTT33** (selepas ini dirujuk sebagai "Kontrak Induk").

Meskipun terdapat apa-apa yang bertentangan dengan kandungan dalam Kontrak Induk yang dinyatakan di atas, adalah dengan ini difahami dan dipersetujui bahawa efektif dari 1 April 2015, peruntukan-peruntukan di bawah akan dipinda:

Lampiran MRTT010

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

*Cukai Barang dan Perkhidmatan (CBP) mengikut Akta Cukai Barang dan Perkhidmatan 2014 yang kini pada kadar 6%. Kadar semasa CBP adalah tertakluk kepada perubahan.
 - 2.2 Kami berhak untuk menyemak semula caj penyerahan pada bila-bila dengan memberi notis bertulis kepada anda sekurang-kurangnya 90 hari. Perubahan sedemikian hanya akan dikenakan ke atas sivil-sivil individu yang dikeluarkan selepas itu.

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



SUN LIFE MALAYSIA TAKAFUL BERHAD

MASTER CONTRACT

**MORTGAGE REDUCING TERM TAKAFUL
WITH FUNERAL BENEFIT**

CONTENTS

<u>Section</u>	<u>Title</u>	<u>Page</u>
Annexure MRTT001	Introduction	2
Annexure MRTT002	Master contract schedule	3
Annexure MRTT003	Definitions	4
Annexure MRTT004	General provisions	6
Annexure MRTT005	Fund provisions	12
Annexure MRTT006	Contribution and charges provisions	13
Annexure MRTT007	Benefit provisions – Death benefit	14
Annexure MRTT008	Benefit provisions – Total and permanent disability benefit	15
Annexure MRTT009	Benefit provisions – Funeral benefit	16
Annexure MRTT010	Schedule of wakalah fees and charges	18
Annexure MRTT011	Formula for reducing sum covered	20

ANNEXURE MRTT001

Introduction

The aims

This takaful plan aims at diffusing the spirit of takaful amongst the persons covered. We, on behalf of fellow persons covered, shall affect the takaful by paying the takaful benefit agreed upon in the contract and in accordance with what has been stated in this plan.

The basic principles

- First** We shall be deemed to have been the entrusted custodian and the manager of the Sun Life Malaysia Takaful Berhad takaful plan in conformity with the principles of Shariah rules.
- Second** We shall propagate the services of takaful and shall collect the contributions in a fund called the participant account.
- Third** The person covered shall be deemed to have consented to donate part of their contributions through their individual participant account to the participants' tabarru' fund to meet the objectives of takaful.

ANNEXURE MRTT003

Definition

1. It is expressly declared and agreed that for the purpose of this contract the following words are hereinafter defined:-
 - (a) **Certificate of takaful** shall mean the individual certificate issued to each person covered as evidence of the takaful coverage.
 - (b) **Contribution** means the amount of modal contribution payable by person covered as shown in the certificate of takaful.
 - (c) **Commencement date** shall mean the first day of the takaful coverage as stated in the certificate of takaful.
 - (d) **Expiry date** shall mean the last day of the takaful coverage as stated in the certificate of takaful.
 - (e) **Individual participant account value** shall mean the value in the individual participant account which is determined as the contribution for the person covered, less applicable wakalah fees, increased/decreased by investment profit/loss allocated from the participant account, and surplus allocated from the participants' tabarru' fund, less applicable tabarru' deductions.
 - (f) **Master contract holder** means any institution named in the master contract schedule.
 - (g) **Monthly anniversary** shall mean the date in any subsequent calendar month corresponding numerically to the day in the commencement date. In the event there is no date in the subsequent calendar month corresponding numerically to the day in the commencement date, the monthly anniversary shall be the last day in the subsequent calendar month.
 - (h) **Participant account** shall mean the holding fund for contributions under this plan and other applicable plans and it is managed in accordance with the terms and conditions herein contained.
 - (i) **Participants' tabarru' fund** shall mean the holding fund into which tabarru' deductions shall be credited into in accordance with the terms and conditions herein contained.
 - (j) **Permissible takaful interest** shall mean the master contract holder's economic or financial interest in the coverage of the client who incurs indebtedness to the master contract holder by acquiring a financing through the master contract holder's financing scheme.
 - (k) **Principles of Shariah** shall mean the principles as interpreted by the Shariah committee.
 - (l) **Qard** shall mean an interest free loan provided by us in the event of a deficit in the participants' tabarru' fund.
 - (m) **Reducing sum covered** shall mean the pre-determined sum covered which reduces on monthly basis. The reducing sum covered applicable at the end of each year is provided in the reducing sum covered schedule of the individual certificate of takaful. The reducing sum covered applicable for each month shall be determined as per the formula provided under the Annexure MRTT011.
 - (n) **Shariah committee** shall mean the duly constituted committee appointed by us, to advise in the operations of its takaful business, in order to ensure compliance with the Shariah.
 - (o) **Total and permanent disability (TPD)** shall be defined as in the table below:-

For a person covered who is gainfully employed

A disability which is total and permanent and persists continuously for a period of at least 6 months, and which wholly prevents the person covered from engaging in any work, business, occupation or profession for wages compensation or profit.

The occurrence of any of the following shall also be considered as TPD:

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

For a person covered who is not gainfully employed

For the person covered who at the time of disablement, is not gainfully employed or, is a housewife, TPD shall mean a permanent and continuous incapacity of the person covered from performing at least 3 of the following activities of the daily living:

- i. Transfer – getting in and out of a chair without requiring physical assistance.
- ii. Mobility – the ability to move from room to room without requiring any physical assistance.
- iii. Continence – the ability to voluntarily control bowel and bladder functions such as to maintain personal hygiene.
- iv. Dressing – putting on and taking off all necessary item of clothing without requiring assistance of another person.
- v. Bathing/Washing – the ability to wash in the bath or shower (including getting in or out of the bath or shower) or wash by any other means.
- vi. Eating – all tasks of getting food into the body once it has been prepared.

To be considered permanent, the disability should persist continuously for a period of at least 6 months.

- (p) **We, us** or **our** shall mean Sun Life Malaysia Takaful Berhad.

ANNEXURE MRTT004

General provisions

1. Master contract

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

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

b) medical reports and any other reports and questionnaires;

(collectively referred to as 'the material information')

and such material information shall form part of this master contract between us and you and/or the person covered. However, in the event of any pre-contractual misrepresentation made in relation to such material information, only the remedies in Schedule 9 of the Islamic Financial Services Act 2013 will apply.

1.2 If the person covered is required by us, before the certificate of takaful is varied, to answer any questions or if he/she is required to confirm or amend any matter previously disclosed by him/her to us in relation to the certificate of takaful, it is the person covered's duty to take reasonable care not to make a misrepresentation when answering the questions or confirming or amending any matter previously disclosed.

1.3 The person covered must inform us of any change to the information given to us in his/her answers or in respect of any matter previously disclosed to us in relation to the certificate of takaful if such changes had taken place after the person covered has submitted the application for variation but before the certificate of takaful is varied.

2. Interpretation

2.1 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.

2.2 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.

3. Amendments

3.1 No agent or other person has the authority to amend, change or waive any provision of this contract or certificate of takaful, except by an endorsement signed by an our authorised officer.

4. Incontestability

- 4.1 We, except for fraud, shall not contest the validity of any certificate of takaful after it has been in force during the person covered's lifetime for 2 years from the commencement date of the certificate of takaful.
- 4.2 In the event the certificate of takaful is invalidated as of the commencement date of the certificate of takaful, the contribution shall be refunded without any additional payment.

5. Freedom from restriction

- 5.1 This contract does not restrict the person covered's freedom in respect of travel, residence or occupation.

6. Period of cover

- 6.1 The takaful coverage for each person covered shall commence as of the date stated in the certificate of takaful.
- 6.2 Full coverage shall take effect from underwriting acceptance date of the person covered, subject to the conditions or clauses of this contract.
- 6.3 Prior to the underwriting acceptance date, only accidental death or accidental TPD coverage, up to a maximum of RM250,000 or the proposed 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.

7. Age

- 7.1 Each certificate of takaful is issued for the age shown therein.
- 7.2 The age of the person covered will be admitted by us during his/her lifetime on due proof but if not so admitted, proof of the age must be submitted before payment of any benefit is made under the certificate of takaful.
- 7.3 If the age has been incorrectly recorded and the takaful would not have been possible in terms of our rules and regulations at the correct age, the liability shall be limited to the individual participant account value.
- 7.4 If however the takaful would still have been possible, then any difference in the single contribution required from the inception of the certificate will be payable to us or refunded, as the case may be. The participants' tabarru' fund will also be adjusted by the difference in the total tabarru' deductions required from inception of the certificate and the balance of the difference in contributions shall be adjusted in the individual participant account.

8. Gender

- 8.1 Each certificate of takaful is issued for the gender shown therein.
- 8.2 If the gender has been incorrectly recorded, then any difference in the single contribution required from the inception of the certificate will be payable to us or refunded, as the case may

be. The participants' tabarru' fund will also be adjusted by the difference in the total tabarru' deductions required from inception of the certificate and the balance of the difference in contributions shall be adjusted in the individual participant account.

9. Retakaful

9.1 We shall be authorised to procure retakaful or reinsurance from any sources we deem fit. Reinsurance arrangements are subject to approval by the Shariah committee.

10. Amendment of contract

10.1 This contract may be amended or changed at any time, without the consent of the persons covered hereunder, upon written agreement between the master contract holder and us. Any amendment or change to this contract shall be binding on all person covered.

11. Evidence of permissible takaful interest

11.1 We shall require satisfactory evidence of permissible takaful interest between the client and the master contract holder which have granted the financing facility before a client is accepted for takaful coverage.

11.2 If the master contract holder ceases to have any interest in a person covered, all rights and privileges of the takaful coverage shall be automatically transferred to the person covered.

12. Arbitration

12.1 If any difference or dispute of any kind whatsoever shall arise between the master contract holder and us as to the extent or meaning of any provision of this contract in respect of any claim arising hereunder, the same shall be referred to a single arbitrator in Malaysia if the parties can agree upon 1 or otherwise, to 2 arbitrators in Malaysia to be appointed by the master contract holder and us respectively or in case of disagreement, to an umpire to be appointed by the arbitrators before entering on the reference. The making of an award by the arbitration shall be a condition precedent to any liability of or right of action against us in respect of such difference or dispute.

13. Severability

13.1 Any illegality, invalidity or unenforceability of any of the provisions in this contract under Malaysia Law shall not affect the legality, validity or enforceability of the remainder of these provisions.

14. Takaful regulatory authority

14.1 This contract shall be subjected to the overriding directive of Malaysian Takaful Regulatory Authority, its various guidelines, directives, regulations and the Islamic Financial Services Act 2013 and its subsequent amendment or replacement.

14.2 This contract shall be subjected to periodic review by the parties upon the issuance of any such guideline, directive, regulations or amendments to the Islamic Financial Services Act 2013 and its subsequent amendment or replacement or any other related legislation, rule or law, governing the conduct of our business.

15. Law

- 15.1 This contract and our responsibilities under this contract 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.
- 15.2 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. Cash value

- 16.1 The certificate of takaful shall acquire the cash value equivalent to the individual participant account value less any applicable surrender charge as determined by us. The cash value is payable upon surrender of the individual certificate of takaful and the individual certificate of takaful shall terminate on the first monthly anniversary following the date of surrender payment.

17. Benefit at expiry date of certificate of takaful

- 17.1 If the person covered survives till the expiry date of the individual certificate of takaful, then the individual participant account value available at the expiry date shall be payable.

18. Free look period (cancellation period)

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

19. Assignment

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

20. Nominee

- 20.1 The nominee named in the nomination form or any future amendments that the person covered make, will receive the death benefits in accordance with the Financial Services Act 2013 or Distribution Act 1958, whichever is applicable in respect of a non-Muslim or in accordance with the Islamic Financial Services Act 2013 or Islamic Law of inheritance (Faraid), whichever is applicable in respect of a Muslim. The person covered may revoke or change the nominee at any time by written notification to us. The revocation and change of nominee shall take effect from the date we receive the written notification.

21. Cancellation of the contract

21.1 The master contract holder or we may, in writing, cancel this contract by giving 90 days' notice. However, each person covered's coverage shall continue until the expiry date of the individual certificate of takaful or until the occurrence of circumstances specified in paragraph 25 herein.

22. Notice of claim

22.1 Written notice of claim must be given to us within 30 days from the occurrence of the event.

22.2 Failure to give notice within such time shall not invalidate any claim if it shall be shown not to have been reasonably possible to give such notice and that notice was given as soon as reasonably possible.

23. Records

23.1 The master contract holder shall furnish periodically to us, information relating to new person covered and termination of coverage of person covered that are required for us to properly administer the takaful. The master contract holder shall furnish to us the age, occupation, sex and other relevant data concerning the person covered as may be considered relevant to administer the takaful and to determine the contribution rate upon our request.

24. Rights and options

24.1 The master contract holder shall exercise all the rights and options under this contract and we are not bound to recognize any claim or interest by any other person.

24.2 We will not make any payment to you with amount less than RM2. However, it will be utilised as donation to any charitable organisation as approved by our Shariah Committee.

25. Termination takaful coverage under the individual certificate of takaful

25.1 The coverage under an individual certificate of takaful shall terminate in the following circumstances:

- (a) On the expiry date as stated in the individual certificate of takaful;
- (b) Upon any occurrence of events as stipulated under the benefit provisions;
- (c) Upon surrender of the individual certificate of takaful;
- (d) Upon cancellation of certificate of takaful; or
- (e) Upon termination of the financing facility or the person covered having ceased to be a client of the master contract holder before the expiration of the term of the certificate for any reason.

However, in the event of (e), only person covered has the option to continue the takaful coverage until the expiry of the term of the takaful coverage stated in the certificate of takaful by written notification to us.

26. Tax

- 26.1 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.

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

- 27.1 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.
- 27.2 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 MRTT005

Fund provisions

1. Participant account

- 1.1 The single contribution less wakalah fee for each person covered shall be deposited into the individual participant account.
- 1.2 The monthly tabarru' in respect of each person covered, will be deducted from the individual participant account to the participants' tabarru' fund.
- 1.3 The assets of the participants' tabarru' fund shall be under our management and we shall have the absolute discretion to invest and manage the assets in accordance to the principles of Shariah and will avoid investing the asset in security and asset prohibited by principles of Shariah.
- 1.4 All assets relating to the fund shall be and shall remain in our legal ownership.
- 1.5 All costs, expenses, charges and levies for maintaining and investing the assets of the participant account and any other related expenses shall be borne and paid from the participant account.
- 1.6 The investment profits of this fund would be distributed as stipulated in the Annexure MRTT0010. The investment profits will be based on the actual performance of the fund and are not guaranteed.

2. Participants' tabarru' fund

- 2.1 The assets of the participants' tabarru' fund shall be under our management and we shall have the absolute discretion to invest and manage the assets in accordance to the principles of Shariah and will avoid investing the asset in security and asset prohibited by principles of Shariah.
- 2.2 All assets relating to the fund shall be and shall remain in our legal ownership.
- 2.3 All costs, expenses, charges and levies for maintaining and investing the assets of the participants' tabarru' fund and any other related expenses shall be borne and paid from the participants' tabarru' fund.
- 2.4 If the participants' tabarru' fund is insufficient to fulfill the takaful obligations, we will arrange for qard from our fund to rectify the deficit. Future surplus in the participants' tabarru' fund will be used to repay us for such qard before any distribution of surplus.
- 2.5 Any surplus would be distributed as stipulated in the Annexure MRTT0010.

ANNEXURE MRTT006

Contribution and charges provisions

1. Contribution

- 1.1 We will prescribe a single contribution which is payable for the takaful coverage for each person covered.
- 1.2 We reserve the rights to revise the single contribution rates at any time provided that at least 90 days' notice in writing is given to master contract holder. Any such changes shall only be applicable to each certificate of takaful issued after the expiry of the notice period.

2. Wakalah fee

- 2.1 Each single contribution shall be subject to wakalah fee which is payable to us. The applicable wakalah fee percentage will be as stated in the Annexure MRTT0010.
- 2.2 We reserve the right to revise this percentage at any time by giving you at least 90 days' written notice. Any changes will only apply after the end of the notice period.

3. Tabarru'

- 3.1 We shall deduct a monthly tabarru' from the individual participant account and transfer this amount into the participants' tabarru' fund. The rates for the tabarru' deductions shall vary according to the:
 - (a) Age nearest birthday of the person covered on the monthly anniversary;
 - (b) Occupational risk;
 - (c) Health risk;
 - (d) Their gender; and
 - (e) Underwriting category.
- 3.2 The tabarru' deduction for the takaful benefit will be applied by multiplying the applicable tabarru' rate with the sum at risk.
- 3.3 Sum at risk shall be the difference between the reducing sum covered and the individual participant account value. If the individual participant account value is higher than the reducing sum covered, the sum at risk shall be 0.
- 3.4 We reserve the right to revise the tabarru' rates at any time by giving you at least 90 days' written notice. 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 the 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 MRTT007

Benefit provisions – Death benefit

1. Death benefit

- 1.1 Subject to the provisions of this contract, while the individual certificate of takaful is in force and prior to the last date of coverage as stated in the individual certificate of takaful, the following shall be payable in the event of death of the person covered from any cause other than the excluded risks as herein contained:
 - (a) Reducing sum covered less the individual participant account value at the time of death from the participants' tabarru' fund; and
 - (b) The individual participant account value at the time of death.
- 1.2 Should the individual participant account value at the time of death be greater than or equal to the reducing sum covered, then the benefit payable shall be the individual participant account value.

2. Exclusions

- 2.1 If the person covered dies due to suicide while sane or insane our liability shall be limited to the individual participant account value at the time of death.

3. Proof of claim

- 3.1 Proof of claim must be given to us within 30 days in such forms furnished by us at the claimant's expense. We shall reserve the right to request for further medical reports or evidence.

4. Paying benefits

- 4.1 Upon receipt and approval of the proof of death of the person covered, we shall pay you the actual outstanding loan/financing amount incurred by the person covered or the reducing sum covered, whichever is lower.
- 4.2 The certificate shall be terminated upon payment of the above.
- 4.3 If the actual outstanding loan/financing amount is less than the reducing sum covered, the balance of any benefits payable shall be paid to the nominee named by the person covered.
- 4.4 In the event that there is no nominee, the unpaid benefits shall be paid to the rightful claimant.

ANNEXURE MRTT008

Benefit provisions – Total and permanent disability (TPD) benefit

1. Total and permanent disability benefit

- 1.1 Subject to the provisions of this contract, upon due proof of TPD as herein defined of the person covered from any cause other than the excluded risks as herein contained, the following shall be payable:
 - (a) Reducing sum covered less the individual participant account value at the date of occurrence of TPD from the participants' tabarru' fund; and
 - (b) The individual participant account value at the date of occurrence of TPD.
- 1.2 Should the individual participant account value at the date of occurrence of TPD be greater than or equal to the reducing sum covered, then the benefit payable shall be the individual participant account value.
- 1.3 The maximum aggregate amount for TPD benefit payable pertaining to a person covered under this and all other individual and group contracts or certificates issued by us shall not exceed RM2,000,000.
- 1.4 The TPD must commence:
 - (a) on or after the commencement date of the individual certificate of takaful;
 - (b) while the individual certificate of takaful is in force;
 - (c) before the monthly anniversary on or immediately after the 65th birthday of the person covered; and
 - (d) prior to the last date of coverage as stated in the individual certificate of takaful.

2. Exclusions

- 2.1 No benefit shall be payable if the TPD of the person covered resulted from:
 - (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) Suicide, 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;

- (g) Involvement in any underwater activity necessitating the use of artificial breathing apparatus; or
- (h) Nuclear weapons material, ionizing, radiation or contamination by radioactivity from any nuclear fuel or from any nuclear waste from the combustion of nuclear fuel. (Solely for the purpose of this exclusion, combustion shall include any self-sustaining process of nuclear fission)

3. Proof of disability

- 3.1 Affirmative proof that the person covered has become total and permanently disabled must be submitted to us on forms to be provided by us within 9 months from the date of occurrence of disability, at the expense of the claimant.
- 3.2 We shall have the right and opportunity to examine the person whose injury or sickness is the basis of claim when and as often as it may reasonably require during the pendency of claim or payment of any benefit hereunder.
- 3.3 Notwithstanding that proof of disability of the person covered has been accepted by us as satisfactory, we shall have the right at any time before payment of the disability benefit, to require the person covered to furnish due proof of the continuance of such disability, at the expense of the claimant as the case may be.

4. Paying benefits

- 4.1 Upon receipt and approval of the proof of TPD of the person covered, we shall pay you the actual outstanding loan/financing amount incurred by the person covered or the reducing sum covered, whichever is lower.
- 4.2 The certificate shall be terminated upon payment of the above.
- 4.3 If the actual outstanding loan/financing amount is less than the reducing sum covered, the balance of any benefits payable shall be paid to the person covered.

ANNEXURE MRTT009

Benefit provisions – Funeral benefit

1. Funeral benefit

- 1.1 Subject to the provisions of this contract, while the individual certificate of takaful is in force and prior to the last date of coverage as stated in the individual certificate of takaful, the funeral benefit shall be payable from participants' tabarru' fund in the event of death of the person covered, the spouse or the children of the person covered as follows:

Death of	Funeral benefit payable (per person)
Person covered	RM 1,000
Spouse (maximum 1 spouse)	RM 1,000
Child (maximum 2 children)	RM 500

- 1.2 Spouse shall mean any legal spouse.

- 1.3 Child shall mean:

- (a) A minor within 30 days to 18 years of age. If the child is attending tertiary education, the age definition extends up to 23 years of age. (Proof of attendance of tertiary education shall be furnished by the claimant at submission of any claim).
- (b) An illegitimate child, a step-child and a child adopted under any written law of Malaysia.

2. Paying benefits

- 2.1 Upon receipt and approval of the proof of death of the person covered, benefits payable shall be paid to the nominee named by the person covered. In the event that there is no nominee, the unpaid benefits shall be paid to the rightful claimant.
- 2.2 Upon receipt and approval of the proof of death of the spouse or the children of the person covered, benefits payable shall be paid to the person covered.

ANNEXURE MRTT010

Schedule of wakalah fees and charges

1. Wakalah fee

1.1 The wakalah fee (% of single contribution) shall be as follow:

Male

Age	Financing term					
	3 – 5	6 – 10	11 - 15	16 - 20	21 - 25	26 - 30
18 – 25	28%	28%	23%	23%	23%	23%
26 – 30	28%	28%	23%	23%	23%	23%
31 – 35	28%	28%	23%	23%	23%	23%
36 – 40	28%	28%	23%	23%	23%	23%
41 – 45	27%	27%	23%	23%	23%	23%
46 – 50	27%	27%	23%	23%	23%	23%
51 – 55	27%	27%	23%	23%	22%	22%
56 – 60	26%	26%	23%	23%	22%	22%
61 – 65	26%	26%	23%	23%	22%	22%

Female

Age	Financing term					
	3 – 5	6 – 10	11 - 15	16 - 20	21 - 25	26 - 30
18 – 25	39%	39%	39%	39%	39%	38%
26 – 30	39%	39%	38%	38%	37%	34%
31 – 35	35%	35%	34%	34%	34%	34%
36 – 40	35%	35%	34%	34%	34%	34%
41 – 45	35%	35%	34%	34%	34%	34%
46 – 50	35%	35%	33%	33%	33%	29%
51 – 55	35%	35%	31%	31%	27%	26%
56 – 60	28%	27%	27%	26%	26%	26%
61 – 65	26%	26%	25%	25%	25%	24%

1.2 We reserve the right to revise this percentage at any time by giving you at least 90 days' written notice.

2. Surrender charge

2.1 Surrender charge is the minimum of RM50 or the individual participant account value.

2.2 We reserve the right to revise the surrender charge at any time by giving you at least 90 days' written notice. Such changes would be applicable only to individual certificates issued thereafter.

3. Stamp duty

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

4. Surplus sharing

4.1 Any surplus distributed from the participants' tabarru' fund, will be allocated as follows:

Us – 50% of surplus

Participant account – 50% of surplus

5. Distribution of investment profit in the participant account

Us – 10% of investment profit, determined annually.

Participant account – 90% of investment profit, determined annually.

6. All charges are not guaranteed and may be varied from time to time subject to Malaysian Takaful Regulatory Authority prior approval. We shall give master contract holder at least 90 days' notice, before implementing the revised approved rates and charges. Revision of tabarru' deduction rates shall take effect from the next contract anniversary immediately following the expiry of the notice period.

ANNEXURE MRTT011

1. Formula for reducing sum covered

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

$$RSC_t = 1 \quad \text{for } t \leq 12 \times dp$$

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

where,

$$vl = \frac{1}{1 + \frac{lpr}{12}}$$

lpr = Loan Profit Rate

dp = Deferred Period

pp = Loan Repayment Period

n = $dp + pp$

t = Duration in months



SUN LIFE MALAYSIA TAKAFUL BERHAD

KONTRAK INDUK

**TAKAFUL PENGURANGAN TEMPOH GADAI JANJI
DENGAN MANFAAT KHAIRAT KEMATIAN**

KANDUNGAN

<u>Bahagian</u>	<u>Tajuk</u>	<u>Muka surat</u>
Lampiran MRTT001	Pengenalan	2
Lampiran MRTT002	Jadual kontrak induk	3
Lampiran MRTT003	Takrifan	4
Lampiran MRTT004	Peruntukan am	6
Lampiran MRTT005	Peruntukan dana	12
Lampiran MRTT006	Peruntukan sumbangan dan caj	13
Lampiran MRTT007	Peruntukan manfaat – Manfaat kematian	14
Lampiran MRTT008	Peruntukan manfaat – Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal	15
Lampiran MRTT009	Peruntukan manfaat – Manfaat khairat kematian	17
Lampiran MRTT010	Jadual yuran wakalah dan caj	18
Lampiran MRTT011	Formula bagi jumlah yang dilindungi yang berkurangan	20

LAMPIRAN MRTT001

Pengenalan

Tujuan

Pelan takaful ini adalah bertujuan untuk menyebarkan semangat takaful di kalangan orang yang dilindungi. Kami, bagi pihak orang yang dilindungi, akan menguatkuasakan takaful dengan membayar manfaat takaful yang dipersetujui dalam kontrak dan selaras dengan apa yang telah dinyatakan di bawah pelan ini.

Prinsip-prinsip asas

- | | |
|----------------|--|
| Pertama | Kami dengan ini telah diberi kepercayaan sebagai pemegang amanah dan pengurus kepada pelan takaful Sun Life Malaysia Takaful Berhad selaras dengan prinsip Shariah. |
| Kedua | Kami akan mempromosikan perkhidmatan takaful dan mengutip sumbangan ke dalam dana yang dipanggil akaun peserta. |
| Ketiga | Orang yang dilindungi dengan ini telah bersetuju untuk menderma sebahagian daripada sumbangannya melalui akaun peserta individu ke dalam dana tabarru' peserta bagi memenuhi objektif takaful. |

LAMPIRAN MRTT003

Takrifan

1. Adalah diisytiharkan dan dipersetujui bahawa bagi tujuan kontrak ini, perkataan-perkataan berikut adalah ditakrifkan seperti di bawah:-
 - (a) **Sijil takaful** bermaksud sijil individu yang dikeluarkan kepada setiap orang yang dilindungi sebagai bukti perlindungan takaful.
 - (b) **Sumbangan** bermaksud amaun modal sumbangan yang perlu dibayar oleh orang yang dilindungi seperti yang tertera di dalam sijil takaful.
 - (c) **Tarikh permulaan** bermaksud hari pertama perlindungan takaful seperti yang dinyatakan di dalam sijil takaful.
 - (d) **Tarikh tamat** bermaksud tarikh akhir bagi perlindungan takaful seperti yang dinyatakan di dalam sijil takaful.
 - (e) **Nilai akaun peserta individu** bermaksud nilai di dalam akaun peserta Individu yang ditentukan sebagai sumbangan untuk orang yang dilindungi, tolak yuran wakalah yang berkenaan, ditambah/dikurangkan dengan keuntungan/kerugian pelaburan yang diperuntukkan dari akaun peserta dan lebihan yang diperuntukkan dari dana tabarru' peserta, tolak potongan tabarru' yang berkenaan.
 - (f) **Pemegang kontrak induk** bermaksud mana-mana organisasi atau institusi yang dinamakan di dalam jadual kontrak induk.
 - (g) **Ulangtahun bulanan** bermaksud tarikh pada mana-mana bulan kalendar berikutnya yang mempunyai hari yang sepadan dengan hari dalam tarikh permulaan. Sekiranya tidak ada tarikh dalam bulan kalendar yang berikutnya yang mempunyai hari yang sepadan dengan hari dalam tarikh permulaan, ulangtahun bulanan adalah hari terakhir dalam bulan kalendar yang berikutnya.
 - (h) **Akaun peserta** bermaksud dana pegangan untuk sumbangan di bawah pelan ini dan pelan lain yang berkenaan dan ia diuruskan mengikut terma dan syarat yang terkandung di sini;
 - (i) **Dana tabarru' peserta** bermaksud dana pegangan yang mana potongan tabarru' akan dikreditkan ke dalamnya selaras dengan terma dan syarat yang terkandung di sini;
 - (j) **Kepentingan takaful yang dibenarkan** bermaksud kepentingan ekonomi atau kewangan pemegang kontrak induk dalam perlindungan pelanggan yang berhutang kepada pemegang kontrak induk dengan memperoleh skim pembiayaan pemegang kontrak induk.
 - (k) **Prinsip Syariah** bermaksud prinsip sebagaimana yang ditafsir oleh jawatankuasa Syariah;
 - (l) **Qard** bermaksud pinjaman tanpa faedah yang disediakan oleh kami sekiranya berlaku defisit dalam dana tabarru' peserta.
 - (m) **Jumlah yang dilindungi yang berkurangan** bermaksud jumlah yang dilindungi yang telah ditentukan, yang berkurang secara bulanan. Jumlah yang dilindungi yang berkurangan pada akhir setiap tahun adalah seperti di jadual pengurangan jumlah yang dilindungi bagi sijil takaful individu. Jumlah yang dilindungi yang berkurangan bagi setiap bulan akan ditentukan berdasarkan formula yang disediakan di bawah Lampiran MRTT010.

(n) **Jawatankuasa Shariah** bermaksud jawatankuasa yang dilantik oleh kami, bagi memberi nasihat dalam operasi perniagaan takafulnya, untuk memastikan pematuhan Shariah.

(o) **Hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)** adalah ditakrifkan seperti dalam jadual di bawah:-

Bagi orang yang dilindungi yang bekerja

Ketidakupayaan yang menyeluruh dan kekal serta berterusan untuk tempoh sekurang-kurangnya 6 bulan, dan yang menghalang sepenuhnya orang yang dilindungi daripada melibatkan diri dalam apa-apa kerja, perniagaan, pekerjaan atau profesion untuk gaji atau keuntungan.

Berlakunya salah satu dari berikut juga akan dianggap sebagai TPD:

- i. Kehilangan penglihatan menyeluruh dan kekal pada kedua-dua mata;
- ii. Kehilangan yang kekal akibat putus atau kehilangan penggunaan menyeluruh dan kekal pada dua anggota di atas pergelangan tangan atau buku lali; atau
- iii. Kehilangan penglihatan yang menyeluruh dan kekal pada sebelah mata dan kehilangan yang kekal akibat putus atau kehilangan penggunaan menyeluruh dan kekal pada satu anggota di atas pergelangan tangan atau buku lali.

Bagi orang yang dilindungi yang tidak bekerja

Bagi orang yang dilindungi tidak mendapat pekerjaan atau, adalah seorang suri rumah ketika hilang upaya, TPD bermaksud ketidakupayaan kekal dan berterusan orang yang dilindungi daripada melakukan sekurang-kurangnya 3 aktiviti kehidupan harian yang berikut:

- i. Beralih – duduk dan bangun dari kerusi tanpa memerlukan bantuan fizikal.
- ii. Bergerak – keupayaan untuk bergerak dari bilik ke bilik tanpa memerlukan sebarang bantuan fizikal.
- iii. Membuang air – keupayaan untuk mengawal fungsi usus dan pundi secara semulajadi untuk menjaga kebersihan diri.
- iv. Berpakaian – memakai dan menanggalkan semua pakaian yang perlu tanpa memerlukan bantuan orang lain.
- v. Mandi/Membersih 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.
- vi. Makan – semua cara untuk memasukkan makanan ke dalam badan apabila ia telah disediakan.

Untuk dianggap ketidakupayaan kekal, ketidakupayaan mestilah berterusan untuk tempoh sekurang-kurangnya 6 bulan.

(p) **Kami** bermaksud Sun Life Malaysia Takaful Berhad.

LAMPIRAN MRTT004

Peruntukan am

1. Kontrak induk

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

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

1.2 Jika kami memerlukan orang yang dilindungi, sebelum sijil takaful beliau diubah, untuk menjawab sebarang soalan atau jika beliau dikehendaki untuk mengesahkan atau meminda apa-apa perkara berkaitan sijil takaful tersebut yang sebelum ini didedahkan oleh beliau kepada kami, ia adalah tanggungjawab orang yang dilindungi untuk mengambil penjagaan munasabah supaya tidak membuat salah nyataan semasa menjawab soalan-soalan atau mengesahkan atau meminda apa-apa perkara yang didedahkan sebelum ini.

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

2. Interpretasi

2.1 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.

2.2 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.

3. Pindaan

- 3.1 Tiada ejen atau orang lain yang mempunyai bidang kuasa untuk meminda, mengubah atau mengecualikan mana-mana peruntukan kontrak ini atau sijil takaful, melainkan dengan pengendorsan yang ditandatangani oleh pegawai kami yang diberi kuasa.

4. Perihal tidak boleh dipertikaikan

- 4.1 Kami tidak boleh mempertikaikan kesahan mana-mana sijil takaful setelah ia berkuatkuasa semasa hayat orang yang dilindungi untuk 2 tahun dari tarikh permulaan sijil takaful, kecuali kerana penipuan.
- 4.2 Sekiranya sijil takaful adalah tidak sah dari tarikh permulaan sijil takaful, sumbangan akan dikembalikan tanpa sebarang bayaran tambahan.

5. Bebas dari sekatan

- 5.1 Kontrak ini tidak menyekat kebebasan orang yang dilindungi berhubung dengan perjalanan, tempat tinggal atau pekerjaan.

6. Tempoh perlindungan

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

7. Umur

- 7.1 Setiap sijil takaful ini dikeluarkan untuk umur yang ditunjukkan di dalamnya.
- 7.2 Umur orang yang dilindungi akan diakui semasa hayatnya oleh kami berdasarkan bukti yang wajar, tetapi jika ia belum diakui, bukti umur hendaklah dikemukakan sebelum pembayaran sebarang manfaat dibuat di bawah sijil takaful.
- 7.3 Jika umur telah salah direkodkan dan takaful tidak mungkin dapat diberikan dari segi syarat dan peraturan kami berdasarkan pada umur yang betul, liabiliti adalah terhad kepada nilai akaun peserta individu.
- 7.4 Jika takaful masih mungkin dapat diberikan, maka sebarang perbezaan dalam sumbangan tunggal yang diperlukan dari permulaan sijil akan dibayar kepada kami ataupun dikembalikan, mengikut mana yang berkenaan. Dana tabarru' peserta juga akan diselaraskan dengan perbezaan dalam jumlah potongan tabarru' yang diperlukan dari permulaan sijil dan baki perbezaan dalam sumbangan akan diselaraskan dalam akaun peserta individu.

8. Jantina

- 8.1 Setiap sijil takaful dikeluarkan bagi jantina yang ditunjukkan di dalamnya.
- 8.2 Jika jantina telah direkodkan dengan tidak betul, sebarang perbezaan dalam sumbangan tunggal yang diperlukan dari permulaan sijil akan dibayar kepada kami atau dibayar balik, mengikut mana-mana yang berkenaan. Dana tabarru' peserta juga akan diselaraskan dengan perbezaan di dalam jumlah potongan tabarru' yang diperlukan dari permulaan sijil dan baki perbezaan sumbangan hendaklah diselaraskan di dalam akaun peserta individu.

9. Takaful semula

- 9.1 Kami akan diberi kuasa untuk mendapatkan takaful semula atau insurans semula dari mana-mana sumber yang dianggap wajar oleh kami. Perjanjian insurans semula adalah tertakluk kepada kelulusan oleh jawatankuasa Syariah.

10. Pindaan kepada kontrak

- 10.1 Kontrak ini boleh dipinda atau diubah pada bila-bila masa, tanpa memerlukan persetujuan daripada orang yang dilindungi, dengan wujudnya perjanjian bertulis antara pemegang kontrak induk dan kami. Sebarang pindaan atau perubahan kepada kontrak ini akan dikenakan ke atas semua orang yang dilindungi.

11. Bukti kepentingan takaful yang dibenarkan

- 11.1 Kami memerlukan bukti kepentingan takaful yang dibenarkan yang memuaskan di antara pelanggan dan pemegang kontrak induk yang telah memberikan kemudahan pembiayaan sebelum pelanggan diterima untuk perlindungan takaful.
- 11.2 Jika pemegang kontrak induk tidak lagi mempunyai sebarang kepentingan dalam orang yang dilindungi, semua hak-hak dan hak-hak istimewa perlindungan takaful akan dipindahkan kepada orang yang dilindungi secara automatik.

12. Penimbang tara

- 12.1 Jika terdapat sebarang perbezaan atau pertikaian dalam apa-apa jua bentuk yang timbul antara pemegang kontrak induk dan kami tentang pengertian mana-mana peruntukan kontrak ini berkenaan dengan apa-apa tuntutan yang timbul di bawah ini, ianya hendaklah dirujuk kepada penimbang tara tunggal di Malaysia sekiranya pihak-pihak bersetuju atau sebaliknya merujuk kepada 2 penimbang tara di Malaysia yang dilantik oleh pemegang kontrak induk dan kami atau dalam kes perselisihan, kepada pengadil yang dilantik oleh penimbang tara sebelum membuat rujukan. Award yang telah dibuat oleh penimbang tara hendaklah menjadi syarat utama kepada sebarang liabiliti atau hak untuk bertindak terhadap kami berkenaan dengan perbezaan atau pertikaian sedemikian.

13. Kebolehasingan

- 13.1 Mana-mana peruntukan di dalam kontrak ini yang haram, tidak sah atau tidak boleh dikuatkuasakan di bawah undang-undang Malaysia tidak akan menjejaskan kesahan, kesahihan atau kebolehuatkuasaan peruntukan lain.

14. Pihak berkuasa kawal selia takaful

- 14.1 Kontrak ini adalah tertakluk kepada arahan utama Pihak Berkuasa Kawal Selia Takaful Malaysia, pelbagai panduan, arahan, peraturannya dan Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 dan pindaan berikut atau penggantinya.
- 14.2 Kontrak ini adalah tertakluk kepada kajian semula secara berkala oleh pihak-pihak selepas pengeluaran apa-apa garis panduan, arahan, peraturan-peraturan atau pindaan kepada Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 dan pindaan berikut atau penggantinya atau mana-mana perundangan lain yang berkaitan, peraturan atau undang-undang, yang mengawal pengendalian perniagaan kami.

15. Undang-undang

- 15.1 Kontrak ini dan tanggungjawab kami di bawah kontrak 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.
- 15.2 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. Nilai tunai

- 16.1 Sijil takaful akan memperoleh nilai tunai bersamaan dengan nilai akaun peserta individu tolak sebarang caj penyerahan yang dikenakan seperti yang ditetapkan oleh kami. Nilai tunai akan dibayar apabila sijil takaful individu diserahkan dan sijil takaful individu tersebut akan tamat pada ulangtahun bulanan yang pertama selepas tarikh pembayaran serahan.

17. Manfaat pada tarikh tamat sijil takaful

- 17.1 Jika orang yang dilindungi masih hidup sehingga tarikh tamat sijil takaful individu, maka nilai akaun peserta individu pada tarikh tamat akan dibayar.

18. Tempoh semakan percuma (tempoh pembatalan)

- 18.1 Dalam masa 15 hari selepas sijil dihantar, orang yang dilindungi boleh membatalkan sijil dengan memberi notis bertulis kepada pemegang kontrak induk dan mengembalikan sijil kepada kami.
- 18.2 Kami akan membayar balik sebarang sumbangan yang telah orang yang dilindungi bayar tanpa manfaat ditolak sebarang perbelanjaan yang telah kami bayar untuk sebarang pemeriksaan perubatan.

19. Penyerahan hak

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

20. Penama

20.1 Penama yang dinamakan di dalam borang penamaan atau mana-mana pindaan pada masa hadapan yang dibuat oleh orang yang dilindungi, akan menerima manfaat kematian mengikut Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 atau Akta Pembahagian 1958, yang mana berkenaan bagi bukan Muslim atau mengikut Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 atau Undang-undang Pusaka Islam (Faraid), yang mana berkenaan bagi Muslim. Orang yang dilindungi boleh membatalkan atau menukar penama pada bila-bila masa melalui pemberitahuan bertulis kepada kami. Pembatalan dan perubahan penama akan berkuatkuasa dari tarikh kami menerima pemberitahuan bertulis itu.

21. Pembatalan kontrak

21.1 Pemegang kontrak induk atau kami boleh, secara bertulis, membatalkan kontrak ini dengan memberi 3 bulan notis. Walau bagaimanapun, setiap perlindungan bagi orang yang dilindungi akan berterusan sehingga tarikh tamat sijil takaful individu atau sehingga berlakunya keadaan seperti yang dinyatakan dalam perenggan 25 di sini.

22. Notis tuntutan

22.1 Notis tuntutan hendaklah dikemukakan kepada kami dalam tempoh 30 hari dari berlakunya kejadian.

22.2 Kegagalan untuk memberi notis dalam tempoh tersebut tidak akan membatalkan sebarang tuntutan jika ia dapat ditunjukkan bahawa adalah tidak munasabah untuk memberikan notis itu dan notis itu telah diberi secepat yang mungkin.

23. Rekod

23.1 Pemegang kontrak induk perlu mengemukakan secara berkala kepada kami, maklumat berkaitan dengan orang yang dilindungi yang baru dan penamatan perlindungan orang yang dilindungi yang diperlukan oleh kami untuk mengurus takaful. Pemegang kontrak induk akan mengemukakan kepada kami umur, pekerjaan, jantina dan data lain yang berkaitan mengenai orang yang dilindungi yang mana mungkin dianggap berkaitan untuk mengurus takaful tersebut dan untuk menentukan kadar sumbangan apabila diminta oleh kami.

24. Hak dan pilihan

24.1 Pemegang kontrak induk akan melaksanakan segala hak dan pilihan di bawah kontrak ini dan kami tidak terikat untuk mengakui sebarang tuntutan atau kepentingan oleh mana-mana orang lain.

24.2 Kami tidak akan membuat sebarang bayaran atas serahan dengan amaun kurang daripada RM2. Walau bagaimanapun, ia akan digunakan sebagai derma kepada mana-mana pertubuhan kebajikan yang diluluskan oleh Jawatankuasa Syariah kami.

25. Penamatan perlindungan takaful di bawah sijil takaful individu

25.1 Perlindungan di bawah sijil takaful individu akan tamat dalam keadaan berikut:

(a) Pada tarikh tamat seperti yang dinyatakan dalam sijil takaful individu;

- (b) Apabila berlakunya kejadian seperti yang ditetapkan di bawah peruntukan manfaat;
- (c) Apabila sijil takaful individu diserahkan;
- (d) Apabila pembatalan sijil takaful; atau
- (e) Selepas penamatan kemudahan pembiayaan atau apabila orang yang dilindungi bukan lagi menjadi pelanggan pemegang kontrak induk sebelum tempoh kontrak ini tamat untuk apa-apa sebab.

Walau bagaimanapun, sekiranya keadaan (e) berlaku, hanya orang yang dilindungi mempunyai pilihan untuk meneruskan perlindungan takaful sehingga tamat tempoh perlindungan takaful secara semula jadi yang dinyatakan pada sijil yang berkaitan dengan notis bertulis kepada kami.

26. Cukai

- 26.1 Semua cukai, termasuk tetapi tidak terhad kepada sebarang cukai barangan dan perkhidmatan, dan/atau lain-lain bentuk cukai jualan atau kepenggunaan, sama ada yang berkuatkuasa pada masa ini atau dilaksanakan selepas tarikh sijil takaful akan dikenakan mengikut undang-undang yang berkenaan pada kadar semasa. Jika perlu, kami akan meminda terma-terma kontrak induk ini untuk mengambil kira cukai-cukai sedemikian.

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

- 27.1 Sekiranya orang yang dilindungi mempunyai indicia Amerika Syarikat dan gagal memberikan maklumat, kebenaran dan/atau bantuan yang mungkin kami perlukan dari semasa ke semasa untuk membolehkan kami mematuhi kewajipan kontraktual, undang-undang atau kawal selia di bawah Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing Amerika Syarikat (FATCA), termasuk sebarang laporan kepada U.S. Internal Revenue Service (Perkhidmatan Hasil Dalam Negeri Amerika Syarikat) mengenai maklumat berkaitan dengan orang yang dilindungi atau waris yang berkaitan dengan sijil takaful, kami berhak untuk mengambil tindakan yang sepatutnya yang mana mungkin termasuk menyerahkan laporan yang sepatutnya, menggantung sijil takaful, menahan wang yang perlu dikirimkan, menamatkan sijil takaful dan memulangkan nilai tunai (jika ada) tolak sebarang keterhutangan tanpa keuntungan sekiranya penamatan tersebut berlaku.
- 27.2 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 MRTT005

Peruntukan dana

1. Akaun peserta

- 1.1 Sumbangan tunggal tolak yuran wakalah untuk setiap orang yang dilindungi akan dimasukkan ke dalam akaun peserta individu.
- 1.2 Tabarru' bulanan untuk setiap orang yang dilindungi, akan ditolak daripada akaun peserta individu ke dalam dana tabarru' peserta.
- 1.3 Aset-aset dana tabarru' peserta adalah berada di bawah pengurusan kami dan kami mempunyai budi bicara mutlak untuk melabur dan menguruskan aset selaras dengan prinsip Syariah dan akan mengelakkan daripada melabur aset dalam sekuriti dan aset yang dilarang di bawah prinsip Syariah.
- 1.4 Semua aset yang berkaitan dengan dana adalah dan kekal di dalam hakmilik sah kami.
- 1.5 Semua kos, perbelanjaan, caj dan levi untuk mengurus dan melabur aset akaun peserta dan sebarang perbelanjaan yang berkaitan akan ditanggung dan dibayar dari akaun peserta.
- 1.6 Keuntungan pelaburan dana ini akan diagihkan seperti yang ditetapkan dalam Lampiran MRTT010. Keuntungan pelaburan adalah berdasarkan kepada prestasi sebenar dana dan tidak dijamin.

2. Dana tabarru' peserta

- 2.1 Aset-aset dana tabarru' peserta adalah berada di bawah pengurusan kami dan kami mempunyai budi bicara mutlak untuk melabur dan menguruskan aset selaras dengan prinsip Syariah dan akan mengelakkan daripada melabur aset dalam sekuriti dan aset yang dilarang di bawah prinsip Syariah.
- 2.2 Semua aset yang berkaitan dengan dana adalah dan kekal di dalam hakmilik sah kami.
- 2.3 Semua kos, perbelanjaan, caj dan levi untuk mengurus dan melabur aset dana tabarru' peserta dan apa-apa perbelanjaan yang berkaitan akan ditanggung dan dibayar dari dana tabarru' peserta.
- 2.4 Jika dana tabarru' peserta tidak mencukupi untuk memenuhi kewajipan takaful, kami akan mengaturkan qard dari dana kami untuk membetulkan defisit. Lebihan pada masa depan dalam dana tabarru' peserta akan digunakan untuk membayar balik qard kepada kami sebelum sebarang pengagihan lebihan ditentukan.
- 2.5 Sebarang lebihan akan diagihkan seperti yang ditetapkan dalam Lampiran MRTT010.

LAMPIRAN MRTT006

Peruntukan sumbangan dan caj

1. Sumbangan

- 1.1 Kami akan menetapkan sumbangan tunggal yang akan dibayar oleh orang yang dilindungi untuk perlindungan takaful.
- 1.2 Kami berhak mengubah kadar sumbangan tunggal pada bila-bila masa dengan syarat sekurang-kurangnya 90 hari notis secara bertulis diberikan kepada pemegang kontrak induk. Sebarang perubahan sedemikian hanya akan dikenakan ke atas sijil-sijil individu yang dikeluarkan selepas tempoh notis tersebut tamat.

2. Yuran wakalah

- 2.1 Setiap sumbangan tunggal adalah tertakluk kepada yuran wakalah yang akan dibayar kepada kami. Peratusan yuran wakalah yang dikenakan akan ditetapkan dalam Lampiran MRTT010.
- 2.2 Kami berhak untuk menyemak semula peratusan ini pada bila-bila dengan memberi notis bertulis kepada anda sekurang-kurangnya 90 hari. Sebarang perubahan hanya akan berkuatkuasa selepas tamat tempoh notis.

3. Tabarru'

- 3.1 Kami akan mengambil tabarru' bulanan dari akaun peserta individu dan pindahkan amaun tersebut ke dalam dana tabarru' peserta. Kadar untuk potongan tabarru' adalah berbeza mengikut:
 - (a) Umur hari lahir terdekat bagi orang yang dilindungi pada ulangtahun bulanan;
 - (b) Risiko pekerjaan; atau
 - (c) Risiko kesihatan
- 3.2 Potongan tabarru' untuk manfaat takaful akan dikenakan dengan mendarabkan kadar tabarru' yang berkenaan dengan jumlah berisiko.
- 3.3 Jumlah berisiko adalah perbezaan di antara jumlah yang dilindungi yang berkurangan dan nilai akaun peserta Individu. Jika nilai akaun peserta individu adalah lebih daripada jumlah yang dilindungi yang berkurangan, maka jumlah berisiko adalah bersamaan dengan 0.
- 3.4 Kami berhak untuk menyemak semula kadar tabarru' ini pada bila-bila masa dengan memberi notis bertulis kepada anda sekurang-kurangnya 90 hari. Sebarang perubahan hanya akan berkuatkuasa selepas tamat tempoh notis.

LAMPIRAN MRTT007

Peruntukan manfaat – Manfaat kematian

1. Manfaat kematian

- 1.1 Tertakluk kepada peruntukan kontrak, semasa sijil takaful individu masih berkuatkuasa dan sebelum tarikh akhir perlindungan seperti yang dinyatakan dalam sijil takaful individu, sekiranya berlaku kejadian kematian bagi orang yang dilindungi akibat daripada sebarang sebab selain daripada risiko-risiko yang dikecualikan yang dinyatakan di sini, yang berikut akan dibayar:
 - (a) Jumlah yang dilindungi yang berkurangan tolak nilai akaun peserta individu pada tarikh kematian dari dana tabarru' peserta; dan
 - (b) Nilai akaun peserta individu pada tarikh kematian.
- 1.2 Sekiranya nilai akaun peserta individu pada tarikh kematian adalah lebih daripada atau sama dengan jumlah yang dilindungi yang berkurangan, manfaat yang akan dibayar adalah bersamaan dengan nilai akaun peserta individu.

2. Pengecualian

- 2.1 Jika orang yang dilindungi mati disebabkan bunuh diri dalam keadaan siuman atau tidak siuman, liabiliti kami akan terhad kepada nilai akaun peserta individu pada tarikh kematian.

3. Bukti tuntutan

- 3.1 Bukti tuntutan mesti dikemukakan kepada kami dalam tempoh 30 hari dengan menggunakan borang-borang yang disediakan oleh kami, atas perbelanjaan pihak yang menuntut. Kami berhak meminta laporan perubatan atau bukti yang lanjut.

4. Membayar manfaat

- 4.1 Apabila menerima dan meluluskan bukti kematian orang yang dilindungi, kami akan membayar jumlah pinjaman/pembiayaan sebenar yang ditanggung oleh orang yang dilindungi kepada anda atau jumlah yang dilindungi yang berkurangan, yang mana lebih rendah.
- 4.2 Sijil akan ditamatkan selepas pembayaran di atas.
- 4.3 Jika amaun pinjaman/pembiayaan yang sebenar adalah kurang daripada jumlah yang dilindungi yang berkurangan, baki bagi sebarang manfaat akan dibayar kepada penama yang dinamakan oleh orang yang dilindungi.
- 4.4 Sekiranya tidak ada penama, manfaat yang belum dibayar akan dibayar kepada pihak menuntut yang sah.

LAMPIRAN MRTT008

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

1. Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal

- 1.1 Tertakluk kepada peruntukan kontrak ini, apabila orang yang dilindungi dibuktikan TPD sebagaimana ditakrifkan akibat daripada sebarang sebab selain daripada risiko-risiko yang dikecualikan seperti yang terkandung di sini, yang berikut akan dibayar:
 - (a) Jumlah yang dilindungi yang berkurangan tolak nilai akaun peserta individu pada tarikh berlakunya TPD, dari dana tabarru' peserta; dan
 - (b) Nilai akaun peserta individu pada tarikh berlakunya TPD.
- 1.2 Sekiranya nilai akaun peserta Individu pada tarikh berlakunya TPD adalah lebih daripada atau sama dengan jumlah yang dilindungi yang berkurangan, manfaat yang akan dibayar adalah bersamaan dengan nilai akaun peserta individu.
- 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 TPD mesti bermula:
 - (a) pada atau selepas tarikh permulaan sijil takaful individu;
 - (b) semasa sijil takaful individu masih berkuatkuasa;
 - (c) sebelum ulangtahun bulanan pada atau sebaik sahaja hari lahir ke-65 orang yang dilindungi; dan
 - (d) sebelum tarikh akhir perlindungan seperti yang dinyatakan dalam sijil takaful individu.

2. Pengecualian

- 2.1 Tiada manfaat akan dibayar jika TPD bagi orang yang dilindungi adalah akibat daripada:
 - (a) Mogok, rusuhan, kekacauan awam, pemberontakan, peperangan (sama ada diisytiharkan atau tidak);
 - (b) Berada di bawah pengaruh minuman keras yang memabukkan atau sebarang narkotik atau dadah;
 - (c) Bunuh diri, percubaan membunuh diri (sama ada siuman atau tidak siuman), mencederakan diri sendiri dengan sengaja (sama ada siuman atau tidak siuman);
 - (d) Memasuki, mengendali atau menyelenggara, naik atau turun dari atau dengan menggunakan apa-apa peranti udara atau alat pengangkutan kecuali jika orang yang dilindungi berada di dalam pesawat yang dikendalikan oleh penerbangan penumpang komersial dalam perjalanan penumpang berjadual mengikut laluan penumpang yang telah ditetapkan;

- (e) Menyertai dalam perlakuan melanggar undang-undang (melainkan sebagai pihak yang tidak bersalah) atau menjadi ahli mana-mana organisasi haram;
- (f) Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS) atau kompleks/keadaan yang berkaitan;
- (g) Penyertaan di dalam apa-apa aktiviti di dalam air yang memerlukan penggunaan alat bantuan pernafasan; atau
- (h) Bahan senjata nuklear, pengionan, radiasi atau pencemaran melalui radioaktiviti daripada apa-apa bahan api nuklear atau daripada apa-apa sisa nuklear daripada pembakaran bahan api nuklear. (Hanya untuk pengecualian ini, pembakaran adalah termasuk apa-apa proses pembelahan nuklear yang berlaku dengan sendirinya).

3. Bukti ketidakupayaan

- 3.1 Bukti yang mengesahkan bahawa orang yang dilindungi telah menjadi hilang upaya menyeluruh dan kekal hendaklah dikemukakan kepada kami dengan menggunakan borang-borang yang disediakan oleh kami dalam tempoh 9 bulan dari tarikh berlakunya hilang upaya, atas perbelanjaan pihak yang menuntut.
- 3.2 Kami mempunyai hak dan peluang untuk memeriksa orang yang mana kecederaan atau penyakitnya menjadi asas tuntutan pada dan seberapa kerap yang diperlukan semasa menunggu keputusan tuntutan atau pembayaran sebarang manfaat di sini.
- 3.3 Walaupun bukti ketidakupayaan bagi orang yang dilindungi telah diterima oleh kami sebagai memuaskan, kami mempunyai hak pada bila-bila masa sebelum bayaran manfaat ketidakupayaan dibuat, untuk meminta orang yang dilindungi mengemukakan bukti wajar berterusannya ketidakupayaan tersebut, atas pebelanjaan pihak yang menuntut yang mana berkenaan.

4. Membayar manfaat

- 4.1 Apabila menerima dan meluluskan bukti TPD orang yang dilindungi, kami akan membayar jumlah pinjaman/pembiayaan sebenar yang ditanggung oleh orang yang dilindungi kepada anda atau jumlah yang dilindungi yang berkurangan, yang mana lebih rendah.
- 4.2 Sijil akan ditamatkan selepas pembayaran di atas.
- 4.3 Jika amaun pinjaman/pembiayaan yang sebenar adalah kurang daripada jumlah yang dilindungi yang berkurangan, baki sebarang manfaat akan dibayar kepada orang yang dilindungi.

LAMPIRAN MRTT009

Peruntukan manfaat – Manfaat khairat kematian

1. Manfaat khairat kematian

- 1.1 Tertakluk kepada peruntukan kontrak, semasa sijil takaful individu masih berkuatkuasa dan sebelum tarikh akhir perlindungan seperti yang dinyatakan dalam sijil takaful individu, manfaat khairat kematian akan dibayar dari dana tabarru' peserta jika berlakunya kematian ke atas orang yang dilindungi, pasangan atau anak-anak kepada orang yang dilindungi seperti berikut:

Kematian ke atas	Manfaat khairat kematian yang dibayar (setiap orang)
Orang yang dilindungi	RM 1,000
Pasangan (maksimum 1 pasangan)	RM 1,000
Anak (maksimum 2 orang anak)	RM 500

- 1.2 Pasangan bermaksud mana-mana pasangan yang sah dari segi undang-undang.
- 1.3 Anak bermaksud:
- (a) Minor yang berumur di antara 30 hari sehingga 18 tahun. Jika anak sedang mengikuti pendidikan tinggi, definisi umur dilanjutkan sehingga umur 23 tahun. (Bukti mengikuti pengajian pendidikan tinggi perlu dikemukakan oleh penuntut apabila membuat sebarang tuntutan).
 - (b) Anak luar nikah, anak tiri dan anak angkat di bawah mana-mana undang-undang bertulis Malaysia.

2. Membayar manfaat

- 2.1 Apabila menerima dan meluluskan bukti kematian orang yang dilindungi, manfaat akan dibayar kepada penama yang dinamakan oleh orang yang dilindungi. Sekiranya tidak ada penama, manfaat yang belum dibayar akan dibayar kepada pihak menuntut yang sah.
- 2.2 Apabila menerima dan meluluskan bukti kematian pasangan atau anak orang yang dilindungi, manfaat akan dibayar kepada orang yang dilindungi.

LAMPIRAN MRTT010

Jadual yuran wakalah dan caj

1. Yuran wakalah

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

Lelaki

Umur	Tempoh pembiayaan					
	1 – 5	6 – 10	11 - 15	16 - 20	21 - 25	26 - 30
18 – 25	28%	28%	23%	23%	23%	23%
26 – 30	28%	28%	23%	23%	23%	23%
31 – 35	28%	28%	23%	23%	23%	23%
36 – 40	28%	28%	23%	23%	23%	23%
41 – 45	27%	27%	23%	23%	23%	23%
46 – 50	27%	27%	23%	23%	23%	23%
51 – 55	27%	27%	23%	23%	22%	22%
56 – 60	26%	26%	23%	23%	22%	22%
61 – 65	26%	26%	23%	23%	22%	22%

Perempuan

Umur	Tempoh pembiayaan					
	1 – 5	6 – 10	11 - 15	16 - 20	21 - 25	26 - 30
18 – 25	39%	39%	39%	39%	39%	38%
26 – 30	39%	39%	38%	38%	37%	34%
31 – 35	35%	35%	34%	34%	34%	34%
36 – 40	35%	35%	34%	34%	34%	34%
41 – 45	35%	35%	34%	34%	34%	34%
46 – 50	35%	35%	33%	33%	33%	29%
51 – 55	35%	35%	31%	31%	27%	26%
56 – 60	28%	27%	27%	26%	26%	26%
61 – 65	26%	26%	25%	25%	25%	24%

1.2 Kami berhak untuk menyemak semula peratusan ini pada bila-bila dengan memberi notis bertulis kepada anda sekurang-kurangnya 90 hari.

2. Caj penyerahan

2.1 Caj penyerahan adalah RM50 atau nilai akaun peserta individu, yang mana lebih kurang.

2.2 Kami berhak untuk menyemak semula caj penyerahan pada bila-bila dengan memberi notis bertulis kepada anda sekurang-kurangnya 90 hari. Perubahan sedemikian hanya akan dikenakan ke atas siji-siji individu yang dikeluarkan selepas itu.

3. Duti setem

3.1 Duti setem sebanyak RM10 akan ditanggung oleh kami.

4. Perkongsian lebihan

4.1 Sebarang lebihan yang diagihkan dari dana tabarru' peserta akan diperuntukkan seperti berikut:

Kami – 50% daripada lebihan

Akaun peserta – 50% daripada lebihan

5. Pengagihan keuntungan pelaburan dalam akaun peserta

Kami – 10% daripada keuntungan pelaburan, ditentukan setiap tahun.

Akaun peserta – 90% daripada keuntungan pelaburan, ditentukan setiap tahun.

6. Semua caj adalah tidak dijamin dan mungkin akan diubah dari semasa ke semasa tertakluk kepada kelulusan Pihak Berkuasa Kawal Selia Takaful Malaysia. Kami akan memberikan notis sekurang-kurangnya 90 hari kepada pemegang kontrak induk sebelum mengenakan kadar dan caj yang telah disemak. Perubahan pada kadar potongan tabarru', hanya akan berkuatkuasa dari ulangtahun kontrak seterusnya sebaik sahaja tempoh notis berakhir.

LAMPIRAN MRTT011

1. Formula bagi jumlah yang dilindungi yang berkurangan

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

$$RSC_t = 1 \quad \text{bagi } t \leq 12 \times dp$$

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

di mana,

$$vl = \frac{1}{1 + \frac{lpr}{12}}$$

lpr = Kadar Keuntungan Pinjaman/Pembiayaan

dp = Tempoh Penangguhan

pp = Tempoh Bayaran Balik Pinjaman/Pembiayaan

n = $dp + pp$

t = Tempoh dalam bulan