



SUN LIFE MALAYSIA TAKAFUL BERHAD

MASTER CONTRACT

SUN AUTO TAKAFUL

CONTENTS

<u>Section</u>	<u>Title</u>	<u>Page</u>
Annexure SAT001	Introduction	2
Annexure SAT002	Master contract schedule	3
Annexure SAT003	General conditions	4
Annexure SAT004	Fund conditions	11
Annexure SAT005	Contributions and charges	12
Annexure SAT006	Benefit conditions – Death benefit	13
Annexure SAT007	Benefit conditions – Total and permanent disability (TPD) benefit (own and similar occupation)	15
Annexure SAT008	Appendix - Schedule of wakalah fees, charges and surplus sharing	19
Annexure SAT009	Appendix - Reducing sum covered formula	20

ANNEXURE SAT001

Introduction

The aims

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

The basic principles

- First** We will manage this takaful plan in line with Shariah.
- Second** You and person covered must agree to us collecting contributions.
- Third** Our Shariah committee will ensure that our operations comply with Shariah at all times. The person covered will donate their contribution paid after deduction of wakalah fees to the participants' tabarru' fund to meet the aims of takaful.

ANNEXURE SAT003

General conditions

1. Definition

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

- (a) **Accidental causes** means incidents caused solely and directly by accidental, violent, external and visible means and independently of all other causes.
- (b) **Certificate anniversary** means the anniversary of the certificate commencement date.
- (c) **Certificate commencement date** means the commencement date as stated in the certificate of takaful. This date will be the date the coverage starts.
- (d) **Certificate of takaful** means the individual certificate issued to each person covered as evidence of coverage.
- (e) **Contribution** means the single contribution amount as shown in the certificate of takaful.
- (f) **Endorsement** means written evidence of any amendment, variation or change made to this contract and certificate of takaful.
- (g) **Facility** means hire purchase financing offered by the master contract holder to the eligible applicant.
- (h) **Nominee** means one or more person(s) you have chosen under clause 6 and named in the nomination form or in any future endorsement as nominee.
- (i) **Operator fund** means the fund managed by us in which the wakalah fee paid for this master contract will be used to pay all operating expenses, commissions and marketing costs related to this master contract.
- (j) **Participants' tabarru' fund** means the holding fund into which tabarru' deduction will be credited into, in line with the terms and conditions shown here.
- (k) **Permissible takaful interest** means the master contract holder's economic or financial interest in the coverage of the applicant who incurs indebtedness to the master contract holder by acquiring a financing through the master contract holder's facility.
- (l) **Person covered** means a person who we provide takaful coverage as named in the certificate of takaful.
- (m) **Pre-existing condition** means any injury, illness, condition or symptom that existed during the 12 months prior to the certificate commencement date, for which:
 - (i) treatment, medication, advice or diagnosis has been sought or received;
 - (ii) an ordinary and prudent person with such injury, illness, condition or symptom would have sought advice or treatment in connection with his/her health; or
 - (iii) the person covered knew existed, whether or not treatment or medication or advice or diagnosis was sought or received.

- (n) **Qard** means an interest-free loan we provide in the event of a deficit in the participants' tabarru' fund.
- (o) **Reducing sum covered for death benefit** means the benefit due for the death of a person covered. We work out the amount of it based on the formula provided under the annexure SAT009.
- (p) **Reducing sum covered for total and permanent disability (TPD) benefit** means the benefit due for the TPD suffered by a person covered. It is equal to the reducing sum covered for death benefit or the initial TPD sum covered (as stated in the certificate of takaful), whichever is lesser.
- (q) **Shariah** means Islamic laws. In the context of this master contract, Shariah will refer to the Islamic laws as interpreted by the Shariah committee.
- (r) **Shariah committee** means the committee constituted by us to advise on the operation of our takaful business in order to ensure compliance with the Shariah.
- (s) **Tabarru'** means the amount to be deducted from the contributions for takaful coverage.
- (t) **We, us or our** means Sun Life Malaysia Takaful Berhad.
- (u) **You or your** means the master contract holder as stated in the master contract schedule.

2. Interpretation

2.1 In this contract , unless the context requires:

- (a) the headings in the contract are inserted for convenience only and will not affect its construction.
- (b) the singular words will include the plural and vice-versa.
- (c) the words that refer to a gender will include every gender.

2.2 If any provisions in this contract are not valid or cannot be enforced under Malaysia Law, it will not affect the legality, validity and enforceability of the remainder of these provisions.

3. Master contract

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

- (a) the answers given by the person covered in the application form or any subsequent questionnaires given by us on any matters relating to the application and any disclosures made by the person covered between the time of submission of the application and the time of the certificate of takaful is entered into; and
- (b) medical reports and any other reports and questionnaires;
(collectively referred to as 'the material information')

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

- 3.2 If the person covered is required by us, before the certificate of takaful is varied, to answer any questions or if he/she is required to confirm or amend any matter previously disclosed by him/her to us in relation to the certificate of takaful, it is the person covered's duty to take reasonable care not to make a misrepresentation when answering the questions or confirming or amending any matter previously disclosed.
- 3.3 The person covered must inform us of any change to the information given to us in his/her answers or in respect of any matter previously disclosed to us in relation to the certificate of takaful if such changes had taken place after the person covered has submitted the application for variation but before the certificate of takaful is varied.

4. Eligibility

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

5. Ownership

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

6. Nominee

- 6.1 The person covered who has attained the age of 16 years, may nominate a person to receive the moneys payable upon his/her death under the certificate of takaful either as an executor, or as a beneficiary under a conditional hibah. Nomination may be made at the time of application of the certificate of takaful or at any time after the certificate of takaful has been issued.
- 6.2 The nominee named in the nomination form or any future amendments the person covered makes, will receive the death benefits in accordance with the Islamic Financial Services Act 2013. The person covered may revoke or change the nominee at any time by giving us written notice. The written notice must be received and registered by us during the person covered's lifetime. The revocation and change of nominee will take effect from the date we receive the written notice.

7. Evidence of permissible takaful interest

- 7.1 We will require satisfactory evidence of permissible takaful interest between the person covered and the master contract holder which have granted the facility before a client is accepted for takaful coverage.
- 7.2 If the master contract holder ceases to have any interest in a person covered, all rights and privileges of the takaful coverage will be automatically transferred to the person covered.

8. Period of cover

- 8.1 The takaful coverage for each person covered will commence on the certificate commencement date as stated in the certificate of takaful.

9. Cancellation of certificate within free look period

- 9.1 If the person covered decides not to take up the takaful coverage for whatever reason after it has been issued, the person covered may return the certificate of takaful to us for cancellation by giving the master contract holder written notice within 15 days from the delivery date of the certificate of takaful.
- 9.2 We will refund the contribution paid without any profit less any deduction of medical examination expenses incurred by us.

10. Age

- 10.1 The certificate is issued for the age of the person covered as shown in the certificate of takaful, based on the date of birth given upon application. We will need proof of the person covered's age before we pay any benefits.
- 10.2 If the age of the person covered has been given incorrectly and they are still eligible for takaful coverage, we may make adjustments based on the following:
- (a) If the contribution based on the correct age of the person covered is higher than the contribution paid, then we may collect the additional contribution from you. Wakalah fee and tabarru' shall be applicable on the additional contribution amount; or
 - (b) If the contribution based on the correct age of the person covered is lower than the contribution paid, then we will refund the difference.
- 10.3 If the age of the person covered has been given incorrectly and they are not eligible for takaful coverage, we will not pay any benefit and the coverage will end. The total amount payable from participants' tabarru fund will be limited to tabarru' deduction less any accumulated surplus shared out from the certificate issue date.

11. Incontestability clause

- 11.1 If the certificate of takaful is no longer valid, for reasons other than fraud, we will refund the contribution paid from the certificate commencement date, without any profit.
- 11.2 We will not be able to challenge the certificate of takaful after it has been in force for 2 years from the certificate issue date, unless there is evidence of fraud.

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

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

13. Change of master contract

- 13.1 We reserve the right to amend the terms and provisions of this contract in order to comply with Malaysia Law and regulations. We will provide prior written notice by ordinary post to your last known address in our records.
- 13.2 The person covered's request for any alteration or endorsement to this master contract will not be valid unless authorised by us and such approval is endorsed on the master contract.

14. Rights and using amounts owed

- 14.1 We have the first right to any amount due under the certificate of takaful.
- 14.2 We can offset any amount we owe the person covered (for example: benefits) under the certificate of takaful with any amount the person covered owes us (for example: contributions) under the certificate of takaful.
- 14.3 We will not make any payment to the person covered with amount less than RM2. However, any amount withheld will be utilised as donation to any charitable organisation as approved by our Shariah committee.

15. Surrender of certificate

- 15.1 Upon termination of the facility while the certificate of takaful is in force, the person covered may continue the takaful coverage until the expiry of the term of takaful coverage stated in the certificate of takaful. Notwithstanding anything to the contrary, the person covered may opt to surrender the certificate of takaful for its cash value, if any, as determined by us, by giving us written notice. All benefits and rights under the certificate of takaful will end. The surrender value that we will pay the person covered upon the surrender of the certificate of takaful may be much lesser than the actual total amount of contributions paid.
- 15.2 We will not make any payment on surrender with amount less than RM2. However, it will be utilised as donation to any charitable organisation as approved by our Shariah committee.

16. Termination

- 16.1 You or we may terminate this master contract by giving 90 days' written notice. However, the coverage for each person covered will continue until the end of the certificate term as stated in the respective person covered's certificate of takaful.
- 16.2 The certificate of takaful will be terminated on the occurrence of any of the following circumstances:
- (a) On the date we approve and pay the death or TPD benefit as we have said under the benefit conditions in the annexure SAT006 and annexure SAT007 in this master contract;
 - (b) At the end of certificate term as shown in the certificate of takaful;
 - (c) Upon surrender of certificate; or
 - (d) Upon cancellation of the certificate.

17. Law

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

18. Legal proceedings

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

19. Tax

- 19.1 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.

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

- 20.1 If the person covered has a U.S. Indicia, the person covered agrees to provide us with such information, consent and/or assistance as we may from time to time reasonably request, to allow us to comply with the United States Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA). This request includes but is not limited to any required reporting to the U.S. Internal Revenue Service of information relating to person covered or beneficiaries in connection with the certificate of takaful. If the person covered does not provide such information, consent and/or assistance as mentioned above, we reserve the right and will be entitled to take the necessary action to be in compliance with FATCA which may include submitting the necessary reports, suspending person covered's certificate of takaful, withholding the necessary monies to be remitted, terminating the certificate of takaful and returning the cash value (if any) less any indebtedness without profit in the event of such termination.
- 20.2 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.

21. Assignment (transferring legal rights)

- 21.1 Assignment is not applicable for this master contract

22. Cash value

- 22.1 The certificate of takaful will acquire cash value as determined by us upon surrender of the certificate on the early settlement of the facility. The cash surrender value is payable from operator fund and participants' tabarru' fund.

22.2 We will not make any payment if the cash value amount is less than RM2. However, it will be utilised as donation to any charitable organisation approved by our Shariah committee.

23. Reinstatement of contract

23.1 Reinstatement of contract is not applicable for this master contract.

24. Notice of claim

24.1 You or your legal representative must give written notice of claim to our head office within 30 days from the date the covered event happens.

25. Proof of claim

25.1 Satisfactory proof of claim must be given to us within 30 days from the date of giving us notice of claim, at the expense of the claimant.

25.2 We have the right to ask for any other additional document(s) that may be considered necessary to support the claim.

25.3 We have the right to request that the person covered undergoes medical examination at any time by a legally qualified medical examiner appointed by us, at our cost, to support the claim.

26. Paying benefits

26.1 Upon receipt and approval of the proof of claim of the person covered, we will pay you the actual outstanding of the facility or the reducing sum covered incurred by the person covered, whichever is lower.

26.2 Upon payment of the above, the certificate of takaful will be terminated.

26.3 If the actual outstanding of the facility amount is less than the amount of takaful coverage, the balance of any benefits payable will be paid to the person covered, if living; otherwise to the nominee named by the person covered.

26.4 In the event that there is no nominee, the unpaid benefits will be paid to the rightful claimant.

27. Stamp duty

27.1 The stamp duty imposed is shown in the annexure SAT009 of this master contract.

ANNEXURE SAT004

Fund conditions

1. Participants' tabarru' fund

- 1.1 The tabarru' will be allocated into participants' tabarru' fund, which is the holding fund from which we pay all takaful benefits prescribed under this master contract.
- 1.2 We will manage the assets of the participants' tabarru' fund and decide how to invest and manage the assets in line with Shariah. We will invest the assets in securities and assets that are Shariah compliant.
- 1.3 We will pay all costs, expenses and charges for maintaining and investing the assets of the participants' tabarru' fund and any other direct claims related expenses from the participants' tabarru' fund.
- 1.4 We will share out any surplus as shown in the annexure SAT008 of this master contract.
- 1.5 If there is insufficient fund in the participants' tabarru' fund to pay the takaful benefits, we will arrange for a Qard (interest-free loan) from our fund to cover the shortfall. The Qard will have to be repaid when participants' tabarru' fund returns to profitability.

ANNEXURE SAT005

Contributions and charges

1. Contribution

- 1.1 Single contribution is payable for this takaful coverage of the person covered.
- 1.2 The contribution rate specified is not guaranteed and we reserve the right to revise the contribution rates by giving you a written notice at least 90 days before the contract anniversary prior to the contribution revision. Such contribution revision will apply to the new certificate issued after the expiry of the notice period.

2. Wakalah fee

- 2.1 We will take off a wakalah fee from the contributions. This will be a percentage (%) of contributions as shown in the annexure SAT008 of this master contract.
- 2.2 We reserve the right to revise this percentage at any time by giving you at least 90 days' written notice. Any changes will only apply after the end of the notice period.

3. Tabarru'

- 3.1 We will collect a tabarru' which is the contribution payable less the wakalah fee into participants' tabarru fund, where the takaful benefits are paid from.
- 3.2 We reserve the right to revise this percentage at any time by giving you at least 90 days' written notice. Any changes will only apply after the end of the notice period.

ANNEXURE SAT006

Benefit conditions – Death benefit

1. Death benefit

- 1.1 Subject to the general conditions, while the certificate of takaful is in force, should we receive satisfactory proof of death of the person covered due to any cause other than the excluded risks as stated below, we will pay the reducing sum covered for death benefit, from participants' tabarru' fund.
- 1.2 An additional 10% of the reducing sum covered will be payable if the death occurs due to accidental causes. The additional accidental death coverage will cease on the certificate monthly anniversary immediately following the person covered's 65th birthday.
- 1.3 We will deduct any amount you owe us.
- 1.4 The certificate will be terminated upon death of the person covered or payment of the above.

2. Exclusions

- 2.1 We will only refund the cash value as at the date of death, and the certificate will be terminated in the following circumstances:
 - (a) If the person covered dies due to suicide (while sane or insane) within 12 months from the certificate commencement date; or
 - (b) The person covered dies due to pre-existing condition within 12 months from the certificate commencement date.
- 2.2 No additional benefit will be paid if the accidental death caused directly or indirectly, wholly or partly, by any one of the following occurrences:
 - (a) Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS), AIDS related complications, infection by Human Immunodeficiency Virus (HIV) in the person covered;
 - (b) Active duty in any navy, army, air force, military, fire service, civil defense, police or law enforcement organisation;
 - (c) Self-inflicted injuries or suicide, while sane or insane;
 - (d) Being under the influence of drugs or any narcotic or due to intoxication by liquor and/or substance;
 - (e) Bodily infirmity, or mental or functional disorder, or illness or disease of any kind, or any infection other than an infection occurring simultaneously with and in consequence of a cut or wound of an accidental injury;
 - (f) Childbirth, pregnancy and related complications thereof;
 - (g) Criminal act, involvement in a breach of law (unless as an innocent party) or membership of an illegal organisation;

- (h) 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;
- (i) Participation in any hazardous sport or pastime or activities, including but not limited to aerial activity, bungee jumping, rock climbing or mountaineering, underwater activities, racing of any type other than on foot;
- (j) Pre-existing physical or mental defect or infirmity;
- (k) War, invasion, acts of foreign enemies, hostilities or warlike operations (whether war be declared or not), strike, riot, civil war, rebellion, revolution, insurrection, civil commotion assuming the proportions of or amounting to an uprising, military or usurped power;
- (l) While engaging in professional sport activities of any kind; or
- (m) Willful or negligent exposure to unnecessary risks or perils.

3. Termination of coverage

3.1 The benefit will end at the earliest of the following circumstances:

- (a) On the date we approve and pay the death benefit;
- (b) On the date we approve and pay the TPD benefit, if it is equal to the reducing sum covered for death benefit. In the case where TPD benefit due is less than the reducing sum covered for death benefit, the certificate will not be terminated but takaful coverage for death benefit will continue;
- (c) At the end of certificate term as shown in the certificate of takaful;
- (d) Upon surrender of certificate; or
- (e) Upon cancellation of certificate.

ANNEXURE SAT007

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

1. Total and permanent disability (TPD) benefit

- 1.1 This benefit applies only if the person covered suffers from TPD as defined below, while the certificate of takaful is in force, and the TPD begins on or after the certificate commencement date.
- 1.2 Subject to the general conditions, while the certificate of takaful is in force and before the monthly anniversary date immediately after the person covered attaining age 65, should we receive satisfactory proof that the person covered has suffered from TPD due to any cause other than the excluded risks as stated below, we will pay the reducing sum covered for TPD benefit, from participants' tabarru' fund.
- 1.3 An additional 10% of the reducing sum covered will be payable if the TPD occurs due to accidental causes.
- 1.4 We will deduct any amount you owe us.
- 1.5 If the reducing sum covered for TPD benefit is less than the reducing sum covered for death benefit, at the date the TPD begins, the TPD benefit payable will be limited to the reducing sum covered for TPD benefit.
- 1.6 The maximum aggregate amount for TPD benefit payable on each person covered under this and all other individual and group contracts or certificates issued by us will not exceed RM2,000,000.
- 1.7 In the event the amount of the TPD benefit payable is less than the reducing sum covered for the death benefit, on the date the TPD begins, the takaful coverage on death benefit will continue. The reducing sum covered for death benefit for all future durations will be reduced by the ratio that the TPD benefit payable bears to the reducing sum covered for death benefit on the date the TPD begins. This will take effect from the date of the TPD begins.
- 1.8 If the person covered dies before the TPD benefit is paid, the death benefit will be paid upon receipt of complete documents, and the TPD benefit will not be payable. The certificate will then terminate.

2. Definition of total and permanent disability (TPD)

- 2.1 To be entitled to this benefit, 2 of our medical examiners must believe the person covered's disability comes within the definition of TPD as shown below:
 - 2.1.1 For a person covered who is working or operating their own business
If the person covered is between the ages of 18 and 65, working for money or operating their own business, they would be totally and permanently disabled if they were totally and permanently unable to do their job, occupation or profession for which they are reasonably fitted by reason of training, education or experience. The disability must last for at least 6 consecutive months.
 - 2.1.2 For a person covered who is unemployed or not operating their own business
If the person covered is between the ages of 18 and 65, and, at the time of suffering the disability, is not in paid work or operating their own business or is a housewife, we consider TPD to be the inability to carry out at least 3 out of the 6 activities of daily living (as stated below) without the help of another person. The disability must last for at least 6 consecutive months.

- (a) Transfer – Getting in and out of a chair without requiring physical assistance;
- (b) Mobility – The ability to move from room to room without requiring any physical assistance;
- (c) Continence – The ability to voluntarily control bowel and bladder functions such as to maintain personal hygiene;
- (d) Dressing – Putting on and taking off all necessary items of clothing without requiring assistance of another person;
- (e) Bathing and washing – The ability to wash in the bath or shower (including getting in or out of the bath or shower) or wash by any other means; or
- (f) Eating – All tasks of getting food into the body once it has been prepared.

2.1.3 The TPD for this clause also includes the following:

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

3. Exclusions

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

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

3.2 No additional benefit will be paid if the accidental TPD caused directly or indirectly, wholly or partly, by any one of the following occurrences:

- (a) Active duty in any navy, army, air force, military, fire service, civil defence, police or law enforcement organisation;
- (b) Bodily infirmity, or mental or functional disorder, or illness or disease of any kind, or any infection other than an infection occurring simultaneously with and in consequence of a cut or wound of an accidental injury;
- (c) Childbirth, pregnancy and related complications thereof;
- (d) Pre-existing physical or mental defect or infirmity;
- (e) While engaging in professional sport activities of any kind; or
- (f) Wilful or negligent exposure to unnecessary risks or perils.

4. Notice of claim

4.1 We must receive written notice of claim:

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

5. Proof of disability

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

5.2 We will not consider any disability which last less than 6 months.

5.3 We may ask for proof that the TPD is total and permanent. We may do this at reasonable intervals.

5.4 As part of giving us proof, we may need the person covered to be examined by our medical examiners. We will pay for this medical examination. We will tell the person covered if this is needed.

6. Termination of coverage

6.1 This benefit will end at the earliest of the following circumstances:

- (a) On the date we approve and pay this benefit, if it is equal to the reducing sum covered for death benefit. In case where TPD benefit payable is less than the reducing sum covered for death benefit, the certificate will not be terminated and death coverage will continue for the reduced decreasing amount;
- (b) Upon death of person covered;
- (c) At the end of certificate term as shown in the certificate of takaful;

- (d) Upon surrender of certificate;
- (e) Upon cancellation of certificate; or
- (f) Upon certificate monthly anniversary immediately after the person covered's attainment of age 65.

ANNEXURE SAT008

Appendix – Schedule of wakalah fees, charges and surplus sharing

1. Wakalah fee

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

Entry age	Certificate term (years)								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
18 - 40	63%	62%	61%	60%	59%	58%	57%	56%	55%
41 - 60	53%	52%	51%	50%	49%	48%	47%	46%	45%

2. Stamp duty

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

3. Surplus sharing from participants' tabarru' fund

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

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

* The surplus will be credited to person covered's financing account maintained with the master contract holder to offset the financing balance. However, if the financing amount has been fully settled and person covered has chosen to continue the takaful coverage until the expiry of the takaful term, the surplus will be paid to person covered.

ANNEXURE SAT009

Appendix – Formula for reducing sum covered

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

$$IA(t) = \min \left(SC \times \left(\left(1 + il \times \left(\frac{rp}{12} \right) \right) - P(t) - R(t) \right), SC \right)$$

where,

$$i) P(t) = \frac{\left(1 + il * \left(\frac{rp}{12} \right) \right)}{rp} \times (t)$$

$$ii) R(t) = \left(\frac{(rp - t) \times (rp + 1 - t)}{(rp) \times (rp + 1)} \right) \times il \times \left(\frac{rp}{12} \right)$$

Definitions:

rp = payment period in months

il = profit rate per annum

SC = Initial Takaful Benefit amount

$IA(t)$ = Takaful coverage amount in month t

t = curtate duration in months

$P(t)$ = total monthly instalments at month t

$R(t)$ = rebate factor at month t



SUN LIFE MALAYSIA TAKAFUL BERHAD

KONTRAK INDUK

SUN AUTO TAKAFUL

KANDUNGAN

<u>Bahagian</u>	<u>Tajuk</u>	<u>Muka surat</u>
Lampiran SAT001	Pengenalan	2
Lampiran SAT002	Jadual kontrak induk	3
Lampiran SAT003	Peruntukan am	4
Lampiran SAT004	Peruntukan dana	12
Lampiran SAT005	Sumbangan dan caj-caj	13
Lampiran SAT006	Peruntukan manfaat – Manfaat kematian	14
Lampiran SAT007	Peruntukan manfaat – Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) (pekerjaan sendiri dan seumpamanya)	16
Lampiran SAT008	Lampiran – Jadual yuran wakalah, caj dan perkongsian lebihan	20
Lampiran SAT009	Lampiran – Formula bagi jumlah yang dilindungi yang berkurangan	21

LAMPIRAN SAT001

Pengenalan

Tujuan

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

Prinsip-prinsip asas

- Pertama** Kami akan menguruskan pelan takaful ini sejajar dengan Shariah.
- Kedua** Anda dan orang yang dilindungi perlu bersetuju untuk kami mengumpul sumbangan.
- Ketiga** Jawatankuasa Shariah kami akan memastikan operasi kami mematuhi Shariah pada setiap masa. Orang yang dilindungi akan menderma sumbangan yang mereka bayar selepas ditolak yuran wakalah ke dalam dana tabarru' peserta untuk memenuhi tujuan takaful.

LAMPIRAN SAT003

Peruntukan am

1. Takrifan

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

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

- ii) seseorang yang biasa dan waras yang mengalami kecederaan, penyakit, keadaan atau gejala seharusnya telah mendapatkan nasihat ataupun rawatan yang sepatutnya untuk kesihatannya; atau
 - iii) kewujudannya telah diketahui oleh orang yang dilindungi, sama ada telah atau tidak, rawatan, perubatan, nasihat atau diagnosis dicadangkan atau diterima.
- (n) **Qard** bermaksud pinjaman tanpa faedah yang kami sediakan sekiranya berlaku defisit dalam dana tabarru' peserta.
 - (o) **Jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian** bermaksud manfaat yang perlu dibayar apabila berlaku kematian ke atas orang yang dilindungi. Kami akan menentukan jumlah tersebut berdasarkan formula yang dinyatakan dalam lampiran SAT009.
 - (p) **Jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)** bermaksud manfaat yang perlu dibayar apabila berlaku TPD ke atas orang yang dilindungi. Ia adalah bersamaan dengan jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian atau jumlah permulaan TPD yang dilindungi (seperti yang tertera di dalam sijil takaful), yang mana lebih rendah.
 - (q) **Shariah** bermaksud undang-undang Islam. Dalam konteks kontrak induk ini, Syariah merujuk kepada undang-undang Islam sebagaimana yang ditafsirkan oleh jawatankuasa Syariah.
 - (r) **Jawatankuasa Syariah** bermaksud jawatankuasa yang dibentuk oleh kami untuk memberi nasihat operasi perniagaan takaful kami untuk memastikan ia mematuhi Syariah.
 - (s) **Tabarru'** bermaksud amaun yang akan ditolak daripada sumbangan untuk perlindungan takaful.
 - (t) **Kami** bermaksud Sun Life Malaysia Takaful Berhad.
 - (u) **Anda** bermaksud pemegang kontrak induk seperti yang tertera di dalam jadual kontrak induk.

2. Interpretasi

2.1 Di dalam kontrak 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 Jika terdapat mana-mana peruntukan di dalam kontrak ini tidak sah atau tidak boleh dikuatkuasakan di bawah undang-undang Malaysia, ia tidak akan menjejaskan kesahan, kesahihan atau kebolehuatkuasaan peruntukan lain.

3. Kontrak induk

3.1 Kontrak ini dikeluarkan setelah mempertimbangkan borang permohonan orang yang dilindungi dan pembayaran sumbangan seperti yang tertera di dalam sijil takaful dan adalah bergantung kepada:

- (a) jawapan yang diberikan oleh orang yang dilindungi dalam borang permohonan atau sebarang soal selidik berikutnya yang kami berikan atas apa-apa perkara berkaitan permohonan dan sebarang pendedahan yang dibuat oleh orang yang dilindungi di antara waktu penyerahan permohonan dan waktu sijil takaful dibuat; dan
- (b) laporan perubahan dan apa-apa laporan dan soal selidik yang lain;
(secara kolektif dirujuk sebagai 'maklumat penting')

dan maklumat penting tersebut akan menjadi sebahagian daripada kontrak induk antara kami dan anda dan/atau orang yang dilindungi. Walau bagaimanapun, sekiranya terdapat apa-apa salah nyataan prakontrak yang berkaitan dengan maklumat penting telah dibuat, hanya remedi di bawah Jadual 9 dalam Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 akan dikenakan.

- 3.2 Jika kami memerlukan orang yang dilindungi, sebelum sijil takaful berubah, untuk menjawab sebarang soalan atau jika dia dikehendaki untuk mengesahkan atau meminda apa-apa perkara berkaitan sijil takaful yang sebelum ini dia dedahkan kepada kami, ia adalah tanggungjawab orang yang dilindungi untuk mengambil penjagaan munasabah supaya tidak membuat salah nyataan semasa menjawab soalan-soalan atau mengesahkan atau meminda apa-apa perkara yang didedahkan sebelum ini.
- 3.3 Orang yang dilindungi mesti memaklumkan kami sebarang perubahan berkaitan dengan maklumat yang telah diberikan kepada kami dalam jawapan atau sebarang perkara yang sebelum ini didedahkan kepada kami berhubung dengan sijil takaful ini jika perubahan tersebut telah berlaku selepas orang yang dilindungi mengemukakan permohonan bagi perubahan tetapi sebelum sijil takaful diubah.

4. Kelayakan

- 4.1 Orang yang layak untuk kontrak ini adalah pemohon yang memohon kemudahan yang ditawarkan oleh pemegang kontrak induk seperti yang tertera di dalam jadual kontrak induk.
- 4.2 Pemohon perlu melengkapkan borang permohonan yang akan dikemukakan kepada kami. Kami berhak menerima atau menolak sebarang cadangan tertakluk kepada syarat-syarat pengunderaitan.

5. Hak milik

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

6. Penama

- 6.1 Orang yang dilindungi yang telah mencapai umur 16 tahun, boleh menamakan seseorang atau untuk menerima wang yang perlu dibayar apabila dia meninggal dunia di bawah sijil takaful sama ada sebagai wasi, atau sebagai benefisiari di bawah hibah bersyarat. Penamaan boleh dibuat semasa permohonan sijil takaful atau pada bila-bila masa selepas sijil takaful telah dikeluarkan.

- 6.2 Penama yang dinamakan di dalam borang penamaan atau mana-mana pindaan yang orang yang dilindungi buat pada masa hadapan, akan menerima manfaat kematian mengikut Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013. Orang yang dilindungi boleh membatalkan atau menukar penama pada bila-bila masa dengan memberi notis bertulis kepada kami. Notis bertulis mestilah kami terima dan daftarkan semasa hayat orang yang dilindungi. Pembatalan dan pertukaran penama akan berkuatkuasa dari tarikh kami menerima notis bertulis itu.

7. Bukti kepentingan takaful yang dibenarkan

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

8. Tempoh perlindungan

- 8.1 Perlindungan takaful bagi setiap orang yang dilindungi akan bermula pada tarikh permulaan sijil seperti yang tertera di dalam sijil takaful.

9. Pembatalan sijil dalam tempoh semakan percuma

- 9.1 Sekiranya orang yang dilindungi membuat keputusan supaya tidak mengambil perlindungan takaful atas apa jua sebab selepas ia telah dikeluarkan, orang yang dilindungi boleh mengembalikan sijil takaful kepada kami untuk pembatalan dengan memberikan notis bertulis kepada pemegang kontrak induk dalam tempoh 15 hari dari tarikh penghantaran sijil takaful.
- 9.2 Kami akan membayar balik sumbangan yang dibayar tanpa faedah ditolak sebarang perbelanjaan yang telah kami bayar untuk pemeriksaan perubatan.

10. Umur

- 10.1 Sijil dikeluarkan untuk umur orang yang dilindungi seperti yang tertera di dalam sijil takaful, berdasarkan tarikh lahir yang diberikan semasa permohonan. Kami perlu mendapatkan bukti umur orang yang dilindungi sebelum kami membayar sebarang manfaat.
- 10.2 Jika umur orang yang dilindungi yang dinyatakan adalah tidak betul dan mereka masih layak untuk perlindungan takaful, kami mungkin akan membuat penyelarasan berdasarkan berikut:
- (a) Jika sumbangan berdasarkan umur orang yang dilindungi yang betul adalah lebih tinggi berbanding dengan sumbangan yang telah dibayar, kami mungkin akan mengutip sumbangan tambahan daripada anda. Yuran wakalah dan tabarru' akan dikenakan ke atas sumbangan tambahan tersebut; atau
 - (b) Jika sumbangan berdasarkan umur orang yang dilindungi yang betul adalah lebih rendah berbanding dengan sumbangan yang telah dibayar, kami akan mengembalikan perbezaannya.

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

11. Klausula perihal tidak boleh dipertikaikan

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

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

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

13. Perubahan kepada kontrak induk

- 13.1 Kami berhak meminda terma dan peruntukan kontrak ini bertujuan untuk mematuhi undang-undang dan peraturan-peraturan Malaysia. Kami akan memberi notis bertulis terlebih dahulu melalui pos biasa ke alamat terakhir anda yang diketahui dalam rekod kami.
- 13.2 Permintaan orang yang dilindungi untuk apa-apa perubahan atau pengendorsan kepada kontrak induk tidak akan sah kecuali jika kami benarkan dan kelulusan tersebut hendaklah diendorskan di bawah kontrak induk.

14. Hak dan kegunaan amaun yang terhutang

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

15. Penyerahan sijil

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

- 15.2 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.

16. Penamatan

- 16.1 Anda atau kami boleh menamatkan kontrak induk ini dengan memberi 90 hari notis bertulis. Walau bagaimanapun, perlindungan untuk setiap orang yang dilindungi akan berterusan sehingga akhir tempoh sijil seperti yang tertera di dalam sijil orang yang dilindungi masing-masing.
- 16.2 Sijil takaful akan ditamatkan dalam mana-mana keadaan berikut yang terawal:
- (a) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat kematian dan TPD seperti yang kami nyatakan dalam peruntukan-peruntukan manfaat di dalam lampiran SAT006 dan lampiran SAT007 kontrak induk ini;
 - (b) Pada akhir tempoh sijil seperti yang tertera di dalam sijil takaful;
 - (c) Setelah sijil diserahkan; atau
 - (d) Setelah sijil dibatalkan.

17. Undang-undang

- 17.1 Kontrak induk ini dan tanggungjawab kami di bawah kontrak ini adalah tertakluk kepada undang-undang, syarat-syarat dan peraturan-peraturan dan prinsip-prinsip Syariah yang sedang berkuatkuasa di Malaysia. Undang-undang, syarat-syarat dan peraturan-peraturan akan meliputi tetapi tidak terhad kepada mana-mana pekeliling, arahan atau garis panduan.
- 17.2 Sekiranya terdapat perbezaan antara peruntukan-peruntukan kontrak induk ini dengan mana-mana undang-undang, syarat-syarat atau peraturan-peraturan, undang-undang, syarat-syarat atau peraturan-peraturan tersebut akan dikuatkuasakan.
- 17.3 Kontrak induk ini akan ditadbir oleh undang-undang Malaysia. Sebarang pertikaian akan diuruskan oleh mahkamah Malaysia.

18. Tindakan undang-undang

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

19. Cukai

- 19.1 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.

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

- 20.1 Sekiranya orang yang dilindungi mempunyai indicia Amerika Syarikat dan gagal memberikan maklumat, kebenaran dan/atau bantuan yang mungkin kami perlukan dari semasa ke semasa untuk membolehkan kami mematuhi kewajipan kontraktual, undang-undang atau kawal selia di bawah Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing Amerika Syarikat (FATCA), termasuk sebarang laporan kepada *U.S Internal Revenue Service* (Perkhidmatan Hasil Dalam Negeri Amerika Syarikat) mengenai maklumat berkaitan dengan orang yang dilindungi atau waris yang berkaitan dengan sijil takaful, kami berhak untuk mengambil tindakan yang sepatutnya yang mana mungkin termasuk menyerahkan laporan yang sepatutnya, menggantung sijil takaful orang yang dilindungi, menahan wang yang perlu dikirimkan, menamatkan sijil takaful dan memulangkan nilai tunai (jika ada) tolak sebarang keterhutangan tanpa keuntungan sekiranya penamatan tersebut berlaku.
- 20.2 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.

21. Tugasan (pemindahan hak undang-undang)

- 21.1 Tugasan adalah tidak berkenaan untuk kontrak induk ini.

22. Nilai tunai

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

23. Pengembalian semula kontrak

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

24. Notis tuntutan

- 24.1 Anda atau wakil sah anda mestilah memberi notis bertulis mengenai tuntutan di ibu pejabat kami dalam masa 30 hari dari tarikh kejadian yang dilindungi berlaku.

25. Bukti tuntutan

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

25.3 Kami berhak untuk meminta orang yang dilindungi untuk menjalani pemeriksaan perubatan pada bila-bila masa oleh pemeriksa yang berkeelayakan dari segi undang-undang dan yang kami lantik, atas perbelanjaan kami, untuk menyokong tuntutan.

26. Membayar manfaat

26.1 Selepas menerima dan meluluskan bukti tuntutan orang yang dilindungi, kami akan membayar anda amaun kemudahan tertunggak sebenar atau jumlah yang dilindungi yang berkurangan yang ditanggung oleh orang yang dilindungi, yang mana lebih rendah.

26.2 Sijil akan ditamatkan semasa pembayaran di atas.

26.3 Jika amaun kemudahan tertunggak sebenar adalah kurang daripada jumlah perlindungan takaful, baki apa-apa manfaat yang perlu dibayar akan dibayar kepada orang yang dilindungi, jika masih hidup; atau sebaliknya kepada penama yang dinamakan oleh orang yang dilindungi.

26.4 Sekiranya tiada penama, manfaat-manfaat yang belum dibayar akan dibayar kepada pihak penuntut yang sah.

27. Duti setem

27.1 Duti setem dikenakan ditunjukkan di dalam lampiran SAT009 kontrak induk ini.

LAMPIRAN SAT004

Peruntukan dana

1. Dana tabarru' peserta

- 1.1 Tabarru' akan diperuntukkan ke dalam dana tabarru' peserta, yang merupakan dana pegangan di mana kami membayar semua manfaat takaful seperti yang dinyatakan di bawah kontrak induk ini.
- 1.2 Kami akan menguruskan aset dana tabarru' peserta dan menentukan bagaimana ia dilabur dan diurus sejajar dengan Shariah.
- 1.3 Kami akan membayar semua kos, perbelanjaan dan caj untuk pengurusan dan pelaburan aset dana tabarru' peserta serta lain-lain perbelanjaan yang berkaitan dengan dana tabarru' peserta.
- 1.4 Kami akan berkongsi sebarang lebihan seperti yang dinyatakan dalam lampiran SAT008 kontrak induk ini.
- 1.5 Jika dana tabarru' peserta adalah tidak mencukupi untuk membayar manfaat takaful, kami akan mengatitkan Qard (pinjaman tanpa faedah) dari dana kami untuk membayar kekurangan tersebut. Qard akan dibayar balik apabila terdapat keuntungan di dalam dana tabarru' peserta.

LAMPIRAN SAT005

Sumbangan dan caj-caj

1. Membayar sumbangan

- 1.1 Sumbangan tunggal akan dibayar untuk perlindungan takaful orang yang dilindungi.
- 1.2 Kadar sumbangan yang dinyatakan adalah tidak terjamin dan kami berhak untuk menyemak semula kadar sumbangan dengan memberi notis bertulis kepada anda sekurang-kurangnya 90 hari sebelum ulangtahun kontrak untuk penyemakan semula sumbangan. Penyemakan semula sumbangan akan berkuatkuasa bagi sijil baru yang dikeluarkan selepas tamat tempoh notis.

2. Yuran wakalah

- 2.1 Kami akan mengambil yuran wakalah daripada sumbangan. Ia adalah peratusan (%) daripada sumbangan seperti yang dinyatakan di dalam lampiran SAT008 kontrak induk ini.
- 2.2 Kami berhak untuk menyemak semula peratusan ini dari semasa ke semasa dengan memberi notis bertulis kepada anda sekurang-kurangnya 90 hari lebih awal. Sebarang perubahan hanya berkuatkuasa selepas tamat tempoh notis.

3. Tabarru'

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

LAMPIRAN SAT006

Peruntukan manfaat – Manfaat kematian

1. Manfaat kematian

- 1.1 Tertakluk kepada peruntukan am, sewaktu sijil takaful berkuatkuasa, kami menerima bukti yang memuaskan mengenai kematian orang yang dilindungi yang disebabkan oleh apa-apa sebab selain daripada risiko yang dikecualikan seperti yang dinyatakan di bawah, kami akan membayar jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian, dari dana tabarru' peserta.
- 1.2 Tambahan 10% daripada jumlah yang dilindungi yang berkurangan akan dibayar sekiranya kematian berlaku akibat kemalangan. Perlindungan kematian tambahan akibat kemalangan akan tamat pada ulangtahun bulanan sijil sejourus selepas hari lahir ke-65 orang yang dilindungi.
- 1.3 Kami akan menolak sebarang amaun yang anda terutang kepada kami.
- 1.4 Sijil akan ditamatkan apabila berlaku kematian orang yang dilindungi atau pembayaran di atas.

2. Pengecualian-pengecualian

- 2.1 Kami hanya akan mengembalikan nilai tunai pada tarikh kematian, dan sijil akan ditamatkan dalam keadaan yang berikut:
 - (a) Jika orang yang dilindungi meninggal dunia disebabkan membunuh diri (semasa waras atau tidak waras) dalam tempoh 12 bulan dari tarikh permulaan sijil; atau
 - (b) Jika orang yang dilindungi meninggal dunia disebabkan keadaan sedia ada dalam tempoh 12 bulan dari tarikh permulaan sijil.
- 2.2 Tiada manfaat tambahan akan dibayar jika kematian akibat kemalangan disebabkan secara langsung atau secara tidak langsung, seluruhnya atau sebahagiannya, oleh mana-mana satu daripada kejadian yang berikut:
 - (a) Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS), komplikasi yang berkaitan AIDS, orang yang dilindungi dijangkiti Virus Kurang Daya Tahan Penyakit Manusia (HIV);
 - (b) Berkhidmat secara aktif dalam mana-mana tentera laut, tentera darat, tentera udara, pasukan ketenteraan, perkhidmatan berkaitan kebakaran, pertahanan awam, polis atau pengawai organisasi penguatkuasaan undang-undang;
 - (c) Kecederaan ke atas diri sendiri atau bunuh diri, semasa waras atau tidak waras;
 - (d) Berada di bawah pengaruh dadah atau sebarang narkotik atau disebabkan oleh minuman keras dan/atau bahan yang memabukkan;
 - (e) Ketidakupayaan badan, atau gangguan mental atau fungsi, atau kesakitan atau penyakit apa-apa jenis, atau sebarang jangkitan selain daripada jangkitan yang berlaku serentak dan akibat luka atau kecederaan akibat kemalangan;
 - (f) Bersalin, kehamilan dan komplikasi yang berkaitan dengannya;
 - (g) Perbuatan jenayah, terlibat dalam pelanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak tidak bersalah) atau menjadi ahli organisasi haram;

- (h) Memasuki, mengendali atau menyelenggara, naik atau turun dari atau dengan menggunakan apa-apa peranti atau pengangkutan udara melainkan ketika orang yang dilindungi itu berada dalam sesebuah pesawat yang dikendalikan oleh syarikat penerbangan penumpang komersil yang dalam perjalanan tetap berjadual membawa penumpang menggunakan laluan penumpangnya yang telah ditetapkan;
- (i) Terlibat di dalam sukan atau hobi atau aktiviti berbahaya, termasuk tetapi tidak terhad kepada aktiviti udara, terjun lalabah, memanjat batu atau mendaki gunung, aktiviti dalam air, mana-mana jenis perlumbaan selain daripada berjalan kaki;
- (j) Kecacatan atau ketidakupayaan mental atau fizikal yang sedia ada;
- (k) Peperangan, serangan, tindakan permusuhan asing, pertempuran atau operasi semacam peperangan (sama ada diisytiharkan atau tidak), mogok, rusuhan, perang persaudaraan, pemberontakan, revolusi, penderhakaan, kekacauan awam yang mengandaikan pembahagian atau membawa kepada kebangkitan, ketenteraan atau rampasan kuasa;
- (l) Semasa terlibat dalam aktiviti sukan profesional dalam apa jua bentuk; atau
- (m) Pendedahan kepada risiko atau bahaya yang tidak perlu disebabkan oleh kecuaiannya atau secara sengaja.

3. Penamatan perlindungan

3.1 Manfaat ini akan ditamatkan dalam keadaan terawal yang berikut:

- (a) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat kematian;
- (b) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat TPD, jika ia adalah bersamaan dengan jumlah yang dilindungi yang berkurangan bagi manfaat kematian. Sekiranya manfaat TPD yang perlu dibayar kurang daripada jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian, sijil takaful tidak akan tamat tetapi perlindungan kematian akan diteruskan;
- (c) Pada akhir tempoh sijil seperti yang tertera di dalam sijil takaful;
- (d) Setelah sijil diserahkan; atau
- (e) Setelah sijil dibatalkan.

LAMPIRAN SAT007

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

1. Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)

- 1.1 Manfaat ini hanya akan berkuatkuasa jika orang yang dilindungi mengalami TPD sebagaimana ditakrifkan di bawah, sewaktu sijil takaful berkuatkuasa, dan TPD bermula pada atau selepas tarikh permulaan sijil takaful.
- 1.2 Tertakluk kepada peruntukan am, sewaktu sijil takaful berkuatkuasa dan sebelum tarikh ulangtahun bulanan sejurus selepas hari lahir ke-65 orang yang dilindungi, kami menerima bukti yang memuaskan bahawa orang yang dilindungi telah mengalami TPD yang disebabkan oleh apa-apa sebab selain daripada risiko yang dikecualikan seperti yang dinyatakan di bawah, kami akan membayar jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat TPD, dari dana tabarru' peserta.
- 1.3 Tambahan 10% daripada jumlah yang dilindungi yang berkurangan akan dibayar sekiranya TPD berlaku akibat kemalangan.
- 1.4 Kami akan menolak sebarang amaun yang anda terhutang kepada kami.
- 1.5 Jika jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat TPD adalah kurang daripada jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian, pada tarikh TPD bermula, manfaat TPD yang dibayar akan terhad kepada jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat TPD.
- 1.6 Jumlah agregat maksimum manfaat TPD yang dibayar ke atas setiap orang yang dilindungi di bawah kontrak ini dan semua kontrak atau sijil individu dan berkelompok lain yang kami keluarkan tidak akan melebihi RM2,000,000.
- 1.7 Jika jumlah manfaat TPD yang dibayar adalah lebih rendah berbanding dengan jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian, pada tarikh TPD bermula, perlindungan takaful atas kematian akan diteruskan. Jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian sepanjang tempoh masa hadapan akan dikurangkan selaras dengan nisbah yang mana manfaat TPD yang dibayar kepada jumlah yang dilindungi yang untuk manfaat kematian pada tarikh TPD bermula. Ini akan berkuatkuasa dari tarikh TPD bermula.
- 1.8 Jika orang yang dilindungi meninggal dunia sebelum manfaat TPD dibayar, manfaat kematian akan dibayar apabila kami telah menerima dokumen yang lengkap, dan manfaat TPD tidak akan dibayar. Sijil ini seterusnya akan ditamatkan.

2. Takrifan hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)

- 2.1 Untuk layak menuntut manfaat ini, 2 pemeriksa perubatan kami mestilah mempercayai bahawa hilang upaya yang dialami oleh orang yang dilindungi dalam definisi TPD seperti yang ditunjukkan di bawah:
 - 2.1.1 Untuk orang yang dilindungi yang bekerja atau mengendalikan perniagaan sendiri
Jika orang yang dilindungi berumur antara 18 dan 65 tahun, bekerja untuk mendapat gaji atau mengendalikan perniagaan sendiri, mereka telah hilang upaya menyeluruh dan kekal jika mereka tidak mampu secara menyeluruh dan kekal untuk melakukan tugas, pekerjaan atau profesion yang mana mereka telah dilatih atau layak melakukan

berdasarkan latihan, pendidikan atau pengalaman mereka. Hilang upaya ini mestilah berlanjutan sekurang-kurangnya 6 bulan berturut-turut.

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

Jika orang yang dilindungi berumur di antara 18 dan 65 tahun, dan tidak bekerja untuk mendapat gaji atau tidak mengendalikan perniagaan sendiri atau merupakan seorang suri rumah sewaktu mengalami hilang upaya, kami mempertimbangkan TPD sebagai tidak mampu untuk menjalani sekurang-kurangnya 3 daripada 6 aktiviti kehidupan harian (seperti yang ditunjukkan di bawah) tanpa bantuan orang lain. Hilang upaya ini mestilah berlanjutan selama sekurang-kurangnya 6 bulan berturut-turut:

- a) Pemindahan – bangun atau duduk dari kerusi tanpa memerlukan bantuan fizikal;
- b) Pergerakan – keupayaan untuk bergerak dari satu bilik ke bilik yang lain tanpa memerlukan bantuan fizikal;
- c) Perihal mengawal – keupayaan untuk mengawal fungsi usus dan pundi kencing secara sendirinya seperti menjaga kebersihan diri;
- d) Pemakaian – memakai dan menanggalkan kesemua pakaian yang perlu tanpa memerlukan bantuan orang lain;
- e) Mandi/ Membersihkan diri – keupayaan untuk membersihkan diri di tempat mandi tab atau mandi pancuran (termasuk memasuki dan keluar dari tempat mandi tab atau mandi pancuran) atau membersihkan diri dengan cara yang lain; atau
- f) Makan – Kesemua tugas untuk memasukkan makanan ke dalam badan apabila makanan telah disediakan.

2.1.3 TPD untuk klausa ini juga merangkumi yang berikut:

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

3. Pengecualian-pengecualian

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

- (a) Mogok, rusuhan, kekacauan awam, pemberontakan, peperangan (sama ada diisytiharkan atau tidak);
- (b) Keadaan yang berlaku semasa berada di bawah pengaruh minuman keras, bahan yang memabukkan, sebarang narkotik atau dadah;

- (c) Percubaan membunuh diri (sama ada waras atau tidak waras), perbuatan tidak bermoral atau mencederakan diri sendiri dengan sengaja (sama ada waras atau tidak waras).
 - (d) Memasuki, mengendali atau menyelenggara, naik atau turun dari atau dengan menggunakan apa-apa peranti atau pengangkutan udara melainkan ketika orang yang dilindungi berada dalam sesebuah pesawat yang dikendalikan oleh syarikat penerbangan penumpang komersil yang dalam perjalanan tetap berjadual membawa penumpang menggunakan laluan penumpangnya yang telah ditetapkan;
 - (e) Terlibat dalam pelanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak yang tidak bersalah) atau menjadi ahli organisasi haram;
 - (f) Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS) atau kompleks/keadaan yang berkaitan; atau
 - (g) Keadaan sedia ada dalam masa 12 bulan dari tarikh permulaan sijil.
- 3.2 Tiada manfaat tambahan akan dibayar jika TPD akibat kemalangan disebabkan secara langsung atau secara tidak langsung, seluruhnya atau sebahagiannya, oleh mana-mana satu daripada kejadian berikut:
- (a) Berkhidmat secara aktif dalam mana-mana tentera laut, tentera darat, tentera udara, pasukan ketenteraan, perkhidmatan berkaitan pembakaran, pertahanan awam, polis atau pegawai organisasi penguatkuasaan undang-undang;
 - (b) Ketidakupayaan badan, atau gangguan mental atau fungsi, atau kesakitan atau penyakit apa-apa jenis, atau sebarang jangkitan selain daripada jangkitan yang berlaku serentak dan akibat luka atau kecederaan akibat kemalangan;
 - (c) Bersalin, kehamilan dan komplikasi yang berkaitan dengannya;
 - (d) Kecacatan atau ketidakupayaan mental atau fizikal yang sedia ada;
 - (e) Semasa terlibat dalam aktiviti sukan profesional dalam apa jua bentuk; atau
 - (f) Pendedahan kepada risiko atau bahaya yang tidak perlu disebabkan oleh kecuaiian atau secara sengaja.

4. Notis tuntutan

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

5. Bukti ketidakupayaan

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

6. Penamatan perlindungan

- 6.1 Manfaat ini akan ditamatkan dalam keadaan terawal yang berikut:
 - (a) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat ini, jika ia adalah bersamaan dengan jumlah yang dilindungi yang berkurangan bagi manfaat kematian. Sekiranya manfaat TPD yang perlu dibayar kurang daripada jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian, sijil tidak akan tamat tetapi perlindungan kematian akan diteruskan bagi amaun pengurangan yang dikurangkan;
 - (b) Apabila orang yang dilindungi meninggal dunia;
 - (c) Pada akhir tempoh sijil seperti yang tertera di dalam sijil takaful;
 - (d) Setelah sijil diserahkan;
 - (e) Setelah sijil dibatalkan; atau
 - (f) Pada ulangtahun bulanan sijil sejeurus selepas orang yang dilindungi mencapai umur 65 tahun.

LAMPIRAN SAT008

Lampiran – Jadual yuran wakalah, caj dan perkongsian lebihan

1. Yuran wakalah

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

Umur kemasukan	Tempoh sijil (tahun)								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
18 - 40	63%	62%	61%	60%	59%	58%	57%	56%	55%
41 - 60	53%	52%	51%	50%	49%	48%	47%	46%	45%

2. Duti setem

2.1 Duti setem sebanyak RM10 akan ditanggung oleh kami.

3. Perkongsian lebihan daripada dana tabarru' peserta

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

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

* Lebihan akan dikreditkan ke dalam akaun pembiayaan orang yang dilindungi yang dipegang dengan pemegang kontrak induk untuk mengurangkan baki pembiayaan. Walau bagaimanapun, jika jumlah pembiayaan diselesaikan sepenuhnya dan orang yang dilindungi telah memilih untuk meneruskan perlindungan takaful sehingga tamat tempoh takaful, lebihan akan dibayar kepada orang yang dilindungi.

LAMPIRAN SAT009

Lampiran - Formula jumlah yang dilindungi yang berkurangan

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

$$IA(t) = \min \left(SC \times \left(\left(1 + il \times \left(\frac{rp}{12} \right) \right) - P(t) - R(t) \right), SC \right)$$

yang mana,

$$i) P(t) = \frac{\left(1 + il * \left(\frac{rp}{12} \right) \right)}{rp} \times (t)$$

$$ii) R(t) = \left(\frac{(rp - t) \times (rp + 1 - t)}{(rp) \times (rp + 1)} \right) \times il \times \left(\frac{rp}{12} \right)$$

Definisi:

rp = tempoh pembayaran dalam bulan

il = kadar keuntungan setiap tahun

SC = jumlah manfaat permulaan takaful

$IA(t)$ = jumlah perlindungan takaful dalam bulan t

t = tempoh curtate dalam bulan

$P(t)$ = jumlah ansuran bulanan pada bulan t

$R(t)$ = faktor rebat pada bulan t