



SUN LIFE MALAYSIA TAKAFUL BERHAD

MASTER CONTRACT

REDUCING TERM TAKAFUL 2015 (RTT2015)

CONTENTS

<u>Section</u>	<u>Title</u>	<u>Page</u>
Annexure RTT001	Introduction	2
Annexure RTT002	Master contract schedule	3
Annexure RTT003	General conditions	4
Annexure RTT004	Fund conditions	10
Annexure RTT005	Contributions and charges	11
Annexure RTT006	Benefit conditions – Death benefit	12
Annexure RTT007	Benefit conditions – Total and permanent disability (TPD) benefit (own and similar occupation)	13
Annexure RTT008	Schedule of contribution rates, wakalah fees, charges and sharing any surplus	16
Annexure RTT009	Reducing sum covered and contributions formulas	21
Annexure RTT010	Cash value	22

ANNEXURE RTT001

Introduction

The aims

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

The basic principles

- First** We will manage this takaful plan in line with Shariah.
- Second** You and person covered must agree to us collecting contributions.
- Third** 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 RTT003

General conditions

1. Definition

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

- (a) **Certificate anniversary** means the yearly anniversary of the certificate commencement date.
- (b) **Certificate commencement date** means the date the certificate commences shown in the certificate of takaful. This date will be the date the coverage starts.
- (c) **Certificate of takaful** means the individual certificate issued to each person covered as evidence of coverage.
- (d) **Endorsement** means written evidence of any amendment, variation or change made to this contract and certificate of takaful.
- (e) **Person covered** means a person who we provide takaful coverage as named in the certificate of takaful.
- (f) **Participants' tabarru' fund** means the holding fund into which tabarru' deduction will be credited into, in line with the terms and conditions shown here.
- (g) **Permissible takaful interest** means 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 facility through the master contract holder's financing scheme.
- (h) **Qard** means an interest-free loan we provide in the event of a deficit in the participants' tabarru' fund.
- (i) **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 RTT009.
- (j) **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 sum covered (as stated in the certificate of takaful), whichever is lesser.
- (k) **Shariah** means Islamic laws. In the context of this master contract, Shariah will refer to the Islamic laws as interpreted by the Shariah committee.
- (l) **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.
- (m) **We, us or our** means Sun Life Malaysia Takaful Berhad.
- (n) **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 this 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 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 people who can participate in this plan as specified in the master contract schedule.
- 4.2 Eligible members of the master contract holder will be required to complete the application to be submitted to us. We can accept or reject any application subject to the underwriting requirement.

5. Evidence of permissible takaful interest

- 5.1 We will 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.

- 5.2 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.

6. Period of cover

- 6.1 The takaful coverage for each person covered will commence as of the date stated in the certificate of takaful.
- 6.2 Full coverage will take effect from underwriting acceptance date of the person covered, subject to the terms and conditions of this master contract.

7. Free look period

- 7.1 If the person covered decides not to take up the takaful coverage for whatever reason after it has been issued, the person covered may cancel the certificate of takaful by giving the master contract holder written notice within 15 days from the delivery date of the certificate of takaful.
- 7.2 We will refund the contribution paid.

8. Age

- 8.1 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.
- 8.2 If the age of the person covered has been given incorrectly and they are still eligible for takaful coverage, we may make adjustments based on the following:
- (a) If the contribution based on the correct age of the person covered is higher than the contribution paid, then we may either collect the additional contribution or reduce the initial sum covered; or
 - (b) If the contribution based on the correct age of the person covered is lower than the contribution paid, then we will refund the difference.
- 8.3 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 benefit payable from participants' tabarru fund will be limited to tabarru' deduction less any accumulated surplus shared out since the certificate issue date.

9. Incontestability clause

- 9.1 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.
- 9.2 We will not be able to challenge the certificate of takaful after it has been in force for 2 years from the certificate commencement date, unless there is evidence of fraud.

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

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

11. Change of contract

- 11.1 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.
- 11.2 The person covered's request for any alteration or endorsement to this contract will not be valid unless authorised by us and such approval is endorsed on the certificate of takaful.

12. Rights and using amounts owed

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

13. Certificate surrender

- 13.1 Upon termination of financing 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, the person covered may, at any time during the lifetime of the person covered and while the certificate of takaful is in force, opt to surrender the certificate of takaful by giving the master contract holder written notice, subject to the master contract holder's consent. All benefits and rights under the certificate of takaful will end. The cash value that we will pay the person covered upon the surrender of the certificate of takaful may be much less than the actual amount of contribution paid.
- 13.2 The amount of cash value, if any, will be based on the formula provided under Annexure RTT010.
- 13.3 Clause 7 would apply if person covered surrenders the certificate of takaful within the free look period.

14. Termination

- 14.1 You or we may terminate this contract by giving a 90 days' written notice. However, the coverage for each person covered will continue until the expiry date as stated in respective person covered's certificate of takaful.
- 14.2 The certificate of takaful will be terminated at the earliest 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 RTT006 and Annexure RTT007 in this contract;
 - (b) On the expiry date as shown in the certificate of takaful;
 - (c) Upon surrender of certificate of takaful; or
 - (d) Upon cancellation of certificate of takaful.

15. Laws

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

16. Breaking the conditions

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

17. Tax

- 17.1 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.

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

- 18.1 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 this 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.
- 18.2 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.

19. Ownership

- 19.1 You are the legal holder of this contract.
- 19.2 You may use all the rights and options that this contract provides (depending on the rights of any nominee).

20. Nominee

- 20.1 The certificate holder who has attained the age of 16 years, may nominate a person to receive the moneys payable upon his 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.
- 20.2 The nominee named in the nomination form or any future amendments the certificate holder makes, will receive the death benefits in accordance with the Islamic Financial Services Act 2013. The certificate holder 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.

21. Notice of claim

- 21.1 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.

22. Proof of claim

- 22.1 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 you or your legal representative.
- 22.2 We have the right to ask for any other additional document(s) that may be considered necessary to support the claim.
- 22.3 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.

23. Paying benefits

- 23.1 Upon receipt and approval of the proof of claim of the person covered, we will pay you the actual outstanding financing amount incurred by the person covered or the reducing sum covered, whichever is lower.
- 23.2 The certificate of takaful will be terminated upon payment of the above.
- 23.3 If the actual outstanding financing amount is less than the reducing sum covered, the balance of any benefits payable will be paid to the person covered, if living; otherwise to the nominee named by the person covered.
- 23.4 In the event that there is no nominee, the unpaid benefits will be paid to the rightful claimant.

ANNEXURE RTT004

Fund conditions

1. Participants' tabarru' fund

- 1.1 We will manage the assets of the participants' tabarru' fund and decide how to invest and manage the assets in line with Shariah. We will invest the assets in securities and assets that are Shariah compliant.
- 1.2 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.
- 1.3 If there are insufficient funds in the participants' tabarru' fund to pay the takaful benefits, we will arrange for a Qard from our fund to cover the shortfall. The Qard will have to be repaid when the participants' tabarru' fund returns to profitability.
- 1.4 We will share out any surplus as shown in the Annexure RTT008 of this master contract.

ANNEXURE RTT005

Contributions and charges

1. Contribution

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

2. Wakalah fee

- 2.1 We will take off a wakalah fee from the contributions. This will be a percentage (%) as shown in the Annexure RTT008 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 tabarru', which is the contribution less the wakalah fee into the participants' tabarru' fund.
- 3.2 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.

ANNEXURE RTT006

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 the 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 the participants' tabarru' fund.
- 1.2 We will deduct any amount you owe us.
- 1.3 The certificate of takaful will be terminated upon death of the person covered or payment of the above.

2. Exclusions

- 2.1 If the person covered dies due to suicide (while sane or insane) within 12 months from the certificate of takaful commencement date, we will only pay the cash value at the date of death, and the certificate of takaful will be terminated.

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

ANNEXURE RTT007

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 the TPD as defined below, while the certificate of takaful is in force, and the TPD begins on or after the certificate of takaful 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 attains age 65, when 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 the participants' tabarru' fund.
- 1.3 We will deduct any amount you owe us.
- 1.4 If the reducing sum covered for the TPD benefit is less than the reducing sum covered for the death benefit, at the date the TPD begins, the TPD benefit payable will be limited to the reducing sum covered for the TPD benefit.
- 1.5 The maximum aggregate amount for the 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.
- 1.6 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 the TPD begins.

2. Definition of total and permanent disability (TPD)

- 2.1 To be entitled to this benefit, 2 of our medical examiners must believe the 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 shown 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 help requiring any physical assistance;
- (c) Contenance – 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/Washing – The ability to wash in the bath or shower (including getting in or out of the bath or shower) or wash by any other means; or
- (f) Eating – All tasks of getting food into the body once it has been prepared.

2.1.3 TPD for this clause also includes the following:

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

3. 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) Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS) or related complexes/conditions;
- (b) Attempted suicide (whether sane or insane), immorality or intentional self-injury (whether sane or insane);
- (c) An incident that occurred while being under the influence of intoxicating liquor or any narcotic or drug;
- (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 organization; or
- (f) Strike, riot, civil commotion, rebellion, war (whether declared or not).

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 lasts less than 6 months.
- 5.3 We may ask for proof that the TPD is total and permanent. We may do this at reasonable intervals.
- 5.4 As part of giving us proof, we may need the person covered to be examined by our medical examiners. We will pay for this medical examination. We will tell the person covered if this is needed.

6. Ending the benefit

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

ANNEXURE RTT008

Schedule of contribution rates, wakalah fees, charges and sharing any surplus

1. Contribution rates

1.1 The contribution rates will be as follow:

1.1.1 Profit rate: 4.95% (contribution not incorporated)

Term Entry age	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18 – 25	0.89	1.52	2.22	2.80	3.47	4.10	4.78	5.55	6.36	7.28
26 – 30	0.89	1.52	2.22	2.80	3.47	4.10	4.78	5.55	6.36	7.28
31 – 35	1.02	1.74	2.54	3.24	3.96	4.68	5.52	6.41	7.25	8.38
36 – 40	1.22	2.13	3.18	4.20	5.29	6.60	7.99	9.60	10.97	12.74
41 – 45	2.07	3.79	5.56	7.50	9.15	11.84	14.38	16.74	19.54	21.91
46 – 50	4.25	7.31	11.40	15.05	18.26	22.91	28.50	33.25	36.78	41.15
51 – 55	6.10	9.90	18.44	24.17	29.46	36.94	42.71	49.74	57.16	64.88
56 – 60	8.20	15.38	28.81	37.00	45.29	52.78	61.39	72.23	84.11	95.59
61 – 65	12.23	25.44	45.97	54.24	65.47	73.66	86.18	101.36	119.20	
66 – 67	18.99	43.80	68.39	81.88						

1.1.2 Profit rate: 4.95% (contribution incorporated)

Term Entry age	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18 – 25	0.90	1.53	2.23	2.81	3.49	4.12	4.81	5.59	6.41	7.34
26 – 30	0.90	1.53	2.23	2.81	3.49	4.12	4.81	5.59	6.41	7.34
31 – 35	1.03	1.75	2.55	3.26	3.98	4.71	5.56	6.46	7.31	8.46
36 – 40	1.23	2.14	3.20	4.22	5.32	6.65	8.06	9.70	11.10	12.91
41 – 45	2.08	3.81	5.60	7.56	9.24	11.99	14.59	17.03	19.93	22.41
46 – 50	4.27	7.37	11.54	15.28	18.60	23.45	29.34	34.40	38.19	42.92
51 – 55	6.14	10.00	18.79	24.77	30.36	38.36	44.62	52.35	60.63	69.39
56 – 60	8.27	15.63	29.67	38.43	47.44	55.73	65.41	77.86	91.84	105.70
61 – 65	12.39	26.11	48.19	57.36	70.06	79.52	94.31	112.80	135.34	
66 – 67	19.36	45.81	73.42	89.19						

1.1.3 Profit rate: 7.00% (contribution not incorporated)

Term Entry age	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18 – 25	1.41	2.04	2.84	3.69	4.50	5.36	6.26	7.29	8.33	9.54
26 – 30	1.41	2.04	2.84	3.69	4.50	5.36	6.26	7.29	8.33	9.54
31 – 35	1.47	2.15	3.00	4.01	5.00	5.99	6.98	8.10	9.14	10.58
36 – 40	1.77	2.63	3.75	4.95	6.17	7.52	9.09	10.80	12.51	14.49
41 – 45	2.25	3.83	5.60	7.55	9.50	12.06	14.67	17.15	19.89	22.32
46 – 50	4.29	7.37	11.45	15.15	18.44	23.16	28.85	33.68	37.31	41.80
51 – 55	6.14	10.05	18.57	24.36	29.74	37.33	43.21	50.39	57.97	65.89
56 – 60	8.26	15.89	29.00	37.30	45.71	53.33	62.10	73.16	85.29	97.06
61 – 65	12.29	25.58	46.27	54.66	66.06	74.41	87.17	102.66	120.87	
66 – 67	19.08	44.03	68.82	82.50						

1.1.4 Profit rate: 7.00% (contribution incorporated)

Term Entry age	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18 – 25	1.42	2.05	2.85	3.71	4.53	5.39	6.30	7.35	8.40	9.64
26 – 30	1.42	2.05	2.85	3.71	4.53	5.39	6.30	7.35	8.40	9.64
31 – 35	1.48	2.16	3.01	4.03	5.03	6.03	7.03	8.17	9.23	10.70
36 – 40	1.78	2.64	3.77	4.98	6.21	7.58	9.18	10.92	12.67	14.71
41 – 45	2.26	3.85	5.64	7.61	9.60	12.21	14.89	17.45	20.30	22.83
46 – 50	4.31	7.43	11.59	15.39	18.79	23.71	29.71	34.86	38.76	43.63
51 – 55	6.18	10.16	18.93	24.97	30.66	38.78	45.17	53.07	61.54	70.54
56 – 60	8.33	16.15	29.87	38.75	47.90	56.34	66.22	78.94	93.25	107.50
61 – 65	12.45	26.26	48.52	57.83	70.74	80.40	95.50	114.41	137.49	
66 – 67	19.46	46.06	73.91	89.92						

1.1.5 Profit rate: 8.30% (contribution not incorporated)

Term Entry age	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18 – 25	1.47	2.10	2.91	3.75	4.56	5.45	6.38	7.44	8.54	9.78
26 – 30	1.47	2.10	2.91	3.75	4.56	5.45	6.38	7.44	8.54	9.78
31 – 35	1.52	2.19	3.05	4.07	5.09	6.08	7.13	8.28	9.35	10.85
36 – 40	1.83	2.69	3.81	5.01	6.26	7.64	9.27	11.04	12.81	14.88
41 – 45	2.28	3.86	5.66	7.63	9.65	12.27	14.97	17.53	20.37	22.92
46 – 50	4.32	7.41	11.56	15.27	18.57	23.34	29.11	34.01	37.71	42.28
51 – 55	6.17	10.16	18.67	24.51	29.95	37.62	43.59	50.87	58.58	66.64
56 – 60	8.30	16.28	29.15	37.52	46.02	53.74	62.63	73.85	86.18	98.16
61 – 65	12.33	25.69	46.49	54.97	66.50	74.98	87.91	103.63	122.12	
66 – 67	19.15	44.20	69.15	82.97						

1.1.6 Profit rate: 8.30% (contribution incorporated)

Term Entry age	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18 – 25	1.48	2.11	2.92	3.77	4.59	5.48	6.43	7.50	8.62	9.88
26 – 30	1.48	2.11	2.92	3.77	4.59	5.48	6.43	7.50	8.62	9.88
31 – 35	1.53	2.20	3.06	4.09	5.12	6.12	7.19	8.35	9.44	10.97
36 – 40	1.84	2.70	3.83	5.04	6.30	7.70	9.36	11.17	12.98	15.11
41 – 45	2.29	3.88	5.70	7.69	9.75	12.43	15.20	17.85	20.80	23.46
46 – 50	4.34	7.47	11.70	15.51	18.93	23.90	29.99	35.21	39.19	44.15
51 – 55	6.21	10.27	19.03	25.13	30.88	39.10	45.58	53.60	62.23	71.40
56 – 60	8.37	16.55	30.03	38.99	48.25	56.80	66.82	79.74	94.31	108.85
61 – 65	12.49	26.37	48.76	58.17	71.24	81.06	96.39	115.62	139.11	
66 – 67	19.53	46.25	74.29	90.48						

1.1.7 Profit rate: 13.00% (contribution not incorporated)

Term Entry age	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18 – 25	1.56	2.19	3.00	3.93	4.74	5.72	6.74	7.95	9.17	10.59
26 – 30	1.56	2.19	3.00	3.93	4.74	5.72	6.74	7.95	9.17	10.59
31 – 35	1.61	2.28	3.14	4.25	5.36	6.43	7.58	8.82	10.06	11.74
36 – 40	1.92	2.78	3.90	5.19	6.53	8.04	9.81	11.76	13.76	16.09
41 – 45	2.37	3.95	5.84	7.90	10.10	12.90	15.87	18.70	21.88	24.78
46 – 50	4.41	7.59	11.92	15.89	19.42	24.58	30.86	36.30	40.51	45.73
51 – 55	6.26	10.43	19.30	25.48	31.32	39.62	46.21	54.29	62.94	72.07
56 – 60	8.48	16.70	30.05	38.96	48.13	56.58	66.40	78.82	92.58	106.17
61 – 65	12.51	26.32	47.97	57.11	69.55	78.95	93.19	110.59	131.19	
66 – 67	19.51	45.28	71.36	86.19						

1.1.8 Profit rate: 13.00% (contribution incorporated)

Term Entry age	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18 – 25	1.57	2.20	3.01	3.95	4.77	5.76	6.79	8.02	9.26	10.71
26 – 30	1.57	2.20	3.01	3.95	4.77	5.76	6.79	8.02	9.26	10.71
31 – 35	1.62	2.29	3.15	4.27	5.39	6.48	7.64	8.90	10.17	11.88
36 – 40	1.93	2.79	3.92	5.22	6.58	8.11	9.91	11.90	13.96	16.36
41 – 45	2.38	3.97	5.88	7.97	10.21	13.07	16.13	19.06	22.37	25.41
46 – 50	4.43	7.65	12.07	16.15	19.81	25.20	31.85	37.67	42.23	47.93
51 – 55	6.30	10.54	19.68	26.15	32.34	41.26	48.45	57.41	67.17	77.67
56 – 60	8.56	16.99	30.99	40.54	50.57	59.98	71.13	85.57	102.03	118.79
61 – 65	12.67	27.04	50.39	60.57	74.75	85.72	102.77	124.35	151.00	
66 – 67	19.90	47.43	76.85	94.32						

1.1.9 Profit rate: 15.50% (contribution not incorporated)

Entry age \ Term	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18 – 25	1.61	2.24	3.05	4.03	4.84	5.87	6.94	8.25	9.54	11.06
26 – 30	1.61	2.24	3.05	4.03	4.84	5.87	6.94	8.25	9.54	11.06
31 – 35	1.66	2.33	3.19	4.35	5.51	6.63	7.83	9.14	10.46	12.26
36 – 40	1.97	2.83	3.95	5.29	6.68	8.29	10.12	12.21	14.31	16.80
41 – 45	2.42	4.00	5.94	8.05	10.35	13.27	16.39	19.40	22.78	25.88
46 – 50	4.46	7.69	12.12	16.24	19.92	25.28	31.87	37.64	42.15	47.76
51 – 55	6.31	10.58	19.65	26.03	32.12	40.77	47.73	56.29	65.50	75.28
56 – 60	8.58	16.95	30.60	39.81	49.34	58.23	68.58	81.72	96.34	110.90
61 – 65	12.66	26.67	48.82	58.33	71.30	81.24	96.26	114.66	136.52	
66 – 67	19.71	45.91	72.61	88.04						

1.1.10 Profit rate: 15.50% (contribution incorporated)

Entry age \ Term	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18 – 25	1.62	2.25	3.06	4.05	4.87	5.91	6.99	8.32	9.64	11.19
26 – 30	1.62	2.25	3.06	4.05	4.87	5.91	6.99	8.32	9.64	11.19
31 – 35	1.67	2.34	3.21	4.37	5.55	6.68	7.90	9.23	10.58	12.42
36 – 40	1.98	2.84	3.97	5.32	6.73	8.36	10.23	12.37	14.52	17.09
41 – 45	2.43	4.02	5.98	8.12	10.46	13.45	16.67	19.79	23.32	26.57
46 – 50	4.48	7.75	12.27	16.51	20.33	25.94	32.92	39.12	44.01	50.16
51 – 55	6.36	10.70	20.05	26.73	33.19	42.51	50.13	59.65	70.10	81.41
56 – 60	8.66	17.25	31.57	41.47	51.91	61.84	73.63	89.00	106.62	124.74
61 – 65	12.83	27.41	51.33	61.95	76.78	88.43	106.52	129.51	158.11	
66 – 67	20.11	48.12	78.30	96.54						

2. Wakalah fee

2.1 The wakalah fee (% of single contribution) will be as follow:

2.1.1 Profit rate: 4.95%, 7.00%, 8.30%, 13.00%, 15.50%

Entry age \ Term	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18 – 25	45.0%	45.0%	45.0%	45.0%	45.0%	45.0%	45.0%	45.0%	45.0%	45.0%
26 – 30	45.0%	45.0%	45.0%	45.0%	45.0%	45.0%	45.0%	45.0%	45.0%	45.0%
31 – 35	44.5%	44.5%	44.5%	44.5%	44.5%	44.5%	44.5%	44.5%	44.5%	44.5%
36 – 40	44.0%	44.0%	44.0%	44.0%	44.0%	44.0%	44.0%	44.0%	44.0%	44.0%
41 – 45	43.5%	43.5%	43.5%	43.5%	43.5%	43.5%	43.5%	43.5%	43.5%	43.5%
46 – 50	43.0%	43.0%	43.0%	43.0%	43.0%	43.0%	43.0%	43.0%	43.0%	43.0%
51 – 55	42.5%	42.5%	42.5%	42.5%	42.5%	42.5%	42.5%	42.5%	42.5%	42.5%
56 – 60	42.0%	42.0%	42.0%	42.0%	42.0%	42.0%	42.0%	42.0%	42.0%	42.0%
61 – 65	41.5%	41.5%	41.5%	41.5%	41.5%	41.5%	41.5%	41.5%	41.5%	
66 – 67	41.0%	41.0%	41.0%	41.0%						

3. Stamp duty

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

4. Sharing the surplus from participants' tabarru' fund

4.1 Percentage of surplus sharing, we declare 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 the person covered.

ANNEXURE RTT009

Reducing sum covered and contributions formulas

1. 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:-

<i>rp</i>	=	payment period in months
<i>il</i>	=	profit rate per annum
<i>SC</i>	=	Initial Takaful Benefit amount
<i>IA(t)</i>	=	Takaful coverage amount in month t
<i>t</i>	=	curtate duration in months
<i>P(t)</i>	=	total monthly instalments at month t
<i>R(t)</i>	=	rebate factor at month t

2. Contribution formulas

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

ANNEXURE RTT010

Cash value

Cash value as a percentage of contribution paid

End of month	Term									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	45%	55%	55%	57%	60%	60%	60%	59%	60%	60%
2	38%	52%	52%	56%	58%	59%	59%	59%	60%	60%
3	32%	48%	50%	54%	57%	58%	57%	58%	59%	59%
4	26%	45%	48%	52%	56%	56%	57%	57%	58%	59%
5	21%	41%	45%	50%	54%	55%	56%	57%	58%	58%
6	17%	38%	43%	49%	52%	54%	55%	56%	57%	58%
7	13%	34%	41%	47%	51%	53%	54%	55%	57%	58%
8	9%	31%	39%	45%	50%	52%	53%	55%	56%	56%
9	6%	28%	36%	43%	49%	51%	53%	54%	56%	56%
10	4%	26%	35%	42%	48%	50%	52%	53%	55%	55%
11	2%	22%	33%	40%	45%	49%	51%	53%	54%	55%
12	0%	20%	30%	38%	44%	47%	49%	51%	53%	54%
13		17%	29%	37%	43%	46%	49%	50%	52%	54%
14		15%	27%	35%	42%	45%	48%	50%	52%	53%
15		13%	24%	34%	41%	44%	47%	49%	51%	53%
16		10%	23%	33%	40%	43%	46%	48%	51%	52%
17		9%	22%	30%	38%	42%	45%	48%	50%	52%
18		7%	19%	29%	36%	41%	45%	47%	50%	51%
19		6%	18%	28%	35%	40%	44%	46%	49%	51%
20		4%	17%	27%	34%	39%	43%	46%	48%	50%
21		3%	14%	25%	33%	38%	41%	45%	48%	50%
22		2%	13%	24%	31%	37%	41%	43%	47%	49%
23		1%	12%	22%	30%	36%	40%	43%	47%	49%
24		0%	10%	21%	29%	35%	39%	42%	45%	47%
25			9%	19%	28%	34%	38%	42%	45%	47%
26			9%	18%	27%	32%	38%	41%	44%	46%
27			7%	17%	25%	31%	37%	40%	43%	46%
28			6%	16%	24%	31%	36%	40%	43%	45%
29			5%	14%	23%	30%	34%	39%	42%	45%
30			4%	14%	22%	29%	33%	38%	42%	44%
31			3%	13%	22%	28%	33%	38%	41%	44%
32			2%	12%	20%	26%	32%	37%	40%	43%
33			2%	10%	19%	26%	31%	35%	40%	43%
34			1%	9%	18%	25%	31%	35%	39%	42%
35			0%	9%	17%	24%	30%	34%	39%	42%
36			0%	7%	17%	23%	29%	33%	37%	41%
37				7%	15%	22%	27%	33%	37%	41%
38				6%	14%	21%	27%	32%	36%	40%

End of month	Term									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
39				5%	13%	20%	26%	31%	35%	39%
40				4%	13%	19%	25%	31%	35%	38%
41				4%	11%	19%	25%	30%	34%	38%
42				3%	10%	18%	24%	29%	34%	37%
43				2%	10%	17%	23%	28%	33%	37%
44				2%	9%	16%	22%	27%	33%	36%
45				1%	8%	15%	21%	27%	32%	36%
46				1%	7%	14%	20%	26%	31%	35%
47				0%	6%	14%	20%	26%	30%	35%
48				0%	6%	13%	19%	25%	29%	34%
49					6%	12%	19%	24%	29%	34%
50					4%	11%	18%	24%	28%	33%
51					4%	10%	16%	22%	28%	32%
52					3%	10%	16%	22%	27%	31%
53					3%	9%	15%	21%	27%	30%
54					2%	9%	15%	20%	26%	30%
55					2%	7%	14%	20%	25%	29%
56					1%	7%	14%	19%	25%	29%
57					1%	6%	13%	19%	23%	28%
58					1%	6%	12%	18%	23%	28%
59					0%	6%	11%	17%	22%	28%
60					0%	4%	11%	16%	22%	27%
61						4%	10%	16%	21%	27%
62						4%	10%	15%	21%	26%
63						3%	9%	15%	20%	24%
64						3%	8%	14%	20%	24%
65						2%	7%	14%	19%	23%
66						2%	7%	12%	18%	23%
67						1%	7%	12%	17%	23%
68						1%	6%	11%	17%	22%
69						1%	6%	11%	16%	22%
70						0%	4%	10%	16%	21%
71						0%	4%	10%	15%	21%
72						0%	4%	10%	15%	20%
73							4%	9%	14%	20%
74							3%	8%	14%	18%
75							3%	7%	13%	18%
76							2%	7%	12%	17%
77							2%	7%	12%	17%
78							2%	6%	11%	16%
79							1%	6%	11%	16%
80							1%	6%	10%	16%

End of month	Term									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
81							1%	4%	10%	15%
82							0%	4%	10%	15%
83							0%	4%	8%	13%
84							0%	4%	8%	13%
85								3%	8%	12%
86								3%	7%	12%
87								2%	7%	12%
88								2%	7%	11%
89								2%	6%	11%
90								1%	6%	10%
91								1%	5%	10%
92								1%	4%	9%
93								0%	4%	8%
94								0%	4%	8%
95								0%	4%	8%
96								0%	3%	7%
97									3%	7%
98									2%	7%
99									2%	6%
100									2%	6%
101									2%	5%
102									1%	5%
103									1%	4%
104									1%	4%
105									0%	4%
106									0%	4%
107									0%	3%
108									0%	3%
109										2%
110										2%
111										2%
112										2%
113										1%
114										1%
115										1%
116										1%
117										0%
118										0%
119										0%
120										0%



SUN LIFE MALAYSIA TAKAFUL BERHAD

KONTRAK INDUK

REDUCING TERM TAKAFUL 2015 (RTT2015)

KANDUNGAN

<u>Bahagian</u>	<u>Tajuk</u>	<u>Muka surat</u>
Lampiran RTT001	Pengenalan	2
Lampiran RTT002	Jadual kontrak induk	3
Lampiran RTT003	Peruntukan am	4
Lampiran RTT004	Peruntukan dana	11
Lampiran RTT005	Sumbangan dan caj	12
Lampiran RTT006	Peruntukan manfaat – Manfaat kematian	13
Lampiran RTT007	Peruntukan manfaat – Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) (pekerjaan sendiri dan seumpamanya)	14
Lampiran RTT008	Jadual kadar sumbangan, yuran wakalah, caj dan perkongsian sebarang lebihan	17
Lampiran RTT009	Formula jumlah yang dilindungi yang berkurangan dan sumbangan	22
Lampiran RTT010	Nilai tunai	23

LAMPIRAN RTT001

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 mereka yang dibayar selepas ditolak yuran wakalah ke dalam dana tabarru' peserta untuk memenuhi tujuan takaful.

LAMPIRAN RTT003

Peruntukan am

1. Takrifan

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

- a) **Ulangtahun sijil** bermaksud ulangtahun setiap tahun tarikh permulaan sijil.
- b) **Tarikh permulaan sijil** bermaksud tarikh sijil bermula seperti yang tertera di dalam sijil. Tarikh ini adalah tarikh yang mana perlindungan bermula.
- c) **Sijil takaful** bermaksud sijil individu yang dikeluarkan kepada setiap orang yang dilindungi sebagai bukti perlindungan.
- d) **Pengendorsan** bermaksud bukti bertulis mengenai sebarang pindaan, perubahan atau penukaran yang dibuat ke atas kontrak and sijil takaful.
- e) **Orang yang dilindungi** bermaksud seseorang yang dilindungi sebagaimana yang dinamakan dalam sijil takaful.
- f) **Dana tabarru' peserta** bermaksud dana pegangan yang mana potongan tabarru' akan dikreditkan ke dalam, sejajar dengan terma-terma dan syarat-syarat yang dipaparkan di sini.
- g) **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.
- h) **Qard** bermaksud pinjaman tanpa faedah yang kami sediakan sekiranya berlaku defisit dalam dana tabarru' peserta.
- i) **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 RTT009.
- j) **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.
- k) **Shariah** bermaksud undang-undang Islam. Dalam konteks kontrak induk ini, Syariah merujuk kepada undang-undang Islam sebagaimana yang ditafsirkan oleh jawatankuasa Syariah.
- l) **Jawatankuasa Syariah** bermaksud jawatankuasa yang dibentuk oleh kami untuk memberi nasihat operasi perniagaan takaful kami untuk memastikan ia mematuhi Syariah.
- m) **Kami** bermaksud Sun Life Malaysia Takaful Berhad.
- n) **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 bagi 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 pengemukakan permohonan dan waktu sijil takaful dibuat; dan
 - b) laporan perubatan 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 pembiayaan peribadi-i bagi pemegang kontrak induk seperti yang tertera di dalam jadual kontrak induk.

- 4.2 Ahli-ahli yang layak bagi pemegang kontrak induk perlu melengkapkan borang permohonan yang akan dikemukakan kepada kami. Kami boleh menerima atau menolak sebarang permohonan tertakluk kepada syarat-syarat pengunderaitan.

5. Bukti kepentingan takaful yang dibenarkan

- 5.1 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.
- 5.2 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.

6. Tempoh perlindungan

- 6.1 Perlindungan takaful bagi setiap orang yang dilindungi akan bermula pada tarikh seperti yang tertera dalam sijil.
- 6.2 Perlindungan sepenuhnya akan berkuatkuasa dari tarikh penerimaan pengunderaitan orang yang dilindungi, tertakluk kepada terma-terma dan syarat-syarat kontrak ini.

7. Tempoh semakan percuma

- 7.1 Sekiranya orang yang dilindungi membuat keputusan supaya tidak mengambil perlindungan takaful atas apa jua sebab selepas ia telah dikeluarkan, orang yang dilindungi boleh membatalkan sijil takaful dengan memberikan notis bertulis kepada pemegang kontrak induk dalam tempoh 15 hari dari tarikh penghantaran sijil takaful.
- 7.2 Kami akan membayar balik sumbangan yang dibayar.

8. Umur

- 8.1 Sijil dikeluarkan untuk umur orang yang dilindungi seperti yang tertera di dalam sijil takaful, berdasarkan tarikh lahir yang diberikan semasa permohonan. Kami memerlukan bukti umur orang yang dilindungi sebelum kami membayar sebarang manfaat.
- 8.2 Jika umur orang yang dilindungi yang diberikan tidak betul dan mereka masih layak untuk perlindungan takaful, kami mungkin akan membuat penyelarasan berdasarkan berikut:
- a) Jika sumbangan berdasarkan umur sebenar adalah lebih tinggi berbanding dengan sumbangan yang telah dibayar, kami mungkin akan mengutip sumbangan tambahan atau mengurangkan jumlah permulaan yang dilindungi yang asal; atau
 - b) Jika sumbangan berdasarkan umur sebenar adalah lebih rendah berbanding dengan sumbangan yang telah dibayar, kami akan mengembalikan perbezaannya.
- 8.3 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 dibayar dari dana tabarru' peserta akan terhad kepada potongan tabarru' ditolak sebarang lebihan terkumpul dikongsi sejak tarikh sijil dikeluarkan.

9. Klausula perihal tidak boleh dipertikaikan

- 9.1 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.
- 9.2 Kami tidak boleh mempertikaikan sijil takaful selepas ia telah berkuatkuasa selama 2 tahun dari tarikh sijil dikeluarkan, kecuali terdapat bukti penipuan.

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

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

11. Perubahan kepada kontrak

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

12. Hak dan kegunaan amaun yang terhutang

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

13. Penyerahan sijil

- 13.1 Sekiranya kemudahan pembiayaan ditamatkan semasa sijil takaful berkuatkuasa, orang yang dilindungi boleh meneruskan perlindungan takaful sehingga tamat tempoh perlindungan takaful seperti yang dinyatakan dalam sijil takaful. Walau bagaimanapun, pada bila-bila masa semasa hayat orang yang dilindungi dan semasa sijil takaful berkuatkuasa orang yang dilindungi boleh memilih untuk menyerahkan sijil takaful dengan memberi notis bertulis kepada pemegang kontrak induk, tertakluk kepada persetujuan pemegang kontrak induk. Semua manfaat-manfaat dan hak-hak dibawah 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.
- 13.2 Jumlah nilai tunai, jika ada, akan berdasarkan formula yang dinyatakan dalam lampiran RTT009.
- 13.3 Klausula 7 akan dikuatkuasa jika orang yang dilindungi menyerahkan sijil takaful dalam tempoh semakan percuma.

14. Penamatan

- 14.1 Anda atau kami boleh menamatkan kontrak ini dengan memberi 90 hari notis bertulis. Walau bagaimanapun, perlindungan untuk setiap orang yang dilindungi akan berterusan sehingga tarikh tamat seperti yang tertera di dalam sijil takaful orang yang dilindungi masing-masing.
- 14.2 Sijil takaful akan tamat 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 RTT006 dan Lampiran RTT007 kontrak ini;
 - b) Pada tarikh tamat seperti yang tertera di dalam sijil takaful;
 - c) Setelah sijil takaful diserahkan; atau
 - d) Setelah sijil takaful dibatalkan.

15. Undang-undang

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

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

17. Cukai

- 17.1 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.

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

- 18.1 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.
- 18.2 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.

19. Hak milik

- 19.1 Anda adalah pemegang sah kontrak ini.
- 19.2 Anda boleh menggunakan semua hak dan pilihan yang disediakan oleh kontrak ini (bergantung kepada hak sebarang penama).

20. Penama

- 20.1 Orang yang dilindungi yang telah mencapai umur 16 tahun, boleh menamakan seseorang 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 pada masa permohonan sijil takaful atau pada bila-bila masa selepas sijil takaful dikeluarkan.
- 20.2 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 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 perubahan penama akan berkuatkuasa dari tarikh kami menerima notis bertulis itu.

21. Notis tuntutan

- 19.1 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.

22. Bukti tuntutan

- 22.1 Bukti tuntutan yang memuaskan perlu diberikan kepada kami dalam tempoh 30 hari dari tarikh pemberian notis tuntutan kepada kami atas perbelanjaan anda atau wakil sah anda.
- 22.2 Kami berhak untuk meminta sebarang dokumen (dokumen-dokumen) tambahan lain sekiranya perlu untuk menyokong tuntutan.

- 22.3 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.

23. Membayar manfaat

- 23.1 Selepas menerima dan meluluskan bukti tuntutan orang yang dilindungi, kami akan membayar anda amaun pembiayaan tertunggak sebenar yang ditanggung oleh orang yang dilindungi atau jumlah yang dilindungi yang berkurangan, yang mana lebih rendah.
- 23.2 Sijil takaful akan ditamatkan semasa pembayaran di atas.
- 23.3 Jika amaun pembiayaan tertunggak sebenar adalah kurang daripada jumlah yang yang dilindungi yang berkurangan, 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.
- 23.4 Sekiranya tiada penama, manfaat-manfaat yang belum dibayar akan dibayar kepada pihak penuntut yang sah.

LAMPIRAN RTT004

Peruntukan dana

1. Dana tabarru' peserta

- 1.1 Kami akan menguruskan aset dana tabarru' peserta dan menentukan bagaimana ia dilabur dan diurus sejajar dengan prinsip Shariah. Kami akan melabur aset dalam sekuriti dan aset yang patuh Shariah.
- 1.2 Kami akan membayar semua kos, perbelanjaan dan caj untuk pengurusan dan pelaburan aset dana tabarru' peserta serta lain-lain perbelanjaan yang berkaitan dengan dana tabarru' peserta.
- 1.3 Jika dana tabarru' peserta tidak mencukupi untuk membayar manfaat takaful, kami akan mengaturkan Qard dari dana kami untuk membayar kekurangan tersebut. Qard ini akan dibayar balik apabila terdapat keuntungan di dalam dana tabarru' peserta.
- 1.4 Kami akan berkongsi sebarang lebihan seperti yang dinyatakan dalam lampiran RTT008 kontrak ini.

LAMPIRAN RTT005

Sumbangan dan caj

1. Sumbangan

- 1.1 Sumbangan tunggal akan dibayar untuk perlindungan takaful bagi orang yang dilindungi.
- 1.2 Kami berhak untuk menyemak semula kadar sumbangan. Kami akan memberi notis bertulis kepada anda sekurang-kurangnya 90 hari sebelum ulangtahun kontrak untuk penyemakan semula sumbangan. Penyemakan semula sumbangan akan berkuatkuasa bagi sijil takaful 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 RTT008 kontrak ini.
- 2.2 Kami berhak untuk menyemak semula peratusan ini pada bila-bila masa dengan memberi notis bertulis sekurang-kurangnya 90 hari kepada anda. Sebarang perubahan hanya akan berkuatkuasa selepas tamat tempoh notis.

3. Tabarru'

- 3.1 Kami akan mengambil tabarru', iaitu sumbangan tolak yuran wakalah ke dalam dana tabarru' peserta.
- 3.2 Kami berhak untuk menyemak semula kadar tabarru' pada bila-bila masa dengan memberi notis bertulis sekurang-kurangnya 90 hari kepada anda. Sebarang perubahan hanya akan berkuatkuasa selepas tamat tempoh notis.

LAMPIRAN RTT006

Peruntukan manfaat – Manfaat kematian

1. Manfaat kematian

- 1.1 Tertakluk kepada peruntukan am, sewaktu sijil takaful berkuatkuasa, sekiranya 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 Kami akan menolak sebarang amaun yang anda terhutang kepada kami.
- 1.3 Sijil takaful akan ditamatkan atas kematian orang yang dilindungi atau pembayaran di atas.

2. Pengecualian-pengecualian

- 2.1 Jika orang yang dilindungi meninggal dunia disebabkan bunuh diri (semasa waras atau tidak waras) dalam tempoh 12 bulan dari tarikh permulaan sijil takaful, kami hanya akan membayar nilai tunai pada tarikh kematian, dan sijil takaful akan ditamatkan.

3. Penamatan perlindungan

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

LAMPIRAN RTT007

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 berkenaan 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 ini berkuatkuasa dan sebelum tarikh ulangtahun bulanan sejeurus 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 Kami akan menolak sebarang amaun yang anda terhutang kepada kami.
- 1.4 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.
- 1.5 Jumlah agregat maksimum untuk manfaat TPD yang dibayar bagi orang yang dilindungi di bawah sijil ini dan semua sijil atau sijil individu dan berkelompok yang lain yang kami keluarkan tidak akan melebihi RM2,000,000.
- 1.6 Jika jumlah manfaat TPD yang dibayar adalah lebih rendah berbanding dengan jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian, pada tarikh TPD bermula, perlindungan takaful atas manfaat kematian akan diteruskan. Jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian sepanjang tempoh masa hadapan akan dikurangkan selaras dengan nisbah yang mana manfaat TPD yang dibayar kepada jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian pada tarikh TPD bermula. Ini akan berkuatkuasa dari tarikh TPD bermula.

2. Takrifan hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)

- 2.1 Untuk layak menuntut manfaat ini, 2 pemeriksa perubatan kami mestilah diyakini bahawa hilang upaya orang yang dilindungi telah memenuhi takrifan TPD seperti yang dinyatakan di bawah:
 - 2.1.1 Jika orang yang dilindungi bekerja atau mengendalikan perniagaan sendiri
Jika orang yang dilindungi berumur antara 18 dan 65 tahun, bekerja untuk mendapat gaji atau mengendalikan perniagaan sendiri, mereka akan dipertimbangkan sebagai hilang upaya menyeluruh dan kekal jika mereka tidak mampu secara menyeluruh dan kekal untuk melakukan sebarang tugas, pekerjaan atau profesion untuk mendapatkan sebarang gaji, pampasan atau keuntungan. Hilang upaya ini mestilah berlanjutan selama sekurang-kurangnya 6 bulan berturut-turut.
 - 2.1.2 Jika orang yang dilindungi tidak bekerja atau tidak mengendalikan perniagaan sendiri
Jika orang yang dilindungi berumur 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 dinyatakan di bawah) tanpa bantuan orang lain. Hilang upaya ini mestilah berlanjutan selama sekurang-kurangnya 6 bulan berturut-turut.

- a) Pemindahan – duduk dan bangun dari kerusi tanpa memerlukan bantuan fizikal;
- b) Pergerakan – keupayaan untuk bergerak dari satu bilik ke bilik yang lain tanpa memerlukan bantuan fizikal;
- c) Perihal mengawal – keupayaan untuk mengawal fungsi usus dan pundi kencing secara sendirinya seperti menjaga kebersihan diri;
- d) Pemakaian – memakai dan menanggalkan kesemua pakaian yang perlu tanpa 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 merangkumi keadaan yang terjadi seperti berikut:

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

3. Pengecualian-pengecualian

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

- a) Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS) atau komplikasi/keadaan sedia ada;
- b) Percubaan membunuh diri (sama ada waras atau tidak waras), mencederakan diri sendiri dengan sengaja (sama ada waras atau tidak waras);
- c) Berada di bawah pengaruh dadah atau sebarang narkotik atau disebabkan oleh minuman keras dan/atau bahan yang memabukkan;
- d) Memasuki, mengendali atau menyelenggara, naik atau turun dari atau dengan menggunakan apa-apa peranti atau pengangkutan udara melainkan ketika orang yang dilindungi itu berada dalam sesebuah pesawat yang dikendalikan oleh syarikat penerbangan penumpang komersial yang dalam perjalanan tetap berjadual membawa penumpang menggunakan laluan penumpangnya yang telah ditetapkan;
- e) Perbuatan jenayah, terlibat dalam pelanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak tidak bersalah) atau menjadi ahli organisasi haram; atau

- f) Mogok, rusuhan, kekecohan awam, pemberontakan, peperangan (sama ada diisytiharkan atau tidak).

4. Notis tuntutan

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

5. Bukti ketidakupayaan

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

6. Penamatan manfaat

- 6.1 Manfaat ini akan ditamatkan dalam keadaan 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 berbanding dengan jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian, sijil tidak akan tamat tetapi perlindungan kematian akan diteruskan;
 - b) Apabila orang yang dilindungi meninggal dunia;
 - c) Pada akhir tempoh sijil seperti yang tertera di dalam sijil takaful;
 - d) Setelah sijil takaful diserahkan;
 - e) Setelah sijil takaful dibatalkan; atau
 - f) Pada ulangtahun bulanan sijil takaful sejurus selepas hari lahir ke-65 orang yang dilindungi.

LAMPIRAN RTT008

Jadual kadar sumbangan, yuran wakalah, caj dan perkongsian sebarang lebihan

1. Kadar sumbangan

1.1 Kadar sumbangan adalah berikut:

1.1.1 Kadar untungan: 4.95% (sumbangan tidak dimasukkan)

Tempoh Umur	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18 – 25	0.89	1.52	2.22	2.80	3.47	4.10	4.78	5.55	6.36	7.28
26 – 30	0.89	1.52	2.22	2.80	3.47	4.10	4.78	5.55	6.36	7.28
31 – 35	1.02	1.74	2.54	3.24	3.96	4.68	5.52	6.41	7.25	8.38
36 – 40	1.22	2.13	3.18	4.20	5.29	6.60	7.99	9.60	10.97	12.74
41 – 45	2.07	3.79	5.56	7.50	9.15	11.84	14.38	16.74	19.54	21.91
46 – 50	4.25	7.31	11.40	15.05	18.26	22.91	28.50	33.25	36.78	41.15
51 – 55	6.10	9.90	18.44	24.17	29.46	36.94	42.71	49.74	57.16	64.88
56 – 60	8.20	15.38	28.81	37.00	45.29	52.78	61.39	72.23	84.11	95.59
61 – 65	12.23	25.44	45.97	54.24	65.47	73.66	86.18	101.36	119.20	
66 – 67	18.99	43.80	68.39	81.88						

1.1.2 Kadar untungan: 4.95% (sumbangan dimasukkan)

Tempoh Umur	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18 – 25	0.90	1.53	2.23	2.81	3.49	4.12	4.81	5.59	6.41	7.34
26 – 30	0.90	1.53	2.23	2.81	3.49	4.12	4.81	5.59	6.41	7.34
31 – 35	1.03	1.75	2.55	3.26	3.98	4.71	5.56	6.46	7.31	8.46
36 – 40	1.23	2.14	3.20	4.22	5.32	6.65	8.06	9.70	11.10	12.91
41 – 45	2.08	3.81	5.60	7.56	9.24	11.99	14.59	17.03	19.93	22.41
46 – 50	4.27	7.37	11.54	15.28	18.60	23.45	29.34	34.40	38.19	42.92
51 – 55	6.14	10.00	18.79	24.77	30.36	38.36	44.62	52.35	60.63	69.39
56 – 60	8.27	15.63	29.67	38.43	47.44	55.73	65.41	77.86	91.84	105.70
61 – 65	12.39	26.11	48.19	57.36	70.06	79.52	94.31	112.80	135.34	
66 – 67	19.36	45.81	73.42	89.19						

1.1.3 Kadar untungan: 7.00% (sumbangan tidak dimasukkan)

Tempoh Umur	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18 – 25	1.41	2.04	2.84	3.69	4.50	5.36	6.26	7.29	8.33	9.54
26 – 30	1.41	2.04	2.84	3.69	4.50	5.36	6.26	7.29	8.33	9.54
31 – 35	1.47	2.15	3.00	4.01	5.00	5.99	6.98	8.10	9.14	10.58
36 – 40	1.77	2.63	3.75	4.95	6.17	7.52	9.09	10.80	12.51	14.49
41 – 45	2.25	3.83	5.60	7.55	9.50	12.06	14.67	17.15	19.89	22.32
46 – 50	4.29	7.37	11.45	15.15	18.44	23.16	28.85	33.68	37.31	41.80
51 – 55	6.14	10.05	18.57	24.36	29.74	37.33	43.21	50.39	57.97	65.89
56 – 60	8.26	15.89	29.00	37.30	45.71	53.33	62.10	73.16	85.29	97.06
61 – 65	12.29	25.58	46.27	54.66	66.06	74.41	87.17	102.66	120.87	
66 – 67	19.08	44.03	68.82	82.50						

1.1.4 Kadar untungan: 7.00% (sumbangan dimasukkan)

Tempoh Umur	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18 – 25	1.42	2.05	2.85	3.71	4.53	5.39	6.30	7.35	8.40	9.64
26 – 30	1.42	2.05	2.85	3.71	4.53	5.39	6.30	7.35	8.40	9.64
31 – 35	1.48	2.16	3.01	4.03	5.03	6.03	7.03	8.17	9.23	10.70
36 – 40	1.78	2.64	3.77	4.98	6.21	7.58	9.18	10.92	12.67	14.71
41 – 45	2.26	3.85	5.64	7.61	9.60	12.21	14.89	17.45	20.30	22.83
46 – 50	4.31	7.43	11.59	15.39	18.79	23.71	29.71	34.86	38.76	43.63
51 – 55	6.18	10.16	18.93	24.97	30.66	38.78	45.17	53.07	61.54	70.54
56 – 60	8.33	16.15	29.87	38.75	47.90	56.34	66.22	78.94	93.25	107.50
61 – 65	12.45	26.26	48.52	57.83	70.74	80.40	95.50	114.41	137.49	
66 – 67	19.46	46.06	73.91	89.92						

1.1.5 Kadar untungan: 8.30% (sumbangan tidak dimasukkan)

Tempoh Umur	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18 – 25	1.47	2.10	2.91	3.75	4.56	5.45	6.38	7.44	8.54	9.78
26 – 30	1.47	2.10	2.91	3.75	4.56	5.45	6.38	7.44	8.54	9.78
31 – 35	1.52	2.19	3.05	4.07	5.09	6.08	7.13	8.28	9.35	10.85
36 – 40	1.83	2.69	3.81	5.01	6.26	7.64	9.27	11.04	12.81	14.88
41 – 45	2.28	3.86	5.66	7.63	9.65	12.27	14.97	17.53	20.37	22.92
46 – 50	4.32	7.41	11.56	15.27	18.57	23.34	29.11	34.01	37.71	42.28
51 – 55	6.17	10.16	18.67	24.51	29.95	37.62	43.59	50.87	58.58	66.64
56 – 60	8.30	16.28	29.15	37.52	46.02	53.74	62.63	73.85	86.18	98.16
61 – 65	12.33	25.69	46.49	54.97	66.50	74.98	87.91	103.63	122.12	
66 – 67	19.15	44.20	69.15	82.97						

1.1.6 Kadar untungan: 8.30% (sumbangan dimasukkan)

Tempoh Umur	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18 – 25	1.48	2.11	2.92	3.77	4.59	5.48	6.43	7.50	8.62	9.88
26 – 30	1.48	2.11	2.92	3.77	4.59	5.48	6.43	7.50	8.62	9.88
31 – 35	1.53	2.20	3.06	4.09	5.12	6.12	7.19	8.35	9.44	10.97
36 – 40	1.84	2.70	3.83	5.04	6.30	7.70	9.36	11.17	12.98	15.11
41 – 45	2.29	3.88	5.70	7.69	9.75	12.43	15.20	17.85	20.80	23.46
46 – 50	4.34	7.47	11.70	15.51	18.93	23.90	29.99	35.21	39.19	44.15
51 – 55	6.21	10.27	19.03	25.13	30.88	39.10	45.58	53.60	62.23	71.40
56 – 60	8.37	16.55	30.03	38.99	48.25	56.80	66.82	79.74	94.31	108.85
61 – 65	12.49	26.37	48.76	58.17	71.24	81.06	96.39	115.62	139.11	
66 – 67	19.53	46.25	74.29	90.48						

1.1.7 Kadar keuntungan: 13.00% (sumbangan tidak dimasukkan)

Tempoh Umur	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18 – 25	1.56	2.19	3.00	3.93	4.74	5.72	6.74	7.95	9.17	10.59
26 – 30	1.56	2.19	3.00	3.93	4.74	5.72	6.74	7.95	9.17	10.59
31 – 35	1.61	2.28	3.14	4.25	5.36	6.43	7.58	8.82	10.06	11.74
36 – 40	1.92	2.78	3.90	5.19	6.53	8.04	9.81	11.76	13.76	16.09
41 – 45	2.37	3.95	5.84	7.90	10.10	12.90	15.87	18.70	21.88	24.78
46 – 50	4.41	7.59	11.92	15.89	19.42	24.58	30.86	36.30	40.51	45.73
51 – 55	6.26	10.43	19.30	25.48	31.32	39.62	46.21	54.29	62.94	72.07
56 – 60	8.48	16.70	30.05	38.96	48.13	56.58	66.40	78.82	92.58	106.17
61 – 65	12.51	26.32	47.97	57.11	69.55	78.95	93.19	110.59	131.19	
66 – 67	19.51	45.28	71.36	86.19						

1.1.8 Kadar untungan: 13.00% (sumbangan dimasukkan)

Tempoh Umur	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18 – 25	1.57	2.20	3.01	3.95	4.77	5.76	6.79	8.02	9.26	10.71
26 – 30	1.57	2.20	3.01	3.95	4.77	5.76	6.79	8.02	9.26	10.71
31 – 35	1.62	2.29	3.15	4.27	5.39	6.48	7.64	8.90	10.17	11.88
36 – 40	1.93	2.79	3.92	5.22	6.58	8.11	9.91	11.90	13.96	16.36
41 – 45	2.38	3.97	5.88	7.97	10.21	13.07	16.13	19.06	22.37	25.41
46 – 50	4.43	7.65	12.07	16.15	19.81	25.20	31.85	37.67	42.23	47.93
51 – 55	6.30	10.54	19.68	26.15	32.34	41.26	48.45	57.41	67.17	77.67
56 – 60	8.56	16.99	30.99	40.54	50.57	59.98	71.13	85.57	102.03	118.79
61 – 65	12.67	27.04	50.39	60.57	74.75	85.72	102.77	124.35	151.00	
66 – 67	19.90	47.43	76.85	94.32						

1.1.9 Kadar untungan: 15.50% (sumbangan tidak dimasukkan)

Tempoh Umur	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18 – 25	1.61	2.24	3.05	4.03	4.84	5.87	6.94	8.25	9.54	11.06
26 – 30	1.61	2.24	3.05	4.03	4.84	5.87	6.94	8.25	9.54	11.06
31 – 35	1.66	2.33	3.19	4.35	5.51	6.63	7.83	9.14	10.46	12.26
36 – 40	1.97	2.83	3.95	5.29	6.68	8.29	10.12	12.21	14.31	16.80
41 – 45	2.42	4.00	5.94	8.05	10.35	13.27	16.39	19.40	22.78	25.88
46 – 50	4.46	7.69	12.12	16.24	19.92	25.28	31.87	37.64	42.15	47.76
51 – 55	6.31	10.58	19.65	26.03	32.12	40.77	47.73	56.29	65.50	75.28
56 – 60	8.58	16.95	30.60	39.81	49.34	58.23	68.58	81.72	96.34	110.90
61 – 65	12.66	26.67	48.82	58.33	71.30	81.24	96.26	114.66	136.52	
66 – 67	19.71	45.91	72.61	88.04						

1.1.10 Kadar untungan: 15.50% (sumbangan dimasukkan)

Tempoh Umur	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18 – 25	1.62	2.25	3.06	4.05	4.87	5.91	6.99	8.32	9.64	11.19
26 – 30	1.62	2.25	3.06	4.05	4.87	5.91	6.99	8.32	9.64	11.19
31 – 35	1.67	2.34	3.21	4.37	5.55	6.68	7.90	9.23	10.58	12.42
36 – 40	1.98	2.84	3.97	5.32	6.73	8.36	10.23	12.37	14.52	17.09
41 – 45	2.43	4.02	5.98	8.12	10.46	13.45	16.67	19.79	23.32	26.57
46 – 50	4.48	7.75	12.27	16.51	20.33	25.94	32.92	39.12	44.01	50.16
51 – 55	6.36	10.70	20.05	26.73	33.19	42.51	50.13	59.65	70.10	81.41
56 – 60	8.66	17.25	31.57	41.47	51.91	61.84	73.63	89.00	106.62	124.74
61 – 65	12.83	27.41	51.33	61.95	76.78	88.43	106.52	129.51	158.11	
66 – 67	20.11	48.12	78.30	96.54						

2. Yuran wakalah

2.1 Yuran wakalah (% sumbangan tunggal) adalah berikut:

2.1.1 Kadar untungan: 4.95%, 7.00%, 8.30%, 13.00%, 15.50%

Tempoh Umur	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18 – 25	45.0%	45.0%	45.0%	45.0%	45.0%	45.0%	45.0%	45.0%	45.0%	45.0%
26 – 30	45.0%	45.0%	45.0%	45.0%	45.0%	45.0%	45.0%	45.0%	45.0%	45.0%
31 – 35	44.5%	44.5%	44.5%	44.5%	44.5%	44.5%	44.5%	44.5%	44.5%	44.5%
36 – 40	44.0%	44.0%	44.0%	44.0%	44.0%	44.0%	44.0%	44.0%	44.0%	44.0%
41 – 45	43.5%	43.5%	43.5%	43.5%	43.5%	43.5%	43.5%	43.5%	43.5%	43.5%
46 – 50	43.0%	43.0%	43.0%	43.0%	43.0%	43.0%	43.0%	43.0%	43.0%	43.0%
51 – 55	42.5%	42.5%	42.5%	42.5%	42.5%	42.5%	42.5%	42.5%	42.5%	42.5%
56 – 60	42.0%	42.0%	42.0%	42.0%	42.0%	42.0%	42.0%	42.0%	42.0%	42.0%
61 – 65	41.5%	41.5%	41.5%	41.5%	41.5%	41.5%	41.5%	41.5%	41.5%	
66 – 67	41.0%	41.0%	41.0%	41.0%						

3. Duti setem

3.1 Duti setem sebanyak RM10 akan ditanggung oleh kami.

4. Perkongsian lebih daripada dana tabarru' peserta

4.1 Peratus perkongsian lebih, kami isytiharkan seperti berikut:

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

* Lebih 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, lebih akan dibayar kepada orang yang dilindungi.

LAMPIRAN RTT009

Formula jumlah yang dilindungi yang berkurangan dan sumbangan

1. Formula jumlah yang dilindungi yang berkurangan

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

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

Di mana:-

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

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

Definasi:-

rp	=	Tempoh bayaran dalam bulan
il	=	Kadar untungan tahunan
SC	=	Amaun manfaat takaful awal
$IA(t)$	=	Amaun perlindungan takaful pada bulan t
t	=	tempoh dalam bulan
$P(t)$	=	Jumlah ansuran bulanan pada bulan t
$R(t)$	=	Faktor rebat pada bulan t

2. Formula sumbangan

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

LAMPIRAN RTT010

Nilai tunai

Nilai tunai sebagai peratusan sumbangan yang dibayar

Akhir bulan	Tempoh									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	45%	55%	55%	57%	60%	60%	60%	59%	60%	60%
2	38%	52%	52%	56%	58%	59%	59%	59%	60%	60%
3	32%	48%	50%	54%	57%	58%	57%	58%	59%	59%
4	26%	45%	48%	52%	56%	56%	57%	57%	58%	59%
5	21%	41%	45%	50%	54%	55%	56%	57%	58%	58%
6	17%	38%	43%	49%	52%	54%	55%	56%	57%	58%
7	13%	34%	41%	47%	51%	53%	54%	55%	57%	58%
8	9%	31%	39%	45%	50%	52%	53%	55%	56%	56%
9	6%	28%	36%	43%	49%	51%	53%	54%	56%	56%
10	4%	26%	35%	42%	48%	50%	52%	53%	55%	55%
11	2%	22%	33%	40%	45%	49%	51%	53%	54%	55%
12	0%	20%	30%	38%	44%	47%	49%	51%	53%	54%
13		17%	29%	37%	43%	46%	49%	50%	52%	54%
14		15%	27%	35%	42%	45%	48%	50%	52%	53%
15		13%	24%	34%	41%	44%	47%	49%	51%	53%
16		10%	23%	33%	40%	43%	46%	48%	51%	52%
17		9%	22%	30%	38%	42%	45%	48%	50%	52%
18		7%	19%	29%	36%	41%	45%	47%	50%	51%
19		6%	18%	28%	35%	40%	44%	46%	49%	51%
20		4%	17%	27%	34%	39%	43%	46%	48%	50%
21		3%	14%	25%	33%	38%	41%	45%	48%	50%
22		2%	13%	24%	31%	37%	41%	43%	47%	49%
23		1%	12%	22%	30%	36%	40%	43%	47%	49%
24		0%	10%	21%	29%	35%	39%	42%	45%	47%
25			9%	19%	28%	34%	38%	42%	45%	47%
26			9%	18%	27%	32%	38%	41%	44%	46%
27			7%	17%	25%	31%	37%	40%	43%	46%
28			6%	16%	24%	31%	36%	40%	43%	45%
29			5%	14%	23%	30%	34%	39%	42%	45%
30			4%	14%	22%	29%	33%	38%	42%	44%
31			3%	13%	22%	28%	33%	38%	41%	44%
32			2%	12%	20%	26%	32%	37%	40%	43%
33			2%	10%	19%	26%	31%	35%	40%	43%
34			1%	9%	18%	25%	31%	35%	39%	42%
35			0%	9%	17%	24%	30%	34%	39%	42%
36			0%	7%	17%	23%	29%	33%	37%	41%
37				7%	15%	22%	27%	33%	37%	41%
38				6%	14%	21%	27%	32%	36%	40%

Akhir bulan	Tempoh									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
39				5%	13%	20%	26%	31%	35%	39%
40				4%	13%	19%	25%	31%	35%	38%
41				4%	11%	19%	25%	30%	34%	38%
42				3%	10%	18%	24%	29%	34%	37%
43				2%	10%	17%	23%	28%	33%	37%
44				2%	9%	16%	22%	27%	33%	36%
45				1%	8%	15%	21%	27%	32%	36%
46				1%	7%	14%	20%	26%	31%	35%
47				0%	6%	14%	20%	26%	30%	35%
48				0%	6%	13%	19%	25%	29%	34%
49					6%	12%	19%	24%	29%	34%
50					4%	11%	18%	24%	28%	33%
51					4%	10%	16%	22%	28%	32%
52					3%	10%	16%	22%	27%	31%
53					3%	9%	15%	21%	27%	30%
54					2%	9%	15%	20%	26%	30%
55					2%	7%	14%	20%	25%	29%
56					1%	7%	14%	19%	25%	29%
57					1%	6%	13%	19%	23%	28%
58					1%	6%	12%	18%	23%	28%
59					0%	6%	11%	17%	22%	28%
60					0%	4%	11%	16%	22%	27%
61						4%	10%	16%	21%	27%
62						4%	10%	15%	21%	26%
63						3%	9%	15%	20%	24%
64						3%	8%	14%	20%	24%
65						2%	7%	14%	19%	23%
66						2%	7%	12%	18%	23%
67						1%	7%	12%	17%	23%
68						1%	6%	11%	17%	22%
69						1%	6%	11%	16%	22%
70						0%	4%	10%	16%	21%
71						0%	4%	10%	15%	21%
72						0%	4%	10%	15%	20%
73							4%	9%	14%	20%
74							3%	8%	14%	18%
75							3%	7%	13%	18%
76							2%	7%	12%	17%
77							2%	7%	12%	17%
78							2%	6%	11%	16%
79							1%	6%	11%	16%
80							1%	6%	10%	16%

Akhir bulan	Tempoh									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
81							1%	4%	10%	15%
82							0%	4%	10%	15%
83							0%	4%	8%	13%
84							0%	4%	8%	13%
85								3%	8%	12%
86								3%	7%	12%
87								2%	7%	12%
88								2%	7%	11%
89								2%	6%	11%
90								1%	6%	10%
91								1%	5%	10%
92								1%	4%	9%
93								0%	4%	8%
94								0%	4%	8%
95								0%	4%	8%
96								0%	3%	7%
97									3%	7%
98									2%	7%
99									2%	6%
100									2%	6%
101									2%	5%
102									1%	5%
103									1%	4%
104									1%	4%
105									0%	4%
106									0%	4%
107									0%	3%
108									0%	3%
109										2%
110										2%
111										2%
112										2%
113										1%
114										1%
115										1%
116										1%
117										0%
118										0%
119										0%
120										0%