

ENDORSEMENT

Attached to and forming part of the master policy for **Sun Dengue Protector, Master Policy No. SDP0915** (hereinafter called the "Master Policy").

Notwithstanding anything to the contrary contained in the above-mentioned Master Policy, it is hereby understood and agreed that as from the Effective Date of this Endorsement, the following provisions will be revised and amended as follows:

Annexure SDP002 – General conditions

1. The total and permanent disability (TPD) definition under clause "p" – activities of daily living" will be replaced with the following:

- Activities of daily living

- (i) Transfer – Getting in and out of a chair without requiring physical assistance;
- (ii) Mobility – The ability to move from room to room without requiring any physical assistance;
- (iii) Continence – The ability to voluntarily control bowel and bladder functions such as to maintain personal hygiene;
- (v) Bathing/Washing – The ability to wash in the bath or shower (including getting in or out of the bath or shower) or wash by any other means; or

2. Free look period – The following free look period clause under section 6 will be removed:

6.1 If the certificate owner decides not to take up the insurance coverage for whatever reason after it has been issued, the certificate owner may return the certificate of insurance to us for cancellation by giving us written notice within 15 days from the delivery date of the certificate of insurance.

6.2 No premium will be refunded.

Annexure SDP003 – Exclusions

1. The following exclusions under clause 2.1 f, will be replaced with the following:

While taking part in or practising for leisure or sports activities that are not listed in the General Condition clause 26, or is engaged in the hazardous avocation at the time of the accident giving rise to the claim

- (i) Hazardous avocation
Professional sports, aerial sporting activities (such as hang-gliding, ballooning, bungee-jumping, parachuting, sky-diving or such similar activities); motor sports; racing of any kind other than on foot; boxing; mountaineering requiring the use of ropes; or any other hazardous or dangerous activities or sports.

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

PENGENDORSAN

Disertakan bersama dan menjadi sebahagian daripada polisi induk untuk **Sun Dengue Protector, No. Polisi Induk SDP0915** (selepas ini dirujuk sebagai "Polisi Induk").

Meskipun terjadi apa-apa yang bertentangan dengan kandungan dalam Polisi Induk yang dinyatakan di atas, adalah dengan ini difahami dan dipersetujui bahawa efektif dari Tarikh Berkuatkuasa untuk Pengendorsan ini, peruntukan-peruntukan di bawah akan dipinda:

Lampiran SDP002 – Peruntukan am

1. Definisi hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) bawah klausa "p" – aktiviti kehidupan harian" akan digantikan dengan penerangan baru yang berikut:

- Aktiviti kehidupan harian

- (i) *Pemindahan – Duduk dan bangun dari kerusi tanpa memerlukan bantuan fizikal;*
- (ii) *Pergerakan – Keupayaan untuk bergerak dari satu bilik ke bilik yang lain tanpa memerlukan bantuan fizikal;*
- (iii) *Perihal mengawal – Keupayaan untuk mengawal fungsi usus dan pundi kencing secara sendirinya seperti menjaga kebersihan diri;*
- (iv) *Pemakaian – Memakai dan menanggalkan kesemua pakaian yang perlu tanpa memerlukan bantuan orang lain;*
- (v) *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*

2. Tempoh semakan percuma – Klausa tempoh semakan percuma yang berikut di bawah seksyen 6 akan dikeluarkan:

- 6.1 *Sekiranya pemilik sijil membuat keputusan supaya tidak mengambil perlindungan insurans ini atas apa jua sebab selepas ia telah dikeluarkan, pemilik sijil boleh mengembalikannya kepada kami untuk pembatalan dengan memberikan notis bertulis kepada kami dalam tempoh 15 hari dari tarikh penghantaran sijil insurans ini.*
- 6.2 *Tiada premium akan dibayar balik.*

Lampiran SDP003 – Pengecualian

2. Pengecualian berikut di bawah klausa 2.1 f, akan digantikan dengan berikut:

Sewaktu mengambil bahagian di dalam atau berlatih untuk rekreasi atau aktiviti sukan yang tidak disenaraikan di dalam klausa 26 Pengecualian Am, atau terlibat di dalam kegemaran merbahaya ketika berlakunya kemalangan yang menyebabkan timbulnya tuntutan

- (i) Kegemaran merbahaya
Sukan profesional, aktiviti sukan udara (seperti luncur angin, belon, terjun bungee, payung terjun, terjunan udara atau aktiviti seumpamanya); sukan pemotoran; sebarang bentuk perlumbaan kecuali perlumbaan kaki; tinju; mendaki gunung yang memerlukan penggunaan tali; atau sebarang aktiviti atau sukan merbahaya.

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



SUN LIFE MALAYSIA ASSURANCE BERHAD

MASTER POLICY

SUN DENGUE PROTECTOR

CONTENTS

<u>Section</u>	<u>Title</u>	<u>Page</u>
Annexure SDP001	Master policy schedule	2
Annexure SDP002	General conditions	4
Annexure SDP003	Accidental exclusions	12
Annexure SDP004	Limitations	14
Annexure SDP005	Benefit conditions – Death due to specified infectious disease	15
Annexure SDP006	Benefit conditions – Total and permanent disability (TPD) due to specified infectious disease	16
Annexure SDP007	Benefit conditions – Accidental death	18
Annexure SDP008	Benefit conditions – Accidental total and permanent disability (TPD)	19

Benefit table

For certificate owner and spouse:

Basic benefits	Sum assured (RM) per life assured
Death due to specified infectious diseases	30,000
Total and permanent disability (TPD) due to specified infectious diseases	30,000
Accidental death	30,000
Accidental total and permanent disability (TPD)	30,000

For children*:

Basic benefits	Sum assured (RM) per life assured
Death due to specified infectious diseases	3,000
Total and permanent disability (TPD) due to specified infectious diseases	3,000
Accidental death	3,000
Accidental total and permanent disability (TPD)	3,000

* maximum up to 3 children

ANNEXURE SDP002

General conditions

1. Definition

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

- (a) **Accidental** means a sudden unintentional, unexpected, unusual and specific event caused by violent, external and visible means that occurs at an identifiable time and place which will, independently of any other cause, be the sole cause of bodily injury or resulted in death of the life assured.
- (b) **Accidental death** means:
 - (i) death from bodily injury, occurring whilst this insurance coverage is in force for the life assured, resulting solely, directly and independently of all other causes, from external, violent and accidental means with visible contusion or wound on the exterior of the body or internal injury revealed by autopsy; or
 - (ii) death from drowning revealed by autopsy.
- (c) **Accidental bodily injury** means bodily injury, occurring whilst this insurance coverage is in force for the life assured due to accidental means.
- (d) **Certificate anniversary** means the anniversary of the certificate issue date.
- (e) **Certificate owner** means the principal life assured as named in the certificate of insurance.
- (f) **Certificate issue date** means the issue date stated in the certificate of insurance. This date will be the date the coverage starts.
- (g) **Certificate of insurance** means the individual certificate issued as evidence of coverage.
- (h) **Child** means a legal child including a step child and a legally adopted child of the certificate owner who is below the age of 21 years (inclusive). A child of the certificate owner between the ages of 21 years and 23 years (inclusive) would be deemed a child if he is registered as a full time student at a recognised educational institution.
- (i) **Endorsement** means written evidence of any amendment, variation or change made to this master policy and certificate of insurance.
- (j) **Life assured** means the person(s) whose life is being covered under this master policy as named in the certificate of insurance.
- (k) **Nominee** means a person(s) named by the certificate owner at the time of enrolment of the certificate and as stipulated in the endorsement as nominee, unless subsequently changed as provided for under clause 22.
- (l) **Pre-existing condition** means any injury, illness, condition or symptom that existed prior to the certificate issue 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 certificate owner and/or the life assured knew existed, whether or not treatment, medication, advice or diagnosis was sought or received.
- (m) **Specified infectious diseases** include:
- (i) **Avian influenza** means an acute infectious disease caused by the Influenza A virus (H5N1 or H7N9 strains) and transmitted to humans by direct or close contact with infected birds;
 - (ii) **Chikungunya fever** means an acute infectious disease caused by the Chikungunya virus and transmitted to humans by the Aedes mosquito;
 - (iii) **Dengue fever** means an acute infectious disease caused by the Dengue virus and transmitted to humans by the Aedes mosquito;
 - (iv) **Japanese encephalitis** means an acute infectious disease caused by the Japanese encephalitis virus and transmitted to humans by the Culex mosquito; and
 - (v) **Malaria** means an acute infectious disease caused by the Plasmodium parasitic protozoan and transmitted to humans by the Anopheles mosquito.
- (n) **Spouse** means a legal spouse of the certificate owner who is named in the certificate of insurance or any subsequent endorsement identifying the spouse.
- (o) **Step child** means a biological child from a previous marriage of a legal spouse of the certificate owner.
- (p) **Total and permanent disability (TPD)** means the following:

For a life assured who is below the age of 18

If the life assured is below the age of 18, we consider TPD as the state of permanent incapacity that requires the life assured to be confined at a home, hospital or other institution where he requires constant care and medical attention. The disability must last for at least 6 consecutive months from the date of diagnosis.

For a life assured who is working or operating own business

If the life assured is between the ages of 18 and 65, working for money or operating their own business, they would be totally and permanently disabled if they were totally and permanently unable to do any work, occupation or profession to earn any wages, compensation or profit. The disability must last for at least 6 consecutive months from the date of diagnosis.

For a life assured who is unemployed or not operating own business

If the life assured is between the ages of 18 and 65 and at the time of suffering the disability is not in paid work or operating their own business or is a housewife, we consider TPD to be the inability to carry out at least 3 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 from the date of diagnosis.

- (i) Transfer – getting in and out of a chair without help;
- (ii) Mobility – the ability to move from room to room without help;
- (iii) Continence – the ability to voluntarily control bowel and bladder functions;

- (iv) Dressing – putting on and taking off all necessary items of clothing without help;
- (v) 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
- (vi) Eating – all tasks of getting food into the body once it has been prepared.

TPD also includes the following:

- (i) Total and permanent loss of sight of both eyes;
 - (ii) Loss of 2 limbs at or above the wrist or ankle;
 - (iii) Total and permanent loss of sight of 1 eye and loss of 1 limb at or above the wrist or ankle; or
 - (iv) Permanent total paralysis.
- (q) **We, us** or **our** means Sun Life Malaysia Assurance Berhad.
 - (r) **You** or **your** means the master policy owner as stated in the master policy schedule.

2. Interpretation

2.1 In this master policy, unless the context requires:

- (a) the headings in the master policy 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 policy 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 policy

3.1 This master policy is issued in consideration of the certificate owner and/or life assured's enrolment as shown in the certificate of insurance and pursuant to:

- (a) the answers given by the certificate owner and/or life assured in the enrolment affirmation or any subsequent questionnaires asked by us on any matters relating to the enrolment and any disclosures made by the certificate owner and/or life assured between the time of enrolment and the time of the certificate of insurance 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 policy between us and you and/or the certificate owner. However, in the event of any pre-contractual misrepresentation made in relation to such material information, only the remedies in Schedule 9 of the Financial Services Act 2013 will apply.

- 3.2 If the certificate owner and/or life assured is required by us, before the certificate of insurance 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 insurance, it is the certificate owner and/or life assured'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 certificate owner and/or life assured 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 insurance if such changes had taken place after the certificate owner and/or life assured has submitted the proposal for variation but before the certificate of insurance is varied.

4. Eligibility

- 4.1 The persons eligible for the certificate are the customers of the master policy owner as specified in the master policy schedule.

5. Period of cover

- 5.1 The insurance coverage for each life assured will commence on the certificate issue date as stated in the certificate of insurance.

6. Free look period

- 6.1 If the certificate owner decides not to take up the insurance coverage for whatever reason after it has been issued, the certificate owner may return the certificate of insurance to us for cancellation by giving us written notice within 15 days from the delivery date of the certificate of insurance.
- 6.2 No premium will be refunded.

7. Age

- 7.1 The certificate is issued for the age of the life assured as shown in the certificate of insurance, based on the date of birth declared during enrolment. We will need proof of the life assured's age before we pay any benefits.
- 7.2 If the age of the life assured has been given incorrectly and is not eligible for insurance coverage under the certificate of insurance, the certificate will be void and terminated.

8. Incontestability clause

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

9. Ability to travel and any restrictions on where the life assured lives

- 9.1 This master policy does not restrict the life assured from travelling and is not affected by where the life assured lives.

10. Change of master policy

- 10.1 We reserve the right to amend the terms and provisions of this master policy 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.
- 10.2 The certificate owner's request for any alteration or endorsement to the certificate of insurance will not be valid unless authorised by us and such approval is endorsed on the certificate of insurance.

11. Rights and using amounts owed

- 11.1 Only the certificate owner as specified in the certificate of insurance may use all the rights provided under the certificate of insurance.

12. Certificate cancellation

- 12.1 The certificate owner may, at any time during lifetime of the life assured and while the certificate of insurance is in force, cancel the certificate by giving us written notice and returning the certificate to us. All benefits and rights under the certificate will end upon the next certificate monthly anniversary after receiving the notice.
- 12.2 As the certificate of insurance does not have any cash value, we will not pay any cash value upon the cancellation of the certificate of insurance.

13. Termination

- 13.1 You or we may terminate this master policy by giving a 90 days' written notice. However, the coverage for each life assured will continue until the end of certificate term as stated in respective life assured's certificate of insurance.
- 13.2 The certificate of insurance will end in the following circumstances:
 - (a) Upon the cancellation of certificate of insurance by the certificate owner;
 - (b) Upon the certificate owner's death;
 - (c) Upon payment of total and permanent disability benefit; or
 - (d) On the end date as shown in the certificate of insurance.
- 13.3 The coverage for the life assured will end in the following circumstances:
 - (a) Upon termination of the certificate of insurance;
 - (b) If the particular life assured is a child:
 - (i) on the certificate anniversary immediately following the life assured's attainment of the age of 21 years; or
 - (ii) on the certificate anniversary immediately following the life assured's attainment of the age of 23 years; if the life assured is registered as a full time student at a recognised educational institution;

- (c) Upon the particular life assured's death;
- (d) Upon payment of TPD benefit for the particular life assured; or
- (e) On the end date as shown in the certificate of insurance.

14. Law

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

15. Breaking the conditions

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

16. Tax

- 16.1 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 insurance will be charged in accordance with the applicable legislation at the prevailing rate. Where necessary, we will amend the terms of this master policy to take into account any such tax.

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

- 17.1 If the life assured has a U.S. Indicia, the life assured 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 life assured or beneficiaries in connection with the certificate of insurance. If the life assured 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 life assured's certificate of insurance, withholding the necessary monies to be remitted, terminating the certificate of insurance and returning the cash value (if any) less any indebtedness without interest in the event of such termination.
- 17.2 For the purpose of this master policy, 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.

18. Premium payment

18.1 Premium payment is not applicable under the certificate of insurance.

19. Cash value

19.1 The certificate of insurance does not acquire any cash value.

20. If this policy takes part in our profits

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

21. Ownership

21.1 You are the legal owner of this policy.

21.2 You may use all the rights and options that this master policy provides (depending on the rights of any nominee).

22. Nominee

22.1 The certificate owner, who has attained the age of 16 years, may nominate a person or a registered trustee corporation to receive the moneys payable upon his/her death under the certificate of insurance. Nomination may be made at the time of enrolment of the certificate or at any time after the certificate of insurance has been issued.

22.2 The nominee named in the nomination form or any future amendments the certificate owner makes, will receive the death benefits in accordance with the Financial Services Act 2013 or Islamic Law of Inheritance (Faraid), whichever is applicable. The certificate owner 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 certificate owner's lifetime. The revocation and change of nominee will take effect from the date we receive the written notice.

23. Notice of claim

23.1 The certificate owner or his/her legal representative must give written notice of claim to our head office within 30 days from the date the covered event happens.

24. Proof of claim

24.1 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.

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

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

25. Paying benefits

- 25.1 We will pay the applicable insurance benefits under the certificate of insurance to the certificate owner in accordance with the provisions on benefits herein.
- 25.2 The insurance benefits applicable to the life assured are determined based on the certificate issued in respect of such life assured.

26. Leisure and sport activities

- 26.1 This policy provides insurance coverage for all the activities stated below, provided the life assured takes part in these activities on a recreational basis and not for any kind of racing, speed or duration testing or as a professional.
- 26.2 Archery (under supervision), badminton, beach cricket, football and volleyball, bowls, canoeing, kayaking and rafting (grades 1 & 2 only), clay-pigeon shooting (under supervision), curling, cycling (no bicycle motor cross, mountain biking or racing), fencing (protective gear must be worn), fishing (no deep sea fishing), golf, horse riding/hacking (no hunting, jumping or polo), hot air ballooning (passenger only and is organised through a tour operator), mountaineering which does not need ropes or guides, parascending (over water), pony trekking, racquetball, roller blading or skating (protective gear must be worn), rounder, rowing (inland waters only), safari (camera only and is organised through a tour operator), snorkeling, squash, swimming, table tennis, tennis, trampolining, tug of war, water polo.

27. Stamp duty

- 27.1 The stamp duty of RM10 will be borne by us.

ANNEXURE SDP003

Accidental exclusions

1. Application of exclusions

- 1.1 These exclusions in respect of life assured apply only if the benefit conditions make reference to this annexure.

2. Exclusions

- 2.1 We do not cover any loss or injury directly or indirectly caused by any of the following:
- (a) Suicide, attempted suicide or self-inflicted injury/harm irrespective of the life assured's mental state;
 - (b) While or because the life assured is under the influence of alcohol, narcotic and/or drug or participating in any criminal act or brawl;
 - (c) Direct or indirect involvement in, or as a victim of, any kind of war, violence, terrorism, any illegal activities or mutiny or popular rising, military insurrection, rebellion, conspiracy, military or usurped power, martial law or state, of siege or any of the events or causes which determine the proclamation or maintenance of martial law or state of siege, and any act of any person acting on behalf of or in connection with any organisation with activities directed towards the overthrow by force or any de jure or de facto government;
 - (d) Underwater activities to depths of more than 30 meters involving the use of breathing apparatus;
 - (e) Travel in any aircraft, except as a fare-paying passenger in a regular scheduled commercial aircraft or riding motorcycle (both as a rider and a pillion) for business purposes;
 - (f) While taking part in or practising for leisure or sports activities that are not listed in the General Condition clause 26, or is engaged in the hazardous occupation or avocation at the time of the accident giving rise to the claim:
 - (i) Hazardous occupation
Mineral exploration, extraction or construction underground; extraction or construction offshore or underwater; oil and gas exploration, production or refining; seafaring or commercial fishing; working with firearms, ammunitions, explosives, fireworks or substantial quantities of toxic substances; working at heights of more than 15 meters above ground; flying except as a fare-paying passenger in a commercial aircraft licensed for passenger service; police or participation in military activities and exercises; fire-fighting or search and rescue operations; diver; security firms; taxi drivers; dispatch riders; heavy vehicle drivers; or participation in professional sports.
 - (ii) Hazardous avocation
Professional sports, aerial sporting activities (such as hang-gliding, ballooning, bungee-jumping, parachuting, sky-diving or such similar activities); motor sports; racing of any kind other than on foot; boxing; mountaineering requiring the use of ropes; or any other hazardous or dangerous activities or sports.
 - (g) Exposure from any radiation material from any source;

- (h) Hernia, illness, disease, pregnancy, childbirth, miscarriage or food poisoning, Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS) or AIDS Related Complex (ARC), pre-existing physical problem or condition and its direct or indirect complications;
- (i) Any complication resulting from mosquito bites; or
- (j) Any viral, parasitic or bacterial infection.

ANNEXURE SDP004

Limitations

1. Limitations

1.1 Spouse (where applicable)

No benefit shall be payable for any claim arising from the named spouse, in the certificate of insurance, if the said named spouse, at the time of the accident, is not a spouse as defined in the master policy.

1.2 Child (where applicable)

For a child as defined in the master policy, who is between the ages of 21 years and 23 years (inclusive), no benefits shall be payable for any claim arising for the child, if the said child, at the time of the accident, is no longer a full time registered student at a recognised educational institution.

1.3 Step child (where applicable)

No benefits shall be payable for any claim arising from a step child as defined, if:

- (a) the certificate owner and the spouse who is the biological parent of the step child at the time of the accident, were divorced; or
- (b) the spouse who is the biological parent of the step child, at the time of the accident, is not a spouse as defined in the master policy.

ANNEXURE SDP005

Benefit conditions – Death due to specified infectious disease

1. Death due to specified infectious disease

- 1.1 Subject to the general conditions, while the certificate of insurance is in force, should we receive satisfactory proof of death of the life assured due to specified infectious disease and approve the claim, we will pay the sum assured as shown in the certificate of insurance.

2. Exclusion

- 2.1 No benefit will be payable if the life assured dies due to specified infectious disease within 30 days from the certificate issue date.

3. Termination of coverage

- 3.1 The insurance coverage of the life assured under the certificate will terminate on the occurrence of any of the following events:
- (a) On the date we approve and pay the death benefit;
 - (b) On the end date as shown in the certificate of insurance; or
 - (c) Upon cancellation of certificate.

ANNEXURE SDP006

Benefit conditions – Total and permanent disability (TPD) due to specified infectious disease

1. Total and permanent disability (TPD) due to specified infectious disease

- 1.1 This benefit applies in the event the life assured suffers from TPD as defined under Annexure SDP002, while the certificate of insurance is in force, and the TPD begins on or after the certificate issue date.
- 1.2 Subject to the general conditions, while the certificate of insurance is in force, should we receive satisfactory proof that the life assured has suffered from TPD due to specified infectious disease and approve the claim, we will pay the sum assured as shown in the certificate of insurance.
- 1.3 If the life assured 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.

2. Exclusion

- 2.1 No benefit will be payable if the life assured suffers TPD due to specified infectious disease within 30 days from the certificate issue date.

3. Notice of claim

- 3.1 We must receive written notice of claim:
 - (a) at our head office;
 - (b) during the life assured's lifetime;
 - (c) during the life assured's disability; and
 - (d) within 30 days of the start of the disability.

4. Proof of disability

- 4.1 You must give us proof of TPD before we will consider this claim. You must pay any costs involved in this.
- 4.2 We will not consider any disability which last less than 6 months.
- 4.3 We may ask for proof that the TPD is total and permanent. We may do this at reasonable intervals.
- 4.4 We have the right to request that the life assured undergo medical examination at any time by a legally qualified medical examiner appointed by us, at our cost, to support the TPD claim.

5. Termination of coverage

- 5.1 This benefit will be terminated on the occurrence of any of the following circumstances:
 - (a) On the date we approve and pay the death benefit;

- (b) On the end date as shown in the certificate of insurance; or
- (c) Upon cancellation of certificate.

ANNEXURE SDP007

Benefit conditions – Accidental death

1. Accidental death

- 1.1 Subject to the general conditions, while the certificate of insurance is in force, should we receive satisfactory proof of death of the life assured due to accidental causes and approve the claim, we will pay the sum assured as shown in the certificate of insurance.
- 1.2 This benefit shall be payable provided the death of the life assured occurs within 180 days from the date of the accident while the certificate of insurance is in force.

2. Disappearance

- 2.1 We will pay the death benefit if the life assured disappears while the certificate of insurance is in force and his/her body is not found within 365 days after his/her disappearance, and we are satisfied that the evidence leads to the conclusion that he/she sustained accidental bodily injury and that such injury caused his/her death, provided that the person to whom such benefit is paid will sign an undertaking to refund such sum to us if the life assured is subsequently found to be living.

3. Exclusion

- 3.1 The exclusions apply under this benefit will make reference to Annexure SDP003.

4. Termination of coverage

- 4.1 The insurance coverage of the life assured under the certificate will terminate on the occurrence of any of the following events:
 - (a) On the date we approve and pay the death benefit;
 - (b) On the end date as shown in the certificate of insurance; or
 - (c) Upon cancellation of certificate.

ANNEXURE SDP008

Benefit conditions – Accidental total and permanent disability (TPD)

1. Accidental total and permanent disability (TPD)

- 1.1 This benefit applies in the event the life assured suffers from TPD as defined under Annexure SDP002, while the certificate of insurance is in force, and the TPD begins on or after the certificate issue date.
- 1.2 Subject to the general conditions, while the certificate of insurance is in force, should we receive satisfactory proof that the life assured has suffered from TPD due to accidental causes and approve the claim, we will pay the sum assured as shown in the certificate of insurance.
- 1.3 This benefit will be payable provided the TPD of the life assured occurs and within 180 days from the date of the accident whilst the certificate of insurance is in force.
- 1.4 If the life assured 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.

2. Exclusion

- 2.1 The exclusions apply under this benefit will make reference to Annexure SDP003.

3. Notice of claim

- 3.1 We must receive written notice of claim:
 - (a) at our head office;
 - (b) during the life assured's lifetime;
 - (c) during the life assured's disability; and
 - (d) within 30 days of the start of the disability.

4. Proof of disability

- 4.1 You must give us proof of TPD before we will consider this claim. You must pay any costs involved in this.
- 4.2 We will not consider any disability which last less than 6 months.
- 4.3 We may ask for proof that the TPD is total and permanent. We may do this at reasonable intervals.
- 4.4 We have the right to request that the life assured undergo medical examination at any time by a legally qualified medical examiner appointed by us, at our cost, to support the TPD claim.

5. Termination of coverage

5.1 This benefit will be terminated on the occurrence of any of the following circumstances:

- (a) On the date we approve and pay the death benefit;
- (b) On the end date as shown in the certificate of insurance; or
- (c) Upon cancellation of certificate.



SUN LIFE MALAYSIA ASSURANCE BERHAD

POLISI INDUK

SUN DENGUE PROTECTOR

KANDUNGAN

<u>Bahagian</u>	<u>Tajuk</u>	<u>Muka surat</u>
Lampiran SDP001	Jadual polisi induk	2
Lampiran SDP002	Peruntukan am	4
Lampiran SDP003	Pengecualian-pengecualian akibat kemalangan	13
Lampiran SDP004	Had-had	15
Lampiran SDP005	Peruntukan manfaat – Kematian akibat penyakit berjangkit tertentu	16
Lampiran SDP006	Peruntukan manfaat – Hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) akibat penyakit berjangkit tertentu	17
Lampiran SDP007	Peruntukan manfaat – Kematian akibat kemalangan	19
Lampiran SDP008	Peruntukan manfaat – Hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) akibat kemalangan	20

Jadual manfaat

Untuk pemilik sijil dan pasangan:

Manfaat-manfaat asas	Jumlah yang diinsuranskan (RM) setiap orang yang diinsuranskan
Kematian akibat penyakit berjangkit tertentu	30,000
Hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) akibat penyakit berjangkit tertentu	30,000
Kematian akibat kemalangan	30,000
Hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) akibat kemalangan	30,000

Untuk kanak-kanak*:

Manfaat-manfaat asas	Jumlah yang diinsuranskan (RM) setiap orang yang diinsuranskan
Kematian akibat penyakit berjangkit tertentu	3,000
Hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) akibat penyakit berjangkit tertentu	3,000
Kematian akibat kemalangan	3,000
Hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) akibat kemalangan	3,000

* maksimum sehingga 3 orang anak

LAMPIRAN SDP002

Peruntukan am

1. Takrifan

- 1.1 Di dalam polisi induk ini, perkataan dan frasa berikut membawa maksud yang diberikan di sebelahnya:
- (a) **Kemalangan** bermaksud satu kejadian khusus yang tidak disengajakan, secara mengejut, tidak dijangka dan luar biasa yang disebabkan oleh cara yang ganas, bersifat luaran dan boleh dilihat yang berlaku pada masa dan tempat yang boleh dikenalpasti dan akan, secara berasingan daripada sebarang punca lain, menjadi penyebab tunggal kecederaan tubuh atau mengakibatkan kematian orang yang diinsuranskan.
 - (b) **Kematian akibat kemalangan** bermaksud:
 - (i) kematian akibat kecederaan badan, berlaku semasa perlindungan insurans ini berkuatkuasa untuk orang yang diinsuranskan, yang berlaku disebabkan semata-matanya, secara langsung dan berasingan daripada semua punca lain, bersifat luaran, ganas dan secara kemalangan dengan luka atau kecederaan yang boleh dilihat pada bahagian luaran badan atau kecederaan dalaman yang didedahkan oleh autopsi; atau
 - (ii) kematian akibat lemas yang didedahkan oleh autopsi.
 - (c) **Kecederaan tubuh badan** bermaksud kecederaan badan, berlaku semasa perlindungan insurans ini berkuatkuasa untuk orang yang diinsuranskan diakibatkan secara kemalangan.
 - (d) **Ulangtahun sijil** bermaksud ulangtahun tarikh sijil dikeluarkan.
 - (e) **Pemilik sijil** bermaksud orang prinsipal yang diinsuranskan sebagaimana dinamakan di dalam sijil insurans.
 - (f) **Tarikh sijil dikeluarkan** bermaksud tarikh dikeluarkan seperti yang tertera di dalam sijil insurans. Tarikh ini adalah tarikh di mana perlindungan bermula.
 - (g) **Sijil insurans** bermaksud sijil individu yang dikeluarkan sebagai bukti perlindungan.
 - (h) **Kanak-kanak** bermaksud seseorang anak yang sah termasuk anak tiri dan anak angkat yang sah bagi pemilik sijil, yang berumur di bawah 21 tahun (termasuk). Anak pemilik sijil yang berumur di antara 21 tahun dan 23 tahun (termasuk) akan dianggap sebagai kanak-kanak jika kanak-kanak tersebut didaftarkan sebagai pelajar sepenuh masa di institusi pendidikan yang diiktiraf.
 - (i) **Pengendorsan** bermaksud bukti bertulis mengenai sebarang pindaan, perubahan atau penukaran yang dibuat ke atas polisi ini dan sijil insurans.
 - (j) **Orang yang diinsuranskan** bermaksud orang yang mana hayatnya diinsuranskan di bawah polisi induk ini seperti yang dinamakan dalam sijil insurans.
 - (k) **Penama** bermaksud seseorang yang dinamakan oleh pemilik sijil semasa pendaftaran sijil dan seperti yang dinyatakan dalam pengendorsan sebagai penama, kecuali kemudiannya diubah sebagaimana yang diperuntukkan di bawah klausa 22.

- (l) **Keadaan sedia ada** bermaksud sebarang kecederaan, penyakit, keadaan atau gejala yang wujud sebelum tarikh sijil dikeluarkan, 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 pemilik sijil dan/atau orang yang diinsuranskan, sama ada telah atau tidak, rawatan, perubatan, nasihat atau diagnosis dicadangkan atau diterima.
- (m) **Penyakit berjangkit tertentu** termasuk:
- (i) **Selsema Avian** bermaksud penyakit berjangkit teruk yang disebabkan oleh virus Influenza A (jenis H5N1 atau H7N9) dan disebarkan kepada manusia melalui sentuhan secara langsung atau rapat dengan burung yang dijangkiti;
 - (ii) **Demam Chikungunya** bermaksud penyakit berjangkit teruk yang disebabkan oleh virus Chikungunya dan disebarkan kepada manusia melalui nyamuk Aedes;
 - (iii) **Demam Denggi** bermaksud penyakit berjangkit teruk yang disebabkan oleh virus Denggi dan disebarkan kepada manusia melalui nyamuk Aedes;
 - (iv) **Ensefalitis Jepun** bermaksud penyakit berjangkit teruk yang disebabkan oleh virus Ensefalitis Jepun dan disebarkan kepada manusia melalui nyamuk Culex; dan
 - (v) **Malaria** bermaksud penyakit berjangkit teruk yang disebabkan oleh protozoa parasit Plasmodium dan disebarkan kepada manusia melalui nyamuk Anopheles.
- (n) **Pasangan** bermaksud seseorang pasangan sah pemilik sijil yang dinamakan di dalam sijil insurans atau sebarang pengendorsan selepasnya untuk mengenalpasti pasangan tersebut.
- (o) **Anak tiri** bermaksud anak kandung kepada pasangan sah pemilik sijil, yang diperolehi daripada perkahwinan sebelumnya.
- (p) **Hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)** bermaksud:

Untuk orang yang diinsuranskan yang berumur kurang daripada 18 tahun

Jika orang yang diinsuranskan berumur 18 tahun ke bawah, kami mempertimbangkan TPD sebagai keadaan ketidakupayaan kekal yang memerlukan orang yang diinsuranskan terbatas di rumah, hospital atau institusi lain yang mana dia memerlukan penjagaan yang berterusan dan rawatan perubatan. Hilang upaya mesti berlanjutan selama sekurang-kurangnya 6 bulan berturut-turut dari tarikh diagnosis.

Untuk orang yang diinsuranskan yang bekerja atau mengendalikan perniagaan sendiri

Jika orang yang diinsuranskan 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 mesti berlanjutan selama sekurang-kurangnya 6 bulan berturut-turut dari tarikh diagnosis.

Untuk orang yang diinsuranskan tidak bekerja atau tidak mengendalikan perniagaan sendiri
Jika orang yang diinsuranskan 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 mesti berlanjutan selama sekurang-kurangnya 6 bulan berturut-turut dari tarikh diagnosis.

- (i) Beralih – Bangun atau duduk dari kerusi tanpa bantuan;
- (ii) Bergerak – Keupayaan untuk bergerak dari bilik ke bilik yang lain tanpa bantuan;
- (iii) Membuang air – Keupayaan untuk mengawal fungsi usus dan pundi kencing secara semula jadi;
- (iv) Berpakaian – Memakai dan menanggalkan semua pakaian yang perlu tanpa bantuan;
- (v) Mandi dan membersihkan diri – Keupayaan untuk membersihkan diri dalam bilik mandi atau bilik air (termasuk masuk atau keluar dari bilik mandi atau bilik air) atau membersihkan dengan sebarang cara lain; atau
- (vi) Makan – Semua cara untuk memasukkan makanan ke dalam badan apabila ia telah disediakan.

TPD merangkumi keadaan yang terjadi seperti berikut:

- (i) Kehilangan penglihatan menyeluruh dan kekal pada kedua-dua mata;
 - (ii) Kehilangan 2 anggota pada atau di atas pergelangan tangan atau buku lali;
 - (iii) Kehilangan penglihatan menyeluruh dan kekal pada 1 mata dan kehilangan 1 anggota pada atau di atas pergelangan tangan atau buku lali; atau
 - (iv) Lumpuh secara menyeluruh dan kekal.
- (q) **Kami** bermaksud Sun Life Malaysia Assurance Berhad.
- (r) **Anda** bermaksud pemilik polisi induk seperti yang tertera di dalam jadual polisi induk.

2. Interpretasi

2.1 Di dalam polisi induk ini, kecuali konteks memerlukan sebaliknya:

- (a) tajuk di dalam polisi induk 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 jantung hendaklah merangkumi semua jantung.

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

3. Polisi induk

3.1 Polisi induk ini dikeluarkan setelah mempertimbangkan pendaftaran pemilik sijil dan/atau orang yang diinsuranskan seperti yang tertera di dalam sijil insurans dan adalah bergantung kepada:

(a) jawapan yang diberikan oleh pemilik sijil dan/atau orang yang diinsuranskan semasa pengesahan pendaftaran atau sebarang soal selidik berikutnya yang kami bertanya atas apa-apa perkara berkaitan pendaftaran dan sebarang pendedahan yang dibuat oleh pemilik sijil dan/atau orang yang diinsuranskan di antara waktu pendaftaran dan waktu sijil insurans 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 polisi induk antara kami dan anda dan/atau pemilik sijil. Walau bagaimanapun, sekiranya terdapat apa-apa salah nyataan prapolisi yang berkaitan dengan maklumat penting telah dibuat, hanya remedi di bawah Jadual 9 dalam Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 akan dikenakan.

3.2 Jika kami memerlukan pemilik sijil dan/atau orang yang diinsuranskan, sebelum sijil insurans diubah, untuk menjawab sebarang soalan atau jika dia dikehendaki untuk mengesahkan atau meminda apa-apa perkara berkaitan sijil insurans yang sebelum ini dia dedahkan kepada kami, ia adalah tanggungjawab pemilik sijil dan/atau orang yang diinsuranskan 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 Pemilik sijil dan/atau orang yang diinsuranskan 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 insurans ini jika perubahan tersebut telah berlaku selepas pemilik sijil dan/atau orang yang diinsuranskan mengemukakan cadangan bagi perubahan tetapi sebelum sijil insurans diubah.

4. Kelayakan

4.1 Orang yang layak untuk sijil adalah pelanggan pemilik polisi induk seperti yang tertera di dalam jadual polisi induk.

5. Tempoh perlindungan

5.1 Perlindungan insurans bagi setiap orang yang diinsuranskan akan bermula pada tarikh sijil dikeluarkan seperti yang tertera di dalam sijil insurans.

6. Tempoh semakan percuma

6.1 Sekiranya pemilik sijil membuat keputusan untuk tidak mengambil perlindungan insurans atas apa jua sebab selepas ia telah dikeluarkan, pemilik sijil boleh mengembalikan sijil insurans kepada kami untuk pembatalan dengan memberikan notis bertulis kepada kami dalam tempoh 15 hari dari tarikh penghantaran sijil insurans.

6.2 Tiada premium akan dikembalikan.

7. Umur

- 7.1 Sijil dikeluarkan untuk umur orang yang diinsuranskan seperti yang tertera di dalam sijil insurans, berdasarkan tarikh lahir yang diakui semasa pendaftaran. Kami perlu mendapatkan bukti umur orang yang diinsuranskan sebelum kami membayar sebarang manfaat.
- 7.2 Jika umur orang yang diinsuranskan yang dinyatakan tidak betul dan mereka tidak layak untuk perlindungan insurans di bawah sijil insurans, sijil akan menjadi tidak sah dan sijil akan ditamatkan.

8. Klausula perihal tidak boleh dipertikaikan

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

9. Kemampuan untuk melakukan perjalanan dan sebarang sekatan ke atas lokasi tempat kediaman orang yang diinsuranskan

- 9.1 Polisi induk ini tidak menyekat orang yang diinsuranskan daripada melakukan sebarang perjalanan dan tidak dijejaskan oleh lokasi tempat tinggal orang yang diinsuranskan.

10. Perubahan kepada polisi induk

- 10.1 Kami berhak meminda terma-terma dan peruntukan-peruntukan polisi induk ini 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.
- 10.2 Permintaan pemilik sijil untuk apa-apa perubahan atau pengendorsan kepada sijil insurans tidak akan sah kecuali jika kami benarkan dan kelulusan tersebut hendaklah diendorskan di bawah sijil insurans.

11. Hak dan kegunaan amaun yang terhutang

- 11.1 Hanya pemilik sijil seperti yang dinyatakan di dalam sijil insurans boleh menggunakan semua hak yang diperuntukkan di bawah sijil insurans.

12. Pembatalan sijil

- 12.1 Pemilik sijil boleh, pada bila-bila masa semasa hayat orang yang diinsuranskan dan semasa sijil insurans berkuatkuasa, membatalkan sijil dengan memberi notis bertulis dan mengembalikan sijil tersebut kepada kami. Semua manfaat dan hak di bawah sijil tersebut akan tamat pada ulangtahun sijil yang berikutnya selepas menerima notis tersebut.
- 12.2 Disebabkan sijil insurans tidak mempunyai nilai tunai, kami tidak akan membayar sebarang nilai tunai semasa pembatalan sijil insurans.

13. Pembatalan

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

13.2 Sijil insurans ini akan tamat dalam keadaan berikut:

- (a) Apabila sijil insurans dibatalkan oleh pemilik sijil;
- (b) Apabila pemilik sijil meninggal dunia;
- (c) Selepas pembayaran manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal; atau
- (d) Pada tarikh tamat seperti yang tertera di dalam sijil insurans.

13.3 Perlindungan untuk orang yang diinsuranskan akan tamat secara dalam keadaan berikut:

- (a) Apabila sijil insurans ditamatkan;
- (b) Jika orang yang diinsuranskan tersebut seorang kanak-kanak:
 - (i) pada ulangtahun sijil sejurus selepas orang yang diinsuranskan mencapai umur 21 tahun; atau
 - (ii) pada ulangtahun sijil sejurus selepas orang yang diinsuranskan mencapai umur 23 tahun, jika orang yang diinsuranskan merupakan pelajar sepenuh masa yang didaftar di institusi pendidikan yang diiktiraf;
- (c) Apabila orang yang diinsuranskan meninggal dunia;
- (d) Selepas pembayaran manfaat TPD bagi orang yang diinsuranskan TPD; atau
- (e) Pada tarikh tamat seperti yang tertera di dalam sijil insurans.

14. Undang-undang

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

14.2 Sekiranya terdapat perbezaan antara peruntukan-peruntukan polisi induk ini dengan mana-mana undang-undang, syarat-syarat atau peraturan-peraturan, undang-undang, syarat-syarat atau peraturan-peraturan tersebut akan dikuatkuasakan.

14.3 Polisi induk ini akan ditadbir oleh undang-undang Malaysia. Sebarang pertikaian akan diuruskan oleh mahkamah Malaysia.

15. Mengingkari peruntukan-peruntukan

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

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

16. Cukai

- 16.1 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 insurans akan dikenakan mengikut undang-undang yang berkenaan pada kadar semasa. Jika perlu, kami akan meminda terma-terma polisi induk ini untuk mengambil kira cukai-cukai sedemikian.

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

- 17.1 Sekiranya orang yang diinsuranskan 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 diinsuranskan atau waris yang berkaitan dengan sijil insurans, kami berhak untuk mengambil tindakan yang sepatutnya yang mana mungkin termasuk menyerahkan laporan yang sepatutnya, menggantung sijil insurans orang yang diinsuranskan, menahan wang yang perlu dikirimkan, menamatkan sijil insurans dan memulangkan nilai tunai (jika ada) tolak sebarang keterhutangan tanpa keuntungan sekiranya penamatan tersebut berlaku.
- 17.2 Untuk tujuan polisi 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.

18. Bayaran premium

- 18.1 Pembayaran premium adalah tidak berkenaan di bawah sijil insurans.

19. Nilai tunai

- 19.1 Sijil insurans tidak memperolehi sebarang nilai tunai.

20. Jika polisi ini berkongsi keuntungan dengan kami

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

21. Hak milik

- 21.1 Anda adalah pemilik sah polisi ini.
- 21.2 Anda boleh menggunakan semua hak dan pilihan yang disediakan oleh polisi ini (bergantung kepada hak sebarang penama).

22. Penama

- 22.1 Pemilik sijil yang telah mencapai umur 16 tahun, boleh menamakan seseorang atau syarikat pemegang amanah yang berdaftar untuk menerima wang yang perlu dibayar apabila dia meninggal dunia di bawah sijil insurans. Penamaan boleh dibuat semasa pendaftaran sijil insurans atau pada bila-bila masa selepas sijil insurans telah dikeluarkan.
- 22.2 Penama yang dinamakan di dalam borang penamaan atau mana-mana pindaan yang pemilik sijil buat pada masa hadapan, akan menerima manfaat kematian mengikut Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 atau Undang-undang pusaka Islam (Faraid), yang mana berkenaan. Pemilik sijil boleh membatalkan atau menukar penama pada bila-bila masa dengan memberi notis bertulis kepada kami. Notis bertulis mestilah kami terima dan daftarkan semasa hayat pemilik sijil. Pembatalan dan pertukaran penama akan berkuatkuasa dari tarikh kami menerima notis bertulis itu.

23. Notis tuntutan

- 23.1 Pemilik sijil atau wakil sah pemilik sijil mestilah memberi notis bertulis mengenai tuntutan di ibu pejabat kami dalam masa 30 hari dari tarikh kejadian yang diinsuranskan berlaku.

24. Bukti tuntutan

- 24.1 Bukti tuntutan yang memuaskan perlu diberikan kepada kami dalam tempoh 30 hari dari tarikh pemberian notis tuntutan kepada kami, atas perbelanjaan anda atau pihak yang menuntut.
- 24.2 Kami berhak untuk meminta sebarang dokumen tambahan lain sekiranya perlu untuk menyokong tuntutan tersebut.
- 24.3 Kami berhak untuk meminta orang yang diinsuranskan untuk menjalani pemeriksaan perubatan pada bila-bila masa oleh pemeriksa yang berkecualan dari segi undang-undang dan yang kami lantik, atas perbelanjaan kami, untuk menyokong tuntutan.

25. Membayar manfaat

- 25.1 Kami akan membayar manfaat insurans yang berkenaan di bawah sijil insurans kepada pemilik sijil menurut peruntukan manfaat yang terkandung di sini.
- 25.2 Manfaat insurans yang berkenaan dengan orang yang diinsuranskan adalah ditentukan berdasarkan sijil yang dikeluarkan bagi orang yang diinsuranskan tersebut.

26. Aktiviti rekreasi dan sukan

- 26.1 Polisi ini memberikan perlindungan insurans untuk semua aktiviti yang disenaraikan di bawah, tertakluk kepada orang yang diinsuranskan mengambil bahagian di dalam aktiviti ini atas dasar rekreasi dan bukan untuk sebarang perlumbaan, kelajuan atau ujian masa atau sebagai profesional.

26.2 Memanah (di bawah pengawasan), badminton, kriket pantai, bola sepak dan bola tampar, bowling, berkanu, berkayak dan berakit (gred 1 dan 2 sahaja), menembak burung tanah liat (di bawah pengawasan), *curling*, berbasikal (bukan basikal lumba lasak, berbasikal gunung atau perlumbaan), lawan pedang (pakaian perlindungan mesti digunakan), memancing (bukan memancing laut dalam), golf, menunggang kuda (bukan memburu, melompat atau polo), belon udara panas (penumpang sahaja dan dianjurkan oleh operator percutian), mendaki gunung yang tidak memerlukan tali atau jurupandu, layar-layang (di atas air), trek berkuda, *racquetball*, bersepatu roda atau luncur (pakaian perlindungan mesti digunakan), raunders, mendayung (air pedalaman sahaja), safari (kamera sahaja dan dianjurkan oleh operator percutian), snorkeling, skuash, berenang, ping pong, tenis, lompat trampolin, tarik tali, polo air.

27. Duti setem

27.1 Duti setem sebanyak RM10 akan kami tanggung.

LAMPIRAN SDP003

Pengecualian-pengecualian akibat kemalangan

1. Pengenaaan pengecualian

- 1.1 Pengecualian-pengecualian ini akan dikenakan kepada orang yang diinsuranskan hanya jika peruntukan manfaat membuat rujukan kepada lampiran ini.

2. Pengecualian-pengecualian

- 2.1 Kami tidak melindungi sebarang kerugian atau kecederaan yang disebabkan secara langsung atau tidak langsung oleh yang berikut:

- (a) Membunuh diri, percubaan membunuh diri atau mencederakan/membahayakan diri sendiri tanpa mengambilkira keadaan mental orang yang diinsuranskan;
- (b) Semasa atau kerana orang yang diinsuranskan berada di bawah pengaruh alkohol, narkotik dan/atau dadah atau menyertai sebarang tindakan jenayah atau pergaduhan;
- (c) Penglibatan secara langsung atau tidak langsung di dalam, atau sebagai mangsa, sebarang bentuk peperangan, keganasan, penganas, sebarang aktiviti menyalahi undang-undang, atau mendahagi atau rampasan kuasa, pemberontakan tentera, penentangan, konspirasi, rampasan atau kuasa tentera, pemerintahan tentera atau darurat, pengepungan atau sebarang peristiwa atau punca yang menentukan perisytiharan atau penggunaan pemerintahan tentera atau darurat; dan sebarang tindakan mana-mana orang yang bertindak bagi pihak atau berkaitan dengan mana-mana organisasi dengan aktiviti yang menjurus kepada penggulingan secara paksa atau sebarang kerajaan de jure atau de facto;
- (d) Aktiviti bawah air dengan kedalaman lebih daripada 30 meter melibatkan penggunaan peralatan pernafasan;
- (e) Perjalanan dalam mana-mana kapal terbang, kecuali sebagai penumpang tambang berbayar dalam kapal terbang komersil berjadual biasa atau menunggang motosikal (kedua-dua sebagai penunggang dan pembonceng) untuk tujuan perniagaan;
- (f) Sewaktu mengambil bahagian dalam atau berlatih untuk aktiviti rekreasi atau sukan yang tidak disenaraikan di dalam klausa 26 Peruntukan Am, atau terlibat di dalam pekerjaan atau kegemaran berbahaya ketika berlakunya kemalangan yang menyebabkan timbulnya tuntutan:
 - (i) Pekerjaan berbahaya
Eksplorasi, pengekstrakan mineral atau pembinaan bawah tanah; pengekstrakan atau pembinaan luar pantai atau bawah air; eksplorasi, pengeluaran atau penapisan minyak dan gas; pelayaran atau penangkapan ikan secara komersil; bekerja dengan senjata api, peluru, bahan letupan, bunga api atau bahan toksik dalam kuantiti yang banyak; bekerja pada ketinggian melebihi 15 meter dari aras tanah; terbang kecuali sebagai penumpang tambang berbayar dalam kapal terbang komersil berlesen untuk perkhidmatan penumpang; polis atau penyertaan aktiviti dan latihan ketenteraan; bomba atau operasi mencari dan menyelamatkan; penyelam; firma keselamatan; pemandu teksi; penghantar kiriman; pemandu kenderaan berat atau penyertaan dalam sukan profesional.

- (ii) Kegemaran berbahaya
Sukan profesional, aktiviti sukan udara (seperti luncur angin, belon, terjun bungee, payung terjun, terjunan udara atau aktiviti seumpamanya); sukan pemotoran; sebarang bentuk perlumbaan kecuali perlumbaan kaki; tinju; mendaki gunung yang memerlukan penggunaan tali; atau sebarang aktiviti atau sukan berbahaya.
- (g) Pendedahan kepada sebarang bahan radiasi daripada sebarang sumber;
- (h) Hernia, jangkitan, penyakit, kehamilan, melahirkan anak, keguguran atau keracunan makanan, Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS) atau Komplikasi Berkaitan AIDS (ARC), keadaan atau masalah fizikal sedia ada dan komplikasi secara langsung atau tidak langsung daripadanya;
- (i) Sebarang komplikasi akibat gigitan nyamuk; atau
- (j) Sebarang jangkitan virus, parasit atau bakteria.

LAMPIRAN SDP004

Had-had

1. Had-had

1.1 Pasangan (yang mana berkenaan)

Tiada manfaat akan dibayar untuk sebarang tuntutan ke atas pasangan yang dinamakan dalam sijil insurans, jika pasangan yang dinamakan itu, ketika kemalangan berlaku, bukan pasangan seperti yang ditakrifkan dalam polisi induk.

1.2 Kanak-kanak (yang mana berkenaan)

Untuk kanak-kanak sebagaimana ditakrifkan dalam polisi induk, yang berumur di antara 21 tahun dan 23 tahun (termasuk), tiada manfaat akan dibayar untuk sebarang tuntutan ke atas kanak-kanak tersebut, jika kanak-kanak tersebut, ketika kemalangan berlaku, bukan lagi pelajar berdaftar sepenuh masa di institusi pendidikan yang diiktiraf.

1.3 Anak tiri (yang mana berkenaan)

Tiada manfaat akan dibayar untuk sebarang tuntutan ke atas anak tiri seperti ditakrifkan, jika:

- (a) pemilik polisi dan pasangan yang merupakan ibu bapa kandung anak tiri ketika kemalangan berlaku, telah bercerai; atau
- (b) pasangan yang merupakan ibu bapa kandung anak tiri tersebut, ketika kemalangan berlaku, bukan pasangan seperti ditakrifkan dalam polisi induk.

LAMPIRAN SDP005

Peruntukan manfaat – Kematian akibat penyakit berjangkit tertentu

1. Kematian akibat penyakit berjangkit tertentu

- 1.1 Tertakluk kepada peruntukan am, sewaktu sijil insurans berkuatkuasa, sekiranya kami menerima bukti yang memuaskan mengenai kematian orang yang diinsuranskan akibat penyakit berjangkit tertentu dan meluluskan tuntutan tersebut, kami akan membayar jumlah yang diinsuranskan seperti yang dinyatakan dalam sijil insurans.

2. Pengecualian

- 2.1 Tiada manfaat akan dibayar sekiranya orang yang diinsuranskan meninggal dunia akibat penyakit berjangkit tertentu dalam tempoh 30 hari dari tarikh sijil dikeluarkan.

3. Penamatan perlindungan

- 3.1 Perlindungan insurans orang yang diinsuranskan di bawah sijil akan tamat apabila berlaku mana-mana kejadian berikut:
 - (a) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat kematian;
 - (b) Pada tarikh tamat seperti yang tertera di dalam sijil insurans; atau
 - (c) Setelah sijil dibatalkan.

LAMPIRAN SDP006

Peruntukan manfaat – Hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) akibat penyakit berjangkit tertentu

1. Hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) akibat penyakit berjangkit tertentu

- 1.1 Manfaat ini hanya akan berkuatkuasa jika orang yang diinsuranskan mengalami TPD sebagaimana ditakrifkan di bawah Lampiran SDP002, sewaktu sijil insurans berkuatkuasa, dan TPD bermula pada atau selepas tarikh sijil dikeluarkan.
- 1.2 Tertakluk kepada peruntukan am, sewaktu sijil insurans berkuatkuasa, sekiranya kami menerima bukti yang memuaskan bahawa orang yang diinsuranskan telah mengalami TPD akibat penyakit berjangkit tertentu dan meluluskan tuntutan, kami akan membayar jumlah yang diinsuranskan seperti yang dinyatakan dalam sijil insurans.
- 1.3 Jika orang yang diinsuranskan meninggal dunia sebelum manfaat TPD dibayar, manfaat kematian akan dibayar apabila kami telah menerima dokumen yang lengkap, dan manfaat TPD tidak akan dibayar.

2. Pengecualian

- 2.1 Tiada manfaat akan dibayar sekiranya orang yang diinsuranskan mengalami TPD akibat penyakit berjangkit tertentu dalam tempoh 30 hari dari tarikh sijil dikeluarkan.

3. Notis tuntutan

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

4. Bukti ketidakupayaan

- 4.1 Anda mesti memberi bukti TPD kepada kami sebelum kami mempertimbangkan tuntutan ini. Anda mesti membayar sebarang kos yang berkenaan dengan ini.
- 4.2 Kami tidak akan mempertimbangkan sebarang ketidakupayaan yang berlangsung kurang daripada 6 bulan.
- 4.3 Kami mungkin akan meminta bukti bahawa TPD adalah menyeluruh dan kekal. Kita boleh melakukan ini pada jangka masa yang munasabah.
- 4.4 Kami berhak untuk meminta orang yang diinsuranskan untuk menjalani pemeriksaan perubatan pada bila-bila masa oleh pemeriksa yang berkecualan dari segi undang-undang dan yang kami lantik, atas perbelanjaan kami, untuk menyokong tuntutan.

5. Penamatan perlindungan

5.1 Manfaat ini akan tamat apabila berlaku mana-mana kejadian berikut:

- (a) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat kematian;
- (b) Pada tarikh tamat seperti yang tertera di dalam sijil insurans; atau
- (c) Setelah sijil dibatalkan.

LAMPIRAN SDP007

Peruntukan manfaat – Kematian akibat kemalangan

1. Kematian akibat kemalangan

- 1.1 Tertakluk kepada peruntukan am, sewaktu sijil insurans berkuatkuasa, sekiranya kami menerima bukti yang memuaskan mengenai kematian orang yang diinsuranskan akibat kemalangan dan meluluskan tuntutan tersebut, kami akan membayar jumlah yang diinsuranskan seperti yang dinyatakan dalam sijil insurans.
- 1.2 Manfaat ini akan dibayar tertakluk kepada kematian orang yang diinsuranskan berlaku dalam masa 180 hari dari tarikh kemalangan semasa sijil insurans berkuatkuasa.

2. Hilang

- 2.1 Kami akan membayar manfaat kematian jika orang yang diinsuranskan hilang semasa sijil insurans berkuatkuasa dan mayatnya tidak ditemui dalam masa 365 hari selepas kehilangan beliau, dan kami berpuas hati dengan bukti yang menunjukkan bahawa beliau telah mengalami kecederaan tubuh dan kecederaan tersebut telah menyebabkan kematiannya. Pihak yang akan dibayar manfaat tersebut harus menandatangani perjanjian untuk memulangkan kepada kami jumlah yang diterima sekiranya orang yang diinsuranskan, kemudiannya, ditemui masih hidup.

3. Pengecualian

- 3.1 Pengecualian-pengecualian yang dikenakan di bawah manfaat ini akan merujuk kepada Lampiran SDP003.

4. Penamatan perlindungan

- 4.1 Perlindungan insurans orang yang diinsuranskan di bawah sijil akan tamat apabila berlaku mana-mana kejadian berikut:
 - (a) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat kematian;
 - (b) Pada tarikh tamat seperti yang tertera di dalam sijil insurans; atau
 - (c) Setelah sijil dibatalkan.

LAMPIRAN SDP008

Peruntukan manfaat – Hilang upaya menyeluruh dan kekal akibat kemalangan (TPD)

1. Hilang upaya menyeluruh dan kekal akibat kemalangan (TPD)

- 1.1 Manfaat ini hanya akan berkuatkuasa jika orang yang diinsuranskan mengalami TPD sebagaimana ditakrifkan di bawah Lampiran SDP002, sewaktu sijil insurans berkuatkuasa, dan TPD bermula pada atau selepas tarikh sijil dikeluarkan.
- 1.2 Tertakluk kepada peruntukan am, sewaktu sijil insurans berkuatkuasa, sekiranya kami menerima bukti yang memuaskan bahawa orang yang diinsuranskan telah mengalami TPD akibat kemalangan dan meluluskan tuntutan, kami akan membayar jumlah yang diinsuranskan seperti yang dinyatakan dalam sijil insurans.
- 1.3 Manfaat ini akan dibayar tertakluk kepada TPD orang yang diinsuranskan berlaku dalam masa 180 hari dari tarikh kemalangan semasa sijil insurans berkuatkuasa.
- 1.4 Jika orang yang diinsuranskan meninggal dunia sebelum manfaat TPD dibayar, manfaat kematian akan dibayar apabila kami telah menerima dokumen yang lengkap, dan manfaat TPD tidak akan dibayar.

2. Pengecualian

- 2.1 Pengecualian-pengecualian yang dikenakan di bawah manfaat ini akan merujuk kepada Lampiran SDP003.

3. Notice of claim

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

4. Bukti ketidakupayaan

- 4.1 Anda mesti memberi bukti TPD kepada kami sebelum kami mempertimbangkan tuntutan ini. Anda mesti membayar sebarang kos yang berkenaan dengan ini.
- 4.2 Kami tidak akan mempertimbangkan sebarang ketidakupayaan yang berlangsung kurang daripada 6 bulan.
- 4.3 Kami mungkin akan meminta bukti bahawa TPD adalah menyeluruh dan kekal. Kita boleh melakukan ini pada jangka masa yang munasabah.

4.4 Kami berhak untuk meminta orang yang diinsuranskan 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.

5. Penamatan perlindungan

5.1 Manfaat ini akan tamat apabila berlaku mana-mana kejadian berikut:

- (a) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat kematian;
- (b) Pada tarikh tamat seperti yang tertera di dalam sijil insurans; atau
- (c) Setelah sijil dibatalkan.