



SUN LIFE MALAYSIA TAKAFUL BERHAD

MASTER CONTRACT

SUN RAUDHAH

CONTENTS

<u>Section</u>	<u>Title</u>	<u>Page</u>
Annexure SSI001	Introduction	3
Annexure SSI002	Master contract schedule	4
Annexure SSI003	General conditions	7
Annexure SSI004	Benefit conditions – Death benefits	20
Annexure SSI005	Benefit conditions – Total and permanent disability (TPD) benefits	22
Annexure SSI006	Benefit conditions – Badal Hajj	25
Annexure SSI007	Benefit conditions – Accidental Daily Hospital Income while performing Hajj/Umrah	28
Annexure SSI008	Benefit conditions – Funeral Expenses	31
Annexure SSI009	Critical illnesses definition	32

ANNEXURE SSI001

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 Wakalah Principles and other applicable Shariah principles.
- Second** You and the person covered must agree to us collecting contributions. You and the person covered agree to appoint Sun Life Malaysia Takaful Berhad to manage this takaful plan on your behalf. In return, you and the person covered allow us to deduct certain amount as Wakalah Fee.
- Third** Our Shariah committee will ensure that our operations comply with Shariah at all times. You agree that a portion of your participant account shall be allocated as tabarru' (donation) into the participants' tabarru' fund for takaful coverage and for mutual assistance to other participants in times of misfortune.

We will manage and invest the participants' account in line with mudharabah principle.

Benefit table

Benefits	Sum covered (RM)				
	Plan 50,000	Plan 100,000	Plan 150,000	Plan 200,000	Plan 300,000
Death/Total and permanent disability (TPD)	50,000	100,000	150,000	200,000	300,000
Death/Total and permanent disability (TPD) while performing Hajj/Umrah	100,000	200,000	300,000	400,000	600,000
Badal Hajj	From 2,500 with annual increment of 500 up to maximum of 5,000				
Accidental Daily Hospital Income while performing Hajj/Umrah	50 per day	100 per day	150 per day	200 per day	300 per day
Funeral Expenses	500	1,000	1,500	2,000	3,000

Notes:

1. We will pay the takaful benefits in accordance with the terms and provisions of this master contract.
2. The Plan 50,000 may be available for new business acquisition and conservation, are subject to our approval and discretion and specified terms and conditions, if any.

Wakalah fee table

Certificate of takaful year	Wakalah fee (as a % of contribution)				
	Plan 50,000	Plan 100,000	Plan 150,000	Plan 200,000	Plan 300,000
1	75%	75%	75%	70%	65%
2	75%	75%	70%	70%	65%
3	75%	70%	70%	70%	65%
4	70%	70%	65%	65%	60%
5	70%	70%	65%	65%	60%
6	65%	65%	65%	60%	60%
7	65%	65%	60%	60%	55%
8	60%	60%	60%	55%	55%
9	60%	60%	60%	55%	55%
10	55%	55%	55%	55%	50%
11	55%	55%	55%	50%	50%
12	55%	55%	55%	50%	50%
13	50%	50%	50%	45%	45%
14	50%	50%	50%	45%	45%
15	45%	45%	45%	45%	40%
16	45%	45%	45%	40%	40%
17	40%	40%	40%	40%	35%
18	30%	30%	30%	30%	30%
19	20%	20%	20%	20%	20%
20 and onwards	10%	10%	10%	10%	10%

ANNEXURE SSI003

General conditions

1. Definitions

1.1 In this master contract, 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 person covered.
- (b) **Badal Hajj** means performing Hajj (pilgrimage to Mecca) on behalf of those who is unable to perform Hajj due to certain barriers such as sickness, death, old age before fulfilling the Hajj obligation.
- (c) **Certificate anniversary** means the first and each subsequent anniversary of the certificate beginning from the certificate commencement date.
- (d) **Certificate monthly anniversary** means the monthly date that corresponds numerically to the day of the commencement date; in the event there is no date in a subsequent month that corresponds numerically to the day in the commencement date, the monthly anniversary will be the last day of the month.
- (e) **Certificate of takaful** means the individual certificate issued as evidence of the takaful coverage.
- (f) **Certificate owner** or **person covered** means the person who we provide takaful coverage under this master contract as named in the certificate of takaful.
- (g) **Commencement date** means the date the certificate commences as shown in the certificate of takaful. This date will be the date the takaful coverage starts.
- (h) **Contribution** means the contribution amount as shown in the certificate of takaful. The contribution is due on the date shown in the certificate of takaful or in any future endorsement.
- (i) **Doctor** or **surgeon** or **physician** means a registered medical practitioner qualified and licensed to practise western medicine and who, in rendering such treatment, is practising within the scope of his licensing and training in the geographical area of practice, but excluding a doctor or surgeon or physician who is the person covered himself.
- (j) **End date** means the date the takaful coverage for the benefit under the certificate of takaful ends as shown in the certificate of takaful.
- (k) **Endorsement** means written evidence of any amendment, variation or change made to this master contract and certificate of takaful.
- (l) **Hajj** means visiting Baitullah Al Haram (the Holy Kaabah) in Mecca in the months of Hajj pilgrimage to perform the specific rites according to the terms and conditions.
- (m) **Hospital** means only an establishment duly constituted and registered as a hospital for the care and treatment of sick and injured persons as paying bed patients, and which:
 - (i) has facilities for diagnosis and major surgery;

- (ii) provides 24 hours a day nursing services by registered and graduate nurses;
 - (iii) is under the supervision of a physician; and
 - (iv) is not primarily a clinic; a place for alcoholics or drug addicts; a nursing, rest or convalescent home or a home for the aged or similar establishment.
- (n) **Hospitalisation** means admission to a hospital as a registered in-patient for medically necessary treatments for a covered disability upon recommendation of a physician. A patient will not be considered as an in-patient if the patient does not physically stay in the hospital for the whole period of confinement.
- (o) **Medically necessary** means a medical service which is:
- (i) consistent with the diagnosis and customary medical treatment for a covered disability;
 - (ii) in accordance with standards of good medical practice, consistent with current standard of professional medical care and of proven medical benefits;
 - (iii) not for the convenience of the person covered or the doctor, and unable to be reasonably rendered out of hospital (if admitted as an inpatient); and
 - (iv) not of an experimental, investigational or research nature, preventive or screening nature.
- (p) **Nominee** means one or more person(s) named by the certificate owner under clause 23 in the nomination form or in any future endorsement as nominee.
- (q) **Operator fund** means the fund managed by us in which the wakalah fee paid for this master contract will be used to pay all operating expenses, commissions (where applicable) and marketing costs related to this master contract.
- (r) **Participant account** means the holding fund for contributions, less wakalah fee under the plan, managed in line with the terms and conditions shown in this master contract.
- (s) **Participants' tabarru' fund** means the holding fund into which tabarru' deduction will be credited into, in line with the terms and conditions shown in this master contract.
- (t) **Permissible takaful interest** means the master contract holder's economic or financial interest in the coverage of the certificate owner.
- (u) **Pre-existing condition** means any injury, illness, condition or symptom that existed during the 12 months prior to the certificate of takaful commencement date or last reinstatement date, whichever is later, 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 person covered knew existed, whether or not treatment, medication, advice or diagnosis was sought or received.

- (v) **Qard** means an interest free loan provided by us in the event of a deficit in the participants' tabarru' fund.
- (w) **Shariah** means Islamic laws. In the context of this master contract, Shariah will refer to the Islamic laws as interpreted by the Shariah committee.
- (x) **Shariah committee** means the committee constituted by us to advise the operation of our takaful business in order to ensure compliance with Shariah.
- (y) **Sum covered** means the amount of coverage for benefit under this master contract as shown in the master contract schedule or in any future endorsement which changes the sum covered.
- (z) **Tabarru'** means donation that refer to amount to be deducted from the contribution for the purpose of providing takaful coverage to all participants under the scheme.
- (aa) **Total and permanent disability (TPD)** means the following:

For a person covered who is working or operating own business

If the person covered is between the age of 25 and 65, and working for money or operating their own business, they will be considered 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 person covered who is unemployed or not operating own business

If the person covered is between the age of 25 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 will consider TPD to be the inability to carry out at least 3 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 from the date of diagnosis.

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

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

- (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.

2 of our medical examiners must be satisfied that the person covered's disability meets the definition of TPD.

(bb) **Umrah** means visiting Baitullah Al Haram (the Holy Kaabah) in Mecca at any time to perform the specific rites according to the terms and conditions.

(cc) **Wakalah** means the agency contract where the party, as principal (Muwakkil) authorises another party as his agent (*Wakil*) to perform a particular task on matters that may be delegated. Under this takaful plan, the certificate owner appoints Sun Life Malaysia Takaful Berhad to manage takaful fund based on Wakalah contract.

(dd) **Wakalah fees** mean the amount to be charged in order for us to cover the expenses of administration and commission (where applicable).

(ee) **We, us** or **our** means Sun Life Malaysia Takaful Berhad.

(ff) **You** or **your** means the master contract holder as stated in the master contract schedule.

2. Interpretation

2.1 In this master contract, unless the context requires:

(a) the headings in this master 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 master 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 master contract is issued in consideration of the payment of contribution as shown in the certificate of takaful and pursuant to:

(a) the answers given by the certificate owner and/or the person covered in the enrolment affirmation or any subsequent questionnaires given by us on any matters relating to the enrolment and any disclosures made by certificate owner and/or the person covered between the time of the enrolment and the time of the certificate of takaful is entered into; and

(b) medical reports and any other reports and questionnaires;

(collectively referred to as 'the material information')

and such material information will form part of this master contract between us and you and/or the 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 Islamic Financial Services Act 2013 will apply.

- 3.2 If the certificate owner and/or the person covered are 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 certificate owner and/or 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 certificate owner and/or 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 certificate owner and/or person covered has submitted the proposal for variation but before the certificate of takaful is varied.

4. Eligibility

- 4.1 The persons eligible for the takaful coverage are the customers of the master contract holder as specified in the master contract schedule.

5. Free look period

- 5.1 If the certificate owner decides not to take up the takaful coverage for whatever reason after it has been issued, the certificate owner may return the certificate of takaful to us for cancellation by giving us written notice within 15 days from the delivery date of the certificate of takaful.
- 5.2 We will refund the contribution paid to the certificate owner.

6. Misstatement of Age

- 6.1 The certificate of takaful is issued for the age of the person covered as shown in the certificate of takaful, based on the date of birth declared during enrolment. We will need proof the person covered's age before we pay any benefits.
- 6.2 If the age of the person covered has been misstated and is within the limit of acceptance by us, we will make one of the following adjustment:
 - (a) If the total tabarru' based on correct age of the person covered is higher than the tabarru' collected, then we may collect the additional tabarru' from the participant account; or
 - (b) If the total tabarru' based on correct age of the person covered is lower than the tabarru' collected, then we will refund the difference in tabarru' from the participants' tabarru' fund.
- 6.3 If the age of the person covered has been given incorrectly and is not eligible for takaful coverage under the certificate of takaful, the total benefits will be limited to:
 - (a) the total tabarru' collected less any accumulated surplus shared out from the commencement date; and
 - (b) the value of participant account immediately following the date we decide to void the certificate of takaful less any takaful benefit paid.

7. Misstatement of Gender

- 7.1 The certificate of takaful is issued for the gender of the person covered as shown in the certificate of takaful, based on the gender information declared during enrolment.
- 7.2 If the gender of the person covered has been given incorrectly, we may make adjustments based on the following:
- (a) If the total tabarru' based on correct gender of the person covered is higher than the tabarru' collected, then we may collect the additional tabarru' from the participant account; or
 - (b) If the total tabarru' based on correct gender of the person covered is lower than the tabarru' collected, then we will refund the difference in tabarru' from the participants' tabarru' fund.

8. Incontestability clause

- 8.1 If the certificate of takaful is no longer valid, for reasons other than fraud, we will refund:
- (a) the total tabarru' collected less any accumulated surplus shared out from the certificate of takaful commencement date; and
 - (b) the value of the participant account (if any) immediately following the date we decide to void the certificate of takaful.
- less any takaful benefit paid.
- 8.2 We will not be able to challenge the certificate of takaful after it has been in force for 2 years from the certificate of takaful commencement date, unless there is evidence of fraud or the certificate owner has not paid the contributions. If the certificate of takaful had come to an end as a result of the certificate owner not paying the contributions and we had reinstated it under clause 21, clause 21 would then apply.

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

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

10. Change of master contract

- 10.1 We reserve the right to amend the terms and provisions of this master contract in order to comply with Malaysia Law and regulations. We will provide at least 90 days prior written notice by ordinary post to your last known address in our records or other alternative modes of communication.
- 10.2 The certificate owner's request for any alteration or endorsement to the master contract will not be valid unless authorised by us and such approval is endorsed on the certificate of takaful.

11. Assignment (transferring legal rights)

- 11.1 Legally we will not accept the transfer of this master contract unless the transfer is registered with us.
- 11.2 We do not have any responsibility on the validity of the transfer if you decide to transfer the master contract.

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 certificate owner (for example: benefits) under the certificate of takaful with any amount certificate owner owe us (for example: contribution) under the certificate of takaful.
- 12.3 We will not make any payment to the certificate owner with amount less than RM2. However, any amount withheld will be utilised as donation to any charitable organisation as approved by our Shariah committee.

13. Surrender of certificate of takaful

- 13.1 The certificate owner, at any time during his/her lifetime and while the certificate of takaful is in force, may surrender the certificate by giving us written notice and returning the certificate of takaful to us. All benefits and rights under the certificate of takaful will end upon next contribution due date after receiving the notice. No pro-rated contribution will be payable upon surrender.
- 13.2 The value of the participant account (if any) less surrender charge and any indebtedness shall be payable.
- 13.3 The surrender charge shall be as prescribed in the certificate of takaful. It is not guaranteed and may be revised by giving you at least 90 days written notice. Any revision shall be effected on the next certificate anniversary after the notice period.
- 13.4 We will not make any payment on surrender with amount less than RM2. However, any amount withheld will be utilised as donation to any charitable organisation as approved by our Shariah Committee.
- 13.5 Clause 5 would apply if certificate owner cancels the certificate of takaful within the free look period.

14. Termination

- 14.1 The certificate of takaful will be terminated at the earliest of any of the following circumstances:
 - (a) As stipulated under the benefit conditions for death and TPD benefit;
 - (b) On the end date stipulated in the certificate of takaful;
 - (c) Upon non-payment of contribution within the grace period and the value of participant account is depleted before the end date stipulated in the certificate of takaful;

- (d) Upon surrender of the certificate of takaful; or
- (e) Upon cancellation of the certificate of takaful.

15. Laws

- 15.1 This master contract and our responsibilities under this master 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 master contract and any law, rule or regulation, the law, rule or regulation will apply.
- 15.3 This master contract will be governed by the laws of Malaysia. Any dispute will be dealt with by the courts of Malaysia.

16. Legal proceedings

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

17. Tax

- 17.1 All taxes, including but not limited to 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. Contribution payment and grace period

- 18.1 **Payment of contributions**
All contributions are payable on or before the due date (as shown in the certificate of takaful or in any future endorsement changing the due date) directly to us.
- 18.2 **Contribution rate**
The contribution rate is not guaranteed and may be revised from time to time by giving you and certificate owner at least 90 days written notice prior to the certificate of takaful anniversary. The revision shall take effect on the next certificate of takaful anniversary after the notice period.
- 18.3 **Change of contribution payment frequency**
Subject to our approval, the certificate owner may change the frequency of contribution payment by giving us written notice before the expiry of the grace period.
- 18.4 **Grace period and lapsation**
If the certificate owner does not pay the contribution on or before the due date, we will allow a grace period of 60 days from the contribution due date for the payment of any contributions. The certificate of takaful will remain in force during such period. If no contributions received within the grace period and there is available value in the participant's account, a withdrawal from the participant's account will be made for the outstanding contribution, wakalah or tabarru' up to the

point it runs out. If any contribution is still not paid and there is no value in the participant's account, the certificate of takaful will lapse with immediate effect.

18.5 Benefit claim

If we have approved a claim under the certificate of takaful, and occurrence of the event happened during the grace period, we will deduct any amount the certificate owner owes us and contributions payable up to the date of the event from the benefit payable.

19. Cash value

19.1 The certificate of takaful will acquire cash value equal to the value of the participant account less surrender charge.

19.2 Cash value which is less than RM2 will not be payable and such amount will be utilised as donation to any charitable organisation approved by our Shariah Committee.

20. Non-forfeiture privilege

20.1 If any contribution remains unpaid at the end of the grace period and there is available value in the participant account under the certificate of takaful, a withdrawal from the participant account will be made as follows:

- (a) if the value of the participant account is equal to or more than the unpaid contribution, an amount equal to the unpaid contribution will be withdrawn to pay for the unpaid contribution;
- (b) if the value of the participant account is less than the unpaid contribution, the following will be withdrawn from the participant account:
 - (i) deduction for outstanding tabarru'; and
 - (ii) deduction for wakalah fee payable if the withdrawal amount after deduction of tabarru' is still available;

up to the point it runs out, whereby this certificate of takaful will lapse with immediate effect.

- (c) if any contribution is still not paid and there is no value in the participant account under the certificate of takaful, the certificate of takaful will lapse with immediate effect.

21. Reinstatement of certificate

21.1 If the certificate of takaful lapses, the certificate owner may apply to reinstate the certificate within 1 year from the due date of the contribution which was not paid, subject to the following requirements:

- (a) complete and sign a reinstatement form;
- (b) truthfully declare all facts in the reinstatement form;
- (c) provide all the information (if any) we have asked for;
- (d) pay all overdue contributions as determined by us; and

- (e) any other terms and conditions which we may impose at the time of the enrolment.
- 21.2 We rely on the truth of statements made in the reinstatement form, declaration, personal statements and any statements to our medical examiners, questionnaires, endorsements or written amendments.
- 21.3 If we discover that any information is incorrect or withheld, we will set aside (effectively end) the reinstated certificate. We can only do this in the first 2 years of reinstating the certificate of takaful, unless we can prove fraud or the certificate owner fails to pay the contributions.
- 21.4 If we do set aside any reinstated certificate (for reasons other than fraud), we will refund:
 - (a) the total tabarru' collected less any accumulated surplus shared out from the last reinstatement date; and
 - (b) the value of participant account immediately following the date we decide to void the certificate of takaful.
- 21.5 We will not provide takaful coverage under the certificate of takaful for the period between the date the certificate has lapsed and the date we approve the reinstatement.

22. Ownership

- 22.1 You are the legal owner of this master contract.
- 22.2 You may use all the rights and options that this master contract provides (depending on the rights of any nominee or person this master contract is legally transferred to).

23. Nominee

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

24. Wakalah fee

- 24.1 We will deduct the wakalah fee from the contributions payable for certificate of takaful. This will be a percentage (%) of contributions as prescribed in the schedule of wakalah fees.
- 24.2 We reserve the right to revise this percentage from time to time by written notification to you and the certificate owner 90 days in advance. The revision shall take effect on the next certificate of takaful anniversary after the notice period.

25. Tabarru'

- 25.1 We will take the tabarru' which shall be deducted monthly from the participant account and allocate this amount into participants' tabarru fund as described in clause 27.
- 25.2 The tabarru' is based on the person covered's attained age as at the certificate of takaful monthly anniversary.
- 25.3 The tabarru' is not guaranteed and may be revised from time to time by notifying in writing to you and certificate owner at least 90 days in advance. The revision shall take effect on the next certificate of takaful anniversary after the notice period.

26. Participant account

- 26.1 The balance of contribution after deduction of wakalah fee and tabarru' shall be retained in the participant account.
- 26.2 We will manage the assets of the participant account and decide how to invest and manage the assets in line with Shariah.
- 26.3 All costs, expenses and charges for maintaining and investing the assets of the participant's account and any other related expenses will be deducted from the participant account.
- 26.4 Based on Mudharabah principle, any investment profit earned, determined annually, shall be based on the actual performance of the fund and are not guaranteed, will be shared out as follow:
 - (a) 10% to us; and
 - (b) 90% to participant account.
- 26.5 The value of participant account, if any, will be payable upon the occurrence of the following:
 - (a) upon the death of person covered;
 - (b) upon payment of TPD benefit of the person covered where TPD benefit is equal to the death benefit;
 - (c) at the end date of the certificate of takaful; or
 - (d) upon surrender of the certificate of takaful by the certificate owner.
- 26.6 The value of the participant account may be utilised to pay any unpaid contributions at the end of the grace period subject to non-forfeiture privilege.
- 26.7 Any investment loss in the participant account will be borne by the certificate owner. The investment loss will be debited from the participant account unless it is due to our negligence and misconduct.
- 26.8 In the event of deficit or insufficient fund in the participant account, the certificate of takaful will remain in force provided there is no outstanding contribution or the contribution is continuously being paid.

27. Participants' tabarru' fund

- 27.1 The tabarru' will be allocated into participants' tabarru' fund, which is the holding fund from which we pay all takaful benefits prescribed under this master contract.
- 27.2 We will manage the assets of the participants' tabarru' fund and decide how to invest and manage the assets in line with Shariah. The investment profit (if any) will be retained in participants' tabarru' fund and shall be part of surplus sharing calculation and distribution (if any).
- 27.3 We will pay all costs, expenses and charges for maintaining and investing the assets of the participants' tabarru' fund and any other direct claims related expenses from the participants' tabarru' fund.
- 27.4 Any surplus arising from participants' tabarru' fund after Qard repayment (if any), will be shared out as follow:
- (a) 50% to us; and
 - (b) 50% to participant account, if eligible.
- 27.5 If there is insufficient fund in the participants' tabarru' fund to pay the takaful benefits, we will arrange for a Qard (interest-free loan) from our fund to cover the shortfall. The Qard will have to be repaid when participants' tabarru' fund returns to profitability.

28. Notice of claim

- 28.1 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.

29. Proof of claim

- 29.1 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 certificate owner or his/her legal representative.
- 29.2 We have the right to ask for any other additional document(s) that may be considered necessary to support the claim.
- 29.3 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.

30. Paying benefits

- 30.1 We will pay the applicable takaful benefits under the certificate of takaful to the certificate owner in accordance with the provisions on benefits herein.
- 30.2 The takaful benefits applicable to the person covered are determined based on the certificate of takaful issued in respect of such person covered.

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

- 31.1 If certificate owner/person covered have a U.S. indicia, certificate owner/person covered agree to provide us with such information, consent and/or assistance as we may from time to time reasonably request, to allow us to comply with the United States Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA). This request includes but is not limited to any required reporting to the U.S. Internal Revenue Service of information relating to certificate owner/person covered or beneficiaries in connection with the certificate of takaful. If certificate owner/person covered do 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 certificate owner/person covered 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.
- 31.2 For the purpose of this 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.

32. Stamp duty

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

33. Evidence of permissible takaful interest

- 33.1 We will require satisfactory evidence of permissible takaful interest between the master contract holder and the certificate owner before he/she is accepted for takaful coverage.
- 33.2 If the master contract holder ceases to have any interest in a certificate owner, all rights and privileges of the takaful coverage will be automatically transferred to the certificate owner.

ANNEXURE SSI004

Benefit conditions – Death benefit

1. Death benefit

- 1.1 Subject to the terms and conditions of this master contract, while the certificate of takaful is in force, should we receive satisfactory proof of death of the person covered and upon the approval of claim, we will pay:
- (a) the sum covered for death benefit as at the date of death; and
 - (b) the value of participant account immediately following the date of death.
- 1.2 An additional 100% of the sum covered will be payable if the death of the person covered occurs while he/she is performing Hajj/Umrah, subject to the coverage period of:
- (a) 45 days for Hajj; and
 - (b) 15 days for Umrah; or
 - (c) the actual travel duration,
- whichever is shorter.
- 1.3 This benefit will be payable from the participants' tabarru' fund.
- 1.4 We will deduct any amount the certificate owner owes us from this benefit.

2. Exclusions

- 2.1 Only the value of the participant account as at the date of death shall be payable and the certificate of takaful will be terminated should the following occur:
- (a) the person covered commits suicide within 12 months of the certificate of takaful commencement date or last reinstatement date, whichever is later; whether the person covered was sane or insane at the time of death; or
 - (b) the person covered dies due to a pre-existing condition within 12 months of the certificate of takaful commencement date or last reinstatement date, whichever is later.
- 2.2 For the additional death benefit while performing Hajj/Umrah, no additional benefit shall be paid should any of the following occur:
- (a) If the death occurs within 12 months waiting period from the certificate of takaful commencement date or last reinstatement date, whichever is later, except for accidental death;
 - (b) If the death occurs before the person covered enters the international border when travelling to Saudi Arabia or after the person covered enters the international border of the destination after departing from Saudi Arabia. If there is any transit flight arranged, the total accumulation hours of transit should not be more than 24 hours;

- (c) If the death occurs while the person covered performs ziarah or travel outside of Saudi Arabia during Hajj/Umrah; or
- (d) If the occurrence of death is not within the coverage period for Hajj/Umrah related benefit.

3. Claim procedure

- 3.1 Satisfactory proof of death must be given to us within 30 days after the date of death. Failure to provide notice within the specified period will not invalidate the claims if it can be shown that it was not reasonably possible to provide such notice and that notice is being provided as soon as is reasonably possible.
- 3.2 We will provide the appropriate claim forms to the claimant upon claim notification. We will also need all the relevant documents and information to assess the claims as soon as possible.
- 3.3 We will only be able to assess the claim upon receipt of all the required documents, information and evidence.
- 3.4 The cost of providing the required documents should be borne by the claimant.

4. Termination of coverage

- 4.1 The takaful coverage of the person covered under the certificate of takaful will be terminated on the occurrence of any of the following events:
 - (a) On the date we approve and pay the death benefit;
 - (b) As stipulated under the benefit conditions for TPD benefit;
 - (c) On the benefit end date stipulated in the certificate of takaful;
 - (d) When the value of participant account is depleted before the end date stipulated in the certificate of takaful;
 - (e) Upon lapsation of the certificate of takaful;
 - (f) Upon surrender of the certificate of takaful by certificate owner; or
 - (g) Upon cancellation of certificate of takaful by certificate owner.

ANNEXURE SSI005

Benefit conditions – Total and permanent disability (TPD) benefit

1. Total and permanent disability (TPD) benefit

- 1.1 Subject to the terms and conditions of this master contract, while the certificate of takaful is in force and before the monthly anniversary date immediately after the person covered attaining age 65, should we receive satisfactory proof that the person covered has suffered from TPD and upon the approval of claim, we will pay:
 - (a) the sum covered for TPD benefit as at the date TPD begins; and
 - (b) the value of participant account immediately following the date TPD begins.
- 1.2 An additional 100% of the sum covered will be payable if the TPD of the person covered occurs while he/she is performing Hajj/Umrah, subject to the coverage period of:
 - (a) 45 days for Hajj; and
 - (b) 15 days for Umrah; or
 - (c) the actual travel duration,whichever is shorter.
- 1.3 This benefit will be payable from the participants' tabarru' fund.
- 1.4 We will deduct any amount the certificate owner owes us.
- 1.5 The maximum aggregate amount for TPD benefits payable pertaining to the person covered under this and all other individual and group contracts or certificates issued by us will not exceed RM2,000,000.
- 1.6 If the TPD benefit payable under a certificate of takaful is less than the sum covered for death benefit on the date the TPD begins, the takaful coverage on death will continue for the remaining balance of sum covered. The sum covered for death benefit for all future terms will be reduced by the ratio of the benefit that has been paid for the sum covered on the date the TPD begins. The reduction in the sum covered for death benefit will apply from the date the TPD begins.
- 1.7 The tabarru' will also be reduced to take into account the reduction in the sum covered. This will apply from the next contribution due date immediately after the date the disability begins.
- 1.8 If the person covered dies before the TPD benefit is paid, the death benefit will be paid upon receipt of complete documents, and the TPD benefit will not be payable. The certificate of takaful will then terminate.

2. Exclusions

- 2.1 No TPD benefit will be payable if the TPD is directly or indirectly cause by any of the following:
 - (a) A pre-existing condition within the first 12 months of the certificate of takaful commencement date or last reinstatement date, whichever is later;

- (b) Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS), AIDS related complications, or infection of the person covered by Human Immunodeficiency Virus (HIV);
 - (c) Being under the influence of drugs or any narcotic or due to intoxication by liquor and/or illicit substance;
 - (d) Criminal act, involvement in a breach of law (unless as an innocent party) or membership of an illegal organisation;
 - (e) Entering, operating or servicing, ascending or descending from or with any aerial device or conveyance except while the person covered is in an aircraft operating by a commercial passenger airline on a regular schedule passenger trip over its established passenger route;
 - (f) Participation in any hazardous sport or pastime or activities, including but not limited to aerial activities, bungee jumping, rock climbing or mountaineering, underwater activity, or racing of any type other than on foot;
 - (g) Self-inflicted injuries or suicide, while sane or insane;
 - (h) War, invasion, acts of foreign enemies, hostilities or warlike operations (whether war be declared or not), strike, riot, civil war, rebellion, revolution, insurrection, civil commotion assuming the proportions of or amounting to an uprising, military or usurped power; or
 - (i) Pre-existing disability.
- 2.2 For the additional TPD benefit while performing Hajj/Umrah, no additional benefit shall be paid should any of the following occur:
- (a) If the TPD occurs within 12 months waiting period from the certificate of takaful commencement date or last reinstatement date, whichever is later, except for accidental TPD;
 - (b) If the TPD occurs before the person covered enters the international border when travelling to Saudi Arabia or after the person covered enters the international border of the destination after departing from Saudi Arabia. If there is any transit flight arranged, the total accumulation hours of transit should not be more than 24 hours;
 - (c) If the TPD occurs while the person covered performs ziarah or travel outside of Saudi Arabia during Hajj/Umrah; or
 - (d) If the occurrence of TPD is not within the coverage period for Hajj/Umrah related benefit.

3. Claim procedure

- 3.1 Certificate owner or his/her representative will need to send us written notice within 30 days to make a claim for TPD benefit after the date of such disability.
- 3.2 Satisfactory proof of TPD must be given before we consider this claim at the expense of certificate owner or his/her legal representative.
- 3.3 We will not consider any disability which lasts less than 6 months.
- 3.4 We have the right to request that the person covered undergo medical examination at any time by a legally qualified medical examiner appointed by us, at our cost, to support the TPD claim.

3.5 The cost of providing the required documents should be borne by the claimant.

4. Termination of coverage

4.1 The takaful coverage of the person covered under the certificate of takaful will be terminated on the occurrence of any of the following events:

- (a) Upon death of person covered;
- (b) On the date we approve and pay the TPD benefit, if it is equals to the sum covered for the death benefit. In case the TPD payable is less than the sum covered the death benefit, the certificate will not terminate and the death coverage will continue;
- (c) On the benefit end date stipulated in the certificate of takaful;
- (d) When the value of participant account is depleted before the end date stipulated in the certificate of takaful;
- (e) Upon lapsation of the certificate of takaful;
- (f) Upon surrender of the certificate of takaful by certificate owner;
- (g) Upon cancellation of certificate of takaful by certificate owner; or
- (h) On the certificate monthly anniversary immediately after the person covered's 65th birthday.

ANNEXURE SSI006

Benefit conditions – Badal Hajj benefit

1. Badal Hajj benefit

- 1.1 Subject to the terms and conditions of this master contract, while the certificate of takaful is in force, should we receive satisfactory proof of the death, TPD or diagnosis of the person covered with any 1 of the 36 critical illnesses as defined in annexure SSI009 of the master contract and upon the approval of claim, we will pay the benefit amount to the service provider who is engaged by us to perform Badal Hajj for the person covered.
- 1.2 Should the arrangement with service provider be not available and/or the cost of the arrangement with the service provider exceeds the sum covered, this benefit will be payable as follows:
 - (a) upon claim due to death – a lump sum amount equivalent to the sum covered at the time of claim will be payable to the nominee or proper claimant; or
 - (b) upon claim due to TPD or critical illnesses – a lump sum amount equivalent to the sum covered at the time of claim will be payable to the person covered.
- 1.3 This benefit will be payable from the participants' tabarru' fund.
- 1.4 We will deduct any amount the certificate owner owes us.
- 1.5 The benefit will cease upon payment of the above.

2. Exclusions

- 2.1 We will not pay the Badal Hajj benefit if the death of the person covered resulted from the following:
 - (a) The person covered commits suicide within 12 months of the certificate of takaful commencement date or last reinstatement date, whichever is later; whether the person covered was sane or insane at the time of death; or
 - (b) The person covered dies due to a pre-existing condition within 12 months of the certificate of takaful commencement date or last reinstatement date, whichever is later.
- 2.2 We will not pay the Badal Hajj benefit if the TPD is directly or indirectly caused by any of the following:
 - (a) A pre-existing condition within the first 12 months of the certificate of takaful commencement date or last reinstatement date, whichever is later;
 - (b) Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS), AIDS related complications, or infection of the person covered by Human Immunodeficiency Virus (HIV);
 - (c) Being under the influence of drugs or any narcotic or due to intoxication by liquor and/or illicit substance;
 - (d) Criminal act, involvement in a breach of law (unless as an innocent party) or membership of an illegal organization;

- (e) Entering, operating or servicing, ascending or descending from or with any aerial device or conveyance except while the person covered is in an aircraft operating by a commercial passenger airline on a regular schedule passenger trip over its established passenger route;
 - (f) Participation in any hazardous sport or pastime or activities, including but not limited to aerial activities, bungee jumping, rock climbing or mountaineering, underwater activity, or racing of any type other than on foot;
 - (g) Self-inflicted injuries or suicide, while sane or insane;
 - (h) War, invasion, acts of foreign enemies, hostilities or warlike operations (whether war be declared or not), strike, riot, civil war, rebellion, revolution, insurrection, civil commotion assuming the proportions of or amounting to an uprising, military or usurped power; or
 - (i) Pre-existing disability.
- 2.3 We will not pay the Badal Hajj benefit if the critical illness resulted directly or indirectly from, or as a result of the following:
- (a) Congenital conditions;
 - (b) Disease(s) resulting from Acquired Immuno Deficiency Syndrome (AIDS), AIDS-related complex or infection by Human Immunodeficiency Virus (HIV);
 - (c) Participation in any hazardous sport or pastime or activities, including but not limited to aerial activities, bungee jumping, rock climbing or mountaineering, underwater activity, or racing of any type other than on foot;
 - (d) Pre-existing condition;
 - (e) Self-inflicted injuries while sane or insane; or
 - (f) Willful misuse of alcohol or drugs.

3. Waiting period

- 3.1 Waiting period of 30 days from certificate of takaful commencement date or last reinstatement date, whichever is later, is applicable to all critical illnesses with exception to the following critical illnesses which shall be subjected to 60 days waiting period:
- (a) Cancer;
 - (b) Coronary heart disease requiring surgery;
 - (c) Heart Attack; and
 - (d) Serious Coronary Artery Disease.
- 3.2 We will not pay the Badal Hajj benefit in the event that the person covered is diagnosed with the critical illness within the waiting period as defined.

4. Termination of coverage

- 4.1 The takaful coverage of the person covered under the certificate of takaful will be terminated on the occurrence of any of the following events:
- (a) Upon death of person covered;
 - (b) On the date we approve and pay the TPD benefit, if it is equals to the sum covered for the death benefit. In case the TPD payable is less than the sum covered the death benefit, the certificate of takaful will not terminate and the death coverage will continue;
 - (c) On the benefit end date stipulated in the certificate of takaful;
 - (d) When the value of participant account is depleted before the end date stipulated in the certificate of takaful;
 - (e) Upon lapsation of the certificate of takaful;
 - (f) Upon surrender of the certificate of takaful by certificate owner;
 - (g) Upon cancellation of certificate of takaful by certificate owner; or
 - (i) On the certificate monthly anniversary immediately after the person covered's 70th birthday except for TPD coverage which will be terminate after the person covered's 65th birthday.

ANNEXURE SSI007

Benefit conditions – Accidental daily hospital income while performing Hajj/Umrah benefit

1. Accidental daily hospital income while performing Hajj/Umrah benefit

- 1.1 Subject to the terms and conditions of this master contract, while the certificate of takaful is in force, should we receive satisfactory proof of the person covered's hospitalisation (as defined) directly arising from accidental bodily injury while performing Hajj/Umrah and upon the approval of claim, we will pay the benefit amount as shown in the certificate of takaful or any endorsement which changes the benefit amount, per day of hospitalisation.
- 1.2 This benefit shall be payable provided:
 - (a) the minimum admission period for hospital confinement is 6 hours (as a minimum requirement for one-day admission);
 - (b) the hospitalisation is deemed medically necessary; and
 - (c) the hospitalisation occurs within the coverage period of 45 days for Hajj and 15 days for Umrah or the actual travel duration, whichever is shorter.
- 1.3 This benefit is payable up to a maximum of 30 days of hospitalisation per certificate of takaful year.
- 1.4 The benefit is non-cumulative; however, the benefit paid will be reinstated at each certificate of takaful anniversary date, subject to the terms and conditions of this master contract.
- 1.5 This benefit will be reinstated at each certificate of takaful anniversary.
- 1.6 'Per day of hospitalisation' shall be based on the charging day adopted by the hospital concerned. If a person covered is admitted to two or more hospitals in a calendar day, we, upon approval shall pay only one daily hospital income benefit for each calendar day of hospitalisation.
- 1.7 Coverage includes any private or government hospital, general wards and special care unit.
- 1.8 We will take off any amount the certificate owner owes us.
- 1.9 This benefit will be payable from the participants' tabarru' fund.

2. Exclusions

- 2.1 No benefit shall be payable if the hospitalisation of the person covered results from the following:
 - (a) If the hospitalisation occurs before the person covered enters the international border when travelling to Saudi Arabia or after the person covered enters the international border of the destination after departing from Saudi Arabia. If there is any transit flight arranged, the total accumulation hours of transit should not be more than 24 hours;
 - (b) If the hospitalisation occurs while the person covered performs ziarah or travel outside of Saudi Arabia during Hajj/Umrah;

- (c) If the occurrence of hospitalisation is not within the coverage period for Hajj/Umrah related benefit;
- (d) Suicide, attempted suicide or self-inflicted injury/harm irrespective of the person covered's mental state, willful or negligent exposure to unnecessary risks or perils;
- (e) Being under the influence of drugs or any narcotic or due to intoxication by liquor and/or illicit substance;
- (f) Criminal act, involvement in a breach of law (unless as an innocent party) or membership of an illegal organisation;
- (g) War, invasion, acts of foreign enemies, hostilities or warlike operations (whether war be declared or not), strike, riot, civil war, rebellion, revolution, insurrection, civil commotion assuming the proportions of or amounting to an uprising, military or usurped power;
- (h) Participation in any hazardous sport or pastime or activities, including but not limited to aerial activity, bungee jumping, rock climbing or mountaineering, underwater activity, racing of any type other than on foot;
- (i) While engaging in professional sport activities of any kind;
- (j) Exposure from any radiation material from any source;
- (k) Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS), AIDS related complications, infection of person covered by Human Immunodeficiency Virus (HIV);
- (l) Childbirth, pregnancy and related complications thereof;
- (m) Any viral, parasitic or bacterial infection; or
- (n) Any pre-existing physical or mental defect or infirmity or illness or disease of any kind.

3. Notice of claim

3.1 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.

4. Termination of coverage

4.1 The takaful coverage of the person covered under the certificate of takaful will be terminated on the occurrence of any of the following events:

- (a) Upon death of person covered;

- (b) On the date we approve and pay the TPD benefit, if it is equals to the sum covered for the death benefit. In case the TPD payable is less than the sum covered the death benefit, the certificate of takaful will not terminate and the death coverage will continue;
- (c) On the benefit end date stipulated in the certificate of takaful;
- (d) When the value of participant account is depleted before the end date stipulated in the certificate of takaful;
- (e) Upon lapsation of the certificate of takaful;
- (f) Upon surrender of the certificate of takaful by certificate owner;
- (g) Upon cancellation of certificate of takaful by certificate owner; or
- (h) On the certificate monthly anniversary immediately after the person covered's 70th birthday.

ANNEXURE SSI008

Benefit conditions – Funeral expenses benefit

1. Funeral expenses benefit

- 1.1 Subject to the terms and conditions of this master contract, while the certificate of takaful is in force, a lump sum benefit equivalent to the amount stipulated in the certificate of takaful will be payable to the nominee or proper claimant, in the event of death of the person covered.
- 1.2 This benefit will be payable only if the death benefit is payable.
- 1.3 This benefit will be payable from the participants' tabarru' fund.

2. Claim procedure

- 2.1 Satisfactory proof of death must be given to us within 30 days after the date of death. Failure to provide notice within the specified period will not invalidate the claims if it can be shown that it was not reasonably possible to provide such notice and that notice is being provided as soon as is reasonably possible.
- 2.2 We will provide the appropriate claim forms to the claimant upon claim notification. We will also need all the relevant documents and information to assess the claims as soon as possible.
- 2.3 We will only be able to assess the claim upon receipt of all the required documents, information and evidence.
- 2.4 The cost of providing the required documents should be borne by the claimant.

ANNEXURE SSI009

Critical illnesses definition

1. General terms

(a) **Activities of daily living** are as follows:

- (i) Transfer – Getting in and out of a chair without requiring physical assistance;
 - (ii) Mobility – The ability to move from room to room without requiring any physical assistance;
 - (iii) Continence – The ability to voluntarily control bowel and bladder functions such as to maintain personal hygiene;
 - (iv) Dressing – Putting on and taking off all necessary items of clothing without requiring assistance of another person;
 - (v) Bathing or 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 body once it has been prepared.
- (b) **Assessment period** means the period during which we will assess a condition before deciding whether or not the condition qualifies as being permanent. The assessment period will be for the minimum period time frame stated in the relevant definition and will not be longer than 12 months (provided all required evidence has been submitted).
- (c) **Irreversible** means cannot be reasonably improved upon by medical treatment and/or surgical procedures consistent with the current standard of the medical services available in Malaysia.
- (d) **Permanent** means expected to last throughout the lifetime of the certificate owner/person covered.
- (e) **Permanent neurological deficit with persisting clinical symptoms** means symptoms of dysfunction in the nervous system that are present on clinical examination and expected to last throughout the lifetime of the contract holder/person covered. Symptoms that are covered include numbness, paralysis, localised weakness, dysarthria (difficulty with speech), aphasia (inability to speak), dysphagia (difficulty swallowing), visual impairment, difficulty in walking, lack of coordination, tremor, seizures, dementia, delirium and coma.

2. Definition of the critical illnesses or diseases covered

2.1 Alzheimer's Disease/Severe Dementia

Deterioration or loss of intellectual capacity confirmed by clinical evaluation and imaging tests arising from Alzheimer's Disease or Severe Dementia as a result of irreversible organic brain disorders. The covered event must result in significant reduction in mental and social functioning requiring continuous supervision of the contract holder/person covered. The diagnosis must be clinically confirmed by a neurologist.

From the above definition, the following are not covered:

- (a) Non organic brain disorders such as neurosis;

- (b) Psychiatric illnesses; and
- (c) Drug or alcohol related brain damage.

2.2 Bacterial Meningitis - resulting in permanent inability to perform activities of daily living

Bacterial meningitis causing inflammation of the membranes of the brain or spinal cord resulting in permanent functional impairment. The permanent functional impairment must result in an inability to perform at least 3 of the activities of daily living (as stated in clause 1 of this annexure). A minimum assessment period of 30 days applies.

The diagnosis must be confirmed by:

- (a) an appropriate specialist; and
- (b) the presence of bacterial infection in the cerebrospinal fluid by lumbar puncture.

For the above definition, other forms of meningitis, including viral meningitis are not covered.

2.3 Benign Brain Tumour – of specified severity

A benign tumour in the brain or meninges within the skull, where all of the following conditions are met:

- (a) It is life threatening;
- (b) It has caused damage to the brain;
- (c) It has undergone surgical removal or has caused permanent neurological deficit with persisting clinical symptoms; and
- (d) Its presence must be confirmed by a neurologist or neurosurgeon and supported by findings on MRI, CT or other reliable imaging techniques.

The following are not covered:

- (a) Cysts;
- (b) Granulomas;
- (c) Malformations in or of the arteries or veins of the brain;
- (d) Hematomas;
- (e) Tumours in the pituitary gland;
- (f) Tumours in the spine; and
- (g) Tumours of the acoustic nerve.

2.4 Blindness – permanent and irreversible

Permanent and irreversible loss of sight as a result of accident or illness to the extent that even when tested with the use of visual aids, vision is measured at 3/60 or worse in both eyes using a Snellen eye chart or equivalent test and the result must be certified by an ophthalmologist.

2.5 Brain Surgery

The actual undergoing of surgery to the brain under general anaesthesia during which a craniotomy (surgical opening of skull) is performed.

For the above definition, the following are not covered:

- (a) Burr hole procedures;
- (b) Transphenoidal procedures;
- (c) Endoscopic assisted procedures or any other minimally invasive procedures; and
- (d) Brain surgery as a result of an accident.

2.6 Cancer – of specified severity and does not cover very early cancers

Any malignant tumour positively diagnosed with histological confirmation and characterised by the uncontrolled growth of malignant cells and invasion of tissue. The term malignant tumour includes leukemia, lymphoma and sarcoma.

For the above definition, the following are not covered:

- (a) All cancers which are histologically classified as any of the following:
 - Pre-malignant;
 - Non-invasive;
 - Carcinoma in situ;
 - Having borderline malignancy; or
 - Having malignant potential.
- (b) All tumours of the prostate histologically classified as T1N0M0 (TNM classification);
- (c) All tumours of the thyroid histologically classified as T1N0M0 (TNM classification);
- (d) All tumours of the urinary bladder histologically classified as T1N0M0 (TNM classification);
- (e) Chronic Lymphocytic Leukemia less than RAI Stage 3;
- (f) All cancers in the presence of HIV; and
- (g) Any skin cancer other than malignant melanoma.

2.7 Cardiomyopathy – of specified severity

A definite diagnosis of cardiomyopathy by a cardiologist which results in permanently impaired ventricular function and resulting in permanent physical impairment of at least Class III of the New York Heart Association's classification of cardiac impairment. The diagnosis has to be supported by echocardiographic findings of compromised ventricular performance.

The NYHA Classification of Cardiac Impairment for Class III and Class IV means the following:

- (a) Class III: Marked limitation of physical activity. Comfortable at rest but less than ordinary activity causes symptoms.

- (b) Class IV: Unable to engage in any physical activity without discomfort. Symptoms may be present even at rest.

Cardiomyopathy directly related to alcohol or drug abuse is not covered.

2.8 Chronic Aplastic Anemia - resulting in permanent Bone Marrow Failure

Irreversible permanent bone marrow failure which results in anaemia, neutropenia and thrombocytopenia requiring at least 2 of the following treatments:

- (a) Regular blood product transfusion;
- (b) Marrow stimulating agents;
- (c) Immunosuppressive agents; or
- (d) Bone marrow transplantation.

The diagnosis must be confirmed by a bone marrow biopsy.

2.9 Coma – resulting in permanent neurological deficit with persisting clinical symptoms

A state of unconsciousness with no reaction to external stimuli or internal needs, persisting continuously for at least 96 hours, requiring the use of life support systems and resulting in a permanent neurological deficit with persisting clinical symptoms. A minimum assessment period of 30 days applies. Confirmation by a neurologist must be present.

The following is not covered:

- (a) Coma resulting directly from alcohol or drug abuse.

2.10 Coronary Artery By-Pass Surgery

Refers to the actual undergoing of open-chest surgery to correct or treat Coronary Artery Disease (CAD) by way of coronary artery by-pass grafting.

For the above definition, the following are not covered:

- (a) Angioplasty;
- (b) Other intra-arterial or catheter based techniques;
- (c) Keyhole procedures; and
- (d) Laser procedures.

2.11 Deafness – permanent and irreversible

Permanent and irreversible loss of hearing as a result of accident or illness to the extent that the loss is greater than 80 decibels across all frequencies of hearing in both ears. Medical evidence in the form of an audiometry and sound-threshold tests result must be provided and certified by an ear, nose, and throat (ENT) specialist.

2.12 Encephalitis – resulting in permanent inability to perform activities of daily living

Severe inflammation of brain substance, resulting in permanent functional impairment. The permanent functional impairment must result in an inability to perform at least 3 of the activities of daily living (as stated in clause 1 of this annexure). A minimum assessment period of 30 days applies. The covered event must be certified by a neurologist.

Encephalitis in the presence of HIV infection is not covered.

2.13 End-Stage Liver Failure

End-stage liver failure as evidenced by all of the following:

- (a) Permanent jaundice;
- (b) Ascites (excessive fluid in peritoneal cavity); and
- (c) Hepatic encephalopathy.

Liver failure secondary to alcohol or drug abuse is not covered.

2.14 End-Stage Lung Disease

End-stage lung disease causing chronic respiratory failure. All of the following criteria must be met:

- (a) The need for regular oxygen treatment on a permanent basis;
- (b) Permanent impairment of lung function with a consistent Forced Expiratory Volume (FEV) of less than 1 liter during the first second;
- (c) Shortness of breath at rest; and
- (d) Baseline Arterial Blood Gas analysis with partial oxygen pressures of 55mmHg or less.

2.15 Fulminant Viral Hepatitis

A sub-massive to massive necrosis (death of liver tissue) caused by any virus as evidenced by all of the following diagnostic criteria:

- (a) A rapidly decreasing liver size as confirmed by abdominal ultrasound;
- (b) Necrosis involving entire lobules, leaving only a collapsed reticular framework;
- (c) Rapidly deteriorating liver functions tests; and
- (d) Deepening jaundice.

Viral hepatitis infection or carrier status alone (inclusive but not limited to Hepatitis B and Hepatitis C) without the above diagnostic criteria is not covered.

2.16 Heart Attack – of specified severity

Death of heart muscle, due to inadequate blood supply, that has resulted in all of the following evidence of acute myocardial infarction:

- (a) A history of typical chest pain;
- (b) New characteristic electrocardiographic changes; with the development of any of the following: ST elevation or depression, T wave inversion, pathological Q waves or left bundle branch block; and
- (c) Elevation of the cardiac biomarkers, inclusive of CPK-MB above the generally accepted normal laboratory levels or Troponins recorded at the following levels or higher:
 - Cardiac Troponin T or Cardiac Troponin I \geq 0.5 ng/ml

The evidence must show the occurrence of a definite acute myocardial infarction which should be confirmed by a cardiologist or physician.

For the above definition, the following are not covered:

- (a) Occurrence of an acute coronary syndrome including but not limited to unstable angina; and
- (b) A rise in cardiac biomarkers resulting from a percutaneous procedure for coronary artery disease.

2.17 Heart Valve Surgery

The actual undergoing of open-heart surgery to replace or repair cardiac valves as a consequence of heart valve defects or abnormalities.

For the above definition, the following are not covered:

- (a) Repair via intra-arterial procedure; and
- (b) Repair via key-hole surgery or any other similar techniques.

2.18 HIV Infection due to Blood Transfusion

Infection with the Human Immunodeficiency Virus (HIV) through a blood transfusion provided that all of the following conditions are met:

- (a) The blood transfusion was medically necessary or given as part of a medical treatment;
- (b) The blood transfusion was received in Malaysia or Singapore after the commencement of the contract;
- (c) The source of the infection is established to be from the institution that provided the blood transfusion and the institution is able to trace the origin of the HIV tainted blood;
- (d) The certificate owner/person covered does not suffer from haemophilia; and
- (e) The certificate owner/person covered is not a member of any high risk groups including but not limited to intravenous drug users.

2.19 Kidney Failure – requiring dialysis or kidney transplant

End-stage kidney failure presenting as chronic irreversible failure of both kidneys to function, as a result of which regular dialysis is initiated or kidney transplantation is carried out.

2.20 Loss of Independent Existence

Confirmation by an appropriate specialist of the loss of independent existence and resulting in a permanent inability to perform at least 3 of the activities of daily living (as stated in clause 1 of this annexure). A minimum assessment period of 6 months applies.

2.21 Loss of Speech

Total, permanent and irreversible loss of the ability to speak as a result of injury or illness. A minimum assessment period of 6 months applies. Medical evidence to confirm injury or illness to the vocal cords to support this disability must be supplied by an ear, nose, and throat (ENT) specialist.

All psychiatric related causes are not covered.

2.22 Major Head Trauma – resulting in permanent inability to perform activities of daily living

Physical head injury resulting in permanent functional impairment verified by a neurologist. The permanent functional impairment must result in an inability to perform at least 3 of the activities of daily living (as stated in clause 1 of this annexure). A minimum assessment period of 3 months applies.

2.23 Major Organ/Bone Marrow Transplant

The receipt of a transplant of:

- (a) Human bone marrow using hematopoietic stem cells preceded by total bone marrow ablation; or
- (b) One of the following human organs: heart, lung, liver, kidney, pancreas that resulted from irreversible end-stage failure of the relevant organ.

Other stem cell transplants are not covered.

2.24 Medullary Cystic Disease

A progressive hereditary disease of the kidney characterised by the presence of cysts in the medulla, tubular atrophy and interstitial fibrosis with the clinical manifestations of anaemia, polyuria and renal loss of sodium, progressing to chronic kidney failure. Diagnosis must be supported by a renal biopsy.

2.25 Motor Neuron Disease – permanent neurological deficit with persisting clinical symptoms

A definite diagnosis of motor neuron disease by a neurologist with reference to either spinal muscular atrophy, progressive bulbar palsy, amyotrophic lateral sclerosis or primary lateral sclerosis. There must be permanent neurological deficit with persisting clinical symptoms.

2.26 Multiple Sclerosis

A definite diagnosis of multiple sclerosis by a neurologist. The diagnosis must be supported by all of the following:

- (a) Investigations which confirm the diagnosis to be Multiple Sclerosis;
- (b) Multiple neurological deficits resulting in impairment of motor and sensory functions occurring over a continuous period of at least 6 months; and
- (c) Well documented history of exacerbations and remissions of said symptoms or neurological deficits.

2.27 Muscular Dystrophy

The definite diagnosis of a Muscular Dystrophy by a neurologist which must be supported by all of the following:

- (a) Clinical presentation of progressive muscle weakness;
- (b) No central/peripheral nerve involvement as evidenced by absence of sensory disturbance; and
- (c) Characteristic electromyogram and muscle biopsy findings.

No benefit will be payable under this covered event before the certificate owner/person covered has reached the age of 12 last birthday.

2.28 Paralysis of Limbs

Total, permanent and irreversible loss of use of both arms or both legs, or of one arm and one leg, through paralysis caused by illness or injury. A minimum assessment period of 6 months applies.

2.29 Parkinson's Disease – resulting in permanent inability to perform activities of daily living

A definite diagnosis of Parkinson's Disease by a neurologist where all the following conditions are met:

- (a) Cannot be controlled with medication;
- (b) Shows signs of progressive impairment; and
- (c) Confirmation of the permanent inability of the certificate owner/person covered to perform without assistance 3 or more of the activities of daily living (as stated in clause 1 of this annexure).

Only idiopathic Parkinson's Disease is covered. Drug-induced or toxic causes of Parkinsonism are not covered.

2.30 Primary Pulmonary Arterial Hypertension – of specified severity

A definite diagnosis of primary pulmonary arterial hypertension with substantial right ventricular enlargement established by investigations including cardiac catheterisation, resulting in permanent physical impairment to the degree of at least Class III of the New York Heart Association (NYHA) classification of cardiac impairment.

Pulmonary arterial hypertension resulting from other causes shall be excluded from this benefit.

The NYHA Classification of Cardiac Impairment for Class III and Class IV means the following:

- (a) Class III: Marked limitation of physical activity. Comfortable at rest but less than ordinary activity causes symptoms.
- (b) Class IV: Unable to engage in any physical activity without discomfort. Symptoms may be present even at rest.

2.31 Serious Coronary Artery Disease

The narrowing of the lumen of Right Coronary Artery (RCA), Left Anterior Descending Artery (LAD) and Circumflex Artery (not inclusive of their branches) occurring at the same time by a minimum of 60% in each artery as proven by coronary arteriography (non-invasive diagnostic procedures are not covered). A narrowing of 60% or more of the Left Main Stem will be considered as a narrowing of the Left Anterior Descending Artery (LAD) and Circumflex Artery. This covered event is payable regardless of whether or not any form of coronary artery surgery has been performed.

2.32 Stroke – resulting in permanent neurological deficit with persisting clinical symptoms

Death of brain tissue due to inadequate blood supply, bleeding within the skull or embolization from an extra cranial source resulting in permanent neurological deficit with persisting clinical symptoms. The diagnosis must be based on changes seen in a CT scan or MRI and certified by a neurologist. A minimum assessment period of 3 months applies.

For the above definition, the following are not covered:

- (a) Transient ischemic attacks;
- (b) Cerebral symptoms due to migraine;

- (c) Traumatic injury to brain tissue or blood vessels; and
- (d) Vascular disease affecting the eye or optic nerve or vestibular functions.

2.33 Surgery to Aorta

The actual undergoing of surgery via a thoracotomy or laparotomy (surgical opening of thorax or abdomen) to repair or correct an aortic aneurysm, an obstruction of the aorta or a dissection of the aorta. For this definition, aorta shall mean the thoracic and abdominal aorta but not its branches.

For the above definition, the following are not covered:

- (a) Angioplasty;
- (b) Other intra-arterial or catheter based techniques;
- (c) Other keyhole procedures; and
- (d) Laser procedures.

2.34 Systemic Lupus Erythematosus with Severe Kidney Complications

A definite diagnosis of Systemic Lupus Erythematosus confirmed by a rheumatologist.

For this definition, the covered event is payable only if it has resulted in Type III to Type V Lupus Nephritis as established by renal biopsy. Other forms such as discoid lupus or those forms with only haematological or joint involvement are not covered.

WHO Lupus Classification:

- (a) Type III: Focal Segmental glomerulonephritis.
- (b) Type IV: Diffuse glomerulonephritis.
- (c) Type V: Membranous glomerulonephritis.

2.35 Terminal Illness

The conclusive diagnosis of a condition that is expected to result in death of the certificate owner/person covered within 12 months. The certificate owner/person covered must no longer be receiving active treatment other than that for pain relief. The diagnosis must be supported by written confirmation from an appropriate specialist and confirmed by our appointed doctor.

2.36 Third Degree Burns – of specified severity

Third degree (i.e. full thickness) skin burns covering at least 20% of the total body surface area.



SUN LIFE MALAYSIA TAKAFUL BERHAD

KONTRAK INDUK

SUN RAUDHAH

KANDUNGAN

<u>Bahagian</u>	<u>Tajuk</u>	<u>Muka surat</u>
Lampiran SSI001	Pengenalan	3
Lampiran SSI002	Jadual kontrak induk	4
Lampiran SSI003	Peruntukan am	7
Lampiran SSI004	Peruntukan manfaat – Manfaat kematian	20
Lampiran SSI005	Peruntukan manfaat – Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal	23
Lampiran SSI006	Peruntukan manfaat – Badal Haji	26
Lampiran SSI007	Peruntukan manfaat – Manfaat pendapatan hospital harian akibat kemalangan semasa menunaikan Haji/Umrah	29
Lampiran SSI008	Peruntukan manfaat – Manfaat perbelanjaan pengebumian	32
Lampiran SSI009	Takfiran penyakit kritikal	33

LAMPIRAN SSI001

Pengenalan

Tujuan

Pelan takaful ini bertujuan untuk menyediakan perlindungan takaful kepada orang yang dilindungi sejajar dengan peruntukan 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 Kontrak Wakalah dan prinsip-prinsip Shariah yang berkenaan.
- Kedua** Anda dan orang yang dilindungi perlu bersetuju dengan kami bagi mengumpul sumbangan. Anda dan orang yang dilindungi bersetuju untuk melantik Sun Life Malaysia Takaful Berhad menguruskan pelan takaful ini bagi pihak anda. Sebagai balasan, anda dan orang yang dilindungi membenarkan kami untuk menolak amaun tertentu sebagai Yuran Wakalah.
- Ketiga** Jawatankuasa Shariah kami akan memastikan operasi kami mematuhi Shariah pada setiap masa. Anda dan pemilik sijil bersetuju bahawa sebahagian daripada sumbangan akan diperuntukkan sebagai tabarru' (derma) ke dalam dana tabarru' peserta untuk perlindungan takaful dan untuk bantuan kewangan bersama kepada peserta yang lain sekiranya berlaku musibah.
- Kami akan menguruskan dan melabur akaun peserta selaras dengan prinsip mudharabah.

Jadual manfaat

Manfaat-manfaat	Jumlah yang dilindungi (RM)				
	Pelan 50,000	Pelan 100,000	Pelan 150,000	Pelan 200,000	Pelan 300,000
Kematian/Hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)	50,000	100,000	150,000	200,000	300,000
Kematian/Hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) semasa menunaikan Haji/Umrah	100,000	200,000	300,000	400,000	600,000
Badal Haji	Dari 2,500 dengan peningkatan sebanyak 500 setahun sehingga maksimum 5,000				
Pendapatan hospital harian akibat kemalangan semasa menunaikan Haji/Umrah	50 setiap hari	100 setiap hari	150 setiap hari	200 setiap hari	300 setiap hari
Perbelanjaan pengebumian	500	1,000	1,500	2,000	3,000

Nota-nota:

1. Kami akan membayar manfaat-manfaat takaful mengikut terma-terma dan peruntukan-peruntukan yang tertakluk pada kontrak induk ini.
2. Pelan 50,000 disediakan untuk pengambilalihan permohonan baru dan penyimpanan, adalah tertakluk pada kelulusan dan budi bicara kami serta terma-terma dan syarat-syarat yang dinyatakan, jika ada.

Jadual yuran wakalah

Tahun sijil takaful	Yuran wakalah (sebagai % daripada sumbangan)				
	Pelan 50,000	Pelan 100,000	Pelan 150,000	Pelan 200,000	Pelan 300,000
1	75%	75%	75%	70%	65%
2	75%	75%	70%	70%	65%
3	75%	70%	70%	70%	65%
4	70%	70%	65%	65%	60%
5	70%	70%	65%	65%	60%
6	65%	65%	65%	60%	60%
7	65%	65%	60%	60%	55%
8	60%	60%	60%	55%	55%
9	60%	60%	60%	55%	55%
10	55%	55%	55%	55%	50%
11	55%	55%	55%	50%	50%
12	55%	55%	55%	50%	50%
13	50%	50%	50%	45%	45%
14	50%	50%	50%	45%	45%
15	45%	45%	45%	45%	40%
16	45%	45%	45%	40%	40%
17	40%	40%	40%	40%	35%
18	30%	30%	30%	30%	30%
19	20%	20%	20%	20%	20%
20 dan seterusnya	10%	10%	10%	10%	10%

LAMPIRAN SSI003

Peruntukan am

1. Takrifan

- 1.1 Di dalam kontrak 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 dilindungi.
 - (b) **Badal Haji** bermaksud menunaikan haji di Mekah bagi pihak yang tidak dapat menunaikan Haji disebabkan sekatan tertentu seperti penyakit, kematian, usia tua (uzur) sebelum memenuhi kewajipan Haji.
 - (c) **Ulangtahun sijil** bermaksud ulangtahun yang pertama dan yang berikutnya bagi sijil ini bermula dari tarikh sijil berkuatkuasa.
 - (d) **Ulangtahun bulanan sijil** bermaksud tarikh pada mana-mana bulan berikutnya yang mempunyai hari yang sepadan dengan hari dalam tarikh berkuatkuasa; sekiranya tiada tarikh dalam mana-mana bulan kalendar berikutnya yang mempunyai hari yang sepadan dengan hari dalam tarikh berkuatkuasa, hari terakhir bulan tersebut akan dijadikan sebagai ulangtahun bulanan sijil.
 - (e) **Sijil takaful** bermaksud sijil individu yang dikeluarkan sebagai bukti perlindungan takaful.
 - (f) **Pemilik sijil** atau **orang yang dilindungi** bermaksud orang yang kami menyediakan perlindungan takaful di bawah kontrak induk ini seperti yang dinamakan di dalam sijil takaful.
 - (g) **Tarikh berkuatkuasa** bermaksud tarikh sijil berkuatkuasa seperti yang dinyatakan di dalam sijil takaful. Tarikh ini merupakan tarikh perlindungan takaful bermula.
 - (h) **Sumbangan** bermaksud amaun sumbangan yang tertera di dalam sijil takaful. Sumbangan perlu dibayar pada tarikh yang tertera di dalam sijil takaful atau di dalam sebarang pengendorsan pada masa hadapan.
 - (i) **Doktor** atau **pakar bedah** atau **pakar perubatan** bermaksud pengamal perubatan berdaftar yang layak dan berlesen untuk mengamalkan perubatan barat dan yang mana, sewaktu menjalankan rawatan, mengamalkan apa yang dibenarkan menurut skop lesen dan latihan beliau di kawasan amalan, tetapi tidak termasuk doktor atau pakar bedah atau pakar perubatan yang merupakan orang yang dilindungi sendiri.
 - (j) **Tarikh tamat** bermaksud tarikh perlindungan takaful untuk manfaat di bawah sijil takaful tamat seperti yang tertera di dalam sijil takaful.
 - (k) **Pengendorsan** bermaksud bukti bertulis mengenai sebarang pindaan, perubahan atau penukaran yang dibuat ke atas kontrak induk dan sijil takaful.
 - (l) **Haji** bermaksud melawat Baitullah Al Haram (Kaabah Suci) di Mekah pada bulan berziarah Haji untuk menunaikan ibadah tertentu mengikut terma-terma dan syarat-syarat.

- (m) **Hospital** bermaksud hanya suatu organisasi yang ditubuhkan dan didaftarkan sebagai hospital untuk penjagaan dan rawatan orang yang sakit dan cedera sebagai pesakit atas katil berbayar, dan yang mana:
- (i) mempunyai kemudahan untuk diagnosis dan pembedahan utama;
 - (ii) menyediakan khidmat penjagaan 24 jam sehari oleh jururawat yang berdaftar dan telah tamat pengajiannya;
 - (iii) adalah di bawah pengawasan pakar perubatan; dan
 - (iv) terutamanya bukan klinik, tempat untuk orang yang ketagihan alkohol atau dadah; pusat penjagaan, rumah rehat atau pemulihan, atau rumah untuk orang tua atau organisasi yang seumpamanya.
- (n) **Kemasukan hospital** bermakna dimasukkan ke hospital sebagai pesakit berdaftar yang didaftarkan untuk rawatan perubatan yang diperlukan untuk kecacatan yang dilindungi selepas dicadangkan oleh doktor. Pesakit tidak akan dianggap sebagai pesakit jika pesakit secara fizikal tidak tinggal di hospital untuk tempoh kemasukan hospital.
- (o) **Diperlukan dari segi perubatan** bermaksud khidmat perubatan yang:
- (i) konsisten dengan diagnosis dan rawatan perubatan lazim untuk hilang upaya yang dilindungi;
 - (ii) selaras dengan piawaian amalan perubatan yang baik, konsisten dengan piawaian semasa penjagaan perubatan yang terbukti;
 - (iii) bukan untuk keselesaan orang yang dilindungi atau doktor, dan tidak boleh dilakukan sewajarnya di luar hospital (jika dimasukkan sebagai pesakit dalam wad); dan
 - (iv) bukan berbentuk eksperimen, penyiasatan atau penyelidikan, pencegahan atau saringan.
- (p) **Penama** bermaksud satu atau lebih orang yang dinamakan oleh pemilik sijil di bawah klausa 23 di dalam borang penamaan atau di dalam sebarang pengendorsan pada masa hadapan sebagai penama.
- (q) **Dana operator** bermaksud dana yang kami uruskan yang mana yuran wakalah bagi kontrak induk akan digunakan untuk membayar semua perbelanjaan operasi, komisen (yang mana berkaitan) dan kos pemasaran yang berkaitan dengan kontrak induk ini.
- (r) **Akaun peserta** bermaksud pemegang dana untuk sumbangan, ditolak yuran wakalah di bawah pelan itu, diuruskan selaras dengan terma dan syarat yang ditunjukkan dalam kontrak induk ini.
- (s) **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.
- (t) **Kepentingan takaful yang dibenarkan** bermaksud kepentingan ekonomi atau kewangan pemegang kontrak induk dalam perlindungan orang yang dilindungi.

- (u) **Keadaan sedia ada** bermaksud sebarang kecederaan, penyakit, keadaan atau simptom yang wujud sebelum tarikh sijil berkuatkuasa atau tarikh pengembalian semula terakhir, yang mana terkemudian, 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 simptom seharusnya telah mendapatkan nasihat ataupun rawatan yang sepatutnya untuk kesihatannya; atau
 - (iii) kewujudannya telah diketahui oleh pemilik sijil dan/atau orang yang dilindungi, tanpa mengira sama ada rawatan, perubatan, nasihat atau diagnosis telah pun dicadangkan atau diterima.
- (v) **Qard** bermaksud pinjaman tanpa faedah yang kami sediakan sekiranya berlaku defisit dalam dana tabarru' peserta.
- (w) **Shariah** bermaksud undang-undang Islam. Dalam konteks kontrak induk ini, Shariah merujuk kepada undang-undang Islam sebagaimana yang ditafsirkan oleh jawatankuasa Shariah.
- (x) **Jawatankuasa Shariah** bermaksud jawatankuasa yang kami bentuk untuk memberi nasihat ke atas operasi perniagaan takaful kami untuk memastikan ia mematuhi Shariah.
- (y) **Jumlah yang dilindungi** bermaksud amaun perlindungan untuk manfaat di bawah kontrak induk ini seperti yang tertera di dalam jadual kontrak induk atau di dalam sebarang pengendorsan pada masa hadapan yang menukar jumlah yang dilindungi tersebut.
- (z) **Tabarru'** bermaksud jumlah yang akan ditolak untuk perlindungan takaful.
- (aa) **Hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)** bermaksud yang berikut:

Untuk orang yang dilindungi yang bekerja atau mengendalikan perniagaan sendiri

Jika orang yang dilindungi berumur antara 25 dan 65 tahun, bekerja untuk mendapat gaji atau mengendalikan perniagaan sendiri, mereka akan dianggap 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 dari tarikh diagnosis.

Untuk orang yang dilindungi tidak bekerja atau tidak mengendalikan perniagaan sendiri

Jika orang yang dilindungi berumur antara 25 dan 65 tahun, dan tidak bekerja untuk mendapat gaji atau tidak mengendalikan perniagaan sendiri atau merupakan seorang suri rumah sewaktu mengalami hilang upaya, kami menganggap TPD sebagai ketidakmampuan 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 dari tarikh diagnosis.

- (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 atau keluar dari tempat mandi tab atau mandi pancuran) atau membersihkan diri dengan cara yang lain; atau
- (vi) Makan – Kesemua tugas memasukkan makanan ke dalam badan apabila makanan telah disediakan.

TPD juga merangkumi keadaan yang 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.

2 daripada pemeriksa perubatan kami mestilah berpuas hati bahawa hilang upaya orang yang dilindungi telah memenuhi takrifan TPD.

- (bb) **Umrah** bermaksud bermaksud melawat Baitullah Al Haram (Kaabah Suci) di Mekah pada bila-bila masa untuk menunaikan ibadah tertentu mengikut terma-terma dan syarat-syarat.
- (cc) **Wakalah** bermaksud kontrak di mana pihak, sebagai prinsipal (Muwakkil) membenarkan pihak lain sebagai ejen (Wakil) untuk melaksanakan tugas tertentu dalam hal-hal yang boleh diwakilkan. Di bawah pelan takaful ini, pemilik sijil melantik Sun Life Malaysia Takaful Berhad untuk menguruskan dana takaful berdasarkan kontrak Wakalah.
- (dd) **Yuran wakalah** bermaksud jumlah yang dicaj untuk bayaran yuran adminisasi dan komisen (yang mana berkaitan).
- (ee) **Kita, kami** bermaksud Sun Life Malaysia Takaful Berhad.
- (ff) **Anda** bermaksud pemegang kontrak induk seperti yang tertera di dalam jadual kontrak induk.

2. Interpretasi

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

- (a) tajuk di dalam kontrak 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 jantina hendaklah merangkumi semua jantina.

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

3. Kontrak induk

- 3.1 Kontrak induk ini dikeluarkan setelah mempertimbangkan pembayaran sumbangan seperti yang tertera di dalam sijil takaful dan adalah bergantung kepada:

- (a) jawapan yang diberikan oleh pemilik sijil dan/atau orang yang dilindungi 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 dilindungi di antara waktu pendaftaran dan waktu sijil takaful dibuat; dan
- (b) laporan perubahan dan apa-apa laporan dan soal selidik yang lain;
- (secara kolektif dirujuk sebagai 'maklumat penting')

dan maklumat penting tersebut akan menjadi sebahagian daripada kontrak induk antara kami dan anda dan/atau pemilik sijil. 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 pemilik sijil dan/atau orang yang dilindungi, sebelum sijil takaful diubah, 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 pemilik sijil dan/atau 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 Pemilik sijil dan/atau 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 pemilik sijil dan/atau orang yang dilindungi mengemukakan cadangan bagi perubahan tetapi sebelum sijil takaful diubah.

4. Kelayakan

- 4.1 Orang yang layak untuk perlindungan takaful adalah pelanggan pemegang kontrak induk seperti yang tertera di dalam jadual kontrak induk.

5. Tempoh semakan percuma

- 5.1 Sekiranya pemilik sijil membuat keputusan untuk tidak mengambil perlindungan takaful ini atas apa jua sebab selepas ia telah dikeluarkan, pemilik sijil boleh mengembalikan sijil takaful kepada kami untuk pembatalan dengan memberi notis bertulis kepada kami dalam tempoh 15 hari dari tarikh penghantaran sijil takaful.
- 5.2 Kami akan membayar balik sumbangan yang telah dibayar kepada pemilik sijil.

6. Salah nyata umur

- 6.1 Sijil takaful dikeluarkan untuk umur orang yang dilindungi seperti yang tertera di dalam sijil takaful, berdasarkan tarikh lahir yang diberikan semasa pendaftaran. Kami memerlukan bukti umur orang yang dilindungi sebelum kami membayar sebarang manfaat.
- 6.2 Jika umur orang yang dilindungi telah tersalah nyata dan adalah dalam had penerimaan kami, kami akan membuat satu daripada penyelarasan yang berikut:
- (a) jika jumlah tabarru' berdasarkan umur orang yang dilindungi yang betul adalah lebih tinggi berbanding dengan tabarru' yang dikutip, kami mungkin akan mengutip tabarru' tambahan daripada akaun peserta; atau
 - (b) jika jumlah tabarru' berdasarkan umur orang yang dilindungi yang betul adalah lebih rendah berbanding dengan tabarru' yang dikutip, kami akan mengembalikan tabarru' daripada dana tabarru' peserta.
- 6.3 Jika umur orang yang dilindungi yang diberikan tidak betul dan adalah tidak layak untuk perlindungan takaful di bawah sijil takaful ini, jumlah manfaat akan terhad kepada:
- (a) jumlah tabarru' yang dikutip ditolak sebarang lebihan terkumpul dikongsi dari tarikh berkuatkuasa; dan
 - (b) nilai akaun peserta sejurus selepas tarikh kami membuat keputusan untuk membatalkan sijil takaful ditolak sebarang manfaat takaful yang telah dibayar.

7. Salah nyata jantina

- 7.1 Sijil takaful ini dikeluarkan mengikut jantina orang yang dilindungi seperti yang tertera di dalam sijil takaful, berdasarkan jantina yang diberikan semasa pendaftaran.
- 7.2 Jika jantina orang yang dilindungi yang diberikan adalah tidak betul, kami akan membuat penyelarasan berikut:
- (a) jika jumlah tabarru' berdasarkan jantina orang yang dilindungi yang betul adalah lebih tinggi berbanding dengan tabarru' yang dikutip, kami mungkin akan mengutip tabarru' tambahan daripada akaun peserta; atau
 - (b) jika jumlah tabarru' berdasarkan jantina orang yang dilindungi yang betul adalah lebih rendah berbanding dengan tabarru' yang dikutip, kami akan mengembalikan tabarru' daripada dana tabarru' peserta.

8. Klausula perihal tidak boleh dipertikaikan

- 8.1 Jika sijil takaful tidak lagi sah, atas sebab selain daripada penipuan, kami akan membayar balik:
- (a) jumlah tabarru' yang dikutip ditolak sebarang lebihan terkumpul dikongsi dari tarikh berkuatkuasa sijil takaful; dan
 - (b) nilai akaun peserta (jika ada) sejurus selepas tarikh kami membuat keputusan untuk membatalkan sijil takaful.
- ditolak sebarang manfaat takaful yang telah dibayar.

- 8.2 Kami tidak boleh mempertikaikan sijil takaful ini selepas ia telah berkuatkuasa selama 2 tahun dari tarikh sijil berkuatkuasa, kecuali terdapat bukti penipuan atau apabila pemilik sijil tidak membayar sumbangan. Jika sijil takaful ini telah ditamatkan akibat pemilik sijil tidak membayar sumbangan dan kami telah mengembalikannya semula di bawah klausa 21, maka ia akan tertakluk kepada klausa 21.

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

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

10. Perubahan kepada kontrak induk

- 10.1 Kami berhak meminda terma-terma dan peruntukan-peruntukan kontrak induk ini bertujuan untuk mematuhi undang-undang dan peraturan-peraturan Malaysia. Kami akan memberi notis bertulis 90 hari terlebih dahulu melalui pos biasa ke alamat terakhir anda yang diketahui dalam rekod kami atau kaedah komunikasi yang lain.
- 10.2 Permintaan pemilik sijil untuk apa-apa perubahan atau pengendorsan kepada kontrak induk tidak akan sah kecuali jika kami benarkan dan kelulusan tersebut hendaklah diendorskan di bawah sijil takaful.

11. Tugas (pemindahan hak undang-undang)

- 11.1 Dari sisi undang-undang kami tidak akan menerima pemindahan kontrak induk ini kecuali pemindahan itu berdaftar dengan kami.
- 11.2 Kami tidak mempunyai sebarang tanggungjawab mengenai kesahihan pemindahan jika anda membuat keputusan untuk memindah kontrak induk.

12. Hak dan kegunaan amaun yang terhutang

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

13. Penyerahan sijil takaful

- 13.1 Pemilik sijil boleh, pada bila-bila masa semasa hayat dia dan semasa sijil takaful berkuatkuasa, boleh menyerahkan sijil takaful dengan memberi notis bertulis dan mengembalikan sijil takaful kepada kami. Semua manfaat-manfaat dan hak-hak di bawah sijil takaful akan tamat pada ulangtahun sumbangan patut dibayar selepas menerima notis tersebut. Tiada sumbangan pro-rata akan dibayar atas penyerahan.

- 13.2 Nilai akaun peserta (jika ada) ditolak caj penyerahan dan sebarang keterhutangan akan dibayar.
- 13.3 Yuran serahan akan diterangkan di sijil takaful. Ia adalah tidak dijamin dan boleh disemak semula dari semasa ke semasa dengan memberi notis bertulis sekurang-kurangnya 90 hari terdahulu. Sebarang semakan akan berkuatkuasa pada ulangtahun sijil yang berikutnya selepas tempoh notis.
- 13.4 Kami tidak akan membuat sebarang pembayaran bagi amaun serahan yang kurang daripada RM2. Bagaimanapun, sebarang amaun yang dipegang akan digunakan sebagai derma kepada mana-mana pertubuhan kebajikan yang diluluskan oleh Jawatankuasa Syariah kami.
- 13.5 Klausula 5 akan dikuatkuasakan jika pemilik sijil menyerahkan sijil takaful dalam tempoh semakan percuma.

14. Penamatan

- 14.1 Sijil takaful akan ditamatkan dalam mana-mana keadaan berikut yang terawal:
- (a) Seperti yang dinyatakan dalam peruntukan manfaat untuk manfaat kematian dan TPD;
 - (b) Pada tarikh tamat yang dinyatakan di dalam sijil takaful;
 - (c) Apabila tiada pembayaran sumbangan dalam tempoh tenggang dan kehabisan nilai akaun peserta sebelum tarikh tamat yang ditetapkan dalam jadual sijil takaful;
 - (d) Apabila sijil takaful diserahkan; atau
 - (e) Apabila sijil takaful dibatalkan.

15. Undang-undang

- 15.1 Kontrak induk ini dan tanggungjawab kami di bawah kontrak induk 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 induk ini dengan mana-mana undang-undang, syarat-syarat atau peraturan-peraturan, undang-undang, syarat-syarat atau peraturan-peraturan tersebut akan dikuatkuasakan.
- 15.3 Kontrak induk ini akan ditadbir oleh undang-undang Malaysia. Sebarang pertikaian akan diuruskan oleh mahkamah Malaysia.

16. Tindakan undang-undang

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

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. Bayaran sumbangan dan tempoh tenggang

- 18.1 Bayaran sumbangan
Semua sumbangan harus dibayar pada atau sebelum tarikh sumbangan patut dibayar (seperti yang tertera di dalam sijil takaful atau sebarang pengendorsan pada masa hadapan yang meminda tarikh sumbangan patut dibayar) terus kepada kami.
- 18.2 Kadar sumbangan
Kadar sumbangan adalah tidak dijamin dan boleh disemak semula dari semasa ke semasa dengan memberi notis bertulis sekurang-kurangnya 90 hari terdahulu sebelum ulangtahun takaful sijil. Sebarang semakan akan berkuatkuasa pada ulangtahun sijil yang berikutnya selepas tempoh notis.
- 18.3 Penukaran kekerapan bayaran sumbangan
Tertakluk kepada kelulusan daripada kami, pemilik sijil boleh meminda kekerapan bayaran sumbangan dengan memberi kami notis bertulis kepada kami sebelum tamat tempoh tenggang.
- 18.4 Tempoh tenggang dan peluputan
Jika pemilik sijil tidak membayar sumbangan pada atau sebelum tarikh sumbangan patut dibayar, kami akan membenarkan tempoh tenggang selama 60 hari daripada tarikh sumbangan patut dibayar untuk sebarang pembayaran sumbangan. Sijil takaful ini akan terus berkuatkuasa dalam tempoh tersebut. Jika tiada sumbangan diterima dalam tempoh tenggang dan terdapat nilai di dalam akaun peserta, pengeluaran dari akaun peserta akan dibuat untuk sumbangan, wakalah atau tabarru yang tertunggak sehingga ke tahap kehabisan. Jika sebarang sumbangan masih belum dibayar dan tiada nilai di dalam akaun peserta, sijil takaful akan luput dengan serta-merta.
- 18.5 Tuntutan manfaat
Jika kami meluluskan tuntutan di bawah sijil takaful ini, dan kejadian tersebut berlaku adalah dalam tempoh tenggang, kami akan menolak sebarang amaun yang pemilik sijil terutang kepada kami dan sumbangan yang perlu dibayar setakat tarikh kejadian daripada manfaat yang perlu dibayar.

19. Nilai tunai

- 19.1 Sijil takaful akan memperolehi nilai tunai yang bersamaan dengan nilai akaun peserta ditolak yuran serahan.
- 19.2 Nilai tunai yang kurang daripada RM2 tidak akan dibayar dan amaun tersebut akan digunakan sebagai derma kepada mana-mana pertubuhan kebajikan yang diluluskan oleh Jawatankuasa Syariah kami.

20. Keistimewaan tidak lucut

- 20.1 Jika terdapat sebarang sumbangan yang masih belum dibayar pada akhir tempoh tenggang dan terdapat nilai dalam akaun peserta di bawah sijil takaful, pengeluaran dari akaun peserta akan dibuat seperti berikut:
- (a) jika nilai akaun peserta sama dengan atau lebih daripada sumbangan yang tidak dibayar, amaun yang bersamaan dengan sumbangan yang tidak dibayar akan dikeluarkan untuk membayar sumbangan yang tidak dibayar.
 - (b) jika nilai akaun peserta adalah kurang daripada sumbangan yang belum dibayar, yang berikut akan dikeluarkan dari akaun peserta:
 - (i) potongan tabarru' tertunggak; dan
 - (ii) potongan untuk yuran wakalah yang perlu dibayar jika amaun pengeluaran selepas potongan tabarru' masih ada;sehingga ke tahap ia dihabiskan, di mana sijil takaful ini akan luput dengan serta merta.
 - (c) Sekiranya sebarang sumbangan masih belum dibayar dan tiada nilai dalam akaun peserta di bawah sijil takaful ini, sijil takaful akan luput dengan serta-merta.

21. Pengembalian semula sijil

- 21.1 Jika sijil takaful tamat, pemilik sijil boleh mengembalikan semula sijil tersebut dalam tempoh 1 tahun dari tarikh akhir sumbangan yang perlu dibayar tetapi tidak dijelaskan, tertakluk kepada syarat berikut:
- (a) melengkapkan dan menandatangani borang pengembalian semula;
 - (b) memperakui dengan jujur dan benar kesemua fakta yang terdapat di dalam borang pengembalian semula;
 - (c) menyediakan semua maklumat (jika ada) yang telah kami minta;
 - (d) membayar semua sumbangan tertunggak yang kami tentukan; dan
 - (e) sebarang terma dan syarat lain yang mungkin kami kenakan pada masa pendaftaran.
- 21.2 Kami bergantung kepada kebenaran kenyataan yang dibuat di dalam borang pengembalian semula, perakuan, kenyataan peribadi dan sebarang kenyataan lain yang dibuat kepada pemeriksa perubatan kami, soal-selidik, pengendorsan atau pindaan bertulis.
- 21.3 Sekiranya kami mengetahui terdapat sebarang maklumat yang tidak benar atau disembunyikan, kami akan mengeneipkan (dan seterusnya menamatkan) sijil yang dikembalikan semula ini. Kami hanya boleh melakukannya dalam masa 2 tahun pertama selepas pengembalian semula sijil, kecuali kami dapat membuktikan berlaku penipuan atau pemilik sijil gagal membayar sumbangan.
- 21.4 Jika kami mengeneipkan mana-mana sijil yang dikembalikan semula (atas sebab selain daripada penipuan), kami akan membayar balik:
- (a) jumlah tabarru' yang dikutip ditolak sebarang lebihan terkumpul dikongsi dari tarikh pengembalian semula terakhir; dan

- (b) nilai akaun peserta sejeurus selepas tarikh kami membuat keputusan untuk membatalkan sijil takaful.

21.5 Kami tidak akan memberi perlindungan takaful di bawah sijil takaful untuk tempoh di antara tarikh sijil luput dan tarikh penguatkuasaan semula yang kami setujui.

22. Hak milik

22.1 Anda adalah pemilik sah kontrak induk ini.

22.2 Anda boleh menggunakan semua hak dan pilihan yang disediakan oleh kontrak induk ini (bergantung kepada hak sebarang penama atau penerima pindahan kontrak ini yang sah di sisi undang-undang).

23. Penama

23.1 Pemilik sijil yang telah mencapai umur 16 tahun, boleh menamakan seseorang untuk menerima wang yang perlu dibayar atas kematiannya di bawah sijil takaful sama ada sebagai wasi, atau sebagai benefisiari di bawah hibah bersyarat. Penamaan boleh dibuat semasa pendaftaran sijil atau pada bila-bila masa selepas kontrak dikeluarkan.

23.2 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 Islam 2013. Pemilik sijil boleh membatalkan atau menukar penama pada bila-bila masa dengan memberi notis bertulis kepada kami. Notis bertulis hendaklah diterima dan didaftarkan oleh kami semasa hayat orang yang dilindungi. Pembatalan dan perubahan penama akan berkuatkuasa dari tarikh kami menerima notis bertulis tersebut.

24. Yuran wakalah

24.1 Kami akan menolak yuran wakalah daripada sumbangan yang dibayar bagi sijil takaful. Ia adalah peratusan (%) daripada sumbangan seperti yang ditetapkan di bawah jadual yuran wakalah.

24.2 Kami berhak untuk menyemak semula peratusan ini dari semasa ke semasa dengan memberi notis bertulis kepada anda dan pemilik sijil 90 hari terdahulu. Semakan akan berkuatkuasa pada ulangtahun sijil yang berikutnya selepas tempoh notis.

25. Tabarru'

25.1 Kami akan mengambil tabarru' iaitu sumbangan yang dibayar ditolak setiap bulan daripada akaun peserta, dan jumlah tersebut diperuntukan ke dalam dana tabarru' peserta seperti yang dinyatakan dalam klausa 27.

25.2 Tabarru' adalah berdasarkan kepada umur dicapai orang yang dilindungi pada ulang tahun bulanan sijil takaful.

25.3 Tabarru' adalah tidak terjamin dan boleh disemak semula dari semasa ke semasa dengan memberi notis bertulis kepada anda sekurang-kurangnya 90 hari terdahulu. Semakan akan berkuatkuasa pada ulang tahun kontrak yang berikutnya selepas tempoh notis.

26. Akaun Peserta

- 26.1 Baki sumbangan selepas ditolak yuran wakalah dan tabarru' akan dikekalkan di dalam akaun peserta.
- 26.2 Kami akan menguruskan aset akaun peserta dan menentukan bagaimana ia dilabur dan menguruskan aset sejajar dengan Shariah.
- 26.3 Semua kos, perbelanjaan dan caj-caj bagi pengurusan dan pelaburan aset akaun peserta dan sebarang perbelanjaan lain yang berkaitan akan ditolak dari akaun peserta.
- 26.4 Berdasarkan prinsip Mudharabah, sebarang keuntungan pelaburan yang diperolehi, ditentukan setiap tahun, akan berdasarkan prestasi sebenar dana dan adalah tidak dijamin, akan dikongsi seperti yang berikut:
 - (a) 10% kepada kami; dan
 - (b) 90% kepada akaun peserta.
- 26.5 Nilai akaun peserta, jika ada, akan dibayar apabila berlakunya perkara berikut:
 - (a) apabila kematian orang yang dilindungi;
 - (b) apabila pembayaran manfaat TPD orang yang dilindungi dimana manfaat TPD adalah bersamaan dengan manfaat kematian;
 - (c) pada tarikh tamat sijil takaful ini; atau
 - (d) apabila sijil takaful ini diserahkan oleh pemilik sijil.
- 26.6 Nilai akaun peserta akan digunakan untuk membayar sebarang sumbangan yang tidak dibayar pada akhir tempoh tenggang tertakluk kepada keistimewaan tidak lucut.
- 26.7 Sebarang kerugian pelaburan di dalam akaun peserta akan ditanggung oleh pemilik sijil. Kerugian pelaburan akan didebitkan daripada akaun peserta melainkan jika ia disebabkan oleh kecuaiian dan salah laku kami.
- 26.8 Sekiranya dana di dalam akaun peserta defisit atau tidak mencukupi, sijil takaful akan terus berkuatkuasa dengan syarat tiada sumbangan tertunggak atau sumbangan dibayar secara berterusan.

27. Dana tabarru' peserta

- 27.1 Tabarru' akan diperuntukan ke dalam dana tabarru' peserta, yang merupakan dana di mana kami membayar semua manfaat takaful seperti yang dinyatakan di bawah kontrak induk ini.
- 27.2 Kami akan menguruskan aset dana tabarru' peserta dan menentukan bagaimana dilabur dan diurus sejajar dengan Shariah. Keuntungan pelaburan (jika ada) akan dikekalkan di dalam dana tabarru' peserta dan akan menjadi sebahagian daripada pengiraan dan pengagihan perkongsian lebihan (jika ada).
- 27.3 Kami akan membayar semua kos, perbelanjaan dan caj-caj bagi pengurusan dan pelaburan aset akaun peserta serta sebarang perbelanjaan berkaitan tuntutan yang lain akan ditolak dari dana tabarru' peserta.

27.4 Sebarang lebih daripada dana tabarru' peserta selepas pembayaran balik Qard (jika ada), akan dikongsi seperti yang berikut:

- (a) 50% kepada kami; dan
- (b) 50% kepada akaun peserta, jika layak.

27.5 Jika dana tabarru' peserta adalah tidak mencukupi untuk membayar manfaat takaful, kami akan mengaturkan Qard (pinjaman tanpa faedah) dari dana kami untuk membayar kekurangan tersebut. Qard akan dibayar balik apabila terdapat keuntungan di dalam dana tabarru' peserta.

28. Notis tuntutan

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

29. Bukti tuntutan

29.1 Bukti tuntutan yang memuaskan perlu diberikan kepada kami dalam tempoh masa 30 hari dari tarikh pemberian notis tuntutan kepada kami atas perbelanjaan pemilik sijil atau wakil sah pemilik sijil.

29.2 Kami berhak untuk meminta sebarang dokumen (dokumen-dokumen) tambahan lain sekiranya perlu untuk menyokong tuntutan.

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

30. Membayar manfaat-manfaat

30.1 Kami akan membayar manfaat-manfaat takaful yang berkenaan di bawah sijil takaful kepada pemilik sijil menurut peruntukan manfaat yang terkandung di sini.

30.2 Manfaat-manfaat takaful yang berkenaan dengan orang yang dilindungi adalah ditentukan berdasarkan sijil yang dikeluarkan bagi orang yang dilindungi tersebut.

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

31.1 Sekiranya pemilik sijil/orang yang dilindungi mempunyai indicia Amerika Syarikat dan bersetuju 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). Permintaan ini termasuk sebarang laporan kepada U.S Internal Revenue Service (Perkhidmatan Hasil Dalam Negeri Amerika Syarikat) mengenai maklumat berkaitan dengan pemilik sijil/orang yang dilindungi atau waris yang berkaitan dengan sijil takaful. Sekiranya pemilik sijil/orang yang dilindungi gagal memberikan maklumat, kebenaran dan/atau bantuan seperti yang dinyatakan di atas, kami berhak untuk mengambil tindakan yang sepatutnya untuk mematuhi FATCA, yang mana mungkin termasuk menyerahkan laporan yang sepatutnya, menggantung sijil takaful pemilik sijil/orang yang dilindungi, menahan wang yang perlu dikirimkan, menamatkan sijil takaful dan memulangkan nilai tunai (jika ada) tolak sebarang keterhutangan tanpa faedah sekiranya

penamatan tersebut berlaku.

- 31.2 Untuk tujuan kontrak 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.

32. Duti setem

- 32.1 Duti setem sebanyak RM10 akan ditanggung oleh kami.

33. Bukti kepentingan takaful yang dibenarkan

- 33.1 Kami memerlukan bukti kepentingan takaful yang dibenarkan yang memuaskan di antara pemegang kontrak induk dan pemilik sijil sebelum diterima olehnya untuk perlindungan takaful.
- 33.2 Jika pemegang kontrak induk tidak lagi mempunyai sebarang kepentingan dalam pemilik sijil, semua hak-hak dan hak-hak istimewa perlindungan takaful akan dipindahkan kepada pemilik sijil secara automatik.

LAMPIRAN SSI004

Peruntukan manfaat – Manfaat kematian

1. Manfaat kematian

- 1.1 Tertakluk kepada terma-terma dan peruntukan-peruntukan kontrak induk ini, sewaktu sijil takaful berkuatkuasa, sekiranya kami menerima bukti yang memuaskan mengenai kematian orang yang dilindungi dan meluluskan tuntutan tersebut, kami akan membayar:
 - (a) Jumlah yang dilindungi untuk manfaat kematian pada tarikh kematian; dan
 - (b) Nilai akaun peserta serta merta sejeurus selepas tarikh kematian.
- 1.2 Tambahan 100% jumlah yang dilindungi akan dibayar jika kematian orang yang dilindungi berlaku semasa menunaikan Haji/Umrah, tertakluk kepada tempoh perlindungan:
 - (a) 45 hari untuk Haji; dan
 - (b) 15 hari untuk Umrah; atau
 - (c) tempoh perjalanan sebenar,
yang mana lebih singkat.
- 1.3 Manfaat ini akan dibayar dari dana tabarru' peserta.
- 1.4 Kami akan menolak sebarang amaun yang pemilik sijil berhutang kepada kami daripada manfaat ini.

2. Pengecualian-pengecualian

- 2.1 Hanya nilai akaun peserta pada tarikh kematian akan dibayar dan sijil takaful ini akan ditamatkan jika berikut berlaku:
 - (a) orang yang dilindungi membunuh diri dalam tempoh 12 bulan dari tarikh sijil takaful berkuatkuasa atau tarikh pengembalian semula terakhir, yang mana terkemudian; sama ada orang yang dilindungi waras atau tidak waras pada masa kematian; atau
 - (b) orang yang dilindungi meninggal dunia disebabkan keadaan sedia ada dalam tempoh 12 bulan dari tarikh kontrak berkuatkuasa atau tarikh pengembalian semula terakhir, yang mana terkemudian.
- 2.2 Bagi manfaat kematian tambahan semasa menunaikan Haji/Umrah, tiada manfaat tambahan akan dibayar apabila berlaku mana-mana kejadian berikut:
 - (a) Jika kematian berlaku dalam tempoh menunggu 12 bulan dari tarikh sijil takaful dikeluarkan atau tarikh pengembalian semula terakhir, yang mana terkemudian, kecuali untuk kematian akibat kemalangan;
 - (b) Jika kematian berlaku sebelum orang yang dilindungi memasuki sempadan antarabangsa semasa dalam perjalanan ke Arab Saudi atau selepas orang yang dilindungi memasuki

sempadan antarabangsa destinasi selepas meninggalkan Arab Saudi. Jika terdapat sebarang penerbangan transit diatur, jumlah masa terkumpul bagi transit tidak boleh melebihi 24 jam;

- (c) Jika kematian berlaku semasa orang yang dilindungi menunaikan ziarah atau perjalanan ke luar Arab Saudi semasa Haji/Umrah; atau
- (d) Jika kematian yang berlaku bukan dalam tempoh yang dilindungi bagi manfaat berkaitan Haji/Umrah.

3. Prosedur tuntutan

- 3.1 Bukti kematian yang memuaskan perlu dikemukakan kepada kami dalam tempoh 30 hari selepas tarikh kematian tersebut. Kegagalan untuk memberi notis dalam tempoh yang ditetapkan tidak akan menyebabkan tuntutan tersebut tidak sah jika ia dapat ditunjukkan bahawa secara munasabah tidak mungkin untuk memberikan notis tersebut dan notis telah diberikan dengan segera dalam masa yang munasabah.
- 3.2 Kami akan menyediakan borang tuntutan yang sewajarnya kepada penuntut semasa pemberitahuan tuntutan. Kami juga memerlukan semua dokumen dan maklumat yang berkaitan untuk menilai tuntutan dengan secepat mungkin.
- 3.3 Kami hanya akan menilai tuntutan tersebut selepas kami menerima semua dokumen, maklumat dan bukti yang diperlukan.
- 3.4 Kos untuk menyediakan dokumen yang diperlukan hendaklah ditanggung oleh pihak yang menuntut.

4. Penamatan perlindungan

- 4.1 Perlindungan takaful orang yang dilindungi di bawah sijil takaful ini akan tamat apabila berlaku mana-mana kejadian berikut:
 - (a) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat kematian;
 - (b) Seperti yang tertera dalam peruntukan manfaat untuk manfaat TPD;
 - (c) Pada tarikh tamat manfaat yang tertera di dalam sijil takaful;
 - (d) Apabila nilai akaun peserta habis sebelum tarikh tamat seperti yang ditetapkan di dalam sijil takaful;
 - (e) Apabila sijil takaful ini luput;
 - (f) Apabila sijil takaful ini diserahkan oleh pemilik sijil; atau
 - (g) Apabila sijil takaful ini dibatalkan oleh pemilik sijil.

LAMPIRAN SSI005

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

1. Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)

- 1.1 Tertakluk kepada terma-terma dan peruntukan-peruntukan kontrak ini, sewaktu sijil takaful berkuatkuasa dan sebelum tarikh ulangtahun bulanan sejurus selepas orang yang dilindungi mencapai umur 65 tahun, sekiranya kami menerima bukti yang memuaskan bahawa orang yang dilindungi telah mengalami TPD dan meluluskan tuntutan, kami akan membayar:
 - (a) jumlah yang dilindungi untuk manfaat TPD pada tarikh TPD bermula; dan
 - (b) nilai akaun peserta sejurus selepas tarikh TPD bermula.
- 1.2 Tambahan 100% jumlah yang dilindungi akan dibayar jika TPD orang yang dilindungi berlaku semasa menunaikan Haji/Umrah, tertakluk kepada tempoh perlindungan:
 - (a) 45 hari untuk Haji; dan
 - (b) 15 hari untuk Umrah; atau
 - (c) tempoh perjalanan sebenar,
yang mana lebih singkat.
- 1.3 Manfaat ini akan dibayar dari dana tabarru' peserta.
- 1.4 Kami akan menolak sebarang amaun yang pemilik sijil berhutang kepada kami daripada manfaat ini.
- 1.5 Jumlah agregat maksimum untuk manfaat-manfaat TPD yang dibayar berkaitan dengan orang yang dilindungi di bawah kontrak ini dan semua polisi atau sijil individu dan berkelompok yang lain yang kami keluarkan tidak akan melebihi RM2,000,000.
- 1.6 Jika manfaat TPD yang dibayar di bawah sijil takaful adalah kurang daripada jumlah yang dilindungi untuk manfaat kematian, pada tarikh TPD bermula, perlindungan takaful atas kematian akan diteruskan untuk baki jumlah yang dilindungi. Jumlah yang dilindungi untuk manfaat kematian untuk sepanjang tempoh masa hadapan akan dikurangkan selaras dengan nisbah yang mana manfaat TPD yang telah dibayar kepada jumlah yang dilindungi pada tarikh TPD bermula. Pengurangan jumlah yang dilindungi untuk manfaat kematian akan berkuatkuasa dari tarikh TPD bermula.
- 1.7 Tabarru' juga akan dikurangkan untuk mengambilkira pengurangan dalam jumlah yang dilindungi. Ini akan berkuatkuasa pada tarikh sumbangan patut dibayar yang berikutnya sejurus selepas tarikh hilang upaya bermula.
- 1.8 Jika orang yang dilindungi meninggal dunia sebelum manfaat TPD dibayar, manfaat kematian akan dibayar selepas kami telah menerima dokumen yang lengkap, dan manfaat TPD tidak akan dibayar. Sijil takaful ini seterusnya akan ditamatkan.

2. Pengecualian-pengecualian

- 2.1 Tiada manfaat TPD akan dibayar jika TPD adalah disebabkan secara langsung atau tidak langsung oleh mana-mana yang berikut:
- (a) Keadaan sedia ada dalam tempoh 12 bulan pertama dari tarikh sijil takaful dikeluarkan atau tarikh pengembalian semula terakhir, yang mana terkemudian;
 - (b) Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS), komplikasi yang berkaitan AIDS, atau orang yang dilindungi dijangkiti Virus Kurang Daya Tahan Penyakit Manusia (HIV);
 - (c) Berada di bawah pengaruh dadah atau sebarang narkotik atau disebabkan oleh minuman keras dan/atau bahan yang memabukkan;
 - (d) Perbuatan jenayah, terlibat dalam pelanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak tidak bersalah) atau menjadi ahli organisasi haram;
 - (e) Memasuki, mengendali atau menyelenggara, naik atau turun dari atau dengan menggunakan apa-apa peranti atau pengangkutan udara melainkan ketika orang yang dilindungi itu berada dalam sesebuah pesawat yang dikendalikan oleh syarikat penerbangan penumpang komersil yang dalam perjalanan tetap berjadual membawa penumpang menggunakan laluan penumpangnya yang telah ditetapkan;
 - (f) Penyertaan dalam sebarang sukan atau hobi atau aktiviti yang berbahaya, termasuk tetapi tidak terhad kepada aktiviti udara, terjunan bungee, memanjat batu atau mendaki gunung, aktiviti di dalam air, atau sebarang bentuk perlumbaan kecuali perlumbaan kaki;
 - (g) Kecederaan ke atas diri sendiri atau bunuh diri, semasa waras atau tidak waras;
 - (h) Peperangan, serangan, tindakan permusuhan asing, pertempuran atau operasi seperti peperangan (sama ada diisytiharkan atau tidak), mogok, rusuhan, perang persaudaraan, pemberontakan, revolusi, penderhakaan, kekacauan awam yang dianggap sebagai pembahagian atau membawa kepada kebangkitan, ketenteraan atau rampasan kuasa; atau
 - (i) Ketidakupayaan sedia ada.
- 2.2 Bagi manfaat TPD tambahan semasa menunaikan Haji/Umrah, tiada manfaat tambahan akan dibayar apabila berlaku mana-mana kejadian berikut:
- (a) Jika TPD berlaku dalam tempoh menunggu 12 bulan dari tarikh sijil takaful dikeluarkan atau tarikh pengembalian semula terakhir, yang mana terkemudian, kecuali untuk TPD akibat kemalangan;
 - (b) Jika TPD berlaku sebelum orang yang dilindungi memasuki sempadan antarabangsa semasa dalam perjalanan ke Arab Saudi atau selepas orang yang dilindungi memasuki sempadan antarabangsa destinasi selepas meninggalkan Arab Saudi. Jika terdapat sebarang penerbangan transit diatur, jumlah masa terkumpul bagi transit tidak boleh melebihi 24 jam;
 - (c) Jika TPD berlaku semasa orang yang dilindungi menunaikan ziarah atau perjalanan ke luar Arab Saudi semasa Haji/Umrah; atau

- (d) Jika TPD yang berlaku bukan dalam tempoh yang dilindungi bagi manfaat berkaitan Haji/Umrah.

3. Prosedur tuntutan

- 3.1 Pemilik sijil atau wakilnya yang sah perlu menghantar notis bertulis kepada kami dalam tempoh 30 hari untuk membuat tuntutan bagi manfaat TPD selepas tarikh ketidakupayaan tersebut.
- 3.2 Bukti TPD yang memuaskan perlu diberikan sebelum kami mempertimbangkan tuntutan ini atas perbelanjaan pemilik sijil atau wakilnya yang sah.
- 3.3 Kami tidak akan mempertimbangkan sebarang ketidakupayaan yang berlangsung kurang daripada 6 bulan.
- 3.4 Kami berhak untuk meminta orang yang dilindungi untuk menjalankan pemeriksaan perubatan pada bila-bila masa oleh pemeriksa berkelayakan dari segi undang-undang yang kami lantik atas perbelanjaan kami untuk menyokong tuntutan TPD.
- 3.5 Kos untuk menyediakan dokumen yang diperlukan hendaklah ditanggung oleh pihak yang menuntut.

4. Penamatan perlindungan

- 4.1 Perlindungan takaful orang yang dilindungi di bawah sijil takaful akan tamat apabila berlaku mana-mana kejadian berikut:
 - (a) Apabila orang yang dilindungi meninggal dunia;
 - (b) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat TPD, jika ia adalah bersamaan dengan jumlah yang dilindungi bagi manfaat kematian. Sekiranya manfaat TPD yang perlu dibayar adalah kurang daripada jumlah yang dilindungi bagi manfaat kematian, sijil tidak akan tamat dan perlindungan kematian akan diteruskan;
 - (c) Pada tarikh tamat manfaat yang tertera di dalam sijil takaful;
 - (d) Apabila nilai akaun peserta habis sebelum tarikh tamat seperti yang ditetapkan di dalam sijil takaful;
 - (e) Apabila sijil takaful luput;
 - (f) Apabila sijil takaful diserahkan oleh pemilik sijil;
 - (g) Apabila sijil takaful ini dibatalkan oleh pemilik sijil; atau
 - (h) Pada ulangtahun bulanan sijil sejeurus selepas hari lahir orang yang dilindungi yang ke-65.

LAMPIRAN SSI006

Peruntukan manfaat – Manfaat Badal Haji

1. Manfaat Badal Haji

- 1.1 Tertakluk kepada terma-terma dan peruntukan-peruntukan kontrak induk ini, sewaktu sijil takaful ini berkuatkuasa, sekiranya kami menerima bukti yang memuaskan mengenai kematian, TPD atau orang yang dilindungi didiagnosis dengan mana-mana 1 daripada 36 penyakit kritikal seperti yang ditakrifkan dalam lampiran SSI009 kontrak induk dan meluluskan tuntutan, kami akan membayar manfaat kepada pembekal perkhidmatan yang kami lantik untuk orang yang dilindungi menunaikan Badal Haji.
- 1.2 Jika kos pengaturan dengan pembekal perkhidmatan melebihi amaun seperti yang dinyatakan di dalam jadual kontrak, amaun seperti yang dinyatakan di dalam jadual kontrak akan dibayar seperti berikut:
 - (a) apabila tuntutan disebabkan kematian – jumlah sekaligus yang bersamaan dengan jumlah yang dilindungi pada masa tuntutan akan dibayar kepada penama atau pihak menuntut yang sah; atau
 - (b) apabila tuntutan disebabkan TPD atau penyakit kritikal – jumlah sekaligus yang bersamaan dengan jumlah yang dilindungi pada masa tuntutan akan dibayar kepada orang yang dilindungi.
- 1.3 Manfaat ini akan dibayar daripada dana tabarru' peserta.
- 1.4 Kami akan menolak sebarang amaun yang pemilik sijil berhutang kepada kami daripada manfaat ini.
- 1.5 Manfaat ini akan tamat selepas pembayaran di atas.

2. Pengecualian-pengecualian

- 2.1 Kami tidak akan membayar manfaat Badal Haji jika kematian orang yang dilindungi adalah disebabkan oleh yang berikut:
 - (a) Orang yang dilindungi membunuh diri dalam tempoh 12 bulan dari tarikh sijil takaful berkuatkuasa atau tarikh pengembalian semula terakhir, yang mana terkemudian; sama ada orang yang dilindungi waras atau tidak waras pada masa kematian; atau
 - (b) Orang yang dilindungi meninggal dunia disebabkan keadaan sedia ada dalam tempoh 12 bulan dari tarikh sijil takaful berkuatkuasa atau tarikh pengembalian semula terakhir, yang mana terkemudian.
- 2.2 Kami tidak akan membayar manfaat Badal Haji jika TPD adalah disebabkan secara langsung atau tidak langsung oleh mana-mana yang berikut:
 - (a) Keadaan sedia ada dalam tempoh 12 bulan pertama dari tarikh sijil takaful berkuatkuasa atau tarikh pengembalian semula terakhir, yang mana terkemudian;
 - (b) Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS), komplikasi yang berkaitan AIDS, atau orang yang dilindungi dijangkiti Virus Kurang Daya Tahan Penyakit Manusia (HIV);

- (c) Berada di bawah pengaruh dadah atau sebarang narkotik atau disebabkan oleh minuman keras dan/atau bahan yang memabukkan;
 - (d) Perbuatan jenayah, terlibat dalam pelanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak tidak bersalah) atau menjadi ahli organisasi haram;
 - (e) Memasuki, mengendali atau menyelenggara, naik atau turun dari atau dengan menggunakan apa-apa peranti atau pengangkutan udara melainkan ketika orang yang dilindungi itu berada dalam sesebuah pesawat yang dikendalikan oleh syarikat penerbangan penumpang komersil yang dalam perjalanan tetap berjadual membawa penumpang menggunakan laluan penumpangnya yang telah ditetapkan;
 - (f) Penyertaan dalam sebarang sukan atau hobi atau aktiviti yang berbahaya, termasuk tetapi tidak terhad kepada aktiviti udara, terjunan bungee, memanjat batu atau mendaki gunung, aktiviti di dalam air, atau sebarang bentuk perlumbaan kecuali perlumbaan kaki;
 - (g) Kecederaan ke atas diri sendiri atau bunuh diri, semasa waras atau tidak waras;
 - (h) Peperangan, serangan, tindakan permusuhan asing, pertempuran atau operasi seperti peperangan (sama ada diisytiharkan atau tidak), mogok, rusuhan, perang persaudaraan, pemberontakan, revolusi, penderhakaan, kekacauan awam yang dianggap sebagai pembahagian atau membawa kepada kebangkitan, ketenteraan atau rampasan kuasa; atau
 - (i) Ketidakupayaan sedia ada.
- 2.3 Kami tidak akan membayar manfaat Badal Haji jika penyakit kritikal adalah disebabkan secara langsung atau tidak langsung, atau akibat daripada mana-mana yang berikut:
- (a) Keadaan kongenital;
 - (b) Penyakit (penyakit-penyakit) akibat daripada Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS), kompleks yang berkaitan AIDS atau jangkitan oleh Virus Kurang Daya Tahan Penyakit Manusia (HIV);
 - (c) Penyertaan dalam sebarang sukan atau hobi atau aktiviti yang berbahaya, termasuk tetapi tidak terhad kepada aktiviti udara, terjunan bungee, memanjat batu atau mendaki gunung, aktiviti di dalam air, atau sebarang bentuk perlumbaan kecuali perlumbaan kaki;
 - (d) Keadaan sedia ada;
 - (e) Kecederaan ke atas diri sendiri semasa waras atau tidak waras; atau
 - (f) Penyalahgunaan alkohol atau dadah dengan sengaja.

3. Tempoh menunggu

- 3.1 Tempoh menunggu selama 30 hari dari tarikh sijil takaful berkuatkuasa atau tarikh pengembalian semula terakhir, yang mana terkemudian, akan dikenakan kepada semua penyakit kritikal dengan pengecualian untuk penyakit kritikal berikut yang akan tertakluk kepada tempoh menunggu 60 hari:
- (a) Kanser;

- (b) Penyakit jantung koronari yang memerlukan pembedahan;
 - (c) Serangan Jantung; dan
 - (d) Penyakit Arteri Koronari Serius.
- 3.2 Kami tidak akan membayar manfaat Badal Haji sekiranya orang yang dilindungi didiagnosis dengan penyakit kritikal dalam tempoh menunggu seperti yang ditakrifkan.

4. Penamatan perlindungan

- 4.1 Perlindungan takaful orang yang dilindungi di bawah sijil takaful akan tamat apabila berlaku mana-mana kejadian berikut:
- (a) Apabila orang yang dilindungi meninggal dunia;
 - (b) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat TPD, jika ia adalah bersamaan dengan jumlah yang dilindungi bagi manfaat kematian. Sekiranya manfaat TPD yang perlu dibayar adalah kurang daripada jumlah yang dilindungi bagi manfaat kematian, sijil tidak akan tamat dan perlindungan kematian akan diteruskan;
 - (c) Pada tarikh tamat manfaat yang tertera di dalam sijil takaful;
 - (d) Apabila nilai akaun peserta habis sebelum tarikh tamat seperti yang ditetapkan di dalam sijil takaful;
 - (e) Apabila sijil takaful luput;
 - (f) Apabila sijil takaful diserahkan oleh pemilik sijil;
 - (g) Apabila sijil takaful ini dibatalkan oleh pemilik sijil; atau
 - (h) Pada ulangtahun bulanan sijil sejurus selepas hari lahir orang yang dilindungi yang ke-70 kecuali bagi perlindungan TPD yang akan tamat selepas hari lahir orang yang dilindungi yang ke-65.

LAMPIRAN SSI007

Peruntukan manfaat – Manfaat pendapatan hospital harian akibat kemalangan semasa menunaikan Haji/Umrah

1. Manfaat pendapatan hospital harian akibat kemalangan semasa menunaikan Haji/Umrah

- 1.1 Tertakluk kepada terma-terma dan peruntukan-peruntukan kontrak induk ini, sewaktu sijil takaful ini berkuatkuasa, setelah menerima bukti yang memuaskan bahawa kemasukan hospital orang yang dilindungi (seperti yang ditakrifkan) semasa menunaikan Haji/Umrah dan apabila tuntutan tersebut diluluskan, kami akan membayar balik jumlah manfaat seperti yang dinyatakan di dalam sijil takaful atau sebarang pengendorsan yang meminda jumlah manfaat, kemasukan hospital sehari.
- 1.2 Manfaat ini akan dibayar tertakluk kepada:
 - (a) tempoh minimum kemasukan hospital ialah 6 jam (sebagai syarat minimum untuk kemasukan satu hari);
 - (b) kemasukan hospital adalah diperlukan dari segi perubatan; atau
 - (c) tempoh perlindungan sehingga maksimum 45 hari untuk Haji dan 15 hari untuk Umrah atau tempoh perjalanan sebenar, yang mana lebih singkat.
- 1.3 Manfaat akan dibayar sehingga maksimum 30 hari bagi kemasukan hospital untuk setiap tahun sijil takaful.
- 1.4 Manfaat ini bukan kumulatif; walau bagaimanapun, manfaat yang telah dibayar akan dikuatkuasakan semula pada setiap tarikh ulangtahun sijil, tertakluk kepada terma-terma dan peruntukan-peruntukan kontrak induk ini.
- 1.5 Manfaat ini akan dikembalikan semula pada setiap ulangtahun sijil takaful.
- 1.6 Kemasukan hospital sehari adalah berdasarkan caj seharian yang diguna pakai oleh hospital berdaftar yang berkenaan. Jika orang yang dilindungi dimasukkan ke dua atau lebih hospital dalam satu hari kalendar, kami, apabila diluluskan akan membayar hanya satu manfaat pendapatan hospital harian untuk setiap hari kalendar kemasukan hospital.
- 1.7 Perlindungan termasuk mana-mana hospital swasta atau kerajaan, wad umum dan unit penjagaan khas.
- 1.8 Kami akan menolak mana-mana jumlah yang pemilik sijil berhutang kepada kami.
- 1.9 Manfaat ini akan dibayar dari dana tabarru' peserta.

2. Pengecualian-pengecualian

- 2.1 Tiada manfaat akan dibayar jika memasukkan hospital orang yang dilindungi disebabkan oleh mana-mana yang berikut:

- (a) Jika kemasukkan hospital berlaku sebelum orang yang dilindungi memasuki sempadan antarabangsa semasa dalam perjalanan ke Arab Saudi atau selepas orang yang dilindungi memasuki sempadan antarabangsa destinasi selepas meninggalkan Arab Saudi. Jika terdapat sebarang penerbangan transit diatur, jumlah masa terkumpul bagi transit tidak boleh melebihi 24 jam;
- (b) Jika kemasukkan hospital berlaku semasa orang yang dilindungi menunaikan ziarah atau perjalanan ke luar Arab Saudi semasa Haji/Umrah;
- (c) Jika berlakunya kemasukkan hospital bukan dalam tempoh yang dilindungi bagi manfaat berkaitan Haji/Umrah;
- (d) Membunuh diri, percubaan membunuh diri atau mencederakan/membahayakan diri sendiri tanpa mengambil kira keadaan mental orang yang dilindungi, pendedahan kepada risiko atau bahaya secara keterlaluan akibat kecuiaan atau secara sengaja;
- (e) Berada di bawah pengaruh dadah atau sebarang narkotik atau disebabkan oleh minuman keras dan/atau bahan yang memabukkan;
- (f) Perbuatan jenayah, terlibat dalam pelanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak tidak bersalah) atau menjadi ahli organisasi haram;
- (g) Peperangan, serangan, tindakan permusuhan asing, pertempuran atau operasi seperti peperangan (sama ada diisytiharkan atau tidak), mogok, rusuhan, perang persaudaraan, pemberontakan, revolusi, penderhakaan, kekacauan awam yang dianggap sebagai pembahagian atau membawa kepada kebangkitan, ketenteraan atau rampasan kuasa;
- (h) Penyertaan dalam sebarang sukan atau hobi atau aktiviti yang berbahaya, termasuk tetapi tidak terhad kepada aktiviti udara, terjunan bungee, memanjat batu atau mendaki gunung, aktiviti di dalam air, atau sebarang bentuk perlumbaan kecuali perlumbaan kaki;
- (i) Semasa terlibat dalam aktiviti sukan professional dalam apa jua bentuk;
- (j) Pendedahan dari sebarang bahan radiasi dari sebarang sumber;
- (k) Penyakit (penyakit-penyakit) akibat daripada Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS), kompleks yang berkaitan AIDS atau orang yang dilindungi dijangkiti oleh Virus Kurang Daya Tahan Penyakit Manusia (HIV);
- (l) Kelahiran anak, kehamilan dan komplikasi yang berkaitan dengannya;
- (m) Sebarang jangkitan virus, parasit atau bakteria; atau
- (n) Sebarang kecacatan atau ketidakupayaan fizikal atau mental atau jangkitan atau penyakit yang sedia ada.

3. Notis tuntutan

3.1 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.

4. Penamatan perlindungan

4.1 Perlindungan takaful orang yang dilindungi di bawah sijil takaful akan tamat apabila berlaku mana-mana kejadian berikut:

- (a) Apabila orang yang dilindungi meninggal dunia;
- (b) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat TPD, jika ia adalah bersamaan dengan jumlah yang dilindungi bagi manfaat kematian. Sekiranya manfaat TPD yang perlu dibayar adalah kurang daripada jumlah yang dilindungi bagi manfaat kematian, sijil takaful tidak akan tamat dan perlindungan kematian akan diteruskan;
- (c) Pada tarikh tamat manfaat yang tertera di dalam sijil takaful;
- (d) Apabila nilai akaun peserta habis sebelum tarikh tamat seperti yang ditetapkan di dalam sijil takaful;
- (e) Apabila sijil takaful luput;
- (f) Apabila sijil takaful diserahkan oleh pemilik sijil;
- (g) Apabila sijil takaful ini dibatalkan oleh pemilik sijil; atau
- (h) Pada ulangtahun bulanan sijil sejurus selepas hari lahir orang yang dilindungi yang ke-70.

LAMPIRAN SSI008

Peruntukan manfaat – Manfaat perbelanjaan pengebumian

1. Manfaat perbelanjaan pengebumian

- 1.1 Tertakluk kepada terma-terma dan peruntukan-peruntukan kontrak induk ini, sewaktu sijil takaful ini berkuatkuasa, sekiranya kami menerima bukti yang memuaskan mengenai kematian, manfaat sekaligus yang bersamaan dengan jumlah yang tertera di sijil takaful akan dibayar kepada penama atau pihak menuntut yang sah, sekiranya berlaku kematian orang yang dilindungi.
- 1.2 Manfaat ini akan dibayar hanya jika manfaat kematian dibayar.
- 1.3 Manfaat ini akan dibayar dari dana tabarru' peserta.

2. Prosedur tuntutan

- 2.1 Bukti kematian yang memuaskan perlu dikemukakan kepada kami dalam tempoh 30 hari selepas tarikh kematian tersebut. Kegagalan untuk memberi notis dalam tempoh yang ditetapkan tidak akan menyebabkan tuntutan tersebut tidak sah jika ia dapat ditunjukkan bahawa secara munasabah tidak mungkin untuk memberikan notis tersebut dan notis telah diberikan dengan segera dalam masa yang munasabah.
- 2.2 Kami akan menyediakan borang tuntutan yang sewajarnya kepada penuntut semasa pemberitahuan tuntutan. Kami juga memerlukan semua dokumen dan maklumat yang berkaitan untuk menilai tuntutan dengan secepat mungkin.
- 2.3 Kami hanya akan menilai tuntutan tersebut selepas kami menerima semua dokumen, maklumat dan bukti yang diperlukan.
- 2.4 Kos untuk menyediakan dokumen yang diperlukan hendaklah ditanggung oleh pihak yang menuntut.

LAMPIRAN SSI009

Takrifan penyakit-penyakit kritikal

1. Terma-terma am

- (a) **Aktiviti kehidupan harian** adalah seperti berikut:
- (i) Pemindahan – Duduk atau bangun dari kerusi tanpa memerlukan bantuan fizikal;
 - (ii) Pergerakan – Keupayaan untuk bergerak dari bilik ke bilik yang lain tanpa 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
 - (vi) Makan – Kesemua tugas untuk memasukkan makanan ke dalam badan apabila makanan telah disediakan.
- (b) **Tempoh penilaian** bermaksud tempoh yang mana kami akan menilai keadaan sebelum menentukan sama ada keadaan tersebut layak atau tidak dikira sebagai kekal. Tempoh penilaian adalah untuk jangka masa tempoh minimum yang dinyatakan dalam definisi yang berkaitan dan tidak akan lebih daripada 12 bulan (dengan syarat segala bukti yang diperlukan telah diserahkan).
- (c) **Tidak boleh pulih** bermaksud tidak boleh dipulihkan dengan sewajarnya oleh rawatan perubatan dan/atau prosedur pembedahan yang konsisten dengan piawaian semasa perkhidmatan perubatan yang boleh didapati di Malaysia.
- (d) **Kekal** bermaksud dijangka untuk kekal seumur hidup pemegang kontrak/orang yang dilindungi.
- (e) **Defisit neurologi kekal dengan simptom klinikal berterusan** bermaksud simptom disfungsi dalam sistem saraf yang didapati semasa pemeriksaan klinikal dan dijangka kekal seumur hidup pemegang kontrak/orang yang dilindungi. Simptom-simptom yang dilindungi termasuk kebas, lumpuh, kelemahan setempat, dysarthria (kesukaran bertutur), aphasia (ketidakupayaan bertutur), dysphagia (kesukaran menelan), kecacatan visual, kesukaran berjalan, kekurangan koordinasi, tremor, sawan, demensia, delirium dan koma.

2. Takrifan penyakit-penyakit kritikal yang dilindungi

2.1 Penyakit Alzheimer/Demensia Teruk

Kemerosotan atau hilang keupayaan intelektual yang disahkan dengan penilaian klinikal dan ujian imej diakibatkan oleh Penyakit Alzheimer atau Dementia Teruk yang disebabkan oleh kecelaruan otak organik yang tidak boleh pulih. Kejadian yang dilindungi ini mesti mengakibatkan pengurangan ketara fungsi mental dan sosial yang memerlukan pengawasan berterusan ke atas

pemegang kontrak/orang yang dilindungi. Diagnosis mesti disahkan secara klinikal oleh pakar neurologi.

Berdasarkan definisi di atas, berikut adalah tidak dilindungi:

- (a) Kecelaruhan otak bukan organik seperti neorosis;
- (b) Penyakit psikiatrik; dan
- (c) Kerosakan otak berkaitan dadah atau alkohol.

2.2 Meningitis Bakteria – mengakibatkan ketidakupayaan kekal untuk melakukan aktiviti kehidupan harian

Meningitis bakteria yang menyebabkan radang pada membran-membran otak atau saraf tunjang yang mengakibatkan kerosakan fungsi kekal. Kerosakan fungsi kekal mesti menyebabkan ketidakupayaan kekal untuk menjalankan sekurang-kurangnya 3 daripada aktiviti kehidupan harian. Tempoh penilaian minimum selama 30 hari adalah digunapakai.

Diagnosis hendaklah disahkan oleh:

- (a) seorang doktor pakar yang bersesuaian; dan
- (b) kehadiran jangkitan kuman (bakteria) di dalam cecair serebrospina oleh punktur lumbar.

Untuk definisi di atas, lain-lain bentuk meningitis, termasuk meningitis viral adalah tidak dilindungi.

2.3 Tumor Otak Benigna – keterukan tertentu

Tumor benigna dalam otak atau meninges dalam tengkorak, di mana semua keadaan berikut dipenuhi:

- (a) Ia mengancam nyawa;
- (b) Ia menyebabkan kerosakan otak;
- (c) Ia telah dibuang secara pembedahan ataupun ia telah menyebabkan defisit neurologi yang kekal dengan simptom klinikal berterusan; dan
- (d) Kewujudannya mesti disahkan oleh pakar neurologi atau pakar bedah neurologi dan disokong oleh imbasan MRI, CT atau teknik-teknik pengimejan lain yang boleh dipercayai.

Berikut adalah tidak dilindungi:

- (a) Sista;
- (b) Granuloma;
- (c) Kecacatan dalam atau pada arteri atau vena otak;
- (d) Hematoma;
- (e) Tumor di dalam kelenjar pituitari;

(f) Tumor di dalam tulang belakang; dan

(g) Tumor saraf akustik;

2.4 Buta – kekal dan tidak boleh pulih

Kehilangan penglihatan kekal dan tidak boleh pulih akibat kemalangan atau penyakit sehingga suatu tahap apabila diuji menggunakan alat bantuan penglihatan, penglihatan diukur pada 3/60 atau lebih teruk untuk kedua-dua belah mata menggunakan carta mata Snellen atau ujian yang setara dan keputusan tersebut mestilah disahkan oleh pakar oftalmologi.

2.5 Pembedahan Otak

Menjalani pembedahan ke atas otak di mana kraniotomi (pembedahan bukaan tengkorak) dilakukan di bawah anestesia am.

Untuk definisi di atas, berikut adalah tidak dilindungi:

(a) Prosedur lubang gerudi (*burr hole*);

(b) Prosedur transfenoid;

(c) Prosedur bantuan endoskopik atau lain-lain prosedur invasif secara minimum; dan

(d) Pembedahan otak akibat kemalangan.

2.6 Kanser – keterukan tertentu dan tidak melindungi kanser tahap awal

Sebarang tumor malignan yang didiagnos positif dengan pengesahan histologi dan bercirikan pertumbuhan sel malignan yang tidak terkawal dan serangan tisu. Terma tumor malignan termasuk leukimia, limfoma dan sarcoma.

Untuk definisi di atas, berikut adalah tidak dilindungi:

(a) Semua kanser yang secara histologinya diklasifikasikan sebagai berikut:

- Pra-malignan;
- Bukan invasif;
- Karsinoma in situ;
- Mempunyai malignan pinggir (*borderline*); atau
- Mempunyai potensi malignan.

(b) Semua tumor prostat yang secara histologinya diklasifikasikan sebagai T1N0M0 (Klasifikasi TNM);

(c) Semua tumor tiroid yang secara histologinya diklasifikasikan sebagai T1N0M0 (Klasifikasi TNM);

(d) Semua tumor pundi kencing yang secara histologinya diklasifikasikan sebagai T1N0M0 (Klasifikasi TNM);

(e) Leukemia Limfositik Kronik kurang daripada RAI Tahap 3;

- (f) Semua kanser dengan kewujudan HIV; dan
- (g) Sebarang kanser kulit selain melanoma malignan.

2.7 Kardiomiopati – keterukan tertentu

Diagnosis muktamad kardiomiopati oleh pakar kardiologi yang menyebabkan kerosakan fungsi ventrikel kekal dan menyebabkan kerosakan fizikal kekal pada sekurang-kurangnya klasifikasi kelas III Persatuan Jantung New York (NYHA) mengenai kerosakan jantung. Diagnosis hendaklah disokong oleh hasil penemuan ekokardiografik untuk prestasi ventrikel yang dikompromi.

Klasifikasi NYHA bagi Kerosakan Jantung untuk Kelas III dan Kelas IV bermaksud seperti berikut:

- (a) Kelas III: Aktiviti fizikal yang terhad. Selesa ketika rehat, tetapi aktiviti yang kurang daripada kebiasaan akan menyebabkan simptom-simptom.
- (b) Kelas IV: Tidak boleh terlibat dalam apa jua aktiviti fizikal tanpa merasa tidak selesa. Simptom-simptom mungkin muncul walaupun ketika rehat.

Kardiomiopati yang berkait langsung dengan penyalahgunaan alkohol atau dadah adalah tidak dilindungi.

2.8 Anemia Aplastik Kronik – mengakibatkan kegagalan kekal sumsum tulang

Kegagalan kekal dan tidak boleh pulih sumsum tulang yang menyebabkan anemia, neutropenia dan trombositopenia memerlukan sekurang-kurangnya 2 daripada rawatan berikut:

- (a) Tranfusi produk darah berkala;
- (b) Agen perangsang sumsum;
- (c) Agen immunosupresif; atau
- (d) Transplan sumsum tulang.

Diagnosis mesti disahkan oleh biopsi sumsum tulang.

2.9 Koma – mengakibatkan defisit neurologi kekal dengan simptom klinikal yang berterusan

Keadaan tidak sedar diri tanpa sebarang gerak balas atau tindak balas terhadap rangsangan luar atau keperluan dalaman, yang berterusan untuk sekurang-kurangnya 96 jam, memerlukan penggunaan sistem sokongan hayat dan mengakibatkan defisit neurologi kekal dengan simptom klinikal berterusan. Tempoh penilaian minimum selama 30 hari adalah digunapakai. Pengesahan oleh pakar neurologi mesti dikemukakan.

Berikut adalah tidak dilindungi:

- (a) Koma diakibatkan langsung daripada penyalahgunaan alkohol atau dadah.

2.10 Pembedahan Pintasan Arteri Koronari

Merujuk kepada pembedahan bukaan dada sebenar untuk memulihkan atau merawat Penyakit Arteri Koronari (CAD) dengan cara cantuman pintasan arteri koronari.

Untuk definisi di atas, berikut adalah tidak dilindungi:

- (a) Angioplasti;

- (b) Teknik intra-arteri yang lain atau teknik berasaskan kateter;
- (c) Prosedur lubang kunci (*keyhole*); dan
- (d) Prosedur laser.

2.11 Pekak – kekal dan tidak boleh pulih

Hilang upaya mendengar secara kekal dan tidak boleh pulih akibat kemalangan atau penyakit sehingga suatu tahap kehilangan yang lebih daripada 80 desibel merentasi semua frekuensi pendengaran pada kedua-dua belah telinga. Bukti perubahan di dalam bentuk keputusan ujian audiometri dan ujian ambang bunyi mesti disediakan dan disahkan oleh pakar telinga, hidung dan tekak (ENT).

2.12 Ensefalitis – mengakibatkan ketidakupayaan kekal untuk melakukan aktiviti kehidupan harian

Keradangan teruk bahan otak, mengakibatkan kecacatan fungsian kekal. Kecacatan fungsian kekal mesti mengakibatkan ketidakupayaan untuk melakukan sekurang-kurangnya 3 aktiviti kehidupan harian. Tempoh penilaian minimum selama 30 hari adalah digunapakai. Kejadian yang dilindungi mestilah disahkan oleh pakar neurologi.

Ensefalitis dengan kewujudan jangkitan HIV adalah tidak dilindungi.

2.13 Kegagalan Hati Tahap Akhir

Kegagalan hati tahap akhir dibuktikan oleh semua yang berikut:

- (a) Jaundis kekal;
- (b) Asites (lebih cecair dalam kaviti peritoneal); dan
- (c) Ensefalopati hepatic.

Kegagalan hati berpunca dari alkohol atau penyalahgunaan dadah adalah tidak dilindungi.

2.14 Penyakit Paru-paru Tahap Akhir

Penyakit paru-paru tahap akhir yang menyebabkan kegagalan pernafasan kronik. Semua kriteria berikut mestilah dipenuhi:

- (a) Keperluan rawatan oksigen berkala secara kekal;
- (b) Gangguan kekal pada fungsi paru-paru dengan Isi padu Ekspirasi Paksa (FEV) yang konsisten kurang daripada 1 liter pada saat pertama;
- (c) Sesak nafas dalam keadaan rehat; dan
- (d) Analisis Asas Gas Darah Arteri dengan tekanan oksigen separa sebanyak 55mmHg atau kurang.

2.15 Hepatitis Viral Fulminan

Nekrosis (kematian tisu hati) yang separa besar (sub-masif) kepada besar (masif) yang disebabkan oleh sebarang virus seperti yang dibuktikan oleh semua kriteria diagnostik yang berikut:

- (a) Penyusutan saiz hati dengan pantas seperti yang disahkan oleh ultrasound abdomen;
- (b) Nekrosis (kematian tisu) melibatkan keseluruhan lobula, meninggalkan hanya satu rangka retikulum;

- (c) Ujian kefungsihan hati yang semakin merosot; dan
- (d) Jaundis yang semakin mendalam.

Jangkitan viral hepatitis atau status pembawa sahaja (termasuk tetapi tidak terhad kepada Hepatitis B dan Hepatitis C) tanpa kriteria diagnostik di atas adalah tidak dilindungi.

2.16 Serangan Jantung – keterukan tertentu

Kematian otot jantung, disebabkan oleh kekurangan bekalan darah yang telah menyebabkan infarksi miokardium akut dengan semua bukti berikut:

- (a) Sejarah sakit dada tipikal;
- (b) Perubahan ciri baru elektrokardiografik; dengan pembentukan salah satu daripada yang berikut: peningkatan atau penurunan ST, penyonsangan (inversi) gelombang T, patologi gelombang Q atau blok cabang berkas kiri; dan
- (c) Peningkatan petunjuk kardiak, termasuk CPK-MB melebihi tahap normal makmal yang diterima secara umum atau Troponin yang direkodkan berada di peringkat berikut atau lebih tinggi:
 - Troponin T Kardiak atau Troponin I Kardiak $> / = 0.5$ ng/ml.

Bukti mesti menunjukkan kejadian infarksi miokardium akut adalah pasti, yang mana seharusnya disahkan oleh pakar kardiologi atau pakar perubatan.

Untuk definisi di atas, berikut adalah tidak dilindungi:

- (a) Kejadian sindrom koronari akut termasuk tetapi tidak terhad kepada angina tidak stabil; dan
- (b) Peningkatan petunjuk kardiak akibat daripada prosedur perkutaneus untuk penyakit arteri koronari.

2.17 Pembedahan Injap Jantung

Menjalani pembedahan jantung terbuka untuk menggantikan atau memperbaiki injap jantung disebabkan oleh kecacatan atau keabnormalan injap jantung.

Untuk definisi di atas, berikut adalah tidak dilindungi:

- (a) Pembaikan menerusi prosedur intra-arteri; dan
- (b) Pembaikan menerusi pembedahan lubang kunci atau lain-lain teknik yang serupa.

2.18 Jangkitan HIV Melalui Transfusi Darah

Jangkitan Virus Kurang Daya Tahan Manusia (HIV) melalui transfusi darah, dengan syarat semua keadaan berikut dipenuhi:

- (a) Transfusi darah adalah keperluan dari segi perubatan atau diberi sebagai sebahagian daripada rawatan perubatan;
- (b) Transfusi darah adalah diterima di Malaysia atau Singapura selepas kuatkuasa kontrak;
- (c) Sumber jangkitan adalah didapati daripada institusi yang memberikan transfusi darah atau institusi yang boleh mengesan punca darah yang dicemari HIV;

- (d) Pemegang kontrak/orang yang dilindungi tidak menghidap hemofilia; dan
 - (e) Pemegang kontrak/orang yang dilindungi bukan ahli mana-mana kumpulan berisiko tinggi termasuk tetapi tidak terhad kepada pengguna dadah intravena.
- 2.19 Kegagalan Buah Pinggang – memerlukan dialisis atau transplan buah pinggang
Kegagalan buah pinggang peringkat akhir yang dikemukakan sebagai kegagalan kronik tidak boleh pulih pada kedua-dua buah pinggang untuk berfungsi, yang mengakibatkan dialisis secara berkala dimulakan atau transplan buah pinggang perlu dijalankan.
- 2.20 Kehilangan Upaya Hidup Sendiri (Berdikari)
Pengesahan oleh pakar yang bersesuaian mengenai kehilangan upaya untuk hidup berdikari dan mengakibatkan ketidakupayaan kekal untuk melakukan sekurang-kurangnya 3 daripada aktiviti kehidupan harian. Tempoh penilaian minimum selama 6 bulan adalah digunapakai.
- 2.21 Hilang Keupayaan Bertutur
Hilang keupayaan bertutur sepenuhnya, berkekalan dan tidak boleh pulih disebabkan oleh kecederaan atau penyakit. Tempoh Penilaian minimum selama 6 bulan adalah digunapakai. Bukti perubatan untuk mengesahkan kecederaan atau penyakit kepada peti suara untuk menyokong kehilangan upaya ini mesti diberikan oleh pakar telinga, hidung dan tekak (ENT).
- Semua sebab yang berkaitan psikiatrik adalah tidak dilindungi.
- 2.22 Trauma Kepala Major (Teruk) – mengakibatkan ketidakupayaan kekal untuk melakukan aktiviti kehidupan harian
Kecederaan fizikal di kepala yang mengakibatkan kerosakan kekal terhadap fungsian yang disahkan oleh pakar neurologi. Kerosakan kekal fungsian mesti menyebabkan ketidakupayaan untuk menjalankan sekurang-kurangnya 3 daripada aktiviti kehidupan harian. Tempoh penilaian minimum selama 3 bulan digunapakai.
- 2.23 Transplan Organ Utama/Sumsum Tulang
Penerimaan transplan seperti berikut:
- (a) Sumsum tulang manusia menggunakan sel stem hematopoietik didahului dengan ablasi sumsum tulang menyeluruh; atau
 - (b) Salah satu daripada organ-organ manusia berikut: jantung, paru-paru, hati, buah pinggang, pankreas yang tidak dapat dipulihkan akibat kegagalan tahap akhir organ yang berkenaan.
- Lain-lain pemindahan sel stem adalah tidak dilindungi.
- 2.24 Penyakit Sistik Medular
Penyakit buah pinggang keturunan yang progresif dicirikan oleh kewujudan sista dalam medula, atrofi tubular dan fibrosis interstitial dengan manifestasi klinikal seperti anemia, poliuria dan kehilangan natrium dari ginjal, yang menyebabkan kegagalan ginjal kronik. Diagnosis mestilah disokong oleh biopsi ginjal.
- 2.25 Penyakit Neuron Motor – defisit neurologi kekal dengan simptom klinikal berterusan
Diagnosis muktamad penyakit neuron motor oleh pakar neurologi dengan merujuk kepada atrofi otot tulang belakang, bulbar palsy progresif, sklerosis amiotrofik lateral atau sklerosis lateral utama. Mesti ada kekurangan neurologi kekal bersama dengan simptom klinikal berterusan.

2.26 Sklerosis Multipel

Diagnosis muktamad sklerosis multipel oleh pakar neurologi. Diagnosis mestilah disokong oleh semua perkara berikut:

- (a) Siasatan yang mengesahkan bahawa diagnosis adalah Sklerosis Multipel;
- (b) Defisit neurologi berbilang yang menyebabkan kecacatan fungsi motor dan deria untuk tempoh yang berterusan sekurang-kurangnya 6 bulan; dan
- (c) Sejarah eksaserbasi dan peredaan bagi simptom-simptom yang disebut dan defisit neurologi yang didokumenkan dengan baik.

2.27 Distrofi Otot

Diagnosis muktamad Distrofi Otot oleh pakar neurologi dan mesti disokong oleh kesemua berikut:

- (a) Penampilan klinikal kelemahan otot yang progresif;
- (b) Tiada penglibatan saraf tengah/periferal sebagai bukti untuk kehilangan gangguan sensor; dan
- (c) Hasil penemuan ciri-ciri elektromiogram dan biopsi otot.

Tiada manfaat akan dibayar di bawah peristiwa dilindungi sebelum pemegang kontrak/orang yang dilindungi mencapai umur 12 tahun hari lahir terakhir.

2.28 Kelumpuhan Anggota

Hilang penggunaan penuh, kekal dan tidak boleh pulih kedua-dua tangan atau kedua-dua kaki, atau satu tangan dan satu kaki, akibat lumpuh disebabkan oleh penyakit atau kecederaan. Tempoh penilaian minimum selama 6 bulan adalah digunapakai.

2.29 Penyakit Parkinson – mengakibatkan ketidakupayaan kekal untuk melakukan aktiviti kehidupan harian

Diagnosis muktamad penyakit Parkinson oleh pakar neurologi di mana semua keadaan berikut dipenuhi:

- (a) Tidak boleh dikawal dengan ubat-ubatan;
- (b) Menunjukkan tanda-tanda kemerosotan progresif; dan
- (c) Pengesahan ketidakupayaan kekal pemegang kontrak/orang yang dilindungi untuk melakukan 3 atau lebih daripada aktiviti kehidupan harian tanpa bantuan.

Hanya penyakit Parkinson idiopatik sahaja yang dilindungi. Parkinson yang disebabkan oleh ubat-ubatan atau toksik adalah tidak dilindungi.

2.30 Hipertensi Arteri Pulmonari Primer – keterukan tertentu

Diagnosis muktamad hipertensi pulmonari primer dengan pembesaran ketara ventrikel kanan yang ditentukan menerusi penyiasatan termasuk kateter jantung, yang menyebabkan kecacatan fizikal kekal sehingga tahap sekurang-kurangnya klasifikasi Kelas III Persatuan Jantung New York (NYHA) bagi kerosakan jantung.

Hipertensi arteri pulmonari disebabkan oleh sebab-sebab lain adalah dikecualikan daripada manfaat ini.

Klasifikasi NYHA bagi Kerosakan Jantung untuk Kelas III dan Kelas IV bermaksud seperti berikut:

- (a) Kelas III: Aktiviti fizikal yang terhad. Selesa ketika rehat, tetapi aktiviti yang kurang daripada kebiasaan akan menyebabkan simptom-simptom.
- (b) Kelas IV: Tidak boleh terlibat dalam apa jua aktiviti fizikal tanpa merasa tidak selesa. Simptom-simptom mungkin muncul walaupun ketika rehat.

2.31 Penyakit Arteri Koronari Serius

Penyempitan lumen bagi Arteri Koronari Kanan (RCA), Anterior Kiri Arteri Menurun (LAD) dan Arteri Sirkumfleks (tidak termasuk cabang-cabang), berlaku pada masa yang sama dengan minimum 60% dalam setiap arteri seperti yang dibuktikan oleh arteriografi koronari (prosedur diagnostik bukan invasif adalah tidak dilindungi). Penyempitan sebanyak 60% atau lebih pada Stem Utama Kiri akan dianggap sebagai penyempitan Anterior Kiri Arteri Menurun (LAD) dan Arteri Sirkumfleks. Kejadian yang dilindungi akan dibayar tidak mengira sama ada sebarang bentuk pembedahan arteri koronari telah dijalankan atau tidak.

2.32 Strok/Angin Ahmar – mengakibatkan defisit neurologi kekal dengan simptom-simptom klinikal berterusan

Kematian tisu otak akibat bekalan darah yang tidak cukup, pendarahan dalam tengkorak atau embolisasi dari satu sumber selain dari kranium yang mengakibatkan defisit neurologi kekal dengan simptom klinikal berterusan. Diagnosis ini mesti berdasarkan kepada perubahan yang boleh dilihat pada imbasan CT atau MRI dan disahkan oleh seorang pakar neurologi. Tempoh penilaian minimum selama 3 bulan adalah digunapakai.

Untuk definisi di atas, berikut adalah tidak dilindungi:

- (a) Serangan iskemia sementara (TIA);
- (b) Simptom-simptom serebral yang disebabkan oleh migrain;
- (c) Kecederaan traumatik pada tisu otak atau salur-salur darah; dan
- (d) Penyakit vaskular yang memberi kesan terhadap mata atau saraf optik atau fungsi-fungsi vestibular.

2.33 Pembedahan Aorta

Menjalani pembedahan menerusi torakotomi atau laparotomi (pembedahan bukaan dada atau abdomen) untuk membetulkan aneurisme aorta, sekatan aorta atau pembelahan aorta. Untuk definisi ini, aorta hendaklah bermaksud aorta di bahagian dada dan abdomen tetapi bukan cabangnya.

Untuk definisi di atas, berikut adalah tidak dilindungi:

- (a) Angioplasti;
- (b) Lain-lain kaedah intra-arteri atau teknik berasaskan kateter;
- (c) Prosedur lubang kunci yang lain; dan
- (d) Prosedur laser.

2.34 Lupus Eritematosus Sistemik dengan Komplikasi Buah Pinggang yang Teruk

Diagnosis muktamad Lupus Eritematosus Sistemik yang disahkan oleh pakar reumatologi.

Untuk definisi ini, kejadian yang dilindungi akan dibayar jika ia mengakibatkan Lupus Nefritis Jenis III hingga Jenis V, yang dibuktikan oleh biopsi ginjal. Bentuk lain seperti lupus diskoid, atau jenis lain dengan hematologi atau penglibatan sendi sahaja adalah tidak dilindungi.

Klasifikasi Lupus oleh WHO:

- (a) Jenis III: Glomerulonefritis Segmen Fokus.
- (b) Jenis IV: Glomerulonefritis Resap.
- (c) Jenis V: Glomerulonefritis bermembran.

2.35 Penyakit Terminal (Membawa Maut)

Diagnosis muktamad sesuatu keadaan yang dijangka mengakibatkan kematian pemegang kontrak/orang yang dilindungi dalam tempoh 12 bulan. Pemegang kontrak/orang yang dilindungi mestilah tidak lagi menerima rawatan aktif selain daripada untuk melegakan kesakitan. Diagnosis ini mestilah disokong dengan pengesahan bertulis daripada doktor pakar yang bersesuaian dan disahkan oleh doktor yang kami lantik.

2.36 Kelecuran Tahap Ketiga – keterukan tertentu

Lecuran kulit tahap ketiga (iaitu ketebalan penuh) meliputi sekurang-kurangnya 20% daripada jumlah kawasan permukaan badan.