



SUN LIFE MALAYSIA ASSURANCE BERHAD

MASTER POLICY

SUN AUTOLIFE

CONTENTS

<u>Section</u>	<u>Title</u>	<u>Page</u>
Annexure SAL001	Master policy schedule	2
Annexure SAL002	General conditions	3
Annexure SAL003	Benefit conditions – Death benefit	10
Annexure SAL004	Benefit conditions – Total and permanent disability (TPD) benefit (own and similar occupation)	12
Annexure SAL005	Reducing sum assured formula	16

ANNEXURE SAL002

General conditions

1. Definition

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

- (a) **Accidental causes** means incidents caused solely and directly by accidental, violent, external and visible means and independently of all other causes.
- (b) **Certificate anniversary** means the anniversary of the certificate commencement date.
- (c) **Certificate commencement date** means the commencement date as stated in the certificate of insurance.
- (d) **Certificate issue date** means the issue date stated in the certificate of insurance. This date will be the date the coverage starts.
- (e) **Certificate of insurance** means the individual certificate issued to each life assured as evidence of coverage.
- (f) **Endorsement** means written evidence of any amendment, variation or change made to this policy and certificate of insurance.
- (g) **Insurable interest** means the master policy owner's economic or financial interest in the coverage of the applicant who incurs indebtedness to the master policy owner by acquiring a loan through the master policy owner's loan facility.
- (h) **Life assured** means the person whose life is being covered under this policy as named in the certificate of insurance.
- (i) **Pre-existing condition** means any injury, illness, condition or symptom that existed during the 12 months prior to the certificate commencement date, for which:
 - (i) treatment, medication, advice or diagnosis has been sought or received;
 - (ii) an ordinary and prudent person with such injury, illness, condition or symptom would have sought advice or treatment in connection with his/her health; or
 - (iii) the life assured knew existed, whether or not treatment or medication or advice or diagnosis was sought or received.
- (j) **Reducing sum assured** means the benefit due for the death or total and permanent disability (TPD) suffered by a life assured. We will decide on the reducing sum assured using the formula provided under Annexure SAL005.
- (k) **We, us or our** means Sun Life Malaysia Assurance Berhad.
- (l) **You or your** means the master policy owner as stated in the master policy schedule.

2. Interpretation

2.1 In this policy, unless the context requires:

- (a) the headings in the policy are inserted for convenience only and will not affect its construction.
 - (b) the singular words will include the plural and vice-versa.
 - (c) the words that refer to a gender will include every gender.
- 2.2 If any provisions in this policy are not valid or cannot be enforced under Malaysia Law, it will not affect the legality, validity and enforceability of the remainder of these provisions.

3. Master policy

- 3.1 This policy is issued in consideration of the life assured's proposal form and the payment of premium as shown in the certificate of insurance and pursuant to:
- (a) the answers given by the life assured in the proposal form or any subsequent questionnaires given by us on any matters relating to the proposal and any disclosures made by the life assured between the time of submission of the proposal and the time of the certificate of insurance is entered into; and
 - (b) medical reports and any other reports and questionnaires;
- (collectively referred to as 'the material information')

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

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

4. Eligibility

- 4.1 The persons eligible for this policy are hire purchase loan applicants of the master policy owner as specified in the master policy schedule.
- 4.2 Eligible members of the master policy owner will be required to complete the proposal to be submitted to us. We can accept or reject any application subject to the underwriting requirement.

5. Evidence of insurable interest

- 5.1 We will require satisfactory evidence of insurable interest between the applicant and the master policy owner which have granted the hire purchase loan facility before a client is accepted for insurance coverage.

- 5.2 If the master policy owner ceases to have any interest in a life assured, all rights and privileges of the insurance coverage will be automatically transferred to the life assured.

6. Period of cover

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

7. Free look period

- 7.1 If the life assured decides not to take up the insurance coverage for whatever reason after it has been issued, the life assured may return the certificate of insurance to us for cancellation by giving the master policy owner written notice within 15 days from the delivery date of the certificate of insurance.
- 7.2 We will refund the premium paid without any interest less any deduction of medical examination expenses incurred by us.

8. Age

- 8.1 The certificate is issued for the age of the life assured as shown in the certificate of insurance, based on the date of birth given upon proposal. We will need proof of the life assured's age before we pay any benefits.
- 8.2 If the age of the life assured has been given incorrectly and they are still eligible for insurance coverage, we may make adjustments based on the following:
- (a) If the premium based on the correct age of the life assured is higher than the premium paid, then we may either collect the additional premium or reduce the initial sum assured; or
 - (b) If the premium based on the correct age of the life assured is lower than the premium paid, then we will refund the difference, without interest to the life assured.
- 8.3 If the age of the life assured has been given incorrectly and is not eligible for insurance coverage under the certificate of insurance, the certificate will be void and terminated. We will refund the premium paid, without interest for the period that was not eligible for assurance.

9. Incontestability clause

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

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

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

11. Change of policy

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

12. Rights and using amounts owed

- 12.1 We have the first right to any amount due under the certificate of insurance.
- 12.2 We can offset any amount we owe the life assured (for example: benefits) under the certificate of insurance with any amount the life assured owes us (for example: premiums) under the certificate of insurance.

13. Certificate surrender

- 13.1 Upon termination of loan facility while the certificate of insurance is in force, the life assured may continue the insurance coverage until the expiry of the term of insurance coverage stated in the certificate of insurance. Notwithstanding, the life assured may, at any time during the lifetime of the life assured and while the certificate of insurance is in force, opt to surrender the certificate of insurance by giving the master policy owner written notice, subject to the master policy owner's consent. All benefits and rights under the certificate of insurance will end. The surrender value that we will pay the life assured upon the surrender of the certificate of insurance may be much less than the actual total amount of premiums paid.
- 13.2 Clause 7 would apply if life assured surrender the certificate of insurance within the free look period.

14. Termination

- 14.1 You or we may terminate this policy by giving a 90 days' written notice. However, the coverage for each life assured will continue until the end of the certificate term as stated in the respective life assured's certificate of insurance.
- 14.2 The certificate of insurance will be terminated on the occurrence of any of the following circumstances:
 - (a) On the date we approve and pay the death or TPD benefit as stated under the benefit conditions in the Annexure SAL003 and Annexure SAL004 in this policy;
 - (b) At the end of certificate term as shown in the certificate of insurance;
 - (c) Upon surrender of certificate; or
 - (d) Upon cancellation of the certificate.

15. Law

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

16. Breaking the conditions

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

17. Tax

- 17.1 All taxes, including without limitation any goods and services tax, and/or other forms of sales or consumption tax, whether currently in force or implemented after the date of the certificate of insurance will be charged in accordance with the applicable legislation at the prevailing rate. Where necessary, we will amend the terms of this master policy to take into account any such tax.

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

- 18.1 If the life assured has a U.S. Indicia, the life assured agrees to provide us with such information, consent and/or assistance as we may from time to time reasonably request, to allow us to comply with the United States Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA). This request includes but is not limited to any required reporting to the U.S. Internal Revenue Service of information relating to life assured or beneficiaries in connection with the certificate of insurance. If the life assured does not provide such information, consent and/or assistance as mentioned above, we reserve the right and will be entitled to take the necessary action to be in compliance with FATCA which may include submitting the necessary reports, suspending life assured's certificate of insurance, withholding the necessary monies to be remitted, terminating the certificate of insurance and returning the cash value (if any) less any indebtedness without interest in the event of such termination.
- 18.2 For the purpose of this master policy, the definition of U.S. Indicia will be as that is stated by the U.S. Internal Revenue Service (IRS) through their website at www.irs.gov, or any subsequent revision by the IRS of that definition.

19. Premium payment

- 19.1 Single premium is payable for this insurance coverage of the life assured.

19.2 The premium rate specified is not guaranteed and we reserve the right to revise the premium rates. We will notify the master policy owner by written notice at least 90 days before the policy anniversary prior to the premium revision. Such premium revision will apply to the new certificate issued after the expiry of the notice period.

20. Cash value

20.1 The certificate of insurance will acquire cash value as determined by us.

21. If this policy takes part in our profits

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

22. Ownership

22.1 You are the legal owner of this policy.

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

23. Nominee

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

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

24. Notice of claim

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

25. Proof of claim

25.1 Satisfactory proof of claim must be given to us within 30 days from the date of giving us notice of claim, at the expense of you or your legal representative.

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

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

26. Paying benefits

- 26.1 Upon receipt and approval of the proof of claim of the life assured, we will pay you the actual outstanding loan amount incurred by the life assured or the reducing sum assured, whichever is lower.
- 26.2 The certificate will be terminated upon payment of the above.
- 26.3 If the actual outstanding loan amount is less than the amount of insurance coverage, the balance of any benefits payable will be paid to the life assured, if living; otherwise to the nominee named by the life assured.
- 26.4 In the event that there is no nominee, the unpaid benefits will be paid to the rightful claimant.

27. Stamp duty

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

ANNEXURE SAL003

Benefit conditions – Death benefit

1. Death benefit

- 1.1 Subject to the general conditions, while the certificate of insurance is in force, should we receive satisfactory proof of death of the life assured and approve the claim, we will pay the reducing sum assured as at the date of death of the life assured.
- 1.2 An additional 10% of the reducing sum assured will be payable if the death occurs due to accidental causes. The additional accidental death coverage will cease on the certificate monthly anniversary immediately following the life assured's 65th birthday.
- 1.3 We will deduct any amount you owe us.
- 1.4 The certificate will be terminated upon death of the life assured or payment of the above.

2. Exclusions

- 2.1 We will only refund the premium paid, without interest, and the certificate will be terminated should the following occur:
 - (a) The life assured commits suicide within 12 months from the certificate commencement date, whether the life assured was sane or insane at the time of death; or
 - (b) The life assured dies due to pre-existing condition within 12 months from the certificate commencement date.
- 2.2 No additional benefit will be paid if the accidental death caused directly or indirectly, wholly or partly, by any one of the following occurrences:
 - (a) Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS), AIDS related complications, infection by Human Immunodeficiency Virus (HIV) in the life assured;
 - (b) Active duty in any navy, army, air force, military, fire service, civil defense, police or law enforcement organisation;
 - (c) Being under the influence of drugs or any narcotic or due to intoxication by liquor and/or substance;
 - (d) Bodily infirmity, or mental or functional disorder, or illness or disease of any kind, or any infection other than an infection occurring simultaneously with and in consequence of a cut or wound of an accidental injury;
 - (e) Childbirth, pregnancy and related complications thereof;
 - (f) Criminal act, involvement in a breach of law (unless as an innocent party) or membership of an illegal organisation;
 - (g) Entering, operating or servicing, ascending or descending from or with any aerial device or conveyance except while the life assured is in an aircraft operated by a commercial passenger airline on a regular schedule passenger trip over its established passenger route;

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

3. Termination of coverage

3.1 The insurance coverage of the life assured under the certificate will terminate on the occurrence of any of the following events:

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

ANNEXURE SAL004

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

1. Total and permanent disability (TPD) benefit

- 1.1 This benefit applies in the event the life assured suffers from TPD as defined below, while the certificate of insurance is in force, and the TPD begins on or after the certificate commencement date.
- 1.2 Subject to the general conditions, while the certificate of insurance is in force and before the monthly anniversary date immediately after the life assured attaining age 65, should we receive satisfactory proof that the life assured has suffered from TPD and approve the claim, we will pay the reducing sum assured as at the date of TPD of the life assured.
- 1.3 An additional 10% of the reducing sum assured will be payable if the TPD occurs due to accidental causes.
- 1.4 We will deduct any amount you owe us.
- 1.5 If the reducing sum assured for TPD benefit is less than the reducing sum assured for death benefit, at the date the TPD begins, the TPD benefit payable will be limited to the reducing sum assured for TPD benefit.
- 1.6 The maximum aggregate amount for TPD benefit payable pertaining to the life assured under the certificate and all other individual and group policies or certificates issued by us will not exceed RM2,000,000.
- 1.7 If the TPD benefit payable due under the certificate is less than the reducing sum assured for the death benefit, on the date the TPD begins, the insurance cover on death will continue for the remaining balance sum assured. We will reduce the sum assured for death benefit for all future terms by the ratio of the benefit we pay for TPD to the reducing sum assured on the date the TPD begins. The reduction in the sum assured for death benefit will apply from the date the TPD begins.
- 1.8 If the life assured dies before the TPD benefit is paid, the death benefit will be paid upon receipt of complete documents, and the TPD benefit will not be payable. The certificate will then terminate.

2. Definition of total and permanent disability (TPD)

- 2.1 To be entitled to this benefit, 2 of our medical examiners must be satisfied that the life assured's disability meets the definition of TPD as shown below:

2.1.1 For a life assured who is working or operating their own business

If the life assured is between the ages of 18 and 65, 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 their job, work, occupation or profession for which they are reasonably fitted by reason of training, education or experience. The disability must last for at least 6 consecutive months.

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

If the life assured is between the ages of 18 and 65, and at the time of suffering the disability is not in paid work or operating their own business or is a housewife, we will consider TPD to be the inability to carry out at least 3 out of the 6 activities of daily living (as stated below) without the help of another person. The disability must last for at least 6 consecutive months.

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

2.1.3 The TPD covers the situations where any of the following occurs:

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

3. Exclusions

3.1 No TPD benefit will be payable if the TPD is directly or indirectly caused by any of the following:

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

- (g) A pre-existing condition within 12 months from the certificate commencement date.
- 3.2 No additional benefit will be paid if the accidental TPD caused directly or indirectly, wholly or partly, by any one of the following occurrences:
- (a) Active duty in any navy, army, air force, military, fire service, civil defence, police or law enforcement organisation;
 - (b) Bodily infirmity, or mental or functional disorder, or illness or disease of any kind, or any infection other than an infection occurring simultaneously with and in consequence of a cut or wound of an accidental injury;
 - (c) Childbirth, pregnancy and related complications thereof;
 - (d) Pre-existing physical or mental defect or infirmity;
 - (e) While engaging in professional sport activities of any kind; or
 - (f) Wilful or negligent exposure to unnecessary risks or perils.

4. Notice of claim

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

5. Proof of disability

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

6. Termination of coverage

- 6.1 This benefit will be terminated on the occurrence of any of the following circumstances:
- (a) On the date we approve and pay this benefit, if it is equal to the reducing sum assured for death benefit. In case where TPD benefit payable is less than the reducing sum assured for death benefit, the certificate will not be terminated and death coverage will continue for the reduced decreasing amount;

- (b) Upon death of life assured;
- (c) At the end of certificate term date as shown in the certificate of insurance;
- (d) Upon surrender of certificate;
- (e) Upon cancellation of certificate; or
- (f) Upon certificate monthly anniversary immediately after the life assured's attainment of age 65.

ANNEXURE SAL005

Formula for reducing sum assured

The reducing sum assured (RSA) is calculated based on the following formula:

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

where,

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

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

rp = payment period in months

il = interest rate per annum

SA = Initial Insurance Benefit amount

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

t = curtate duration in months

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

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



SUN LIFE MALAYSIA ASSURANCE BERHAD

POLISI INDUK

SUN AUTOLIFE

KANDUNGAN

<u>Bahagian</u>	<u>Tajuk</u>	<u>Muka surat</u>
Lampiran SAL001	Jadual polisi induk	2
Lampiran SAL002	Peruntukan am	3
Lampiran SAL003	Peruntukan manfaat – Manfaat kematian	10
Lampiran SAL004	Peruntukan manfaat – Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) (pekerjaan sendiri dan seumpamanya)	12
Lampiran SAL005	Formula bagi jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan	16

LAMPIRAN SAL002

Peruntukan am

1. Takrifan

- 1.1 Di dalam polisi ini, perkataan dan frasa berikut membawa maksud yang diberikan di sebelahnya:
- (a) **Sebab kemalangan** bermaksud kejadian berlaku semata-matanya dan secara langsung disebabkan oleh kemalangan, keganasan, bersifat luaran dan boleh dilihat serta berasingan daripada semua punca lain.
 - (b) **Ulangtahun sijil** bermaksud ulangtahun tarikh permulaan sijil.
 - (c) **Tarikh permulaan sijil** bermaksud tarikh bermula seperti yang tertera di dalam sijil insurans.
 - (d) **Tarikh sijil dikeluarkan** bermaksud tarikh dikeluarkan seperti yang tertera di dalam sijil insurans. Tarikh ini adalah tarikh di mana perlindungan bermula.
 - (e) **Sijil insurans** bermaksud sijil individu yang dikeluarkan kepada setiap orang yang diinsuranskan sebagai bukti perlindungan.
 - (f) **Pengendorsan** bermaksud bukti bertulis mengenai sebarang pindaan, perubahan atau penukaran yang dibuat ke atas polisi ini dan sijil insurans.
 - (g) **Kepentingan insurans** bermaksud kepentingan ekonomi atau kewangan pemilik polisi induk dalam perlindungan pemohon yang berhutang kepada pemilik polisi induk dengan memperoleh kemudahan pinjaman pemilik polisi induk.
 - (h) **Orang yang diinsuranskan** bermaksud orang yang mana hayatnya sedang diinsuranskan di bawah polisi ini sebagaimana yang dinamakan dalam sijil insurans.
 - (i) **Keadaan sedia ada** bermaksud sebarang kecederaan, penyakit, keadaan atau gejala yang wujud dalam tempoh 12 bulan sebelum tarikh permulaan sijil, yang mana:
 - i) rawatan, perubatan, nasihat atau diagnosis telah pun dicadangkan atau diterima;
 - ii) seseorang yang biasa dan waras yang mengalami kecederaan, penyakit, keadaan atau gejala seharusnya telah mendapatkan nasihat ataupun rawatan yang sepatutnya untuk kesihatannya; atau
 - iii) kewujudannya telah diketahui oleh orang yang diinsuranskan, sama ada telah atau tidak, rawatan, perubatan, nasihat atau diagnosis dicadangkan atau diterima.
 - (j) **Jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan** bermaksud manfaat yang perlu dibayar apabila berlaku kematian atau hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) ke atas orang yang diinsuranskan. Kami akan menentukan jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan berdasarkan formula yang dinyatakan dalam Lampiran SAL005.
 - (k) **Kami** bermaksud Sun Life Malaysia Assurance Berhad.
 - (l) **Anda** bermaksud pemilik polisi induk seperti yang tertera di dalam jadual polisi induk.

2. Interpretasi

- 2.1 Di dalam polisi ini, kecuali konteks memerlukan sebaliknya:
- (a) tajuk di dalam polisi 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 polisi ini tidak sah atau tidak boleh dikuatkuasakan di bawah undang-undang Malaysia, ia tidak akan menjejaskan kesahan, kesahihan atau kebolehuatkuasaan peruntukan lain.

3. Polisi induk

- 3.1 Polisi ini dikeluarkan setelah mempertimbangkan borang cadangan orang yang diinsuranskan dan pembayaran premium seperti yang tertera di dalam sijil insurans dan adalah bergantung kepada:
- (a) jawapan yang diberikan oleh orang yang diinsuranskan dalam borang cadangan atau sebarang soal selidik berikutnya yang kami berikan atas apa-apa perkara berkaitan cadangan dan sebarang pendedahan yang dibuat oleh orang yang diinsuranskan di antara waktu penyerahan cadangan dan waktu sijil insurans 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 polisi induk antara kami dan anda dan/atau orang yang diinsuranskan. Walau bagaimanapun, sekiranya terdapat apa-apa salah nyataan prapolisi yang berkaitan dengan maklumat penting telah dibuat, hanya remedi di bawah Jadual 9 dalam Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 akan dikenakan.

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

4. Kelayakan

- 4.1 Orang yang layak untuk polisi ini adalah pemohon pinjaman sewa beli bagi pemilik polisi induk seperti yang tertera di dalam jadual polisi induk.

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

5. Bukti kepentingan insurans

- 5.1 Kami memerlukan bukti kepentingan insurans yang memuaskan antara pemohon dan pemilik polisi induk yang telah memberikan kemudahan pinjaman sewa beli sebelum pelanggan diterima untuk perlindungan insurans.
- 5.2 Jika pemilik polisi induk tidak lagi mempunyai sebarang kepentingan dalam orang yang diinsuranskan, semua hak-hak dan hak-hak istimewa perlindungan insurans akan dipindahkan kepada orang yang diinsuranskan secara automatik.

6. Tempoh perlindungan

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

7. Tempoh semakan percuma

- 7.1 Sekiranya orang yang diinsuranskan membuat keputusan supaya tidak mengambil perlindungan insurans atas apa jua sebab selepas ia telah dikeluarkan, orang yang diinsuranskan boleh mengembalikan sijil insurans kepada kami untuk pembatalan dengan memberikan notis bertulis kepada pemilik polisi induk dalam tempoh 15 hari dari tarikh penghantaran sijil insurans.
- 7.2 Kami akan membayar balik premium yang dibayar tanpa faedah ditolak sebarang perbelanjaan yang telah kami bayar untuk pemeriksaan perubatan.

8. Umur

- 8.1 Sijil dikeluarkan untuk umur orang yang diinsuranskan seperti yang tertera di dalam sijil insurans, berdasarkan tarikh lahir yang diberikan semasa cadangan. Kami perlu mendapatkan bukti umur orang yang diinsuranskan sebelum kami membayar sebarang manfaat.
- 8.2 Jika umur orang yang diinsuranskan yang dinyatakan adalah tidak betul dan mereka masih layak untuk perlindungan insurans, kami mungkin akan membuat penyelarasan berdasarkan berikut:
- (a) Jika premium berdasarkan umur sebenar adalah lebih tinggi berbanding dengan premium yang telah dibayar, kami mungkin akan mengutip premium tambahan atau mengurangkan jumlah permulaan yang diinsuranskan yang asal; atau
 - (b) Jika premium berdasarkan umur sebenar adalah lebih rendah berbanding dengan premium yang telah dibayar, kami akan mengembalikan perbezaannya, tanpa faedah kepada orang yang diinsuranskan.
- 8.3 Jika umur orang yang diinsuranskan yang dinyatakan tidak betul dan mereka tidak layak untuk perlindungan insurans di bawah sijil insurans, sijil akan menjadi tidak sah dan sijil akan ditamatkan. Kami akan mengembalikan premium yang dibayar, tanpa faedah untuk tempoh yang tidak layak untuk perlindungan.

9. Klausula perihal tidak boleh dipertikaikan

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

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

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

11. Perubahan kepada polisi

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

12. Hak dan kegunaan amaun yang terhutang

- 12.1 Kami mempunyai keutamaan atas sebarang amaun terhutang di bawah sijil insurans.
- 12.2 Kami boleh mengimbangi sebarang amaun yang kami terhutang kepada orang yang diinsuranskan (sebagai contoh: manfaat) di bawah sijil insurans dengan sebarang amaun yang orang yang diinsuranskan terhutang kepada kami (sebagai contoh: premium) di bawah sijil insurans.

13. Penyerahan sijil

- 13.1 Semasa penamatan kemudahan pinjaman sewaktu sijil insurans berkuatkuasa, orang yang diinsuranskan boleh meneruskan perlindungan insurans sehingga tamat tempoh perlindungan insurans seperti yang dinyatakan di dalam sijil insurans. Walau bagaimanapun, orang yang diinsuranskan boleh, pada bila-bila masa semasa hayat orang yang diinsuranskan dan sewaktu sijil insurans berkuatkuasa, memilih untuk menyerahkan sijil insurans dengan memberi notis bertulis kepada pemilik polisi induk, tertakluk kepada persetujuan pemilik polisi induk. Semua manfaat dan hak di bawah sijil insurans akan tamat. Nilai penyerahan yang kami akan bayar kepada orang yang diinsuranskan semasa serahan sijil insurans mungkin akan jauh kurang daripada jumlah sebenar premium yang telah dibayar.
- 13.2 Klausula 7 akan dikuatkuasa jika orang yang diinsuranskan menyerahkan sijil insurans dalam tempoh semakan percuma.

14. Penamatan

- 14.1 Anda atau kami boleh menamatkan polisi ini dengan memberi 90 hari notis bertulis. Walau bagaimanapun, perlindungan untuk setiap orang yang diinsuranskan akan berterusan sehingga akhir tempoh sijil seperti yang tertera di dalam sijil orang yang diinsuranskan masing-masing.
- 14.2 Sijil insurans akan tamat dalam mana-mana keadaan yang berikut:
- (a) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat kematian dan TPD seperti yang dinyatakan dalam peruntukan-peruntukan manfaat di dalam Lampiran SAL003 dan Lampiran SAL004 polisi ini;
 - (b) Pada akhir tempoh sijil seperti yang tertera di dalam sijil insurans;
 - (c) Setelah sijil diserahkan; atau
 - (d) Setelah sijil dibatalkan.

15. Undang-undang

- 15.1 Polisi ini dan tanggungjawab kami di bawah polisi ini adalah tertakluk kepada undang-undang, syarat-syarat dan peraturan-peraturan yang sedang berkuatkuasa di Malaysia. Undang-undang, syarat-syarat dan peraturan-peraturan akan meliputi tetapi tidak terhad kepada mana-mana pekeliling, arahan atau garis panduan.
- 15.2 Sekiranya terdapat perbezaan antara peruntukan-peruntukan polisi ini dengan mana-mana undang-undang, syarat-syarat atau peraturan-peraturan, undang-undang, syarat-syarat atau peraturan-peraturan tersebut akan dikuatkuasakan.
- 15.3 Polisi ini akan ditadbir oleh undang-undang Malaysia. Sebarang pertikaian akan diuruskan oleh mahkamah Malaysia.

16. Mengingkari peruntukan-peruntukan

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

17. Cukai

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

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

- 18.1 Sekiranya orang yang diinsuranskan mempunyai indicia Amerika Syarikat dan gagal memberikan maklumat, kebenaran dan/atau bantuan yang mungkin kami perlukan dari semasa ke semasa untuk membolehkan kami mematuhi kewajipan kontraktual, undang-undang atau kawal selia di bawah Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing Amerika Syarikat (FATCA), termasuk sebarang laporan kepada *U.S Internal Revenue Service* (Perkhidmatan Hasil Dalam Negeri Amerika Syarikat) mengenai maklumat berkaitan dengan orang yang diinsuranskan atau waris yang berkaitan dengan sijil insurans, kami berhak untuk mengambil tindakan yang sepatutnya yang mana mungkin termasuk menyerahkan laporan yang sepatutnya, menggantung sijil insurans orang yang diinsuranskan, menahan wang yang perlu dikirimkan, menamatkan sijil insurans dan memulangkan nilai tunai (jika ada) tolak sebarang keterhutangan tanpa keuntungan sekiranya penamatan tersebut berlaku.
- 18.2 Untuk tujuan polisi induk ini, takrifan indicia Amerika Syarikat adalah seperti yang dinyatakan oleh *U.S Internal Revenue Service (IRS)* melalui laman web mereka di www.irs.gov, atau apa-apa semakan mengenai takrifan selepas itu oleh IRS.

19. Membayar premium

- 19.1 Premium tunggal akan dibayar untuk perlindungan insurans orang yang diinsuranskan.
- 19.2 Kadar premium yang dinyatakan adalah tidak terjamin dan kami berhak untuk menyemak semula kadar premium. Kami akan memberi notis bertulis kepada pemilik polisi induk sekurang-kurangnya 90 hari sebelum ulangtahun polisi untuk penyemakan semula premium. Penyemakan semula premium akan berkuatkuasa bagi sijil baru yang dikeluarkan selepas tamat tempoh notis.

20. Nilai tunai

- 20.1 Sijil insurans akan memperolehi nilai tunai sebagaimana yang ditentukan oleh kami.

21. Jika polisi ini berkongsi keuntungan dengan kami

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

22. Hak milik

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

23. Penama

- 23.1 Orang yang diinsuranskan yang telah mencapai umur 16 tahun, boleh menamakan seseorang atau syarikat pemegang amanah yang berdaftar untuk menerima wang yang perlu dibayar apabila dia meninggal dunia di bawah sijil insurans. Penamaan boleh dibuat semasa cadangan sijil insurans atau pada bila-bila masa selepas sijil insurans telah dikeluarkan.

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

24. Notis tuntutan

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

25. Bukti tuntutan

25.1 Bukti tuntutan yang memuaskan perlu diberikan kepada kami dalam tempoh 30 hari dari tarikh pemberian notis tuntutan kepada kami, atas perbelanjaan anda atau wakil sah anda.

25.2 Kami berhak untuk meminta sebarang dokumen tambahan lain sekiranya perlu untuk menyokong tuntutan.

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

26. Membayar manfaat

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

26.2 Sijil akan ditamatkan semasa pembayaran di atas.

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

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

27. Duti setem

27.1 Duti setem sebanyak RM10 akan ditanggung oleh kami.

LAMPIRAN SAL003

Peruntukan manfaat – Manfaat kematian

1. Manfaat kematian

- 1.1 Tertakluk kepada peruntukan am, sewaktu sijil insurans berkuatkuasa, sekiranya kami menerima bukti yang memuaskan mengenai kematian orang yang diinsuranskan dan meluluskan tuntutan tersebut, kami akan membayar jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan pada tarikh kematian orang yang diinsuranskan.
- 1.2 Tambahan 10% daripada jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan akan dibayar sekiranya kematian berlaku akibat kemalangan. Perlindungan kematian tambahan akibat kemalangan akan tamat pada ulangtahun bulanan sijil sejeurus selepas hari lahir ke-65 orang yang diinsuranskan.
- 1.3 Kami akan menolak sebarang amaun yang anda terhutang kepada kami.
- 1.4 Sijil akan ditamatkan apabila berlaku kematian orang yang diinsuranskan atau pembayaran di atas.

2. Pengecualian-pengecualian

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

- (g) 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;
- (h) Terlibat di dalam sukan atau hobi atau aktiviti berbahaya, termasuk tetapi tidak terhad kepada aktiviti udara, terjun lelabah, memanjat batu atau mendaki gunung, aktiviti dalam air, mana-mana jenis perlumbaan selain daripada berjalan kaki;
- (i) Kecacatan atau ketidakupayaan mental atau fizikal yang sedia ada;
- (j) Kecederaan ke atas diri sendiri atau bunuh diri, semasa waras atau tidak waras;
- (k) Peperangan, serangan, tindakan permusuhan asing, pertempuran atau operasi semacam peperangan (sama ada diisytiharkan atau tidak), mogok, rusuhan, perang persaudaraan, pemberontakan, revolusi, penderhakaan, kekacauan awam yang mengandaikan pembahagian atau membawa kepada kebangkitan, ketenteraan atau rampasan kuasa;
- (l) Semasa terlibat dalam aktiviti sukan profesional dalam apa jua bentuk; atau
- (m) Pendedahan kepada risiko atau bahaya yang tidak perlu disebabkan oleh kecuaiian atau secara sengaja.

3. Penamatan perlindungan

3.1 Perlindungan insurans orang yang diinsuranskan di bawah sijil akan tamat apabila berlaku mana-mana kejadian berikut:

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

LAMPIRAN SAL004

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

1. Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)

- 1.1 Manfaat ini hanya akan berkuatkuasa jika orang yang diinsuranskan mengalami TPD sebagaimana ditakrifkan di bawah, sewaktu sijil insurans berkuatkuasa, dan TPD bermula pada atau selepas tarikh permulaan sijil insurans.
- 1.2 Tertakluk kepada peruntukan am, sewaktu sijil insurans berkuatkuasa dan sebelum tarikh ulangtahun bulanan sejurus selepas orang yang diinsuranskan mencapai umur 65 tahun, sekiranya kami menerima bukti yang memuaskan bahawa orang yang diinsuranskan telah mengalami TPD dan meluluskan tuntutan, kami akan membayar jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan pada tarikh TPD orang yang diinsuranskan.
- 1.3 Tambahan 10% daripada jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan akan dibayar sekiranya TPD berlaku akibat kemalangan.
- 1.4 Kami akan menolak sebarang amaun yang anda terhutang kepada kami.
- 1.5 Jika jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan untuk manfaat TPD adalah kurang daripada jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan untuk manfaat kematian, pada tarikh TPD bermula, manfaat TPD yang dibayar akan terhad kepada jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan untuk manfaat TPD.
- 1.6 Jumlah agregat maksimum manfaat TPD yang dibayar ke atas setiap orang yang diinsuranskan di bawah sijil ini dan termasuk semua polisi atau sijil individu dan berkelompok lain yang kami keluarkan tidak akan melebihi RM2,000,000.
- 1.7 Sekiranya manfaat TPD yang dibayar di bawah sijil ini adalah kurang daripada jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan untuk manfaat kematian, pada tarikh TPD bermula, perlindungan insurans atas kematian akan diteruskan bagi baki jumlah yang diinsuranskan. Kami akan mengurangkan jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan untuk manfaat kematian sepanjang tempoh masa hadapan selaras dengan nisbah yang mana manfaat TPD yang kami bayar kepada jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan pada tarikh permulaan TPD. Pengurangan jumlah yang diinsuranskan untuk manfaat kematian akan berkuatkuasa dari tarikh TPD bermula.
- 1.8 Jika orang yang diinsuranskan meninggal dunia sebelum manfaat TPD dibayar, manfaat kematian akan dibayar apabila kami telah menerima dokumen yang lengkap, dan manfaat TPD tidak akan dibayar. Sijil ini seterusnya akan ditamatkan.

2. Takrifan hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)

- 2.1 Untuk layak menuntut manfaat ini, 2 pemeriksa perubatan kami mestilah diyakini bahawa hilang upaya orang yang diinsuranskan telah memenuhi takrifan TPD seperti yang dinyatakan di bawah:

2.1.1 Untuk orang yang diinsuranskan yang bekerja atau mengendalikan perniagaan sendiri

Jika orang yang diinsuranskan berumur antara 18 dan 65 tahun, bekerja untuk mendapat gaji atau mengendalikan perniagaan sendiri, mereka akan dipertimbangkan sebagai hilang hilang upaya menyeluruh dan kekal sekiranya mereka tidak berupaya secara menyeluruh dan kekal untuk melakukan kegiatan, pekerjaan atau profesion yang mana mereka sewajarnya layak untuk melakukan berdasarkan latihan, pendidikan atau pengalaman. Ketidakupayaan mesti berlanjutan sekurang-kurangnya 6 bulan berturut-turut.

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

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

- a) Beralih – bangun atau duduk dari kerusi tanpa bantuan;
- b) Bergerak – keupayaan untuk bergerak dari bilik ke bilik yang lain tanpa bantuan;
- c) Membuang air – keupayaan untuk mengawal fungsi usus dan pundi kencing secara semula jadi;
- d) Berpakaian – memakai dan menanggalkan semua pakaian yang perlu tanpa bantuan;
- e) Mandi dan membersihkan diri – keupayaan untuk membersihkan diri dalam bilik mandi atau bilik air (termasuk masuk atau keluar dari bilik mandi atau bilik air) atau membersihkan dengan sebarang cara lain; atau
- f) Makan – semua cara untuk memasukkan makanan ke dalam badan apabila ia telah disediakan.

2.1.3 TPD merangkumi keadaan yang terjadi seperti berikut:

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

3. Pengecualian-pengecualian

3.1 Tiada manfaat TPD akan dibayarkan jika TPD adalah disebabkan secara langsung atau tidak langsung oleh mana-mana yang berikut:

- (a) Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS) atau kompleks/keadaan yang berkaitan.

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

4. Notis tuntutan

4.1 Kami mesti menerima notis tuntutan bertulis:

- (a) di ibu pejabat kami;
- (b) semasa hayat orang yang diinsuranskan;
- (c) semasa ketidakupayaan orang yang diinsuranskan; dan
- (d) dalam tempoh 30 hari dari permulaan ketidakupayaan.

5. Bukti ketidakupayaan

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

6. Penamatan perlindungan

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

LAMPIRAN SAL005

Formula jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan

Jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan (RSA) dikira berdasarkan formula yang berikut:

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

yang mana,

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

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

rp = tempoh pembayaran dalam bulan

il = kadar faedah setiap tahun

SA = jumlah manfaat permulaan insurans

$IA(t)$ = jumlah perlindungan insurans dalam bulan £

t = tempoh curtate dalam bulan

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

$R(t)$ = faktor rebat pada bulan £