



SUN LIFE MALAYSIA TAKAFUL BERHAD

MASTER CONTRACT

**GROUP MORTGAGE REDUCING TERM TAKAFUL
(MRTT)**

CONTENTS

<u>Section</u>	<u>Title</u>	<u>Page</u>
Annexure MRTT001	Introduction	2
Annexure MRTT002	Master contract schedule	3
Annexure MRTT003	General conditions	4
Annexure MRTT004	Fund conditions	12
Annexure MRTT005	Contributions and charges	13
Annexure MRTT006	Benefit conditions – Death benefit	14
Annexure MRTT007	Benefit conditions – Total and permanent disability (TPD) benefit (own and similar occupation)	15
Annexure MRTT008	Benefit conditions – Final benefit	18
Annexure MRTT009	Appendix – Schedule of wakalah fees, charges and sharing any surplus	20
Annexure MRTT010	Appendix – Reducing sum covered, contributions and tabarru' formula	29

ANNEXURE MRTT001

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 principle 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 behalf of you and the person covered. 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. The person covered agrees that a portion of the contribution will be allocated as tabarru' (voluntary contribution) into the participants' tabarru' fund for takaful coverage and for mutual assistance to other participants in times of misfortune.

ANNEXURE MRTT003

General conditions

1. Definition

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

- a) **Certificate anniversary** means the yearly anniversary of the certificate commencement date.
- b) **Certificate commencement date** means the date the certificate commences shown in the certificate of takaful. This date will be the date the coverage starts.
- c) **Certificate of takaful** means the individual certificate issued to each person covered as evidence of coverage.
- d) **Endorsement** means written evidence of any amendment, variation or change made to this contract and certificate of takaful.
- e) **Person covered** means a person whom we provide takaful coverage as named in the certificate of takaful.
- f) **Pre-existing condition** means any injury, illness, condition or symptom that existed during the 12 months prior to the application signed date, for which:
 - i) treatment, medication, advice or diagnosis has been sought or received;
 - ii) an ordinary and prudent person with such injury, illness, condition or symptom would have sought advice or treatment in connection with his/her health; or
 - iii) the person covered knew existed, whether or not treatment or medication or advice or diagnosis was sought or received.
- g) **Participant's account** means the holding fund for contributions, less wakalah fee under the plan, managed in line with the terms and conditions shown here.
- h) **Participants' tabarru' fund** means the holding fund into which tabarru' deduction will be credited into, in line with the terms and conditions shown here.
- i) **Permissible takaful interest** means the master contract holder's economic or financial interest in the coverage of the client who incurs indebtedness to the master contract holder by acquiring a financing through the master contract holder's financing scheme.
- j) **Qard** means an interest-free loan we provide in the event of a deficit in the participants' tabarru' fund.
- k) **Reducing sum covered for death benefit** means the benefit due for the death of a person covered. We work out the amount of it based on the formula provided under the annexure MRTT010.
- l) **Reducing sum covered for total and permanent disability (TPD) benefit** means the benefit due for the TPD suffered by a person covered. It is equal to the reducing sum covered for death benefit or the initial TPD sum covered (as stated in the certificate of takaful), whichever is lesser.

- m) **Shariah** means Islamic laws. In the context of this master contract, Shariah will refer to the Islamic laws as interpreted by the Shariah Committee.
- n) **Shariah Committee** means the committee constituted by us to advise on the operation of our takaful business in order to ensure compliance with the Shariah.
- o) **Sum at risk for death benefit** is the difference between the reducing sum covered for death benefit and the value of participant's account. If the value of participant's account is higher than the reducing sum covered for death benefit, the sum at risk for death benefit will be zero.
- p) **Sum at risk for total and permanent disability (TPD) benefit** is the reducing sum covered for TPD benefit or the sum at risk for death benefit, whichever is lesser.
- q) **Total and permanent disability (TPD)** means the following:

For a person covered who is working or operating their own business

If the person covered is between the ages of 18 and 65, working for money or operating their own business, they would be totally and permanently disabled if they were totally and permanently unable to do their job, occupation or profession for which they are reasonably fitted by reason of training, education or experience. The disability must last for at least 6 consecutive months.

For a person covered who is unemployed or not operating their own business

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

- a) Transfer – Getting in and out of a chair without requiring physical assistance;
- b) Mobility – The ability to move from room to room without requiring any physical assistance;
- c) Continence – The ability to voluntarily control bowel and bladder functions such as to maintain personal hygiene;
- d) Dressing – Putting on and taking off all necessary items of clothing without requiring assistance of another person;
- e) Bathing/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.

The TPD covers the situation where any of the following occurs:

- a) Total and permanent loss of sight of both eyes;
- b) Loss by severance of 2 limbs at or above the wrist or ankle;
- c) Total and permanent loss of sight of 1 eye and loss by severance of 1 limb at or above the wrist or ankle; or

d) Permanent total paralysis.

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

- r) **Value of participant's account** means the value in the participant's account which is determined as the contribution for person covered, less any wakalah fees, increased or decreased by any investment profit or loss allocated from participant's account, and surplus allocated from the participants' tabarru' fund, less any tabarru' deductions.
- s) **Wakalah** means the contract where a party, as principal (muwakkil) authorizes another party as his agent (wakil) to perform a particular task on matters that may be delegated.
- t) **We, us or our** means Sun Life Malaysia Takaful Berhad.
- u) **You, your or master contract holder** means Al Rajhi Banking & Investment Corporation (Malaysia) Berhad.

2. Interpretation

2.1 In this contract, unless the context requires:

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

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

3. Master contract

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

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

(collectively referred to as 'the material information')

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

3.2 If the person covered is required by us, before the certificate of takaful is varied, to answer any questions or if he/she is required to confirm or amend any matter previously disclosed by him/her to us in relation to the certificate of takaful, it is the person covered's duty to take reasonable care

not to make a misrepresentation when answering the questions or confirming or amending any matter previously disclosed.

- 3.3 The person covered must inform us of any change to the information given to us in his/her answers or in respect of any matter previously disclosed to us in relation to the certificate of takaful if such changes had taken place after the person covered has submitted the application for variation but before the certificate of takaful is varied.

4. Eligibility

- 4.1 The persons eligible for this contract are property financing applicants of the master contract holder as specified in the master contract schedule.
- 4.2 Eligible members of the master contract holder will be required to complete the application to be submitted to us. We can accept or reject any application subject to the underwriting requirement.

5. Evidence of permissible takaful interest

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

6. Period of cover

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

7. Cancellation of certificate within free look period

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

8. Misstatement of age and/or gender

- 8.1 The certificate is issued for the age and gender of the person covered as shown in the certificate of takaful, based on the date of birth and/or gender declared in the application form. We will need proof of the person covered's age before we pay any benefits.
- 8.2 If the age and/or gender of the person covered has been misstated and is within the limit of acceptance by us, we will make one of the following adjustments:

- a) If the contribution based on the correct age and/or gender of the person covered is higher than the contribution paid, we may prorate the benefit payable based on the ratio of the actual contribution paid to the correct contribution which should have been paid for the person covered's true date of birth; or
 - b) If the contribution based on the correct age and/or gender of the person covered is lower than the contribution paid, then we will refund the difference.
- 8.3 As a result, we will work out the value of the participant's account from the certificate commencement date, based on any revised contribution, wakalah fees and tabarru' deductions based on the adjusted sum at risk for the death benefit and sum at risk for TPD benefit. We will charge or credit the difference between the new tabarru' deductions and those made in the past to the participants' tabarru' fund as the case may be. We will also adjust our fund in line with any changes in the wakalah fees.
- 8.4 If the age of the person covered has been given incorrectly and he/she is not eligible for takaful coverage, we will limit the sum total of benefits due from the participants' tabarru' fund to the accumulated tabarru' deductions less the accumulated surplus which has built up in the participants' tabarru' fund since the commencement date.

9. Incontestability clause

- 9.1 If the certificate of takaful is no longer valid, for reasons other than fraud, we will refund the contribution paid from the certificate commencement date, without any profit.
- 9.2 We will not be able to challenge the certificate 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 person covered lives

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

11. Change of master contract

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

12. Rights and using amounts owed

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

- 12.3 Upon the distribution of surplus (if any), investment profit (if any) and/or the maturity of certificate of takaful (if any), any amount payable which is equal to or less than RM10 per person covered on each financial year will be credited to the person covered's latest bank account in our records. If the person covered does not provide us with his/her bank account information, the amount will be donated to charitable organisations as approved by our Shariah committee.

13. Surrender of certificate

- 13.1 Upon termination of financing facility while the certificate of takaful is in force, the person covered may continue the takaful coverage until the expiry of the term of takaful coverage stated in the certificate of takaful. Notwithstanding anything to the contrary, the person covered may opt to surrender the certificate of takaful for its cash value, if any, as determined by us, by giving the master contract holder written notice, subject to master contract holder's consent. All benefits and rights under the certificate of takaful will end. The cash value that we will pay the person covered upon the surrender of the certificate may be much less than the total amount of contributions paid.
- 13.2 Clause 7 would apply if the person covered cancel the certificate of takaful within the free look period.

14. Termination

- 14.1 You or we may terminate this master contract by giving a 90 days' written notice. However, the coverage for each person covered will continue until the end of certificate term as stated in the respective person covered's certificate of takaful.
- 14.2 The certificate of takaful will be terminated on the occurrence of any of the following circumstances:
- a) On the date we approve and pay the death or TPD benefit as stated under the benefit conditions in the Annexure MRTT006 and Annexure MRTT007 in this master contract;
 - b) At the end of certificate term as shown in the certificate of takaful;
 - c) Upon surrender of certificate;
 - d) Upon cancellation of certificate; or
 - e) Upon termination of the financing facility or when person covered ceases to be a client of the master contract holder before the expiration of the term of the certificate for any reason.

However, in the event of e), person covered has the option to continue the takaful coverage until the end of certificate term stated in the certificate of takaful by written notification to us.

15. Laws

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

15.3 This 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. United States Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

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

18.2 For the purpose of this master contract, the definition of U.S. indicia will be as that is stated by the U.S. Internal Revenue Service (IRS) through their website at www.irs.gov, or any subsequent revision by the IRS of that definition.

19. Assignment (transferring legal rights)

19.1 Legally we will not accept the transfer of this master contract unless the transfer is registered with us.

19.2 We do not have any responsibility on the validity of the transfer if you decide to transfer the master contract.

20. Cash value

20.1 The certificate of takaful will acquire cash value equivalent to the value of participant's account less any surrender charge upon surrender of the certificate on early settlement of the financial facility.

21. Ownership

21.1 You are the legal holder of this master contract.

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

22. Nominee

22.1 The person covered who has attained the age of 16 years, may nominate a person to receive the moneys payable upon his/her death under the certificate of takaful either as an executor, or as a beneficiary under a conditional hibah. Nomination may be made at the time of application of the certificate of takaful or at any time after the certificate of takaful has been issued.

22.2 The nominee named in the nomination form or any future amendments the person covered makes, will receive the death benefits in accordance with the Islamic Financial Services Act 2013. The person covered may revoke or change the nominee at any time by giving us written notice. The written notice must be received and registered by us during the person covered's lifetime. The revocation and change of nominee will take effect from the date we receive the written notice.

23. Reinstatement of contract

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

24. Notice of claim

24.1 The claimant must give written notice of claim to our head office within 30 days from the date the covered event happens.

25. Proof of claim

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

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

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

26. Paying benefits

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

26.2 The certificate of takaful will be terminated upon payment of the above.

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

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

27. Stamp duty

27.1 The stamp duty imposed is shown in the annexure MRTT009 of this master contract.

ANNEXURE MRTT004

Fund conditions

1. Participant's account

- 1.1 We will put in the contribution, less wakalah fee, for each person covered into the participant's account.
- 1.2 We will place the monthly tabarru' deduction for each person covered from the participant's account into the participants' tabarru' fund.
- 1.3 We will manage the assets of the participant's account and decide how to invest and manage them in line with Shariah. We will invest the assets in securities and assets that are Shariah compliant.
- 1.4 We will pay all costs, expenses and charges for maintaining and investing the assets of the participant's account and any other related expenses from the participant's account.
- 1.5 We will share out the investment profits of this fund as shown in the Annexure MRTT009 of this master contract. The investment profits will be based on the actual performance of the fund and are not guaranteed.

2. Participants' tabarru' fund

- 2.1 We will manage the assets of the participants' tabarru' fund and decide how to invest and manage the assets in line with Shariah. We will invest the assets in securities and assets that are Shariah compliant.
- 2.2 We will pay all costs, expenses and charges for maintaining and investing the assets of the participants' tabarru' fund and any other direct claims related expenses from the participants' tabarru' fund.
- 2.3 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 the participants' tabarru' fund returns to profitability.
- 2.4 We will share out any surplus as shown in the Annexure MRTT009 of this master contract.

ANNEXURE MRTT005

Contributions and charges

1. Contribution

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

2. Wakalah fee

- 2.1 We will take off a wakalah fee from the contributions. This will be a percentage (%) as shown in the annexure MRTT009 of this master contract.
- 2.2 We reserve the right to revise this percentage at any time by giving you at least 90 days' written notice. Any changes will only apply after the end of the notice period.

3. Tabarru'

- 3.1 We will collect a tabarru' which shall be deducted monthly from the participant account and allocate this amount into participants' tabarru fund.
- 3.2 The rates for the tabarru' deductions will be based on the following:
 - a) the age last birthday (on the monthly anniversary) of the person covered;
 - b) occupational risk;
 - c) health risk;
 - d) their gender; and
 - e) underwriting category.
- 3.3 We reserve the right to revise the tabarru' rates at any time by giving you at least 90 days' written notice. Any changes will only apply after the end of the notice period.

4. Charge for surrendering certificate of takaful

- 4.1 Upon surrender of certificate of takaful, a surrender charge as shown in the annexure MRTT009 of this master contract will be imposed.
- 4.2 We reserve the right to revise the charge at any time by giving you at least 90 days' written notice. Any changes will only apply after the end of the notice period.

ANNEXURE MRTT006

Benefit conditions – Death benefit

1. Death benefit

- 1.1 Subject to the general conditions and while the certificate of takaful is in force, should we receive satisfactory proof of the death of the person covered and approve the claim, we will pay the total of the following:
 - a) The sum at risk for death benefit on the date of death, from participants' tabarru' fund; and
 - b) The value of the participant's account on the date of death.
- 1.2 We will deduct any amount you owe us.
- 1.3 The certificate will be terminated upon death of the person covered or payment of the above.

2. Exclusions

- 2.1 We will only refund the value of the participant's account (if any) at the date of death, and the certificate will be terminated under the following circumstances:
 - a) If the person covered dies due to suicide (while sane or insane) within 12 months from the certificate commencement date; or
 - b) If the person covered dies due to pre-existing condition within 12 months from the certificate commencement date.

3. Termination of coverage

- 3.1 The benefit will end at the earliest of the following circumstances:
 - a) On the date we approve and pay the death benefit;
 - b) On the date we approve and pay the TPD benefit, if it is equal to the reducing sum covered for death benefit. In the case where the TPD benefit due is less than the reducing sum covered for death benefit, the certificate of takaful will not be terminated but the takaful coverage for death benefit will continue;
 - c) At the end of certificate term as shown in the certificate of takaful;
 - d) Upon surrender of certificate of takaful;
 - e) Upon cancellation of certificate of takaful; or
 - f) Upon termination of the financing facility or when person covered ceases to be a client of the master contract holder before the expiration of the term of the certificate for any reason.

However, in the event of Clause 3.1(f) above, the person covered has the option to continue the takaful coverage until the end of certificate term stated in the certificate of takaful by giving a written notification to us.

ANNEXURE MRTT007

Benefit conditions – Total and permanent disability (TPD) benefit

1. Total and permanent disability (TPD) benefit

- 1.1 This benefit applies only if the person covered suffers from TPD as defined under annexure MRTT002, while the certificate of takaful is in force, and the TPD begins on or after the certificate commencement date.
- 1.2 Subject to the general conditions, while the certificate of takaful is in force and before the monthly anniversary date immediately after the person covered attaining age 65, we receive satisfactory proof that the person covered has suffered from TPD and approve the claim, we will pay the total of the following:
 - a) The sum at risk for TPD benefit on the date the TPD begins, from participants' tabarru' fund; and
 - b) The value of the participant's account on the date the TPD begins.
- 1.3 We will deduct any amount you owe us.
- 1.4 If the reducing sum covered for TPD benefit is less than the reducing sum covered for death benefit, at the date the TPD begins, the TPD benefit payable will be limited to the reducing sum covered for TPD benefit.
- 1.5 The maximum aggregate amount for TPD benefit payable on each person covered under this and all other individual and group contracts or certificates issued by us shall not exceed RM2,000,000.
- 1.6 In the event the amount of TPD benefit payable is less than the reducing sum covered for death benefit, on the date the TPD begins, the takaful coverage on death benefit will continue. The reducing sum covered for death benefit for all future durations will be reduced by the ratio that the TPD benefit payable bears to the reducing sum covered for death benefit on the date the TPD begins. This will take effect from the date the TPD begins.
- 1.7 If the person covered dies before the TPD benefit is paid, the death benefit will be paid upon receipt of complete documents, and the TPD benefit will not be payable. The certificate will then terminate.

2. Exclusions

- 2.1 We will not pay the benefit if the TPD resulted directly or indirectly from, or as a result of the following:
 - a) Strike, riot, civil commotion, rebellion, war (whether declared or not);
 - b) An incident that occurred while being under the influence of intoxicating liquor, intoxicating substance, any narcotic or drug;
 - c) Attempted suicide (whether sane or insane), immorality or intentional self-injury (whether sane or insane);

- d) Entering, operating or servicing, ascending or descending from or with any aerial device or conveyance except while the person covered is in an aircraft operated by a commercial passenger airline on a regular schedule passenger trip over its established passenger route;
- e) Involvement in a breach of criminal law (unless as an innocent party) or membership of any illegal organisation;
- f) Acquired Immuno-deficiency Syndrome (AIDS) or related complexes/conditions; or
- g) A pre-existing condition within 12 months from the certificate commencement date.

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. Proof of disability

- 4.1 The claimant must give us proof of TPD before we will consider this claim. The claimant must pay any costs involved in this.
- 4.2 We will not consider any disability which last less than 6 months.
- 4.3 We may ask for proof that the TPD is total and permanent. We may do this at reasonable intervals.
- 4.4 As part of giving us proof, we may need the person covered to be examined by our medical examiners. We will pay for this medical examination. We will tell the person covered if this is needed.

5. Termination of coverage

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

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

- d) Upon surrender of certificate of takaful;
- e) Upon cancellation of certificate of takaful;
- f) Upon certificate monthly anniversary immediately after the person covered's attainment of age 65; or
- g) Upon termination of the financing facility or when person covered ceases to be a client of the master contract holder before the expiration of the term of the certificate for any reason.

However, in the event of g), the person covered has the option to continue the takaful coverage until the end of certificate term stated in the certificate of takaful by written notification to us.

ANNEXURE MRTT008

Benefit conditions – Final benefit

1. Final benefit

- 1.1 Subject to the general conditions and while the certificate of takaful is in force, if the person covered survives till the end of the certificate term as stated in the certificate of takaful, we will pay the value of participant's account, if any.
- 1.2 If the amount is equal to or less than RM10, clause 12 under annexure MRTT003 would then apply.
- 1.3 When the certificate expired, we will have no legal responsibility under the certificate.

ANNEXURE MRTT010

Appendix – Formula for reducing sum covered

1. Formula for reducing sum covered

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

$$RSC_t = ISC \quad \text{for } t = 0, 1, 2, \dots, 12 \times dp$$

$$RSC_t = \frac{1 - v^{(12 \times n) - (t-1)}}{1 - v^{(12 \times pp)}} \times ISC \quad \text{for } p > 0; \text{ and}$$

$$\text{for } t = (12 \times dp) + 1, (12 \times dp) + 2, \dots, 12 \times n$$

$$RSC_t = \frac{(12 \times n) - t}{12 \times pp} \times ISC \quad \text{for } p = 0; \text{ and}$$

$$\text{for } t = (12 \times dp) + 1, (12 \times dp) + 2, \dots, 12 \times n$$

Where,

ISC = initial sum covered

$$v = \frac{1}{1 + \frac{p}{12}}$$

p = profit rate

dp = deferment period

pp = repayment period

n = $dp + pp$

t = Duration in months – measured from the certificate commencement date



SUN LIFE MALAYSIA TAKAFUL BERHAD

KONTRAK INDUK

**GROUP MORTGAGE REDUCING TERM TAKAFUL
(MRTT)**

KANDUNGAN

<u>Bahagian</u>	<u>Tajuk</u>	<u>Muka surat</u>
Lampiran MRTT001	Pengenalan	2
Lampiran MRTT002	Jadual kontrak induk	3
Lampiran MRTT003	Peruntukan am	4
Lampiran MRTT004	Peruntukan dana	12
Lampiran MRTT005	Sumbangan dan caj	13
Lampiran MRTT006	Peruntukan manfaat – Manfaat kematian	15
Lampiran MRTT007	Peruntukan manfaat – Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) (pekerjaan sendiri dan seumpamanya)	17
Lampiran MRTT008	Peruntukan manfaat – Manfaat terakhir	21
Lampiran MRTT009	Lampiran – Jadual yuran wakalah, caj dan perkongsian sebarang lebihan	22
Lampiran MRTT010	Lampiran – Formula bagi jumlah yang dilindungi yang berkurangan, sumbangan dan tabarru'	31

LAMPIRAN MRTT001

Pengenalan

Tujuan

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

Prinsip-prinsip asas

- Pertama** Kami akan menguruskan pelan takaful ini sejajar dengan prinsip Wakalah dan prinsip Shariah lain yang berkenaan.
- Kedua** Anda dan orang yang dilindungi mestilah bersetuju untuk kami mengumpul sumbangan. Anda dan orang yang dilindungi bersetuju untuk melantik Sun Life Malaysia Takaful Berhad untuk menguruskan pelan takaful ini bagi pihak anda dan orang yang dilindungi. Sebagai balasan, anda dan orang yang dilindungi membenarkan kami menolak jumlah tertentu sebagai yuran Wakalah.
- Ketiga** Jawatankuasa Shariah kami akan memastikan operasi kami mematuhi Shariah pada setiap masa. Orang yang dilindungi bersetuju bahawa sebahagian daripada sumbangan akan diperuntukkan sebagai tabarru' (sumbangan sukarela) ke dalam dana tabarru' peserta untuk perlindungan takaful dan untuk bantuan kewangan bersama kepada peserta yang lain sekiranya berlaku musibah.

LAMPIRAN MRTT003

Peruntukan am

1. Takrifan

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

- a) **Ulangtahun sijil** bermaksud ulangtahun setiap tahun tarikh permulaan sijil.
- b) **Tarikh permulaan sijil** bermaksud tarikh sijil bermula seperti yang tertera di dalam sijil takaful. Tarikh ini adalah tarikh yang mana perlindungan bermula.
- c) **Sijil takaful** bermaksud sijil individu yang dikeluarkan kepada setiap orang yang dilindungi sebagai bukti perlindungan.
- d) **Pengendorsan** bermaksud bukti bertulis mengenai sebarang pindaan, perubahan atau penukaran yang dibuat ke atas kontrak dan sijil takaful.
- e) **Orang yang dilindungi** bermaksud seseorang yang dilindungi sebagaimana yang dinamakan dalam sijil takaful.
- f) **Keadaan sedia ada** bermaksud sebarang kecederaan, penyakit, keadaan atau gejala yang wujud di dalam tempoh 12 bulan sebelum tarikh permohonan ditandatangani, di mana:
 - i) rawatan, perubatan, nasihat atau diagnosis telah pun didapatkan atau diterima;
 - ii) seseorang yang biasa dan waras yang mengalami kecederaan, penyakit, keadaan atau gejala seharusnya telah mendapatkan nasihat ataupun rawatan yang sepatutnya untuk kesihatannya; atau
 - iii) kewujudannya telah diketahui oleh orang yang dilindungi, sama ada atau tidakrawatan, perubatan, nasihat atau diagnosis didapatkan atau diterima.
- g) **Akaun peserta** bermaksud dana pegangan bagi sumbangan, tolak yuran wakalah di bawah pelan ini, diuruskan sejajar dengan terma-terma dan syarat-syarat yang dipaparkan di sini.
- h) **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.
- i) **Kepentingan takaful yang dibenarkan** bermaksud kepentingan ekonomi atau kewangan pemegang kontrak induk dalam perlindungan pelanggan yang ada keterhutangan kepada pemegang kontrak induk melalui skim pembiayaan yang disediakan oleh pemegang kontrak induk.
- j) **Qard** bermaksud pinjaman tanpa faedah yang kami sediakan sekiranya berlaku defisit dalam dana tabarru' peserta.
- k) **Jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian** bermaksud manfaat yang perlu dibayar apabila berlaku kematian ke atas orang yang dilindungi. Kami akan menentukan jumlah tersebut berdasarkan formula yang dinyatakan dalam Lampiran MRTT010.

- l) **Jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)** bermaksud manfaat yang perlu dibayar apabila berlaku TPD ke atas orang yang dilindungi. Ia adalah bersamaan dengan jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian atau jumlah permulaan TPD yang dilindungi (seperti yang tertera di dalam sijil takaful), yang mana lebih rendah.
- m) **Shariah** bermaksud undang-undang Islam. Dalam konteks kontrak induk ini, Syariah merujuk kepada undang-undang Islam sebagaimana yang ditafsirkan oleh jawatankuasa Syariah.
- n) **Jawatankuasa Syariah** bermaksud jawatankuasa yang dibentuk oleh kami untuk memberi nasihat operasi perniagaan takaful kami untuk memastikan ia mematuhi Syariah.
- o) **Jumlah berisiko untuk manfaat kematian** adalah perbezaan di antara jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian dan nilai akaun peserta. Jika nilai akaun peserta adalah lebih tinggi berbanding dengan jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian, jumlah berisiko untuk manfaat kematian akan menjadi sifar.
- p) **Jumlah berisiko untuk manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)** adalah jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat TPD atau jumlah berisiko untuk manfaat kematian, yang mana lebih rendah.
- q) **Hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)** bermaksud seperti yang dinyatakan berikut:

Untuk orang yang dilindungi yang bekerja atau mengendalikan perniagaan sendiri

Jika orang yang dilindungi berumur antara 18 dan 65 tahun, bekerja untuk mendapat gaji atau mengendalikan perniagaan sendiri, mereka telah hilang upaya menyeluruh dan kekal jika mereka tidak mampu secara menyeluruh dan kekal untuk melakukan tugas, pekerjaan atau profesion yang mana mereka telah dilatih atau layak untuk melakukan berdasarkan latihan, pendidikan atau pengalaman mereka. Hilang upaya ini mestilah berlanjutan sekurang-kurangnya selama 6 bulan berturut-turut.

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

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

- a) Pemindahan – Duduk dan bangun dari kerusi tanpa memerlukan bantuan fizikal;
- b) Pergerakan – Keupayaan untuk bergerak dari satu bilik ke bilik yang lain tanpa memerlukan bantuan fizikal;
- c) Perihal mengawal – Keupayaan untuk mengawal fungsi usus dan pundi kencing secara sendirinya seperti menjaga kebersihan diri;
- d) Pemakaian – Memakai dan menanggalkan kesemua pakaian yang perlu tanpa memerlukan bantuan orang lain;
- e) 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

- f) Makan – Kesemua tugas memasukkan makanan ke dalam badan apabila makanan telah disediakan.

TPD untuk klausa ini juga merangkumi yang berikut:

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

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

- r) **Nilai akaun peserta** bermaksud nilai di dalam akaun peserta yang ditentukan sebagai sumbangan untuk orang yang dilindungi, tolak sebarang yuran wakalah, ditambah atau dikurang oleh sebarang keuntungan atau kerugian pelaburan yang diperuntukkan daripada akaun peserta, dan lebihan yang diperuntukkan daripada dana tabarru' peserta, tolak sebarang potongan tabarru'.
- s) **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.
- t) **Kami** bermaksud Sun Life Malaysia Takaful Berhad.
- u) **Anda atau pemegang kontrak induk** bermaksud Al Rajhi Banking & Investment Corporation (Malaysia) Berhad.

2. Interpretasi

2.1 Di dalam kontrak ini, kecuali konteks memerlukan sebaliknya:

- a) tajuk di dalam kontrak ini dimasukkan untuk kemudahan sahaja dan tidak memberi kesan ke atas pembentukannya.
- b) perkataan tunggal hendaklah merangkumi perkataan majmuk dan sebaliknya.
- c) perkataan yang merujuk kepada jantina hendaklah merangkumi semua jantina.

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

3. Kontrak induk

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

a) jawapan yang diberikan oleh orang yang dilindungi dalam borang permohonan atau sebarang soal selidik berikutnya yang kami berikan atas apa-apa perkara berkaitan permohonan dan sebarang pendedahan yang dibuat oleh orang yang dilindungi di antara waktu pengemukakan permohonan dan waktu sijil takaful dibuat; dan

b) laporan perubatan dan apa-apa laporan dan soal selidik yang lain;

(secara kolektif dirujuk sebagai 'maklumat penting')

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

3.2 Jika kami memerlukan orang yang dilindungi, sebelum sijil takaful berubah, untuk menjawab sebarang soalan atau jika dia dikehendaki untuk mengesahkan atau meminda apa-apa perkara berkaitan sijil takaful yang sebelum ini dia dedahkan kepada kami, ia adalah tanggungjawab orang yang dilindungi untuk mengambil penjagaan munasabah supaya tidak membuat salah nyataan semasa menjawab soalan-soalan atau mengesahkan atau meminda apa-apa perkara yang didedahkan sebelum ini.

3.3 Orang yang dilindungi mesti memaklumkan kami sebarang perubahan berkaitan dengan maklumat yang telah diberikan kepada kami dalam jawapan atau sebarang perkara yang sebelum ini didedahkan kepada kami berhubung dengan sijil takaful ini jika perubahan tersebut telah berlaku selepas orang yang dilindungi mengemukakan permohonan bagi perubahan tetapi sebelum sijil takaful diubah.

4. Kelayakan

4.1 Orang yang layak untuk kontrak ini adalah pemohon pembiayaan hartanah bagi pemegang kontrak induk seperti yang tertera di dalam jadual kontrak induk.

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

5. Bukti kepentingan takaful yang dibenarkan

5.1 Kami memerlukan bukti kepentingan takaful yang dibenarkan yang memuaskan di antara pelanggan dan pemegang kontrak induk yang telah memberikan kemudahan pembiayaan sebelum pelanggan diterima untuk perlindungan takaful.

5.2 Jika pemegang kontrak tidak lagi mempunyai sebarang kepentingan terhadap orang yang dilindungi, semua hak-hak dan keistimewaan perlindungan takaful akan dipindahkan kepada orang yang dilindungi secara automatik.

6. Tempoh perlindungan

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

7. Tempoh semakan percuma

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

8. Salah nyata umur dan/atau jantina

- 8.1 Sijil ini dikeluarkan mengikut umur dan jantina orang yang dilindungi seperti yang tertera di dalam sijil takaful, berdasarkan tarikh lahir dan/atau jantina yang diakui dalam borang permohonan. Kami memerlukan bukti umur orang yang dilindungi sebelum kami membayar sebarang manfaat.
- 8.2 Jika umur dan/atau jantina orang yang dilindungi telah tersalah nyata dan adalah dalam had penerimaan kami, kami akan membuat satu daripada penyelarasan yang berikut:
- a) Jika sumbangan berdasarkan umur dan/atau jantina orang yang dilindungi yang betul adalah lebih tinggi berbanding dengan sumbangan yang telah dibayar, manfaat mungkin dibayar secara pro rata berdasarkan nisbah sumbangan sebenar dibayar dengan caruman yang betul yang sepatutnya dibayar berdasarkan tarikh lahir dan/atau jantina yang betul orang yang dilindungi ; atau
 - b) Jika sumbangan berdasarkan umur dan/atau jantina orang yang dilindungi yang betul adalah lebih rendah berbanding dengan sumbangan yang telah dibayar, kami akan mengembalikan perbezaannya.
- 8.3 Oleh itu, kami akan mengira nilai akaun peserta dari tarikh permulaan sijil, berdasarkan sebarang perubahan sumbangan, yuran wakalah dan potongan tabarru' berdasarkan jumlah berisiko untuk manfaat kematian dan jumlah berisiko untuk manfaat TPD yang telah diselaraskan. Kami akan mengenakan atau mengkreditkan perbezaan di antara potongan tabarru' baru dengan potongan tabarru' yang telah dibuat sebelumnya ke dana tabarru' peserta mengikut mana-mana yang berkenaan. Kami juga akan menyelaraskan dana kami sejajar dengan sebarang perubahan pada yuran wakalah.
- 8.4 Jika umur orang yang dilindungi yang dinyatakan tidak betul dan dia tidak layak untuk perlindungan takaful, kami akan mengehendkan jumlah manfaat perlu dibayar dari dana tabarru' peserta kepada potongan tabarru' terkumpul, tolak sebarang lebihan terkumpul dalam dana tabarru' peserta sejak tarikh permulaan.

9. Klausal perihal tidak boleh dipertikaikan

- 9.1 Jika sijil takaful tidak lagi sah, atas sebab selain daripada penipuan, kami akan membayar balik sumbangan yang telah dibayar dari tarikh permulaan sijil, tanpa sebarang faedah.

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

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

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

11. Perubahan kepada kontrak induk

- 11.1 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 terlebih dahulu melalui pos biasa ke alamat terakhir anda yang diketahui dalam rekod kami atau kaedah komunikasi alternatif yang lain.
- 11.2 Permintaan orang yang dilindungi untuk apa-apa perubahan atau pengendorsan kepada kontrak induk ini tidak akan sah kecuali jika kami benarkan dan kelulusan tersebut hendaklah diendorskan di bawah 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 menggunakan sebarang amaun yang kami terhutang kepada orang yang dilindungi (sebagai contoh: manfaat) di bawah sijil takaful untuk membayar balik sebarang amaun yang anda terhutang kepada kami (sebagai contoh: sumbangan) di bawah sijil takaful.
- 13.3 Sekiranya amaun yang perlu dibayar semasa pengagihan lebihan (jika ada), keuntungan pelaburan (jika ada) dan/atau kematangan sijil takaful (jika ada) adalah bersamaan dengan atau kurang daripada RM10 bagi setiap orang yang dilindungi pada setiap tahun kewangan, ia akan dikreditkan ke akaun bank terkini orang yang dilindungi mengikut maklumat dalam rekod kami. Sekiranya butiran akaun bank orang yang dilindungi tidak diberikan kepada kami, amaun tersebut akan didermakan kepada pertubuhan kebajikan yang diluluskan oleh jawatankuasa Syariah kami.

13. Penyerahan sijil

- 13.1 Selepas penamatan kemudahan pembiayaan sewaktu sijil takaful masih berkuatkuasa, orang yang dilindungi boleh meneruskan perlindungan takaful sehingga tamat tempoh perlindungan takaful seperti yang dinyatakan di dalam sijil takaful. Walau apa pun jua yang bertentangan, orang yang dilindungi boleh memilih untuk menyerahkan sijil takaful untuk nilai tunai, jika ada, sebagaimana yang ditentukan oleh kami, dengan memberi notis bertulis kepada pemegang kontrak induk, tertakluk kepada persetujuan pemegang kontrak induk. Semua manfaat dan hak di bawah sijil takaful akan tamat. Nilai tunai yang kami akan bayar kepada orang yang dilindungi semasa penyerahan sijil takaful mungkin akan berkurangan daripada jumlah sebenar sumbangan yang telah dibayar.
- 13.2 Klausula 7 akan dikuatkuasa jika orang yang dilindungi membatalkan sijil takaful ini dalam tempoh semakan percuma.

14. Penamatan

- 14.1 Anda atau kami boleh menamatkan kontrak induk ini dengan memberi 90 hari notis bertulis. Walau bagaimanapun, perlindungan untuk setiap orang yang dilindungi akan berterusan sehingga akhir tempoh sijil seperti yang tertera di dalam sijil takaful orang yang dilindungi masing-masing.
- 14.2 Sijil takaful akan ditamatkan dalam mana-mana keadaan berikut yang terawal:
- a) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat kematian dan TPD seperti yang kami nyatakan dalam peruntukan-peruntukan manfaat di dalam Lampiran MRTT006 dan Lampiran MRTT007 kontrak induk ini;
 - b) Pada akhir tempoh sijil seperti yang tertera di dalam sijil takaful;
 - c) Setelah sijil diserahkan;
 - d) Setelah sijil dibatalkan; atau
 - e) Setelah penamatan kemudahan pembiayaan atau orang yang dilindungi bukan lagi pelanggan kepada pemegang kontrak induk sebelum tempoh akhir sijil takaful di bawah apa-apa sebab.

Walaupun bagaimanapun, sekiranya keadaan e) berlaku, hanya orang yang dilindungi mempunyai pilihan untuk meneruskan perlindungan takaful sehingga akhir tempoh sijil yang dinyatakan dalam sijil takaful dengan notis bertulis kepada kami.

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 tertakluk kepada undang-undang Malaysia. Sebarang pertikaian akan diuruskan oleh mahkamah Malaysia.

16. Tindakan undang-undang

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

17. Cukai

- 17.1 Semua cukai, termasuk tetapi tidak terhad kepada sebarang cukai barangan dan perkhidmatan, dan/atau lain-lain bentuk cukai jualan atau kepenggunaan, sama ada yang berkuatkuasa pada masa ini atau dilaksanakan selepas tarikh sijil takaful akan dikenakan mengikut undang-undang

yang berkenaan pada kadar semasa. Jika perlu, kami akan meminda terma-terma kontrak induk ini untuk mengambil kira cukai-cukai sedemikian.

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

- 18.1 Sekiranya orang yang dilindungi mempunyai indicia Amerika Syarikat dan bersetuju memberikan maklumat, kebenaran dan/atau bantuan yang mungkin kami perlukan dari semasa ke semasa untuk membolehkan kami mematuhi 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 orang yang dilindungi atau waris yang berkaitan dengan sijil takaful. Sekiranya 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 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.
- 18.2 Untuk tujuan kontrak induk ini, takrifan indicia Amerika Syarikat adalah seperti yang dinyatakan oleh *U.S Internal Revenue Service (IRS)* melalui laman web mereka di www.irs.gov, atau apa-apa semakan mengenai takrifan selepas itu oleh IRS.

19. Penyerahan hak (pemindahan hak undang-undang)

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

20. Nilai tunai

- 20.1 Sijil takaful akan memperoleh nilai tunai bersamaan dengan nilai akaun peserta tolak sebarang caj penyerahan semasa penyerahan sijil atas penyelesaian awal kemudahan.

21. Hak milik

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

22. Penama

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

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

23. Pengembalian semula kontrak

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

24. Notis tuntutan

- 24.1 Penuntut mesti memberi notis bertulis mengenai tuntutan di ibu pejabat kami dalam masa 30 hari dari tarikh kejadian yang dilindungi berlaku.

25. Bukti tuntutan

- 25.1 Bukti tuntutan yang memuaskan perlu diberikan kepada kami dalam tempoh 30 hari dari tarikh pemberian notis tuntutan kepada kami, atas perbelanjaan pihak penuntut.
- 25.2 Kami berhak untuk meminta sebarang dokumen tambahan lain sekiranya perlu untuk menyokong tuntutan.
- 25.3 Kami berhak untuk meminta orang yang dilindungi untuk menjalani pemeriksaan perubatan pada bila-bila masa oleh pemeriksa yang berkecuali dari segi undang-undang dan yang kami lantikkan, atas perbelanjaan kami, untuk menyokong tuntutan.

26. Bayaran manfaat

- 26.1 Selepas menerima dan meluluskan bukti tuntutan orang yang dilindungi, kami akan membayar anda amaun kemudahan pembiayaan tertunggak sebenar atau jumlah yang dilindungi yang berkurangan yang ditanggung oleh orang yang dilindungi, yang mana lebih rendah.
- 26.2 Sijil takaful akan ditamatkan semasa pembayaran di atas.
- 26.3 Jika amaun pembiayaan tertunggak sebenar adalah kurang daripada amaun perlindungan takaful, baki apa-apa manfaat yang perlu dibayar akan dibayar kepada orang yang dilindungi, jika masih hidup; atau sebaliknya kepada penama yang dinamakan oleh orang yang dilindungi.
- 26.4 Sekiranya tiada penama, manfaat-manfaat yang belum dibayar akan dibayar kepada pihak penuntut yang sah.

27. Duti setem

- 27.1 Duti setem dikenakan ditunjukkan di dalam lampiran MRTT009 kontrak induk ini.

LAMPIRAN MRTT004

Peruntukan dana

1. Akaun peserta

- 1.1 Kami akan memasukkan sumbangan, tolak yuran wakalah, untuk setiap orang yang dilindungi ke dalam akaun peserta.
- 1.2 Kami akan meletakkan potongan tabarru' bulanan untuk setiap orang yang dilindungi dari akaun peserta ke dalam dana tabarru' peserta.
- 1.3 Kami akan menguruskan aset akaun peserta dan menentukan bagaimana ia dilabur dan diurus sejajar dengan prinsip Syariah. Kami akan melabur aset dalam sekuriti dan aset yang patuh Syariah.
- 1.4 Kami akan membayar semua kos, perbelanjaan dan caj untuk pengurusan dan pelaburan aset akaun peserta serta lain-lain perbelanjaan yang berkaitan dengan akaun tersebut.
- 1.5 Kami akan berkongsi keuntungan pelaburan dana ini seperti yang dinyatakan dalam Lampiran MRTT009 kontrak induk ini. Keuntungan pelaburan adalah berdasarkan prestasi sebenar dana dan tidak terjamin.

2. Dana tabarru' peserta

- 2.1 Kami akan menguruskan aset dana tabarru' peserta dan menentukan bagaimana ia dilabur dan diurus sejajar dengan prinsip Syariah. Kami akan melabur aset dalam sekuriti dan aset yang patuh Syariah.
- 2.2 Kami akan membayar semua kos, perbelanjaan dan caj untuk pengurusan dan pelaburan aset dana tabarru' peserta serta lain-lain perbelanjaan yang berkaitan dengan dana tabarru' peserta.
- 2.3 Jika dana tabarru' peserta tidak mencukupi untuk membayar manfaat takaful, kami akan mengaturkan Qard (pinjaman tanpa faedah) dari dana kami untuk membayar kekurangan tersebut. Qard ini akan dibayar balik apabila terdapat keuntungan di dalam dana tabarru' peserta.
- 2.4 Kami akan berkongsi sebarang lebihan seperti yang dinyatakan dalam Lampiran MRTT009 kontrak induk ini.

LAMPIRAN MRTT005

Sumbangan dan caj

1. Sumbangan

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

2. Yuran wakalah

- 2.1 Kami akan mengambil yuran wakalah daripada sumbangan. Ia adalah peratusan (%) daripada sumbangan seperti yang dinyatakan di dalam Lampiran MRTT009 kontrak induk ini.
- 2.2 Kami berhak untuk menyemak semula peratusan ini pada bila-bila masa dengan memberi notis bertulis sekurang-kurangnya 90 hari kepada anda. Sebarang perubahan hanya akan berkuatkuasa selepas tamat tempoh notis.

3. Tabarru'

- 3.1 Kami akan mengambil tabarru' yang ditolak secara bulanan daripada akaun peserta dan memindahkan amaun ini ke dalam dana tabarru' peserta.
- 3.2 Kadar untuk potongan tabarru' ini bergantung kepada:
 - a) umur pada hari lahir terakhir (pada ulangtahun bulanan) orang yang dilindungi;
 - b) risiko pekerjaan;
 - c) risiko kesihatan;
 - d) jantina mereka; dan
 - e) kategori pengunderaitan.
- 3.3 Kami berhak untuk menyemak semula kadar tabarru' pada bila-bila masa dengan memberi notis bertulis sekurang-kurangnya 90 hari kepada anda. Sebarang perubahan hanya akan berkuatkuasa selepas tamat tempoh notis.

4. Caj untuk meyerahkan sijil takaful

- 4.1 Semasa penyerahan sijil takaful, caj penyerahan seperti yang dinyatakan di dalam Lampiran MRTT009 kontrak induk ini akan dikenakan.
- 4.2 Caj ini boleh diubah pada bila-bila masa dengan memberi notis bertulis sekurang-kurangnya 90 hari kepada anda. Sebarang perubahan hanya akan berkuatkuasa selepas tamat tempoh notis.

LAMPIRAN MRTT006

Peruntukan manfaat – Manfaat kematian

1. Manfaat kematian

- 1.1 Tertakluk kepada peruntukan am dan sewaktu sijil takaful berkuatkuasa, sekiranya kami menerima bukti yang memuaskan mengenai kematian orang yang dilindungi dan meluluskan tuntutan tersebut, kami akan membayar jumlah yang berikut:
 - a) Jumlah berisiko untuk manfaat kematian pada tarikh kematian, daripada dana tabarru' peserta; dan
 - b) Nilai akaun peserta pada tarikh kematian.
- 1.2 Kami akan menolak sebarang amaun yang anda terhutang kepada kami.
- 1.3 Sijil akan ditamatkan apabila berlaku kematian orang yang dilindungi atau pembayaran di atas.

2. Pengecualian-pengecualian

- 2.1 Kami hanya akan membayar nilai tunai pada tarikh kematian, dan sijil akan ditamatkan dalam keadaan yang berikut:
 - a) Jika orang yang dilindungi meninggal dunia disebabkan bunuh diri (semasa waras atau tidak waras) dalam tempoh 12 bulan daripada tarikh permulaan sijil; atau
 - b) Jika orang yang dilindungi meninggal dunia disebabkan keadaan sedia ada dalam tempoh 12 bulan daripada tarikh permulaan sijil.

3. Penamatan manfaat

- 3.1 Manfaat ini akan ditamatkan dalam keadaan terawal yang berikut:
 - a) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat kematian;
 - b) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat TPD, jika ia adalah bersamaan dengan jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian. Sekiranya manfaat TPD yang perlu dibayar kurang daripada jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian, sijil takaful ini tidak akan ditamatkan dan perlindungan takaful bagi manfaat kematian akan diteruskan;
 - c) Pada akhir tempoh sijil seperti yang tertera di dalam sijil takaful;
 - d) Setelah sijil takaful diserahkan;
 - e) Setelah sijil takaful dibatalkan; atau
 - f) Setelah penamatan kemudahan pembiayaan atau orang yang dilindungi bukan lagi pelanggan kepada pemegang kontrak induk sebelum tempoh akhir sijil takaful di bawah apa-apa sebab.

Walau bagaimanapun, sekiranya berlaku klausa 3.1(f) di atas, hanya orang yang dilindungi mempunyai pilihan untuk meneruskan perlindungan takaful sehingga akhir tempoh sijil yang dinyatakan pada sijil takaful dengan notis bertulis kepada kami.

LAMPIRAN MRTT007

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

1. Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)

- 1.1 Manfaat ini hanya akan berkuatkuasa jika orang yang dilindungi mengalami TPD sebagaimana ditakrifkan dalam Lampiran MRTT002, sewaktu sijil takaful berkuatkuasa, dan TPD bermula pada atau selepas tarikh permulaan sijil.
- 1.2 Tertakluk kepada peruntukan am, sewaktu sijil takaful ini berkuatkuasa dan sebelum tarikh ulangtahun bulanan sejeurus selepas hari lahir ke-65 orang yang dilindungi, kami menerima bukti yang memuktamad bahawa orang yang dilindungi telah mengalami TPD dan meluluskan tuntutan tersebut, kami akan membayar jumlah yang berikut:
 - a) Jumlah berisiko untuk manfaat TPD pada tarikh TPD bermula, daripada dana tabarru' peserta; dan
 - b) Nilai akaun peserta pada tarikh TPD bermula.
- 1.3 Kami akan menolak sebarang amaun yang anda terutang kepada kami.
- 1.4 Jika jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat TPD adalah kurang daripada jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian, pada tarikh TPD bermula, manfaat TPD yang dibayar akan terhad kepada jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat TPD.
- 1.5 Jumlah agregat maksimum manfaat TPD yang dibayar ke atas setiap orang yang dilindungi di bawah kontrak ini dan semua kontrak atau sijil individu dan berkelompok yang lain yang kami keluarkan tidak akan melebihi RM2,000,000.
- 1.6 Jika jumlah manfaat TPD yang dibayar adalah lebih rendah berbanding dengan jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian, pada tarikh TPD bermula, perlindungan takaful atas manfaat kematian akan diteruskan. Jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian sepanjang tempoh masa hadapan akan dikurangkan selaras dengan nisbah yang mana manfaat TPD yang dibayar kepada jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian pada tarikh TPD bermula. Ini akan berkuatkuasa dari tarikh TPD bermula.
- 1.7 Jika orang yang dilindungi meninggal dunia sebelum manfaat TPD dibayar, manfaat kematian akan dibayar apabila kami telah menerima dokumen yang lengkap, dan manfaat TPD tidak akan dibayar. Sijil ini seterusnya akan ditamatkan.

2. Pengecualian-pengecualian

- 2.1 Kami tidak akan membayar manfaat sekiranya TPD adalah disebabkan secara langsung atau tidak langsung, atau akibat daripada yang berikut:
 - a) Mogok, rusuhan, kekacauan awam, pemberontakan, peperangan (sama ada diisytiharkan atau tidak);
 - b) Kejadian yang berlaku semasa berada di bawah pengaruh minuman keras, bahan yang memabukkan atau sebarang narkotik atau dadah;
 - c) Percubaan membunuh diri (semasa waras atau tidak waras), perbuatan tidak bermoral atau kecederaan sengaja ke atas diri sendiri (semasa waras atau tidak waras);

- d) Memasuki, mengendali atau menyelenggara, naik atau turun dari atau dengan menggunakan apa-apa peranti atau pengangkutan udara melainkan ketika orang yang dilindungi itu berada dalam sesebuah pesawat yang dikendalikan oleh syarikat penerbangan penumpang komersial yang dalam perjalanan tetap berjadual membawa penumpang menggunakan laluan penumpangnya yang telah ditetapkan;
- e) Terlibat dalam pelanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak yang tidak bersalah) atau menjadi ahli mana-mana organisasi haram;
- f) Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS) atau kompleks/keadaan yang berkaitan; atau
- g) Keadaan sedia ada dalam tempoh 12 bulan dari tarikh permulaan sijil.

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. Bukti ketidakupayaan

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

5. Penamatan perlindungan

5.1 Manfaat ini akan ditamatkan dalam keadaan terawal yang berikut:

- a) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat ini, jika ia adalah bersamaan dengan jumlah yang dilindungi yang berkurangan bagi manfaat kematian. Sekiranya manfaat TPD yang perlu dibayar kurang daripada jumlah yang dilindungi yang berkurangan untuk manfaat kematian, sijil tidak akan tamat tetapi perlindungan kematian akan diteruskan;
- b) Apabila orang yang dilindungi meninggal dunia;

- c) Pada akhir tempoh sijil seperti yang tertera di dalam sijil takaful;
- d) Setelah sijil diserahkan;
- e) Setelah sijil dibatalkan;
- f) Pada ulangtahun bulanan sijil sejurus selepas hari lahir ke-65 orang yang dilindungi; atau
- g) Setelah penamatan kemudahan pembiayaan atau orang yang dilindungi bukan lagi pelanggan kepada pemegang kontrak induk sebelum tempoh akhir sijil takaful di bawah apa-apa sebab.

Walau bagaimanapun, sekiranya berlaku keadaan g), hanya orang yang dilindungi mempunyai pilihan untuk meneruskan perlindungan takaful sehingga akhir tempoh sijil yang dinyatakan pada sijil takaful dengan notis bertulis kepada kami.

LAMPIRAN MRTT008

Peruntukan manfaat – Manfaat terakhir

1. Manfaat terakhir

- 1.1 Tertakluk kepada peruntukan am, sewaktu sijil takaful berkuatkuasa, jika orang yang dilindungi masih hidup sehingga akhir tempoh sijil yang tertera di dalam sijil takaful, kami akan membayar nilai akaun peserta, jika ada.
- 1.2 Sekiranya amaun adalah sama dengan atau kurang daripada RM10, maka ia tertakluk kepada klausa 12 di bawah lampiran MRTT003.
- 1.3 Apabila sijil tamat, kami tidak akan mempunyai tanggungjawab undang-undang di bawah kontrak ini.

LAMPIRAN MRTT010

Lampiran – Formula bagi jumlah yang dilindungi yang berkurangan

1. Formula bagi jumlah yang dilindungi yang berkurangan

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

$$RSC_t = ISC \quad \text{untuk } t = 0, 1, 2, \dots, 12 \times dp$$

$$RSC_t = \frac{1 - v^{(12 \times n) - (t-1)}}{1 - v^{(12 \times pp)}} \times ISC \quad \text{untuk } p > 0; \text{ dan}$$

$$\text{untuk } t = (12 \times dp) + 1, (12 \times dp) + 2, \dots, 12 \times n$$

$$RSC_t = \frac{(12 \times n) - t}{12 \times pp} \times ISC \quad \text{untuk } p = 0; \text{ dan}$$

$$\text{untuk } t = (12 \times dp) + 1, (12 \times dp) + 2, \dots, 12 \times n$$

Yang mana,

ISC = jumlah permulaan yang dilindungi

$$v = \frac{1}{1 + \frac{p}{12}}$$

p = kadar keuntungan

dp = tempoh penangguhan

pp = tempoh pembayaran

n = $dp + pp$

t = tempoh dalam bulan – dikira dari tarikh permulaan sijil