



SUN LIFE MALAYSIA TAKAFUL BERHAD

MASTER CONTRACT

BIZ SHIELD PLUS-i (REDUCING)

A joint venture between Sun Life Assurance Company of Canada and Renggis Ventures Sdn Bhd

The benefit(s) payable under eligible certificate/policy/contract is(are) protected by PIDM up to limits. Please refer to PIDM's Takaful and Insurance Benefits Protection System (TIPS) Brochure or contact Sun Life Malaysia Takaful Berhad or PIDM (visit www.pidm.gov.my)

ANNEXURE BSIR001

Introduction

The aims

This takaful plan aims to provide takaful coverage to you or 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 contract and other applicable Shariah principles. |
| Second | You and the certificate owner and/or person covered must agree to us collecting contributions. You and certificate owner and/or person covered agree to appoint Sun Life Malaysia Takaful Berhad to manage this takaful plan on your behalf. In return, you and the certificate owner and/or person covered allow us to deduct certain amount as wakalah fee. |
| Third | Our Shariah committee will ensure that our operations comply with Shariah principles at all times. For the basic plan and rider (if any), the certificate owner and/or person covered agree that a portion of their participant account shall 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. |

We will manage and invest the participant account in line with Mudharabah principle.

ANNEXURE BSIR002

General conditions

1. Definition

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

- (a) **Benefit end date** means the date the takaful coverage for the benefit under the certificate of takaful ends as shown in the certificate of takaful or in any future endorsement which changes the benefit end date.
- (b) **Benefit start date** means the date the takaful coverage for the benefit under the certificate of takaful starts as shown in the certificate of takaful or in any future endorsement which changes the benefit start date.
- (c) **Certificate anniversary** means the yearly anniversary of the certificate commencement date.
- (d) **Certificate monthly anniversary** means the monthly date that corresponds numerically to the day of the certificate commencement date; in the event there is no date in a subsequent month that corresponds numerically to the day in the certificate commencement date, the certificate monthly anniversary shall be the last day of the month.
- (e) **Certificate commencement date** means the date the certificate commences shown in the certificate of takaful. This date will be the date the coverage starts.
- (f) **Certificate of takaful** means the individual certificate issued to the certificate owner as evidence of coverage on the person covered.
- (g) **Certificate owner** means the person who owns the certificate of takaful as named in the certificate of takaful.
- (h) **Contribution** means the contribution amount as shown in the certificate of takaful.
- (i) **Endorsement** means written evidence of any amendment, variation or change made to this master contract and certificate of takaful.
- (j) **Mudharabah** means a profit sharing arrangement with the certificate owner to provide the capital to be managed by us and any profit generated is shared according to the agreed profit-sharing ratio between the certificate owner and us. Losses are borne by the certificate owner provided that such losses are not due to our misconduct or negligence.
- (k) **Nominee** means one or more person(s) the certificate owner has chosen under clause 14 and named in the nomination form or in any future endorsement as nominee(s).
- (l) **Operator fund** means the fund managed by us in which the wakalah fee paid for this master contract will be used to pay all operating expenses, commissions and marketing costs related to this master contract.
- (m) **Participant account** means the holding fund for contributions, less wakalah fee under the plan, managed in line with the terms and conditions shown here.

- (n) **Participants' tabarru' fund** means the holding fund into which tabarru' deduction will be credited into, in line with the terms and conditions shown here.
- (o) **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 facility.
- (p) **Person covered** means a person who we provide takaful coverage as named in the certificate of takaful.
- (q) **Pre-existing condition** means any injury, illness, condition or symptom that existed during the 12 months prior to the certificate commencement date. The certificate owner and/or the person covered may be considered to have reasonable knowledge of a pre-existing illness where the condition is one, for which:
 - (i) treatment, medication, advice or diagnosis has been sought or received;
 - (ii) an ordinary and prudent person with such injury, illness, condition or symptom would have sought advice or treatment in connection with his/her health; or
 - (iii) the certificate owner and/or the person covered knew existed, whether or not treatment or medication or advice or diagnosis was sought or received.
- (r) **Qard** means an interest-free loan we provide in the event of a deficit in the participants' tabarru' fund.
- (s) **Sum covered** means the benefit due for the death or total and permanent disability (TPD) suffered by a person covered. We will decide on the reducing sum covered using the formula provided under Annexure BSIR007.
- (t) **Shariah** means Islamic laws. In the context of this master contract, Shariah will refer to the Islamic laws as interpreted by the Shariah committee.
- (u) **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 principles.
- (v) **Sum at risk for death benefit** is the difference between the sum covered for death benefit and the value of the participant account. If the value of the participant account is higher than the sum covered for death benefit, the sum at risk for death benefit will be zero.
- (w) **Sum at risk for total and permanent disability (TPD) benefit** is the sum covered for TPD benefit or the sum at risk for death benefit, whichever is lesser.
- (x) **Tabarru'** means the amount to be deducted from the contributions for takaful coverage.
- (y) **Total and permanent disability (TPD)** means the following:

If the person covered is employed between the ages of 18 and 65, working for money or operating his/her own business, he/she would be considered totally and permanently disabled if he/she is totally and permanently unable to do any work, occupation or profession to earn any wages, compensation or profit. The disability must last for at least 6 consecutive months from the date of diagnosis.

If at the time of suffering the disability, the person covered between the ages of 18 and 65 is not in paid work or operating his/her own business or is a housewife or if the person covered

is between the ages of 66 and 70, we 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 from the date of diagnosis.

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

TPD will also include the occurrence of any of the following:

- (i) Total and permanent loss of sight of both eyes;
- (ii) Loss by severance of 2 limbs at or above the wrist or ankle;
- (iii) Total and permanent loss of the sight of 1 eye and loss by severance of 1 limb at or above the wrist or ankle; or
- (iv) Permanent total paralysis.

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

- (z) **Wakalah** means the contract where a party, as a principal (muwakkil) authorizes another party as his agent (wakil) to perform a particular task on matters that may be delegated.
- (aa) **We, us or our** means Sun Life Malaysia Takaful Berhad.
- (bb) **You or your** means the master contract holder as stated in the master contract schedule.

2. Interpretation

2.1 In this master contract, unless the context requires:

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

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

3. Master contract

3.1 This master contract is issued in consideration of the payment of the contribution as shown in the certificate of takaful and pursuant to:

- (a) the answers given by the certificate owner and/or the person covered in the application form for this certificate of takaful and any subsequent questionnaires given by us on any matters relating to the application form for this master contract;
- (b) any disclosures made and/or information given by the certificate owner and/or the person covered which he/she shall, with his/her best endeavor disclose all information that is material to us to manage the risk, from the time of submission of the application form for this certificate of takaful to the certificate of takaful issue date;
- (c) any information contained in any medical and/or any other reports and questionnaires submitted to us in relation to this certificate of takaful;

(hereinafter collectively referred to as '**Material Information**')

and such Material Information shall form an integral part of this master contract between us and you, the certificate owner and/or the person covered and shall together with the terms and conditions of this master contract constitute the entire contract between you, the certificate owner and/or the person covered and us. However, in the event of any pre-contractual misrepresentation made in relation to such Material Information, only the remedies in Schedule 9 of the Islamic Financial Services Act 2013 will apply.

3.2 If the certificate owner and/or the person covered 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 certificate owner and/or the person covered's duty to take reasonable care not to make a misrepresentation when answering the questions or confirming or amending any matter previously disclosed.

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

4. Evidence of permissible takaful interest

4.1 We will require satisfactory evidence of permissible takaful interest between the client and the master contract holder which have granted the facility before a client is accepted for takaful coverage.

4.2 If the master contract holder ceases to have any interest in a certificate owner and/or person covered, all rights and privileges of the takaful coverage will be automatically transferred to the certificate owner.

5. Period of cover

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

6. Change of master contract

- 6.1 We reserve the right to amend the terms and provisions of this master 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.
- 6.2 The certificate owner'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 certificate of takaful.
- 6.3 Clause 7 would apply if certificate owner surrenders the certificate of takaful within the free look period.

7. Cancellation of certificate within free look period

- 7.1 If the certificate owner decides not to take up the takaful coverage for whatever reason after it has been issued, the certificate owner may cancel the certificate of takaful by giving the master contract holder a written notice within 15 calendar days from the delivery date of the certificate of takaful.
- 7.2 We will refund the contribution paid, less any expenses we incurred for any medical underwriting required for the issuance of the certificate of takaful.

8. Misstatement of age and/or gender

- 8.1 The certificate of takaful 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 proposal 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 given misstated, we will make one of the following adjustment:
 - (a) If the contribution based on the correct age and/or gender of the person covered is higher than the contribution paid, then we may prorate the benefits payable based on the ratio of the actual contribution paid to the correct contribution which should have been paid for the correct person covered's date of birth and/or gender. The end date stated in the certificate of takaful shall be adjusted based on the correct age (if applicable); 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. The end date stated in the certificate of takaful shall be adjusted based on the correct age (if applicable).
- 8.3 As a result, we will work out the value of the participant 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 participant tabarru' fund as the case may be. We will also adjust our fund in line with any changes in the wakalah fees.

9. Incontestability clause

- 9.1 If we discover misrepresentation within 2 years from the certificate issue date, the certificate of takaful may continue to be in force on different terms or avoided and all claims refused in accordance with Schedule 9 of the Islamic Financial Services Act 2013.

- 9.2 We will not be able to challenge the certificate of takaful if it has been in force for more than 2 years from the certificate issue date, unless we can show that material information was suppressed, omitted or fraudulently provided by the certificate owner and/or the person covered. In such an event, the remedies under Schedule 9 of the Islamic Financial Services Act 2013 will be applied.

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 the person covered lives.

11. Eligibility

- 11.1 The persons eligible for this takaful coverage are applicants of the master contract holder as specified in the master contract schedule.
- 11.2 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.

12. Ownership

- 12.1 You are the legal owner of this master contract.
- 12.2 You may use all the rights and options that this master contract provides (depending on the rights of any nominee).

13. Assignment (transferring legal rights)

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

14. Nominee

- 14.1 The certificate owner who has attained the age of 16 years may nominate in our nomination form, a nominee(s) to receive the moneys payable, subject to clause 23 ("Paying benefits") of this annexure, upon the person covered 's death under the certificate of takaful. Nomination may be made at the time of enrolment of the certificate of takaful or at any time after the certificate of takaful has been issued. The nomination form may be downloaded from our website.
- 14.2 The nominee named in the nomination form or any future amendments the certificate owner makes will receive the moneys payable, subject to clause 23 ("Paying benefits") of this annexure, upon the person covered 's death under the certificate of takaful in accordance with the Islamic Financial Services Act 2013. The certificate owner may revoke or change the nominee at any time by giving us a 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 accept the written notice.

15. Paying the contribution

- 15.1 Single contribution is payable for this takaful coverage of the person covered.

- 15.2 The contribution rate specified is not guaranteed and we reserve the right to revise the contribution rates. We will notify you in writing at least 90 days before the certificate anniversary prior to the contribution revision. Such contribution revision will apply to the new certificate issued after the expiry of the notice period.

16. Participant account (PA)

- 16.1 We will put in the contribution, less wakalah fee, for each person covered into the PA.
- 16.2 We will place the monthly tabarru' deduction for each person covered from the PA into the participants' tabarru' fund.
- 16.3 We will manage the assets of the PA and decide how to invest and manage the assets in line with Mudharabah principle.
- 16.4 We will pay all costs, expenses and charges for maintaining and investing the assets of the PA and any other related expenses from the PA.
- 16.5 All contribution amount allocated into the PA is not guaranteed by us. We will share out the investment profits of this PA which will be distributed annually after each financial year end as shown in the annexure BSIR006 of this contract. The investment profits will be based on the actual performance of the PA and are not guaranteed by us.
- 16.6 Any investment loss in the PA will be borne by certificate owner provided that such losses are not due to our misconduct, negligence or breach of specified terms. The loss will be debited from the certificate owner's PA.

17. Participants' tabarru' fund

- 17.1 The tabarru' will be allocated into participants' tabarru' fund, which is the holding fund from which we pay all takaful benefits prescribed under this master contract. The participants' tabarru' fund is collectively owned by the pool of the takaful participants.
- 17.2 The takaful coverage will take into effect when there is tabarru' allocated into the participants' tabarru' fund.
- 17.3 We will manage the assets of the participants' tabarru' fund and decide how to invest and manage the assets in line with Shariah principles.
- 17.4 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.
- 17.5 Any investment profit from the participants' tabarru' fund (if any) shall be part of surplus sharing calculation and distribution. We will share out any surplus as shown in the annexure BSIR006 of this master contract.
- 17.6 If there is insufficient fund in the participants' tabarru' fund to pay the takaful benefits, and we provide the Qard (interest-free loan) from the operator's fund to the participants' tabarru' fund, the Qard will have to be repaid when participants' tabarru' returns to surplus position.

18. Wakalah fee

- 18.1 We will deduct the wakalah fee from the contributions payable. This will be a percentage (%) of contributions as shown in the annexure BSIR006 of this master contract.
- 18.2 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.
- 18.3 If there are any circumstances that would be deemed as mismanagement and negligence by us, we will take all actions necessary to correct and rectify such circumstances including revising the relevant procedures and if required, to refund any amount due to participants.
- 18.4 In the event of dissolution of the contract due to cancellation within the free look period, surrender of contract or termination of contract, a refund of the whole or a part of the wakalah fee, if any, would form part of the amount payable.

19. Surrender of certificate of takaful

- 19.1 Upon termination of the financing facility while the certificate of takaful is in force, the certificate owner may continue the takaful coverage until the end of the certificate term as shown in the certificate of takaful. Notwithstanding anything to the contrary, the certificate owner may opt to surrender the certificate of takaful for its cash value, if any, by giving master contract holder a written notice, subject to master contract holder's consent.
- 19.2 In the event there is indebtedness due from the certificate owner to the master contract holder while the certificate of takaful is in force, the master contract holder shall be entitled to surrender the certificate of takaful for its cash value, if any, prior to the end of the certificate term as shown in the certificate of takaful, by notifying us in writing. The master contract holder shall also provide notice to the certificate owner prior to effecting such surrender. We shall pay the cash value directly to the master contract holder. Any remaining cash value, after deducting outstanding amounts owed to master contract holder, will be paid to the certificate owner by the master contract holder.
- 19.3 Once the certificate of takaful is surrendered, we will have no further responsibility to the person covered under the certificate of takaful and the certificate of takaful shall be terminated. The cash value, if any, may be less than the contributions that certificate owner have paid.

20. Cash value

- 20.1 The certificate of takaful will acquire cash value and it will be payable to the certificate owner. The cash value is equivalent to the value of basic participant account (if any) as at the date of surrender less any amounts certificate owner owes us when the certificate of takaful is surrendered.

21. Termination

- 21.1 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 respective certificate owner's certificate of takaful.
- 21.2 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 benefit;

- (b) Upon TPD of the person covered, if the TPD benefit equals to the sum covered for the death benefit;
- (c) At the end of certificate term as shown in the certificate of takaful;
- (d) Upon surrender of the certificate of takaful;
- (e) Upon cancellation of the certificate of takaful; or
- (f) Upon termination of the facility or when the certificate owner 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 (f), only the certificate owner 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.

22. Laws

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

23. Paying benefits

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

24. Rights and using amounts owed

- 24.1 We have the first right to any amount due under the certificate of takaful.
- 24.2 We can offset any amount we owe the certificate owner (for example: benefits) under the certificate of takaful with any amount the certificate owner owes us (for example: contributions) under the certificate of takaful.
- 24.3 Upon 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 certificate owner on each financial year will be credited to the certificate owner's latest bank account in our records. If

the certificate owner does not provide us with his/her bank account information, the amount will be donated to charitable organizations as approved by our Shariah committee.

25. Notice of claim

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

26. Proof of claim

- 26.1 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 certificate owner or his/her legal representative.
- 26.2 We have the right to ask for any other additional document(s) that may be considered necessary to support the claim.
- 26.3 We have the right to request the person covered undergoes medical examination at any time by a legally qualified medical examiner appointed by us, at our cost, to support the claim.

27. Tax

- 27.1 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.

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

- 28.1 If the certificate owner has a U.S. Indicia, the certificate owner 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 the certificate owner or beneficiaries in connection with this certificate of takaful. If the certificate owner does not provide such information, consent and/or assistance as mentioned above, we reserve the right and shall be entitled to take the necessary action to be in compliance with FATCA which may include submitting the necessary reports, suspending the certificate owner'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.
- 28.2 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.

29. Sanctions Exclusion

- 29.1 In the event we become aware that you, the person covered or any person named in the certificate of takaful has been subjected to any laws and/or regulations (including but not limited to United Nations Security Council Resolutions (UNSCR) and Domestic List trade or economic sanctions) administered by any regulatory authorities or law enforcement agencies in any country that prohibits us from providing takaful coverage or benefits, you, the person covered, any named person in the certificate of takaful and/or any person who are entitled for benefits under the certificate of takaful agree that we may suspend, terminate or void the takaful coverage under the certificate of takaful and stop all transactions with you, the person covered or any named person in

connection with the certificate of takaful. Under any of these circumstances, we shall not be deemed to provide cover and/or be liable to pay any claims, benefits and other reimbursements including acceptance of contribution payments under the certificate of takaful or application submitted, whichever applicable.

30. Stamp duty

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

ANNEXURE BSIR003

Benefit conditions – Death benefit

1. Death benefit

- 1.1 Subject to the general conditions of this master contract and while the certificate of takaful is in force, should we receive satisfactory proof of death of the person covered and approve the claim, we will pay the higher of:
 - (a) the reducing sum covered for the basic death benefit as at the date of death; or
 - (b) the value of the basic participant account (PA) immediately following the date of death.
- 1.2 The basic death benefit shall be payable from the basic PA (if any) and, the remaining death benefit after deducting the value of the basic PA paid is payable from the participants' tabarru' fund.
- 1.3 We will deduct any amount the certificate owner owes us from this benefit.
- 1.4 The certificate of takaful will be terminated upon payment of this benefit.

2. Exclusions

- 2.1 We will only refund the value of the basic PA (if any) at the date of death, and the certificate of takaful 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 within 12 months from the certificate commencement date.

3. Claim procedure

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

4. Termination of coverage

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

- (b) On the date we approve and pay the basic TPD benefit, if it is equal to the sum covered for basic death benefit. In the case where basic TPD benefit due is less than the sum covered for basic death benefit, the certificate will not be terminated and the takaful coverage for basic death benefit will continue;
- (c) On the benefit end date as shown in the certificate of takaful;
- (d) Upon surrender of the certificate of takaful;
- (e) Upon cancellation of the certificate of takaful; or
- (f) Upon termination of the facility or when the certificate owner 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 (f), only the certificate owner 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 BSIR004

Benefit conditions – Total and permanent disability (TPD) benefit

1. Total and permanent disability (TPD) benefit

- 1.1 This benefit applies in the event the person covered suffers from TPD as defined under annexure BSIR002, 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 of this master contract, while the certificate of takaful is in force and before the certificate monthly anniversary date immediately after the person covered attain age 70, we will, upon receiving satisfactory proof that the person covered has suffered from TPD, approve the claim and will pay the higher of the following benefits:
 - (a) the reducing sum covered for the basic TPD benefit as at the date the TPD begins; or
 - (b) the value of the basic participant account (PA) as at the date the TPD begins.
- 1.3 The basic TPD benefit shall be payable from the basic PA (if any) and, the remaining basic TPD benefit after deducting the value of the basic PA paid is payable from the participants' tabarru' fund.
- 1.4 We will deduct any amount the certificate owner owes us from this benefit.
- 1.5 If the sum covered for basic TPD benefit is less than the sum covered for basic death benefit, at the date the TPD begins, the basic TPD benefit payable will be limited to the sum covered for basic TPD benefit.
- 1.6 The maximum aggregate amount for the TPD benefit payable on each person covered under this certificate of takaful and all other individual and group contracts or certificates issued by us shall not exceed RM8,000,000.
- 1.7 If the total benefit payable for the basic TPD benefit payable is less than the total benefit payable for the basic death benefit on the date the TPD begins, the takaful coverage on basic death benefit shall continue. The sum covered for basic death benefit for all future durations will be reduced by the ratio of the total benefit payable for basic TPD benefit to the total benefit payable for basic death benefit on the date the TPD begins. The reduction in the takaful coverage shall take effect from the approval date the TPD claim.
- 1.8 If the person covered dies before the basic TPD benefit is paid, the basic death benefit will be paid upon receipt of complete documents, and the basic TPD benefit will not be payable. The certificate of takaful will then be terminated.

2. Exclusions

- 2.1 No TPD benefit will be payable if the TPD of the person covered is resulted directly or indirectly from any of the following:
 - (a) Pre-existing condition within the first 12 months from the certificate commencement date;
 - (b) Acquired Immuno-deficiency Syndrome (AIDS), AIDS-related complications, or infection by Human Immunodeficiency Virus (HIV) in the person covered;

- (c) Being under the influence of drugs or any narcotics or due to intoxication by liquor and/or illicit substance;
- (d) Criminal act, involvement in a breach of law (unless as an innocent party) or attempted violation of law by the person covered or resistance to arrest or membership of an illegal organization;
- (e) Entering, operating or servicing, ascending or descending from or with any aerial device or conveyance except while the person covered is in an aircraft operated by a commercial passenger airline on a regular schedule passenger trip over its established passenger route;
- (f) Participation in any hazardous sport or pastime or activities, including but not limited to aerial activities, bungee jumping, rock climbing or mountaineering, underwater activities, or racing of any type other than on foot;
- (g) Self-inflicted injuries or suicide, while sane or insane; or
- (h) War, invasion, acts of foreign enemies, hostilities or warlike operations (whether war be declared or not), strike, riot, civil war, rebellion, revolution, insurrection, civil commotion assuming the proportions of or amounting to an uprising, military or usurped power.

3. Claim procedure

- 3.1 The certificate owner or his/her legal representative will need to send us a written notice within 30 days to make a claim for the TPD benefit after the date of such disability.
- 3.2 Satisfactory proof of the TPD must be given before we consider this claim, at the expense of the certificate owner or his/her legal representative.
- 3.3 We will not consider any disability which lasts less than 6 consecutive months.
- 3.4 We have the right to request 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 TPD claim.

4. Termination of coverage

- 4.1 The basic TPD benefit will terminate on the occurrence of any of the following circumstances:
 - (a) Upon death of person covered;
 - (b) On the date we approve and pay the basic TPD benefit, if it is equal to the sum covered for the basic death benefit. In the case where the basic TPD benefit payable is less than the sum covered for the basic death benefit, the certificate of takaful will not be terminated and the basic death benefit coverage will continue;
 - (c) On the benefit end date as shown in the certificate of takaful;
 - (d) Upon surrender of the certificate of takaful;
 - (e) Upon cancellation of the certificate of takaful;
 - (f) Upon the certificate monthly anniversary immediately after the person covered's attainment of age 70; or

- (g) Upon termination of the facility or when the certificate owner 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), only the certificate owner 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 BSIR005

Benefit conditions – Final benefit

1. Final benefit

- 1.1 Subject to the general conditions and while the certificate of takaful is in force on the end date as stated in the certificate of takaful, we will pay the value of the basic participant account (if any) to the certificate owner as at the benefit end date as shown in the certificate schedule.
- 1.2 We will deduct any amount the certificate owner owes us from this benefit.
- 1.3 The certificate of takaful will be terminated upon the payment of this benefit.

ANNEXURE BSIR006

Appendix – Schedule of wakalah fees, charges and surplus sharing

1. Wakalah fee

1.1 The wakalah fee (% of single contribution) will be as follows:

Male (Sum covered - RM750,000 and below)

Age	Takaful duration (years)									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18-35	66.25%	62.50%	60.00%	58.75%	56.25%	55.00%	53.75%	52.50%	52.50%	51.25%
36-70	60.95%	57.50%	55.20%	54.05%	51.75%	50.60%	49.45%	48.30%	48.30%	47.15%

Female (Sum covered - RM750,000 and below)

Age	Takaful duration (years)									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18-35	66.25%	62.50%	60.00%	58.75%	57.50%	57.50%	56.25%	55.00%	55.00%	55.00%
36-68	60.95%	57.50%	55.20%	54.05%	52.90%	52.90%	51.75%	50.60%	50.60%	50.60%
69	60.95%	57.50%	55.20%	53.00%	52.90%	52.90%	51.75%	50.60%	50.60%	50.60%
70	60.95%	57.50%	54.00%	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	50.60%	50.60%	50.60%

Male (Sum covered - Above RM750,000)

Age	Takaful duration (years)									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18-60	50.35%	47.50%	45.60%	44.65%	42.75%	41.80%	40.85%	39.90%	39.90%	38.95%
61-70	45.05%	42.50%	40.80%	39.95%	38.25%	37.40%	36.55%	35.70%	35.70%	34.85%

Female (Sum covered - Above RM750,000)

Age	Takaful duration (years)									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18-29	52.00%	49.00%	47.00%	44.65%	45.00%	43.70%	42.75%	41.80%	41.80%	41.80%
30	52.00%	49.00%	47.00%	44.65%	44.00%	43.70%	42.75%	41.80%	41.80%	41.80%
31	52.00%	47.50%	45.60%	44.65%	43.70%	43.70%	42.75%	41.80%	41.80%	41.80%
32-60	50.35%	47.50%	45.60%	44.65%	43.70%	43.70%	42.75%	41.80%	41.80%	41.80%
61-70	45.05%	42.50%	40.80%	39.95%	39.10%	39.10%	38.25%	37.40%	37.40%	37.40%

2. Sharing the surplus from participants' tabarru' fund

2.1 Any distributable surplus arising from the participants' tabarru' fund after Qard repayment (if any) at the end of financial year will be distributed annually and shared out as follows:

Us (as incentive)	-	50% of the surplus
All eligible certificate owner (payable to participant account)	-	50% of the surplus

- 2.2 Certificate owner is entitled to the distributable surplus, if any, provided that the certificate of takaful is not lapsed and is not surrendered prior to the financial year end. If the certificate owner is entitled to the distributable surplus but the certificate of takaful is terminated under clause 21 of annexure BSIR002 as at the surplus distribution date, clause 19 under annexure BSIR002 would then apply.

3. Sharing the investment profit from participant account

- 3.1 We will share out any investment profit (if any) at the end of financial year from participant account as follows:

Us	-	10% of the investment profit
Certificate owner (payable to participant account)	-	90% of the investment profit

- 3.2 Certificate owner is entitled to the investment profit, if any, provided that the certificate of takaful is not lapsed and is not surrendered prior to the financial year end. If the certificate owner is entitled to the investment profit but the certificate of takaful is terminated under clause 21 of annexure BSIR002 as at the profit distribution date, clause 19 under annexure BSIR002 would then apply.

4. Tabarru'

- 4.1 We will take a monthly tabarru' from the PA and transfer this amount into the participants' tabarru' fund. 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.

- 4.2 We will take the tabarru' deduction for each takaful benefit by multiplying the tabarru' rate which applies for the relevant sum at risk.

- 4.3 The first tabarru deduction will be due on the commencement date and any future deduction will be due on each subsequent monthly anniversary. The first tabarru' deduction will be based on the number of days from the commencement date to the next monthly anniversary.

- 4.4 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.

- 4.5 Tabarru' formula

- a) $\text{Tabarru' (death)} = \text{tabarru' rate (death)} \times \text{sum at risk for death benefit}$
- b) $\text{Tabarru' (TPD)} = \text{tabarru' rate (TPD)} \times \text{sum at risk for TPD benefit}$

5. Contribution formula

5.1 Single contribution = sum covered x contribution rate / 1,000

ANNEXURE BSIR007

Formula for reducing sum covered

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

$$\begin{aligned} RSC_t &= ISC && \text{for } t = 0 \\ RSC_t &= \frac{1-v^{(12 \times n)-(t-1)}}{1-v^{(12 \times n)}} \times ISC && \text{for } i > 0; \text{ and} \\ &&& \text{for } t = 1, 2, \dots, 12 \times n \end{aligned}$$

where,

ISC = Initial sum covered

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

i = Financing profit rate

n = Financing repayment period/certificate term

t = Duration in months – measured from the commencement date



SUN LIFE MALAYSIA TAKAFUL BERHAD

KONTRAK INDUK

BIZ SHIELD PLUS-i (REDUCING)

A joint venture between Sun Life Assurance Company of Canada and Renggis Ventures Sdn Bhd

Manfaat-manfaat yang dibayar di bawah sijil/polisi/kontrak yang layak adalah dilindungi oleh PIDM sehingga had perlindungan. Sila rujuk Brosur Sistem Perlindungan Manfaat Takaful dan Takaful (TIPS) PIDM atau hubungi Sun Life Malaysia Takaful Berhad atau PIDM (layari www.pidm.gov.my).

LAMPIRAN BSIR001

Pengenalan

Tujuan

Pelan takaful ini bertujuan untuk menyediakan perlindungan takaful kepada anda atau 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 kontrak wakalah dan prinsip-prinsip Syariah lain yang berkenaan. |
| Kedua | Anda dan pemegang sijil dan/atau orang yang dilindungi perlu bersetuju untuk kami mengumpul sumbangan. Anda dan pemegang sijil dan/atau orang yang dilindungi bersetuju untuk melantik Sun Life Malaysia Takaful Berhad untuk menguruskan pelan takaful ini bagi pihak anda. Sebagai balasan, anda dan pemegang sijil dan/atau orang yang dilindungi membenarkan kami menolak jumlah tertentu sebagai yuran wakalah. |
| Ketiga | Jawatankuasa Syariah kami akan memastikan operasi kami mematuhi Syariah pada setiap masa. Bagi pelan asas dan rider (jika ada), pemegang sijil dan/atau orang yang dilindungi bersetuju bahawa sebahagian daripada akaun peserta mereka 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. |

Kami akan mengurus dan melabur akaun peserta berdasarkan prinsip Mudharabah.

LAMPIRAN BSIR002

Peruntukan am

1. Takrifan

- 1.1 Di dalam kontrak induk ini, perkataan dan frasa berikut membawa maksud yang diberikan di sebelahnya:
- (a) **Tarikh manfaat tamat** bermaksud tarikh perlindungan takaful untuk manfaat di bawah sijil takaful ini tamat seperti yang tertera di dalam sijil takaful atau di dalam sebarang pengendorsan pada masa hadapan yang menukar tarikh manfaat tamat..
 - (b) **Tarikh manfaat bermula** bermaksud tarikh perlindungan takaful untuk manfaat di bawah sijil takaful ini bermula seperti yang tertera di dalam sijil takaful atau di dalam sebarang pengendorsan pada masa hadapan yang menukar tarikh manfaat bermula.
 - (c) **Ulang tahun sijil** bermaksud ulang tahun tarikh permulaan sijil.
 - (d) **Ulang tahun bulanan sijil** bermaksud tarikh pada mana-mana bulan berikutnya yang mempunyai hari yang sepadan dengan hari dalam tarikh permulaan sijil; sekiranya tiada tarikh dalam mana-mana bulan berikutnya yang mempunyai hari yang sepadan dengan hari dalam tarikh permulaan sijil, hari terakhir bulan tersebut akan dijadikan sebagai ulang tahun bulanan sijil.
 - (e) **Tarikh permulaan sijil** bermaksud tarikh sijil bermula seperti yang tertera di dalam sijil takaful. Tarikh ini adalah tarikh yang mana perlindungan bermula.
 - (f) **Sijil takaful** bermaksud sijil individu yang dikeluarkan kepada pemilik sijil sebagai bukti perlindungan ke atas orang yang dilindungi.
 - (g) **Pemilik sijil** bermaksud orang yang memiliki sijil takaful seperti yang dinamakan di dalam sijil takaful.
 - (h) **Sumbangan** bermaksud amaun sumbangan yang tertera di dalam sijil takaful.
 - (i) **Pengendorsan** bermaksud bukti bertulis mengenai sebarang pindaan, perubahan atau penukaran yang dibuat ke atas kontrak induk dan sijil takaful.
 - (j) **Mudharabah** bermaksud pengaturan perkongsian keuntungan dengan pemilik sijil untuk menyediakan modal yang kami uruskan dan sebarang keuntungan yang dijana akan dikongsi mengikut nisbah perkongsian keuntungan yang dipersetujui antara pemilik sijil dengan kami. Kerugian akan ditanggung oleh pemilik sijil dengan syarat kerugian tersebut bukan disebabkan oleh salah laku atau kecuaiannya kami.
 - (k) **Penama** bermaksud satu atau lebih orang yang dipilih oleh pemilik sijil di bawah klausa 14 dan dinamakan di dalam borang penamaan atau sebarang pengendorsan sebagai penama pada masa hadapan.
 - (l) **Dana pengendali** bermaksud dana yang kami uruskan yang mana yuran wakalah bagi kontrak induk akan digunakan untuk membayar semua perbelanjaan pengurusan, komisen, dan kos pemasaran yang berkenaan kontrak induk ini.
 - (m) **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.

- (n) **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.
- (o) **Kepentingan takaful yang dibenarkan** bermaksud kepentingan ekonomi atau kewangan pemegang kontrak induk dalam perlindungan pelanggan yang berhutang kepada pemegang kontrak induk dengan memperoleh skim pembiayaan pemegang kontrak induk.
- (p) **Orang yang dilindungi** bermaksud individu yang kami sediakan perlindungan takaful seperti yang dinamakan di dalam sijil takaful.
- (q) **Keadaan sedia ada** bermaksud sebarang kecederaan, penyakit, keadaan atau gejala yang telah wujud semasa tempoh 12 bulan sebelum tarikh permulaan sijil. Pemilik sijil dan/atau orang yang dilindungi boleh dianggap mempunyai pengetahuan munasabah mengenai penyakit sedia ada jika keadaan tersebut, 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 pemilik sijil dan/atau orang yang dilindungi, sama ada telah atau tidak, rawatan, perubatan, nasihat atau diagnosis didapatkan atau diterima.
- (r) **Qard** bermaksud pinjaman tanpa faedah yang kami sediakan sekiranya berlaku defisit dalam dana tabarru' peserta.
- (s) **Jumlah yang dilindungi** bermaksud manfaat yang perlu dibayar untuk kematian atau hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) yang dialami oleh orang yang dilindungi. Kami akan menentukan jumlah tersebut berdasarkan formula yang dinyatakan dalam lampiran BSIR007.
- (t) **Syariah** bermaksud undang-undang Islam. Dalam konteks kontrak induk ini, Syariah merujuk kepada undang-undang Islam sebagaimana yang ditafsirkan oleh jawatankuasa Syariah.
- (u) **Jawatankuasa Syariah** bermaksud jawatankuasa yang kami bentuk untuk memberi nasihat ke atas operasi perniagaan takaful kami untuk memastikan ia mematuhi Syariah.
- (v) **Jumlah berisiko untuk manfaat kematian** adalah perbezaan di antara jumlah yang dilindungi untuk manfaat kematian dan nilai akaun peserta. Jika nilai akaun peserta adalah lebih tinggi berbanding dengan jumlah yang dilindungi untuk manfaat kematian, jumlah berisiko untuk manfaat kematian akan menjadi sifar.
- (w) **Jumlah berisiko untuk manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)** adalah jumlah yang dilindungi untuk manfaat TPD atau jumlah berisiko untuk manfaat kematian, yang mana lebih rendah.
- (x) **Tabarru'** bermaksud amaun yang akan ditolak daripada sumbangan untuk perlindungan takaful.
- (y) **Hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)** bermaksud seperti yang dinyatakan berikut:
 Jika orang yang dilindungi bekerja di antara umur 18 dan 65 tahun, bekerja untuk mendapat gaji atau mengendalikan perniagaan sendiri, mereka akan dianggap sebagai hilang upaya menyeluruh dan kekal jika mereka secara menyeluruh dan kekal tidak mampu melakukan

sebarang tugas, pekerjaan atau profesion untuk mendapatkan sebarang gaji, pampasan atau keuntungan. Hilang upaya mesti berlanjutan sekurang-kurangnya selama 6 bulan berturut-turut dari tarikh diagnosis.

Jika pada masa mengalami hilang upaya, orang yang dilindungi berumur antara 18 dan 65 tahun tidak bekerja untuk mendapat gaji atau tidak mengendalikan perniagaan sendiri atau merupakan seorang suri rumah atau jika orang yang dilindungi berumur antara 66 dan 70, kami menganggap TPD sebagai ketidakupayaan untuk menjalankan sekurang-kurangnya 3 daripada 6 aktiviti kehidupan harian (seperti yang dinyatakan di bawah) tanpa bantuan orang lain. Hilang upaya mesti berlanjutan sekurang-kurangnya selama 6 bulan berturut-turut dari tarikh diagnosis.

- (i) Pemindahan – Duduk dan bangun dari kerusi tanpa memerlukan bantuan fizikal;
- (ii) Pergerakan – Keupayaan untuk bergerak dari satu bilik ke bilik yang lain tanpa memerlukan bantuan fizikal;
- (iii) Perihal mengawal – Keupayaan untuk mengawal fungsi usus dan pundi kencing secara sendirinya seperti menjaga kebersihan diri;
- (iv) Pemakaian – Memakai dan menanggalkan kesemua pakaian yang perlu tanpa memerlukan bantuan orang lain;
- (v) Mandi/Membersihkan diri – Keupayaan untuk membersihkan diri di tempat mandi tab atau mandi pancuran (termasuk memasuki atau keluar dari tempat mandi tab atau mandi pancuran) atau membersihkan diri dengan cara yang lain; atau
- (vi) Makan – Kesemua tugas memasukkan makanan ke dalam badan apabila makanan telah disediakan.

TPD untuk klausa ini juga merangkumi yang berikut:

- (i) Kehilangan penglihatan menyeluruh dan kekal pada kedua-dua belah mata;
- (ii) Kehilangan 2 anggota pada atau di atas pergelangan tangan atau buku lali yang disebabkan oleh pemutusan;
- (iii) 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
- (iv) 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.

- (z) **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.
- (aa) **Kami** bermaksud Sun Life Malaysia Takaful Berhad.
- (bb) **Anda** bermaksud pemegang kontrak induk seperti yang tertera dalam jadual kontrak induk.

2. Interpretasi

- 2.1 Di dalam kontrak induk ini, kecuali konteks memerlukan sebaliknya:
- (a) tajuk di dalam kontrak induk ini dimasukkan untuk kemudahan sahaja dan tidak memberi kesan ke atas pembentukannya;
 - (b) perkataan tunggal hendaklah merangkumi perkataan majmuk dan sebaliknya; dan
 - (c) perkataan yang merujuk kepada jantina hendaklah merangkumi semua jantina.
- 2.2 Jika terdapat mana-mana peruntukan di dalam kontrak induk ini tidak sah atau tidak boleh dikuatkuasakan di bawah undang-undang Malaysia, ia tidak akan menjejaskan kesahan, kesahihan dan kebolehuatkuasaan peruntukan lain.

3. Kontrak induk

- 3.1 Kontrak induk ini dikeluarkan setelah mempertimbangkan pembayaran sumbangan seperti yang tertera di dalam sijil takaful dan adalah bergantung kepada:
- (a) jawapan yang diberikan oleh pemilik sijil dan/atau orang yang dilindungi dalam borang cadangan untuk sijil takaful ini dan sebarang soal selidik berikutnya yang kami berikan atas apa-apa perkara berkaitan dengan borang cadangan untuk kontrak induk ini;
 - (b) sebarang pendedahan yang dibuat dan/atau maklumat yang diberikan oleh pemilik sijil dan/atau orang yang dilindungi yang mana mereka hendaklah, dengan usaha terbaiknya, mendedahkan semua maklumat yang penting kepada kami untuk mengurus risiko, dari masa penyerahan borang cadangan untuk sijil takaful ini sehingga tarikh pengeluaran sijil takaful;
 - (c) sebarang maklumat yang terkandung dalam laporan perubatan dan apa-apa laporan dan soal selidik yang lain yang diserahkan kepada kami berkaitan dengan sijil takaful ini;

(yang kemudiannya secara kolektif dirujuk sebagai "**Maklumat Penting**")

dan Maklumat Penting tersebut akan menjadi sebahagian yang tidak terpisahkan daripada kontrak induk ini antara kami dan anda, pemilik sijil dan/atau orang yang dilindungi dan bersama dengan terma dan syarat kontrak induk ini akan membentuk keseluruhan kontrak antara anda, pemilik sijil dan/atau orang yang dilindungi dan kami. Walau bagaimanapun, sekiranya terdapat apa-apa salah nyataan prakontrak yang berkaitan dengan Maklumat Penting tersebut, hanya remedi di bawah Jadual 9 dalam Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 akan dikenakan.

- 3.2 Jika kami memerlukan pemilik sijil dan/atau 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 pemilik sijil dan/atau orang yang dilindungi untuk mengambil penjagaan munasabah supaya tidak membuat salah nyataan semasa menjawab soalan-soalan atau mengesahkan atau meminda apa-apa perkara yang didedahkan sebelum ini.
- 3.3 Pemilik sijil dan/atau orang yang dilindungi mesti memaklumkan kami sebarang perubahan berkaitan dengan maklumat yang telah diberikan kepada kami dalam jawapan atau sebarang perkara yang sebelum ini didedahkan kepada kami berhubung dengan sijil takaful ini jika perubahan tersebut telah berlaku selepas pemilik sijil dan/atau orang yang dilindungi mengemukakan cadangan bagi perubahan tetapi sebelum sijil takaful diubah.

4. Bukti kepentingan takaful

- 4.1 Kami memerlukan bukti kepentingan takaful yang memuaskan di antara pelanggan dan pemegang kontrak induk yang telah memberikan kemudahan pembiayaan sebelum pelanggan diterima untuk perlindungan takaful.
- 4.2 Jika pemegang kontrak induk tidak lagi mempunyai sebarang kepentingan terhadap pemilik sijil dan/atau orang yang dilindungi, semua hak-hak dan keistimewaan perlindungan takaful akan dipindahkan kepada pemilik sijil secara automatik.

5. Tempoh perlindungan

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

6. Perubahan kepada kontrak induk

- 6.1 Kami berhak meminda terma-terma dan peruntukan-peruntukan kontrak induk ini untuk mematuhi undang-undang dan peraturan-peraturan Malaysia. Kami akan memberi notis bertulis terlebih dahulu melalui pos biasa ke alamat terakhir anda yang diketahui dalam rekod kami atau kaedah komunikasi alternatif yang lain.
- 6.2 Permintaan pemilik sijil untuk apa-apa perubahan atau pengendorsan kepada kontrak induk ini tidak akan sah kecuali jika kami benarkan dan kelulusan tersebut hendaklah diendorskan di bawah sijil takaful.
- 6.3 Klausula 7 akan terpakai jika pemilik sijil menyerahkan sijil takaful dalam tempoh semakan percuma.

7. Pembatalan sijil dalam tempoh semakan percuma

- 7.1 Sekiranya pemilik sijil membuat keputusan supaya tidak mengambil perlindungan takaful atas apa jua sebab selepas ia telah dikeluarkan, pemilik sijil boleh membatalkan sijil takaful dengan memberikan notis bertulis kepada pemegang kontrak induk dalam tempoh 15 hari kalendar dari tarikh penghantaran sijil takaful.
- 7.2 Kami akan membayar balik sumbangan yang dibayar, tolak sebarang perbelanjaan yang kami tanggung untuk sebarang perunderaitan perubahan yang diperlukan untuk pengeluaran sijil takaful.

8. Salah nyata umur dan/atau jantina

- 8.1 Sijil takaful 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 cadangan. Kami memerlukan bukti umur orang yang dilindungi sebelum kami membayar sebarang manfaat.
- 8.2 Jika umur dan/atau jantina orang yang dilindungi telah dinyatakan dengan tidak tepat, kami akan membuat salah satu pelarasan berikut:

- (a) Jika sumbangan berdasarkan umur dan/atau jantina sebenar orang yang dilindungi adalah lebih tinggi daripada sumbangan yang telah dibayar, maka kami boleh mengira semula manfaat yang perlu dibayar secara prorata berdasarkan nisbah antara sumbangan sebenar yang telah dibayar dan sumbangan yang sepatutnya dibayar mengikut tarikh lahir dan/atau jantina yang betul. Tarikh tamat yang dinyatakan dalam sijil takaful akan diselaraskan berdasarkan umur yang betul (jika berkenaan); atau
 - (b) Jika sumbangan berdasarkan umur dan/atau jantina sebenar orang yang dilindungi adalah lebih rendah daripada sumbangan yang telah dibayar, maka kami akan memulangkan perbezaan tersebut. Tarikh tamat yang dinyatakan dalam sijil takaful akan diselaraskan berdasarkan umur yang betul (jika berkenaan).
- 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.

9. Klausula perihal tidak boleh dipertikaikan

- 9.1 Sekiranya kami menemui pernyataan palsu dalam tempoh 2 tahun dari tarikh permulaan sijil, sijil takaful tersebut mungkin akan diteruskan dengan terma yang berbeza atau dibatalkan dan semua tuntutan ditolak mengikut Jadual 9 dalam Akta Perkhidmatan Kewangan 2013.
- 9.2 Kami tidak boleh mempertikaikan sijil takaful sekiranya ia telah berkuatkuasa lebih daripada 2 tahun dari tarikh permulaan sijil, melainkan kami dapat menunjukkan bahawa maklumat penting telah disembunyikan, dipadamkan atau diberikan secara penipuan oleh pemilik sijil dan/atau orang yang dilindungi. Dalam keadaan sedemikian, remedi di bawah Jadual 9 dalam Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 akan dilaksanakan.

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. Kelayakan

- 11.1 Orang yang layak untuk perlindungan takaful ini adalah pemohon pembiayaan bagi pemegang kontrak induk seperti yang tertera di dalam jadual kontrak induk.
- 11.2 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.

12. Hak milik

- 12.1 Anda adalah pemilik sah kontrak induk ini.

- 12.2 Anda boleh menggunakan semua hak dan pilihan yang disediakan oleh kontrak induk ini (bergantung kepada hak sebarang penama).

13. Penyerahan hak (pemindahan hak undang-undang)

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

14. Penama

- 14.1 Pemilik sijil yang telah mencapai umur 16 tahun, boleh menamakan dalam borang penamaan, seseorang penama (penama-penama) untuk menerima wang yang patut dibayar, tertakluk kepada klausa 23 ("Membayar manfaat") dalam lampiran ini, apabila pemilik sijil meninggal dunia di bawah sijil takaful. Penamaan boleh dibuat semasa pendaftaran sijil takaful atau pada bila-bila masa selepas sijil takaful telah dikeluarkan. Borang penamaan boleh dimuat turun dari laman web kami.
- 14.2 Penama yang dinamakan di dalam borang penamaan atau mana-mana pindaan yang pemilik sijil buat pada masa hadapan, akan menerima wang yang patut dibayar, tertakluk kepada klausa 23 ("Membayar manfaat") lampiran ini, apabila pemilik sijil meninggal dunia di bawah sijil takaful mengikut Akta Perkhidmatan Kewangan 2013. Pemilik sijil boleh membatalkan atau menukar penama pada bila-bila masa dengan memberi notis bertulis kepada kami. Notis bertulis mestilah kami terima dan daftarkan semasa hayat pemilik sijil. Pembatalan dan pertukaran penama akan berkuatkuasa dari tarikh kami menerima notis bertulis itu.

15. Sumbangan

- 15.1 Sumbangan tunggal akan dibayar untuk perlindungan takaful bagi orang yang dilindungi.
- 15.2 Kadar sumbangan yang dinyatakan adalah tidak dijamin dan kami berhak untuk menyemak semula kadar sumbangan. Kami akan memberi notis bertulis kepada anda sekurang-kurangnya 90 hari sebelum ulang tahun kontrak untuk penyemakan semula sumbangan. Penyemakan semula sumbangan akan berkuatkuasa bagi sijil baru yang dikeluarkan selepas tamat tempoh notis.

16. Akaun peserta

- 16.1 Kami akan memasukkan sumbangan, tolak yuran wakalah, untuk setiap orang yang dilindungi ke dalam akaun peserta.
- 16.2 Kami akan meletakkan potongan tabarru' bulanan untuk setiap orang yang dilindungi dari akaun peserta ke dalam dana tabarru' peserta.
- 16.3 Kami akan menguruskan aset akaun peserta dan menentukan bagaimana ia dilabur dan diurus sejajar dengan prinsip Mudharabah.
- 16.4 Kami akan membayar semua kos, perbelanjaan dan caj untuk pengurusan dan pelaburan aset akaun peserta serta lain-lain perbelanjaan yang berkaitan daripada akaun peserta.
- 16.5 Semua sumbangan yang diperuntukkan ke dalam akaun peserta adalah tidak dijamin oleh kami. Kami akan berkongsi keuntungan pelaburan akaun peserta yang akan diagihkan setiap tahun, selepas setiap akhir tahun kewangan seperti yang dinyatakan dalam lampiran BSIR006 kontrak

ini. Keuntungan pelaburan adalah berdasarkan prestasi sebenar akaun peserta dan tidak dijamin oleh kami.

- 16.6 Sebarang kerugian pelaburan dalam akaun peserta akan ditanggung oleh pemilik sijil dengan syarat kerugian tersebut bukan disebabkan oleh salah laku, kecuaiian atau pelanggaran syarat yang tertentu. Kerugian pelaburan akan didebitkan daripada akaun peserta pemilik sijil.

17. Dana tabarru' peserta

- 17.1 Amaun tabarru' akan diperuntukkan ke dalam dana tabarru' peserta, yang merupakan dana pegangan di mana kami membayar semua manfaat takaful seperti yang dinyatakan di bawah kontrak induk ini. Dana tabarru' peserta dimiliki secara kolektif oleh kumpulan peserta takaful.
- 17.2 Perlindungan takaful akan dikuatkuasakan apabila terdapat peruntukan tabarru' ke dalam dana tabarru' peserta.
- 17.3 Kami akan menguruskan aset dana tabarru' peserta dan menentukan bagaimana ia dilabur dan diurus sejajar dengan prinsip Syariah.
- 17.4 Kami akan membayar semua kos, perbelanjaan dan caj untuk pengurusan dan pelaburan aset dana tabarru' peserta serta lain-lain perbelanjaan yang berkaitan daripada dana tabarru' peserta.
- 17.5 Sebarang keuntungan pelaburan daripada dana tabarru' peserta akan menjadi sebahagian daripada pengiraan dan pengagihan perkongsian lebihan. Kami akan berkongsi sebarang pengagihan lebihan seperti yang dinyatakan dalam Lampiran BSIR006 kontrak induk ini.
- 17.6 Jika dana tabarru' peserta tidak mencukupi untuk membayar manfaat takaful, dan kami mengatitkan Qard (pinjaman tanpa faedah) daripada dana kami ke dana tabarru' peserta, Qard ini akan dibayar balik apabila dana tabarru' peserta kembali kepada paras lebihan.

18. Yuran wakalah

- 18.1 Kami akan menolak yuran wakalah daripada sumbangan yang sepatutnya dibayar. Ia adalah peratusan (%) daripada sumbangan seperti yang dinyatakan di dalam Lampiran BSIR006 kontrak induk ini.
- 18.2 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.
- 18.3 Jika terdapat sebarang keadaan yang dianggap sebagai salah urus dan kecuaiian oleh kami, kami akan mengambil tindakan sewajarnya melalui pembedulan terhadap prosedur dan jika perlu, membayar balik sebarang amaun yang terhutang kepada para peserta.
- 18.4 Sekiranya berlaku pembubaran kontrak disebabkan pembatalan dalam tempoh semakan percuma, penyerahan kontrak atau penamatan kontrak, pemulangan semula keseluruhan atau sebahagian yuran wakalah, jika ada, akan menjadi sebahagian daripada amaun yang perlu dibayar.

19. Penyerahan sijil takaful

- 19.1 Selepas penamatan kemudahan pembiayaan sewaktu sijil takaful masih berkuatkuasa, pemilik sijil boleh meneruskan perlindungan takaful sehingga akhir tempoh sijil seperti yang dinyatakan di dalam sijil takaful. Walau apapun yang berlainan, pemilik sijil boleh memilih untuk menyerahkan sijil

takaful untuk nilai tunai, jika ada, dengan memberi notis bertulis kepada pemegang kontrak induk, tertakluk kepada persetujuan pemegang kontrak induk.

- 19.2 Sekiranya terdapat tunggakan hutang daripada pemilik sijil kepada pemegang kontrak induk semasa sijil takaful masih berkuatkuasa, pemegang kontrak induk berhak untuk menyerahkan sijil takaful tersebut untuk nilai tunai, jika ada, sebelum akhir tempoh sijil seperti yang dinyatakan di dalam sijil takaful, dengan memberikan notis bertulis kepada kami. Pemegang kontrak induk juga hendaklah memberikan notis bertulis kepada pemilik sijil sebelum melaksanakan penyerahan tersebut. Kami akan membayar nilai tunai tersebut terus kepada pemegang kontrak induk. Sebarang baki nilai tunai, selepas ditolak jumlah tertunggak yang perlu dibayar kepada pemegang kontrak induk, akan dibayar kepada pemilik sijil oleh pemegang kontrak induk.
- 19.3 Setelah sijil takaful diserahkan, kami tidak akan lagi mempunyai tanggungjawab ke atas orang yang dilindungi di bawah sijil takaful dan sijil takaful akan ditamatkan. Nilai serahan, jika ada, mungkin kurang daripada sumbangan yang telah pemilik sijil bayar.

20. Nilai serahan

- 20.1 Sijil takaful akan memperoleh nilai serahan dan ia akan dibayar kepada pemilik sijil. Nilai serahan bersamaan dengan nilai akaun peserta asas (jika ada) pada tarikh penyerahan ditolak sebarang caj yang mungkin kami tetapkan untuk penyerahan sijil takaful serta sebarang jumlah yang pemilik sijil berhutang kepada kami apabila sijil takaful diserahkan.

21. Penamatan

- 21.1 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 pemilik sijil masing-masing.
- 21.2 Sijil takaful akan tamat dalam mana-mana keadaan berikut yang terawal:
- (a) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat kematian;
 - (b) Apabila orang yang dilindungi mengalami TPD, jika manfaat TPD adalah sama dengan jumlah yang dilindungi bagi manfaat kematian;
 - (c) Pada akhir tempoh sijil seperti yang tertera di dalam sijil takaful;
 - (d) Apabila sijil takaful diserahkan;
 - (e) Apabila sijil takaful dibatalkan; atau
 - (f) Apabila kemudahan pembiayaan ditamatkan atau apabila pemilik sijil berhenti menjadi pelanggan kepada pemegang kontrak induk sebelum tamat tempoh sijil atas sebarang sebab.

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

22. Undang-undang

- 22.1 Kontrak induk ini dan tanggungjawab kami di bawah kontrak induk 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.

- 22.2 Sekiranya terdapat perbezaan antara peruntukan-peruntukan kontrak induk ini dengan mana-mana undang-undang, syarat-syarat atau peraturan-peraturan, undang-undang, syarat-syarat atau prinsip-prinsip Syariah tersebut akan dikuatkuasakan.
- 22.3 Kontrak induk ini akan tertakluk kepada undang-undang Malaysia. Sebarang pertikaian akan diuruskan oleh mahkamah Malaysia.

23. Membayar manfaat

- 23.1 Selepas menerima dan meluluskan bukti tuntutan orang yang dilindungi, kami akan membayar anda amaun kemudahan pembiayaan tertunggak sebenar yang ditanggung oleh pemilik sijil atau jumlah yang dilindungi, yang mana lebih rendah.
- 23.2 Sijil takaful akan ditamatkan semasa pembayaran di atas.
- 23.3 Jika amaun pembiayaan tertunggak sebenar adalah kurang daripada jumlah yang dilindungi, baki apa-apa manfaat yang patut dibayar akan dibayar kepada pemilik sijil, jika masih hidup; atau sebaliknya kepada penama yang dinamakan oleh pemilik sijil.
- 23.4 Sekiranya tiada penama, manfaat-manfaat yang belum dibayar akan dibayar kepada pihak yang menuntut yang disahkan.

24. Hak dan kegunaan amaun yang terhutang

- 24.1 Kami mempunyai keutamaan atas sebarang amaun terhutang di bawah sijil takaful.
- 24.2 Kami boleh mengimbangi sebarang amaun yang kami terhutang kepada pemilik sijil di bawah sijil takaful (sebagai contoh: manfaat-manfaat) dengan sebarang amaun yang pemilik sijil terhutang kepada kami di bawah sijil takaful (sebagai contoh: sumbangan).
- 24.3 Semasa pengagihan lebihan (jika ada), keuntungan pelaburan (jika ada) dan/atau kematangan sijil takaful (jika ada), sebarang amaun yang sepatutnya dibayar yang bersamaan dengan atau kurang daripada RM10 bagi setiap pemilik sijil pada setiap tahun kewangan akan dikreditkan ke akaun bank pemilik sijil terkini mengikut maklumat dalam rekod kami. Sekiranya butiran akaun bank pemilik sijil tidak diberikan kepada kami, amaun tersebut akan didermakan kepada pertubuhan kebajikan yang diluluskan oleh jawatankuasa Syariah kami.

25. Notis tuntutan

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

26. Bukti tuntutan

- 26.1 Bukti tuntutan yang memuaskan perlu diberikan kepada kami dalam tempoh masa 30 hari dari tarikh pemberian notis tuntutan kepada kami, atas perbelanjaan pemilik sijil atau wakil sah anda.
- 26.2 Kami berhak untuk meminta sebarang dokumen tambahan lain sekiranya perlu untuk menyokong tuntutan.

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

27. Cukai

- 27.1 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.

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

- 28.1 Sekiranya pemilik sijil 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 tetapi tidak terhad 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 pemilik sijil gagal memberikan maklumat, kebenaran dan/atau bantuan seperti yang dinyatakan di atas, kami berhak untuk mengambil tindakan yang sepatutnya untuk mematuhi FATCA, yang mana mungkin termasuk menyerahkan laporan yang sepatutnya, menggantung sijil takaful pemilik sijil, menahan wang yang perlu dikirimkan, menamatkan sijil takaful dan memulangkan nilai tunai (jika ada) tolak sebarang keterhutangan tanpa faedah sekiranya penamatan tersebut berlaku.
- 28.2 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.

29. Pengecualian Sekatan

- 29.1 Sekiranya kami menyedari bahawa anda, orang yang dilindungi, atau mana-mana orang yang dinamakan dalam sijil takaful telah tertakluk kepada sebarang undang-undang dan/atau peraturan (termasuk tetapi tidak terhad kepada Resolusi Majlis Keselamatan Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu (UNSCR) dan sekatan senarai domestik perdagangan atau ekonomi) yang ditadbir oleh mana-mana pihak berkuasa yang mengawalselia atau agensi penguatkuasaan undang-undang di mana-mana negara yang melarang kami daripada memberikan perlindungan takaful atau manfaat-manfaat, anda, orang yang dilindungi, mana-mana orang yang dinamakan dalam sijil takaful dan/atau mana-mana orang yang berlayak untuk menerima manfaat di bawah sijil takaful bersetuju bahawa kami boleh menangguhkan, menamatkan atau membatalkan perlindungan takaful di bawah sijil takaful dan menghentikan semua transaksi dengan anda, orang yang dilindungi, atau mana-mana orang yang dinamakan berkaitan dengan sijil takaful tersebut. Dalam sebarang keadaan-keadaan ini, kami tidak akan dianggap memberikan perlindungan dan/atau bertanggungjawab untuk membayar sebarang tuntutan, manfaat dan pembayaran balik yang lain termasuk penerimaan bayaran sumbangan di bawah sijil takaful atau cadangan yang dikemukakan, yang mana berkenaan.

30. Duti setem

- 30.1 Duti setem sebanyak RM10 akan ditanggung oleh kami.

LAMPIRAN BSIR003

Peruntukan manfaat – Manfaat kematian

1. Manfaat kematian

- 1.1 Tertakluk kepada peruntukan am kontrak induk ini dan sewaktu sijil takaful berkuatkuasa, sekiranya kami menerima bukti yang memuaskan mengenai kematian orang yang dilindungi dan meluluskan tuntutan tersebut, kami akan membayar yang mana lebih tinggi:
 - (a) jumlah yang dilindungi yang bekurangan untuk manfaat kematian asas pada tarikh kematian; atau
 - (b) nilai akaun peserta asas sejurus selepas tarikh kematian.
- 1.2 Manfaat kematian asas akan dibayar daripada akaun peserta asas (jika ada) dan, baki manfaat kematian asas selepas ditolak nilai akaun peserta asas yang telah dibayar, akan dibayar daripada dana tabarru' peserta.
- 1.3 Kami akan menolak sebarang amaun yang pemilik sijil berhutang kepada kami daripada manfaat ini.
- 1.4 Sijil takaful akan ditamatkan apabila berlaku pembayaran manfaat ini.

2. Pengecualian-pengecualian

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

3. Prosedur tuntutan

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

4. Penamatan perlindungan

4.1 Manfaat kematian akan ditamatkan apabila berlaku mana-mana keadaan yang berikut:

- (a) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat kematian;
- (b) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat TPD asas, jika ia adalah bersamaan dengan jumlah yang dilindungi bagi manfaat kematian asas. Sekiranya manfaat TPD asas yang perlu dibayar adalah kurang daripada jumlah yang dilindungi untuk manfaat kematian asas, sijil tidak akan ditamatkan dan perlindungan takaful untuk manfaat kematian asas akan diteruskan;
- (c) Pada tarikh manfaat tamat seperti yang tertera di dalam sijil takaful;
- (d) Apabila sijil takaful diserahkan;
- (e) Apabila sijil takaful dibatalkan; atau
- (f) Apabila kemudahan pembiayaan ditamatkan atau apabila pemilik sijil bukan lagi pelanggan kepada pemegang kontrak induk sebelum tamat tempoh sijil atas sebarang sebab.

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

LAMPIRAN BSIR004

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

1. Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)

- 1.1 Manfaat ini hanya berkenaan jika orang yang dilindungi mengalami TPD sebagaimana yang ditakrifkan di bawah lampiran BSIR002, sewaktu sijil takaful berkuatkuasa, dan TPD bermula pada atau selepas tarikh permulaan sijil.
- 1.2 Tertakluk kepada peruntukan am kontrak induk ini, sewaktu sijil takaful berkuatkuasa dan sebelum tarikh ulang tahun bulanan sejurus selepas orang yang dilindungi mencapai umur 70 tahun, sekiranya kami menerima bukti yang memuktamad bahawa orang yang dilindungi telah mengalami TPD dan meluluskan tuntutan tersebut, kami akan membayar yang mana lebih tinggi:
 - (a) jumlah yang dilindungi untuk manfaat TPD asas pada tarikh TPD bermula; atau
 - (b) nilai akaun peserta asas pada tarikh TPD bermula.
- 1.3 Manfaat TPD asas akan dibayar daripada akaun peserta asas (jika ada) dan, baki manfaat TPD asas selepas ditolak nilai akaun peserta asas yang telah dibayar, akan dibayar daripada dana tabarru' peserta.
- 1.4 Kami akan menolak sebarang amaun yang pemilik sijil berhutang kepada kami daripada manfaat ini.
- 1.5 Jika jumlah yang dilindungi untuk manfaat TPD asas adalah kurang daripada jumlah yang dilindungi untuk manfaat kematian asas, pada tarikh TPD bermula, manfaat TPD asas yang dibayar akan terhad kepada jumlah yang dilindungi untuk manfaat TPD asas.
- 1.6 Jumlah agregat maksimum untuk manfaat TPD yang akan dibayar ke atas setiap orang yang dilindungi di bawah sijil takaful ini dan semua kontrak atau sijil individu dan berkelompok yang lain yang kami keluarkan tidak akan melebihi RM8,000,000.
- 1.7 Jika jumlah manfaat yang akan dibayar untuk manfaat TPD asas adalah kurang daripada jumlah yang dilindungi untuk manfaat kematian asas pada tarikh TPD bermula, perlindungan takaful untuk manfaat kematian asas akan diteruskan. Jumlah yang dilindungi untuk manfaat kematian akan dikurangkan selaras dengan nisbah jumlah manfaat yang akan dibayar untuk manfaat TPD asas kepada jumlah manfaat yang akan dibayar untuk manfaat kematian asas pada tarikh TPD bermula. Pengurangan perlindungan takaful akan berkuatkuasa dari tarikh tuntutan TPD diluluskan.
- 1.8 Jika orang yang dilindungi meninggal dunia sebelum manfaat TPD asas dibayar, manfaat kematian asas akan dibayar selepas kami telah menerima dokumen yang lengkap, dan manfaat TPD asas tidak akan dibayar. Sijil takaful seterusnya akan ditamatkan.

2. Pengecualian-pengecualian

- 2.1 Tiada manfaat TPD akan dibayar jika TPD orang yang dilindungi adalah disebabkan secara langsung atau tidak langsung oleh mana-mana yang berikut:
 - (a) Keadaan sedia ada dalam tempoh 12 bulan pertama dari tarikh permulaan sijil;

- (b) Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS), komplikasi yang berkaitan AIDS, atau orang yang dilindungi dijangkiti Virus Kurang Daya Tahan Penyakit Manusia (HIV);
- (c) Berada di bawah pengaruh dadah atau sebarang narkotik atau disebabkan oleh minuman keras dan/atau bahan yang memabukkan;
- (d) Perbuatan jenayah, terlibat dalam pelanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak tidak bersalah) atau cubaan melanggar undang-undang oleh orang yang dilindungi, penentangan terhadap penahanan atau menjadi ahli organisasi haram;
- (e) Memasuki, mengendali atau menyelenggara, naik atau turun dari atau dengan menggunakan sebarang peranti atau pengangkutan udara melainkan ketika orang yang dilindungi itu berada dalam sesebuah pesawat yang dikendalikan oleh syarikat penerbangan penumpang komersil yang dalam perjalanan tetap berjadual membawa penumpang menggunakan laluan penumpangnya yang telah ditetapkan;
- (f) Penyertaan dalam sebarang sukan atau hobi atau aktiviti yang berbahaya, termasuk tetapi tidak terhad kepada aktiviti udara, terjun lalabah, memanjat batu, mendaki gunung, aktiviti di dalam air, atau sebarang bentuk perlumbaan kecuali perlumbaan kaki;
- (g) Kecederaan ke atas diri sendiri atau bunuh diri, semasa waras atau tidak waras; atau
- (h) 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.

3. Prosedur tuntutan

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

4. Penamatan perlindungan

- 4.1 Manfaat TPD asas akan tamat apabila berlaku mana-mana kejadian berikut:
 - (a) Apabila orang yang dilindungi meninggal dunia;
 - (b) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat ini, jika ia adalah bersamaan dengan jumlah yang dilindungi bagi manfaat kematian asas. Sekiranya manfaat TPD asas yang

perlu dibayar adalah kurang daripada jumlah yang dilindungi untuk manfaat kematian asas, sijil takaful ini tidak akan ditamatkan dan perlindungan untuk manfaat kematian asas akan diteruskan;

- (c) Pada tarikh manfaat tamat seperti yang tertera di dalam sijil takaful;
- (d) Apabila sijil takaful diserahkan;
- (e) Apabila sijil takaful dibatalkan;
- (f) Pada ulang tahun bulanan sijil sejurus selepas orang yang dilindungi mencapai umur 70 tahun; atau
- (g) Apabila kemudahan pembiayaan ditamatkan atau apabila pemilik sijil bukan lagi pelanggan kepada pemegang kontrak induk sebelum tamat tempoh sijil atas sebarang sebab.

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

LAMPIRAN BSIR005

Peruntukan manfaat – Manfaat terakhir

1. Manfaat terakhir

- 1.1 Tertakluk kepada peruntukan am kontrak induk ini, sewaktu sijil takaful berkuatkuasa pada tarikh tamat seperti yang tertera dalam jadual sijil, kami akan membayar nilai akaun peserta asas (jika ada) kepada pemilik sijil pada tarikh manfaat tamat seperti yang tertera di dalam jadual sijil.
- 1.2 Kami akan menolak sebarang amaun yang pemilik sijil berhutang kepada kami daripada manfaat ini.
- 1.3 Sijil takaful akan tamat sebaik sahaja pembayaran manfaat ini.

LAMPIRAN BSIR006

Lampiran – Jadual yuran wakalah, caj, perkongsian sebarang lebihan dan formula

1. Yuran wakalah

- 1.1 Yuran wakalah yang dikenakan, sebagai peratusan daripada sumbangan yang dibayar, adalah seperti berikut:

Lelaki (Jumlah yang dilindungi RM750,000 dan ke bawah)

Umur	Tempoh takaful (tahun)									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18-35	66.25%	62.50%	60.00%	58.75%	56.25%	55.00%	53.75%	52.50%	52.50%	51.25%
36-70	60.95%	57.50%	55.20%	54.05%	51.75%	50.60%	49.45%	48.30%	48.30%	47.15%

Perempuan (Jumlah yang dilindungi RM750,000 dan ke bawah)

Umur	Tempoh takaful (tahun)									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18-35	66.25%	62.50%	60.00%	58.75%	57.50%	57.50%	56.25%	55.00%	55.00%	55.00%
36-68	60.95%	57.50%	55.20%	54.05%	52.90%	52.90%	51.75%	50.60%	50.60%	50.60%
69	60.95%	57.50%	55.20%	53.00%	52.90%	52.90%	51.75%	50.60%	50.60%	50.60%
70	60.95%	57.50%	54.00%	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	50.60%	50.60%	50.60%

Lelaki (Jumlah yang dilindungi RM750,000 ke atas)

Umur	Tempoh takaful (tahun)									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18-60	50.35%	47.50%	45.60%	44.65%	42.75%	41.80%	40.85%	39.90%	39.90%	38.95%
61-70	45.05%	42.50%	40.80%	39.95%	38.25%	37.40%	36.55%	35.70%	35.70%	34.85%

Perempuan (Jumlah yang dilindungi RM750,000 ke atas)

Umur	Tempoh takaful (tahun)									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18-29	52.00%	49.00%	47.00%	44.65%	45.00%	43.70%	42.75%	41.80%	41.80%	41.80%
30	52.00%	49.00%	47.00%	44.65%	44.00%	43.70%	42.75%	41.80%	41.80%	41.80%
31	52.00%	47.50%	45.60%	44.65%	43.70%	43.70%	42.75%	41.80%	41.80%	41.80%
32-60	50.35%	47.50%	45.60%	44.65%	43.70%	43.70%	42.75%	41.80%	41.80%	41.80%
61-70	45.05%	42.50%	40.80%	39.95%	39.10%	39.10%	38.25%	37.40%	37.40%	37.40%

2. Perkongsian lebihan daripada dana tabarru' peserta

- 2.1 Sebarang lebihan yang boleh diagihkan daripada dana tabarru' peserta selepas pembayaran balik Qard (jika ada) pada akhir tahun kewangan akan diagihkan setiap tahun dan dikongsi seperti berikut:

Kami (sebagai insentif)	-	50% daripada lebihan
Semua pemilik sijil yang layak (dibayar ke akaun peserta)	-	50% daripada lebihan

- 2.2 Pemilik sijil layak untuk pengagihan lebihan, jika ada, dengan syarat sijil takaful tidak luput dan tidak diserahkan sebelum akhir tahun kewangan. Sekiranya pemilik sijil layak untuk pengagihan lebihan tetapi sijil takaful ditamatkan di bawah klausa 21 dalam lampiran BSIR002 pada tarikh pengagihan lebihan, maka ia akan tertakluk kepada klausa 19 di bawah lampiran BSIR002.

3. Perkongsian keuntungan pelaburan daripada akaun peserta

- 3.1 Kami akan berkongsi sebarang keuntungan pelaburan akaun peserta seperti berikut:
- | | | |
|---|---|-----------------------------------|
| Kami | - | 10% daripada keuntungan pelaburan |
| Pemilik sijil
(dibayar ke akaun peserta) | - | 90% daripada keuntungan pelaburan |
- 3.2 Pemilik sijil layak untuk pengagihan keuntungan pelaburan, jika ada, dengan syarat sijil takaful tidak luput dan tidak diserahkan sebelum akhir tahun kewangan. Sekiranya pemilik sijil layak untuk pengagihan keuntungan pelaburan tetapi sijil takaful ditamatkan di bawah klausa 21 dalam lampiran BSIR002 pada tarikh pengagihan keuntungan, maka ia akan tertakluk kepada klausa 19 di bawah lampiran BSIR002.

4. Tabarru'

- 4.1 Kami akan mengambil tabarru' bulanan daripada akaun peserta dan memindahkan amaun ini ke dalam dana tabarru' peserta. 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.
- 4.2 Kami akan mengambil potongan tabarru' untuk setiap manfaat takaful dengan mendarabkan kadar tabarru' yang berkuatkuasa bagi jumlah berisiko yang berkenaan.
- 4.3 Potongan tabarru' pertama perlu dibayar pada tarikh permulaan dan sebarang potongan seterusnya perlu dibayar pada ulangtahun bulanan yang berikutnya. Potongan tabarru' pertama adalah berdasarkan jumlah hari dari tarikh permulaan hingga ulangtahun bulanan berikutnya.
- 4.4 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.
- 4.5 Formula tabarru'
- a) Tabarru' (kematian) = kadar tabarru' (kematian) x jumlah berisiko untuk manfaat kematian
 - b) Tabarru' (TPD) = kadar tabarru' (TPD) x jumlah berisiko untuk manfaat TPD

5. Formula sumbangan

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

LAMPIRAN BSIR009

Lampiran – Formula jumlah yang dilindungi yang berkurangan

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

$$\begin{aligned}RSC_t &= ISC && \text{for } t = 0 \\RSC_t &= \frac{1-v^{(12 \times n)-(t-1)}}{1-v^{12 \times n}} \times ISC && \text{for } i > 0; \text{ and} \\&&& \text{for } t = 1, 2, \dots, 12 \times n\end{aligned}$$

yang mana,

ISC = jumlah permulaan yang dilindungi

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

i = Kadar keuntungan pembiayaan

n = Tempoh pembayaran balik pembiayaan/tempoh sijil

t = Tempoh dalam bulan – berkira dari tarikh permulaan sijil