Ref. No. */ No. Ruj.:*

Sun Life Malaysia Assurance Berhad*
Registration No. */ No. Pendaftaran* 199001005930 (197499-U)
Sun Life Malaysia Takaful Berhad*
Registration No. */ No. Pendaftaran* 200501012215 (689263-M)

Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman, 50100 Kuala Lumpur
Telephone/*Telefon*: (603) 2612 3600 Email */E-mel*: wecare@sunlifemalaysia.com
Client Careline/*Talian Khidmat Pelanggan*: 1300-88-5055 sunlifemalaysia.com

ENTITY SELF-CERTIFICATION U.S. FATCA AND OECD CRS / *PENGESAHAN DIRI ENTITI FATCA A.S. DAN CRS OECD*

PLEASE READ BEFORE COMPLETING THIS FORM / *SILA BACA SEBELUM MELENGKAPKAN BORANG INI*

Tax law[1] requires that we collect certain information about each Account Holder's tax residency and Entity classification. / *Undang-undang cukai[1] memerlukan kami mengumpulkan maklumat tertentu tentang taraf mastautin cukai dan klasifikasi setiap Pemegang Akaun.*

- **Complete this form** if the Account Holder is a corporation, trust, partnership, association or other organisation. / ***Lengkapkan borang ini*** *jika Pemegang Akaun adalah sebuah syarikat korporat, amanah, perkongsian, persatuan atau organisasi lain.*
- **Do not use this form if the Account Holder is an Individual. /** ***Jangan gunakan borang ini jika Pemegang Akaun adalah seorang individu.***
  Instead you should complete and provide the "Individual Self-Certification" form. / *Sebaliknya anda harus melengkapkan dan menyediakan borang "Pengesahan Diri Individu".*
- **You are required to complete all relevant sections** in relation to all known accounts held with Sun Life Malaysia Assurance Berhad and Sun Life Malaysia Takaful Berhad (collectively, "Sun Life Malaysia") and to provide any additional information as we may request to evidence the declaration made. If you fail to complete this form to the satisfaction of Sun Life Malaysia, information about your account(s) with Sun Life Malaysia may be reported to applicable government tax authorities. / ***Anda dikehendaki melengkapkan semua bahagian yang berkaitan*** *berhubung dengan semua akaun diketahui yang dipegang dengan Sun Life Malaysia Assurance Berhad dan Sun Life Malaysia Takaful Berhad (secara bersama, "Sun Life Malaysia") dan untuk memberikan sebarang maklumat tambahan yang mungkin kami minta untuk membuktikan perakuan yang dibuat. Jika anda gagal melengkapkan borang ini dengan cara yang memenuhi keperluan Sun Life Malaysia, maklumat tentang akaun anda dengan Sun Life Malaysia boleh dilaporkan kepada pihak berkuasa cukai kerajaan yang berkenaan.*
- This Entity Self-Certification form is for the purpose of documenting your status under U.S. FATCA, and OECD CRS. For U.S. FATCA, the completion of this form is in lieu of completing IRS Forms W-9, W-8BEN-E and W-8IMY. However, if you provide Sun Life Malaysia IRS Forms W-9, W-8BEN-E or W-8IMY, you nevertheless, must complete this Entity Self-Certification form in order to document your status under OECD CRS. / *Borang Pengesahan Diri Entiti ini adalah untuk tujuan mencatatkan status anda di bawah FATCA AS dan CRS OECD. Bagi FATCA AS, borang ini dilengkapkan sebagai ganti bagi Borang IRS W-9, W-8BEN-E dan W-8IMY. Bagaimanapun, jika anda memberikan Borang IRS W-9, W-8BEN-E dan W-8IMY kepada Sun Life Malaysia, anda perlu melengkapkan borang Pengesahan Diri Entiti ini untuk mencatatkan status anda di bawah CRS OECD*
- **If any of the information provided on this form changes,** you are required to provide a new updated Self-Certification form within 30 days of a change in circumstances. / ***Jika sebarang maklumat yang diberikan dalam borang ini berubah,*** *anda dikehendaki menyediakan borang Pengesahan Diri Individu baharu yang dikemas kini dalam masa 30 hari selepas perubahan keadaan.*
- **If you are completing this form on the Account Holder's behalf,** then you should indicate the capacity in which you have signed in Part 6. For example, you may be the custodian of an account on behalf of the account holder, or you may be completing the form under a signatory authority or power of attorney. / ***Jika anda melengkapkan borang ini bagi pihak Pemegang Akaun****, maka anda harus menunjukkan peranan anda sebagai penandatangan dalam Bahagian 6. Sebagai contoh, anda mungkin seorang penjaga akaun yang diberi kuasa di bawah surat kuasa wakil, atau anda mungkin telah menandatangani dan melengkapkan Pengesahan Diri ini bagi pihak Pemegang Akaun.*
- **For definitions of select terms used in Part 4 (U.S. FATCA) of this Entity Self-Certification, see Appendix 1. For definitions of select terms used in Part 5 (OECD CRS) of this Entity Self-Certification, see Appendix 2. /** ***Untuk definisi istilah terpilih yang digunakan dalam Bahagian 4 (FATCA A.S.) Pengesahan Diri Entiti ini, lihat Lampiran 1. Untuk definisi istilah tertentu yang digunakan dalam Bahagian 5 (CRS OECD) Pengesahan Diri Entiti, lihat Lampiran 2.***

PLEASE NOTE: / ***SILA AMBIL PERHATIAN:***

We recommend that you consult your tax advisor in completing this form. Sun Life Malaysia cannot provide any tax advice to you. The supporting notes and definitions are provided for reference and informational purposes only and do not constitute tax advice. / ***Kami mengesyorkan agar anda berunding dengan penasihat cukai anda semasa melengkapkan borang ini. Sun Life Malaysia tidak boleh memberikan sebarang nasihat cukai kepada anda. Nota dan definisi sokongan disediakan untuk tujuan rujukan dan maklumat sahaja dan tidak membentuk nasihat cukai.***

[1] Tax law includes, but is not limited to, the Agreement between the Government of the United States of America and the Government of FATCA Partner for the Cooperation to Facilitate the Implementation of FATCA ("U.S. FATCA") and OECD Common Reporting Standard ("OECD CRS") implementing legislation in Partner Jurisdiction and/or regulations. / *Undang-undang cukai, yang termasuk tetapi tidak terhad kepada, Perjanjian antara Kerajaan Amerika Syarikat dan Kerajaan [Rakan FATCA] bagi Kerjasama untuk Mempermudah Pelaksanaan Undang-Undang FATCA ("FATCA AS") dan Piawaian Pelaporan Umum OECD ("CRS ") dalam [Bidang Kuasa Rakan Kerjasama] dan/atau peraturannya.*

PART 1: ENTITY ACCOUNT HOLDER DETAILS / *BAHAGIAN 1: BUTIRAN PEMEGANG AKAUN ENTITI*

1. Legal name of Entity Account Holder / *Nama sah Pemegang Akaun Entiti*

2. Account number(s)/Policy or certificate number(s) to which this Certification applies /
   Nombor akaun atau nombor polisi atau Sijil yang berkenaan dengan Pengesahan ini

3. Country of incorporation or Country under which the Entity Account Holder is created, organised or governed /
   Negara penubuhan atau Negara di mana Pemegang Akaun Entiti diwujudkan, dibentuk atau ditadbir urus

4. Permanent (registered) address (Do not use a P.O. box or an 'in care of address', unless it is the sole address of the Account Holder) /
   Alamat (berdaftar) tetap (Jangan guna peti surat atau 'alamat di bawah jagaan', melainkan adalah satu-satunya alamat Pemegang Akaun)

Version 1.3 August 2026

* A joint venture between Sun Life Assurance Company of Canada and Renggis Ventures Sdn Bhd / *Usaha sama antara Sun Life Assurance Company of Canada dan Renggis Ventures Sdn Bhd*

Number, Street, Floor, Suite / *Nombor, Jalan, Tingkat, Suite*

City, State, Province, Region / *Bandar, Negeri, Wilayah, Rantau*

Postcode / *Poskod*

Country (Do not abbreviate) / *Negara (Jangan guna singkatan)*

Office Phone Number / *Nombor Telefon Pejabat*

If a P.O. Box or in care of address is provided in above section, please check this box to confirm this is the registered address of the Account Holder / *Jika Peti Surat atau alamat di bawah jagaan diberikan dalam bahagian di atas, sila tandakan kotak ini untuk mengesahkan ini merupakan alamat berdaftar Pemegang Akaun*..... ☐

5. Mailing address (if different from above) Number, Street, Floor, Suite / *Alamat surat-menyurat (jika berbeza daripada di atas) Nombor, Jalan, Tingkat, Suite*

City, State, Province, Region / *Bandar, Negeri, Wilayah, Rantau*

Postcode / *Poskod*

Country (Do not abbreviate) / *Negara (Jangan guna singkatan)*

PART 2: INTERMEDIARIES / *BAHAGIAN 2: PERANTARA*

Intermediary. The term "Intermediary" refers to a person or more typically a financial institution acting in the capacity of a custodian, broker, nominee or an agent for another person. An intermediary is holding a financial account other than for its own benefit. / ***Perantara. Istilah "Perantara"*** *merujuk kepada orang atau lebih umumnya, institusi kewangan yang bertindak dalam peranan sebagai penjaga, broker, penama atau ejen untuk orang lain. Perantara memegang akaun kewangan selain daripada untuk manfaatnya sendiri.*

6. Is the Entity named on Line 1 is holding the account/policy/certificate(s) identified on Line 2 for the benefit of another person (each a Beneficial Owner) in the capacity as an agent, custodian, nominee or intermediary? / *Adakah Entiti yang dinamakan dalam Baris 1 memegang akaun/polisi/sijil yang dikenal pasti dalam Baris 2 untuk manfaat orang lain (setiap satu Pemilik Benefisial) dalam peranan sebagai ejen, penjaga, penama atau perantara?*..... ☐ Yes / *Ya* ☐ No / *Tidak*

   If your answer is "No", skip to Part 3. If your answer is "Yes", complete Line 7. / Jika jawapan anda "Tidak", terus ke Bahagian 3. Jika jawapan anda "Ya", lengkapkan Baris 7

7. If the answer to Question 6 is "Yes," are you a Financial Institution? / *Jika jawapan bagi Soalan 6 ialah "Ya," adakah anda sebuah Institusi Kewangan?*..... ☐ Yes / *Ya* ☐ No / *Tidak*

   If your answer is "No", please provide an Individual or Entity self-certification form with respect to each Beneficial Owner that you act in the capacity of as an agent, custodian, nominee, signatory or intermediary. / Jika jawapan anda ialah "Tidak", sila berikan borang pengesahan diri Individu atau Entiti bagi setiap Pemilik Benefisial yang mana anda bertindak dalam peranan sebagai ejen, penjaga, penama, penjaga penandatangan atau perantara, penama, penandatangan atau perantara.

PART 3: TAX RESIDENCY / *BAHAGIAN 3: MASTAUTIN CUKAI*

Residence for tax purposes. An entity will be a tax resident in a jurisdiction if under the laws of the jurisdiction (including applicable tax treaties) the entity pays or should be paying tax, or for a fiscally transparent entity (e.g., partnerships, flow-through entities, and certain disregarded entities), files or should be filing a tax return by reason of: / ***Mastautin untuk tujuan percukaian.*** *Entiti akan dianggap sebagai pemastautin cukai di sesebuah bidang kuasa jika di bawah undang-undang bidang kuasa tersebut (termasuk perjanjian cukai yang berkenaan) entiti membayar atau harus membayar cukai, atau bagi entiti yang telus dari segi fiskal (cth. perkongsian, entiti aliran terus dan entiti yang diabaikan), memfailkan atau harus memfailkan penyata cukai atas sebab:*

a. Country of domicile (home for legal purposes, registered or permanent address); / *Negara domisil (mastautin untuk tujuan perundangan, alamat berdaftar atau tetap);*
b. Country of incorporation, organisation or formation; / *Negara penubuhan, pengaturan atau pembentukan;*
c. Country of business activity (place it conducts or carries on business); / *Negara aktiviti perniagaan (tempat perniagaan dikendalikan atau dijalankan);*
d. Country of Permanent Establishment (tax treaty PE); / *Negara Penubuhan Tetap (perjanjian cukai PE)*
e. Country of Effective management (principal office/place where key or central management decisions are made or control is exercised); / *Negara pengurusan Efektif (pejabat utama/tempat di mana keputusan pengurusan penting atau pusat dibuat atau kawalan dilaksanakan);*
f. Other criterion that applies under the laws of the applicable jurisdiction(s). / *Kriteria lain yang diguna pakai di bawah undang-undang bidang kuasa yang berkenaan.*

If an entity is not a tax resident in any jurisdiction because the entity is fiscally transparent, such as a partnership, limited liability partnership or similar legal arrangement, please provide the entity's place of effective management or country in which its principal office is located as its jurisdiction of residency. A trust is treated as resident where one or more of its trustees is resident. / *Jika entiti bukan pemastautin cukai di mana-mana bidang kuasa kerana entiti itu telus dari segi fiskal, seperti perkongsian, perkongsian liabiliti terhad atau pengaturan undang-undang yang serupa, sila berikan tempat pengurusan efektif entiti atau negara yang menempatkan pejabat utamanya sebagai bidang kuasa mastautin. Amanah dianggap sebagai pemastautin apabila satu atau lebih pemegang amanahnya adalah pemastautin.*

For additional information on determining tax residence, please consult your tax advisor. / *Untuk maklumat tambahan bagi menentukan mastautin cukai, sila hubungi penasihat cukai anda.*

Instructions. Please complete the following table indicating (i) where the Account Holder is a tax resident based on the above criteria and (ii) the taxpayer identification number (TIN) for each jurisdiction the Account Holder is a tax resident (defined below). / ***Arahan.*** *Sila lengkapkan jadual berikut dengan menyatakan (i) di mana Pemegang Akaun merupakan pemastautin cukai berasaskan kriteria di atas dan (ii) nombor pengenalan pembayar cukai (TIN) bagi setiap bidang kuasa di mana Pemegang Akaun merupakan pemastautin cukai (ditakrifkan di bawah).*

If the Account Holder is a tax resident in more than three jurisdictions, please use a separate sheet of paper. Please sign, date and attach each additional sheet of paper to this form. / *Jika Pemegang Akaun ialah pemastautin cukai di lebih daripada tiga bidang kuasa, sila gunakan helaian kertas berasingan. Sila tandatangan, letakkan tarikh dan lampirkan setiap helaian kertas tambahan kepada borang ini.*

If the entity's TIN is unavailable, please indicate one of the following reasons: / *Jika Pemegang Akaun tiada TIN, sila nyatakan salah satu sebab berikut:*

- **Reason A** / ***Sebab A*** – The country where the Account Holder is liable to pay tax does not issue TINs. / *Negara di mana Pemegang Akaun perlu membayar cukai tidak mengeluarkan TIN.*
- **Reason B** / ***Sebab B*** – The Account Holder has applied for a TIN or equivalent number. *If you select Reason B, you agree to provide Sun Life Malaysia with your TIN or equivalent number within 15 days of receiving it from the applicable tax authority. / Pemegang Akaun telah memohon TIN atau nombor setara. Jika anda memilih Sebab B, anda bersetuju untuk memberikan TIN anda atau nombor setara kepada Sun Life Malaysia dalam tempoh 30 hari selepas menerimanya daripada pihak berkuasa cukai yang berkenaan.*
- **Reason C** / ***Sebab C*** – A TIN is not required to be provided on this form. *(Note: Select Reason C only if the tax authority of the jurisdiction of tax residence entered on the table below has enacted local law which does not require a TIN to be provided for purposes of OECD CRS). /* TIN tidak perlu diberikan dalam borang ini. *(Nota: Pilih Sebab C hanya jika pihak berkuasa cukai bidang kuasa mastautin cukai yang dimasukkan dalam jadual di bawah telah menguatkuasakan undang-undang tempatan yang tidak memerlukan TIN disediakan untuk tujuan CRS OECD).*
- **Reason D** / ***Sebab D*** – The Account Holder has not applied for a TIN or equivalent number or is unable to obtain a TIN or equivalent number. *If you select Reason D, please explain why in the following box. /* Pemegang Akaun belum memohon TIN atau nombor setara atau tidak boleh mendapatkan TIN atau nombor setara. *Jika anda memilih Sebab D, sila beri penjelasan dalam kotak berikut.*

TIN (including "functional equivalent"). The term "TIN" means Taxpayer Identification Number or a functional equivalent in the absence of a TIN. A TIN is a unique combination of letters or numbers assigned by a jurisdiction to an individual or an entity and used to identify an individual or entity for the purposes of administering the tax laws of such jurisdiction. Some jurisdictions do not issue a TIN. However, these jurisdictions often utilise some other high integrity number with an equivalent level of identification (a "functional equivalent"). Examples of this type of number include a Business/company registration code/number. Further details of acceptable TINs can be found at the following link: OECD Automatic Exchange. For additional information on TINs or functional equivalents, please talk to your tax advisor. / *TIN (termasuk "nombor pengenalan setara"). Istilah "TIN" bermaksud Nombor Pengenalan Pembayar Cukai atau " nombor pengenalan setara " jika tiada TIN. TIN ialah gabungan unik huruf atau nombor yang diberikan oleh sesebuah bidang kuasa kepada individu atau entiti dan digunakan untuk mengenal pasti individu atau entiti untuk tujuan mentadbir urus undang-undang cukai bidang kuasa tersebut. Sesetengah bidang kuasa tidak mengeluarkan TIN. Bagaimanapun, bidang kuasa tersebut sering menggunakan beberapa nombor integriti tinggi lain dengan tahap pengenalan yang setara ("nombor pengenalan setara"). Contoh nombor ini termasuk kod/nombor pendaftaran perniagaan/syarikat. Butiran lanjut tentang TIN yang diterima boleh didapati di pautan berikut: OECD Automatic Exchange. Untuk maklumat tambahan tentang TIN atau nombor pengenalan setara, sila berhubung dengan penasihat cukai anda.*

8. **Jurisdictions of tax residence** (For basis of tax residence indicate reason (a) to (f) above. If you have indicated reason (f) please also describe the criterion that applies under the laws of the applicable jurisdiction(s)) / ***Bidang kuasa mastautin cukai*** *(Sebagai asas mastautin cukai, sila nyatakan sebab (a) hingga (f) di atas. Jika anda memberikan sebab (f), sila juga nyatakan kriteria yang diguna pakai di bawah undang-undang bidang kuasa yang berkenaan*	**TIN** (the Tax Identification Number or equivalent number reflected on government income tax forms filed in the applicable jurisdiction. Enter the TIN in the exact format as required on government tax forms) / ***TIN*** *(Nombor Pengenalan Cukai atau nombor pengenalan setara yang ditunjukkan pada borang cukai pendapatan kerajaan yang difailkan di bidang kuasa yang berkenaan. Masukkan TIN dalam format yang betul-betul seperti yang dikehendaki dalam borang cukai kerajaan)*	If *no* TIN is available enter Reason **A, B, C,** or **D** as provided in the instructions below (and if you select Reason **D**, please provide an explanation) / *Jika tiada TIN diberikan, nyatakan Sebab **A, B, C,** atau **D** seperti yang disebut dalam arahan di bawah (dan jika anda memilih Sebab **D**, sila berikan penjelasan)*
Jurisdictions / *Bidang kuasa*		
i)		
ii)		
iii)		

9. Please check this box to confirm the tax residence(s) provided stated above include all jurisdictions of tax residence applicable to the Account Holder / *Sila tandakan kotak ini untuk mengesahkan mastautin cukai yang dinyatakan di atas merangkumi semua bidang kuasa mastautin cukai yang berkenaan bagi Pemegang Akaun*..... ☐

PART 4: U.S. FATCA ENTITY CLASSIFICATION / *BAHAGIAN 4: KLASIFIKASI ENTITI FATCA A.S.*

10. (a) Is the Account Holder identified on Line 1 a U.S. Person (see Appendix 1 for definition of U.S. Person)? / *Adakah Pemegang Akaun yang dikenal pasti dalam Baris 1 merupakan Orang A.S. (lihat Lampiran 1 untuk definisi Orang A.S.)?* ..... ☐ Yes / *Ya* ☐ No / *Tidak*
If you selected "Yes", complete Line 10(b) and then skip to Part 5. If you checked "No", complete the remainder of Part 4. / *Jika anda memilih "Ya", sila lengkapkan Baris 10(b) dan kemudian terus ke Bahagian 5. Jika anda tandakan "Tidak", lengkapkan seluruh Bahagian 4.*

(b) Is the Account Holder a Specified U.S. Person (see Appendix 1 for definition of Specified U.S. Person)? / *Adakah Pemegang Akaun merupakan Orang A.S. Terkhusus (Lihat Lampiran 1 untuk definisi Orang A.S. Terkhusus)?* ..... ☐ Yes / *Ya* ☐ No / *Tidak*
If you selected "No" indicate the reason below based on the definition in Appendix 1 AND then skip to Part 5. / *Jika anda memilih "Tidak," nyatakan sebab di bawah berasaskan definisi Lampiran 1 DAN kemudian terus ke Bahagian 5.*

PART 4(a) – Financial Institutions with or without a GIIN / *BAHAGIAN 4(a) Institusi Kewangan dengan atau tanpa GIIN*

11. Please select the Account Holder's U.S. FATCA classification: / *Sila pilih Klasifikasi FATCA A.S. Pemegang Akaun:*

(a) Participating Foreign Institution (PFFI) / *Institusi Kewangan Turut Serta (PFFI)* ☐

(b) Reporting Model 1 FFI / *FFI Model Pelaporan 1* ☐

(c) Reporting Model 2 FFI / *FFI Model Pelaporan 2* ☐

(d) Registered Deemed -Compliant FFI / *FFI Dianggap Patuh Berdaftar* ☐

(e) Sponsored Investment Entity / *Entiti Pelaburan Ditaja* ☐

Please provide the Account Holder's Global Intermediary Identification Number (GIIN)*: / *Sila berikan Nombor Pengenalan Perantara Global (GIIN) Pemegang Akaun*:*

☐☐☐☐☐☐ ☐☐☐☐☐ ☐☐ ☐☐☐

12. If you selected (e), "Sponsored Investment Entity", please indicate the name of Sponsoring Entity and its GIIN*: / *Jika anda memilih (e), "Entiti Pelaburan Ditaja", sila nyatakan nama Entiti Penaja dan GIIN* entiti tersebut:*

☐☐☐☐☐☐ ☐☐☐☐☐ ☐☐ ☐☐☐

13. If the Account Holder in Part 4(a) Line 11 or Sponsored Entity in Part 4(a) Line 12, does not have a GIIN, please select the reason below: / *Jika Pemegang Akaun dalam Bahagian 4(a) Baris 11 atau Entiti Ditaja dalam Bahagian 4(a) Baris 12, tiada GIIN, sila pilih sebab di bawah:*

(a) An FFI that has applied for a GIIN and has not yet received its GIIN / *FFI yang telah memohon GIIN dan belum menerima GIIN* ☐

(b) Sponsored Entity has applied for a GIIN and has not yet received its GIIN / *Entiti Ditaja yang telah memohon GIIN dan belum lagi menerima GIIN* ☐

(c) Certified Deemed-compliant FFI / *FFI Dianggap Patuh Bertauliah?)* ☐

(d) Owner Documented FFI (additional documentation required, which will be requested under separate cover) / *FFI Berdokumen Pemilik (dokumentasi tambahan diperlukan, yang akan diminta di bawah liputan berasingan)* ☐

(e) Trustee Documented Trust (indicate Trustee's GIIN*) / *Amanah Didokumenkan Pemegang Amanah (nyatakan GIIN Pemegang Amanah*)* ☐

☐☐☐☐☐☐ ☐☐☐☐☐ ☐☐ ☐☐☐

(f) Non-reporting FFI (indicate name of Partner Jurisdiction under which the Account Holder qualifies) ☐

_____ and applicable IGA Annex II section and type that applies _____

_____/

FFI bukan pelaporan (nyatakan nama Bidang Kuasa Rakan Kerjasama yang mana Pemegang Akaun layak)

_____ *dan*

bahagian serta jenis IGA lampiran II yang berkenaan _____

_____

(g) Non-participating FFI, including Limited FFI / *FFI tidak turut serta, termasuk FFI Terhad* ☐

(h) Non-profit Organisation (indicate type of non-profit in box below) / *Pertubuhan bukan keuntungan (nyatakan jenis pertubuhan bukan keuntungan dalam kotak di bawah)* ☐

(i) Other Financial Institution without a GIIN (indicate type of other financial institution in box below) / *Institusi Kewangan lain tanpa GIIN (nyatakan jenis institusi kewangan lain dalam kotak di bawah)* ☐

PART 4(b) Exempt Beneficial Owner (EBO) / *BAHAGIAN 4(b) Pemilik Benefisial Dikecualikan (EBO)*

14. Please select the Account Holder's U.S. FATCA classification: / *Sila pilih Klasifikasi FATCA Pemegang Akaun A.S.:*

(a) Entity wholly owned by EBO / *Entiti dimiliki sepenuhnya oleh EBO* ☐

(b) Model 1 or 2 IGA Annex II EBO / *EBO Lampiran II IGA Model 1 atau 2* ☐

Type of EBO / *Jenis EBO* _____

Name of Partner Jurisdiction where located / *Nama Bidang Kuasa Rakan Kerjasama di lokasinya* _____

(c) Other EBO (indicate type) / *EBO lain (nyatakan jenis)* ☐

PART 4(c) Non-Financial Foreign Entity (NFFE) / *BAHAGIAN 4(c) Entiti Asing Bukan Kewangan (NFFE)*

15. If the Account Holder is an NFFE (i.e., not a Financial Institution or Exempt Beneficial Owner), please select the Account Holder's NFFE classification and provide GIIN. / *Jika Pemegang Akaun merupakan NFFE (iaitu bukan Institusi Kewangan atau Pemilik Benefisial Dikecualikan), sila pilih klasifikasi NFFE Pemegang Akaun dan berikan GIIN.*

(a) Active NFFE - a corporation the stock of which is regularly traded on an established securities market (indicate the name of securities market that the corporation is regularly traded) / *NFFE Aktif – perbadanan yang sahamnya diperdagangkan secara tetap di pasaran sekuriti diiktiraf (nyatakan nama pasaran sekuriti di mana syarikat tersebut diperdagangkan secara tetap)* ☐

(b) Active NFFE – an affiliate or Related Entity of the corporation in 15(a) above (indicate the name of the corporation of the Related Entity and the name of the securities market that the corporation is regularly traded / *NFFE Aktif – gabungan atau Entiti Berkaitan syarikat dalam 15(a) di atas (nyatakan nama syarikat Entiti Berkaitan dan nama pasaran sekuriti di mana syarikat tersebut diperdagangkan secara tetap)* ☐

(c) Other Active NFFE (indicate the criterion for classifying the Account Holder as an Active NFFE) / *NFFE Aktif Lain (nyatakan kriteria untuk mengklasifikasikan Pemegang Akaun sebagai NFFE Aktif)* ☐

(d) Passive NFFE (complete "Annex I – Controlling Person Tax certification for Controlling Persons") / *NFFE Pasif (lengkapkan "Annex I – Pengesahan Cukai Orang yang Mengawal")* ☐

(e) Direct Reporting NFFE (indicate GIIN*) / *NFFE Pelaporan Terus (nyatakan GIIN*)* ☐

☐☐☐☐☐☐ ☐☐☐☐☐ ☐☐ ☐☐☐

(f) Sponsored Direct Reporting NFFE (indicate name and GIIN of Sponsoring Entity*) / *NFFE Pelaporan Langsung Ditaja (nyatakan nama dan GIIN Entiti Penaja*)* ☐

☐☐☐☐☐☐ ☐☐☐☐☐ ☐☐ ☐☐☐

*** Note: Please ensure that the name of the entity is an exact match to the name associated with the GIIN on the IRS U.S. FATCA registration website. To confirm, please click here FATCA FFI List Search and Download Tool. / *Sila pastikan bahawa nama entiti betul-betul sepadan dengan nama yang dikaitkan dengan GIIN di laman web pendaftaran FATCA A.S. IRS. Untuk mengesahkan sila klik sini FATCA FFI List Search and Download Tool*.**

PART 5: OECD CRS ENTITY CLASSIFICATION / *BAHAGIAN 5: KLASIFIKASI ENTITI CRS OECD*

Please provide the Account Holder's Status for OECD CRS. Note that the Account Holder's status for OECD CRS purposes does not necessarily coincide with its classification for U.S. FATCA purposes. / *Sila berikan Status Pemegang Akaun bagi CRS OECD. Sila ambil perhatian bahawa status Pemegang Akaun untuk tujuan CRS OECD tidak semestinya sama dengan klasifikasi untuk tujuan FATCA A.S.*

16. Financial Institution / *Institusi Kewangan*..... ☐

If you checked "Financial Institution" please select the type below / Jika anda tandakan "Institusi Kewangan" sila pilih jenis di bawah

☐ a. Investment Entity located in a non-participating jurisdiction under OECD CRS and managed by another Financial Institution. (If you have checked this box, please complete "Annex 1 – Controlling Person Tax Residency Self-Certification" for each Controlling Person of the Account Holder. **NOTE:** If there are no natural person(s) who exercise control of Account Holder then the Controlling Person(s) will be the natural person(s) who hold the position of senior managing official. / *Entiti Pelaburan terletak di bidang kuasa yang tidak turut serta di bawah CRS OECD dan diuruskan oleh Institusi Kewangan lain. (Jika anda menandakan kotak ini, sila lengkapkan "Lampiran 1 – Pengesahan Diri Mastautin Cukai Orang yang Mengawal" untuk setiap Orang yang Mengawal Pemegang Akaun. PERHATIAN: Jika tiada orang sebenar yang mempunyai kawalan ke atas Pemegang Akaun, maka Orang yang Mengawal ialah orang sebenar yang memegang jawatan pegawai pengurusan kanan.*

☐ b. Other Investment Entity / *Entiti Pelaburan Lain*

☐ c. Other Financial Institution, whether a Reporting or Non-reporting Financial Institution including a Depository Financial Institution, Custodial Institution or Specified Insurance Company / *Institusi Kewangan Lain sama ada Institusi Kewangan Pelaporan atau Bukan Pelaporan atau Institusi Kewangan Depositori, Institusi Penjagaan atau Syarikat Insurans Terkhusus.*

17. Active Non-Financial Entity ("NFE") (See definition in Appendix 2) / *Entiti Bukan Kewangan Aktif ("NFE") (Lihat definisi dalam Lampiran 2* ☐

If you checked "Active NFE," please indicate the criterion for classifying the Account Holder as an Active NFE: / Jika anda menandakan "NFE Aktif", sila nyatakan kriteria bagi mengklasifikasikan Pemegang Akaun sebagai NFE Aktif:

☐ a. A corporation the stock of which is regularly traded on an established securities market or a corporation that is a related entity of such a corporation. If you checked this box. Please complete either (i) or (ii): / *Syarikat yang sahamnya diperdagangkan secara tetap di pasaran sekuriti diiktiraf yang merupakan entiti berkaitan syarikat tersebut. Jika anda menandakan kotak ini, sila lengkapkan sama ada (i) atau (ii):*

(i) If the Account Holder is an Active NFE because it is regularly traded on an established securities market, please indicate the name of the established security market on which the stock is regularly traded: / *Jika Pemegang Akaun merupakan NFE Aktif kerana diperdagangkan secara tetap di pasaran sekuriti diiktiraf, sila nyatakan nama pasaran sekuriti diiktiraf di mana saham tersebut diperdagangkan secara tetap:*

_____

(ii) If the Account Holder is an Active NFE because it is a Related Entity (as defined in Appendix 2) of an Entity that is regularly traded on an established security market, please indicate the name of the Related Entity and the name of the established security market on which the stock is regularly traded: / *Jika Pemegang Akaun ialah NFE Aktif kerana merupakan Entiti Berkaitan (seperti yang ditakrifkan dalam Lampiran 2) dengan entiti yang diperdagangkan secara tetap di pasaran sekuriti diiktiraf, sila nyatakan nama entiti berkaitan dan nama pasaran sekuriti diiktiraf di mana sahamnya diperdagangkan secara tetap:*

_____

☐ b. A Government Entity (including on agency of a Government Entity) or Central Bank / *Entiti Kerajaan (termasuk agensi Entiti Kerajaan) atau Bank Pusat*

☐ c. An International Organization / *Organisasi Antarabangsa*

☐ d. Other Active NFE (other than a-c above), If you checked this box, please indicate type of other Active NFE / *NFE Aktif lain (selain daripada a-c di atas) jika anda menandakan kotak ini, sila nyatakan jenis NFE Aktif lain*

18. Passive NFE / *NFE Pasif*..... ☐

If you checked "Passive NFE," please complete "Annex 1 – Controlling Person Tax Residency Self-Certification" for each Controlling Person of the Account Holder. (See definition of Controlling Person in Appendix 2.) / Jika anda menandakan "NFE Pasif", sila lengkapkan "Lampiran 1 – Pengesahan Diri Mastautin Cukai Orang yang Mengawal" untuk setiap Orang yang Mengawal Pemegang Akaun. (Sila rujuk definisi Orang yang Mengawal dalam Lampiran 2.)

19. Is the Entity's OECD CRS status in this Part 5 different from the Entity's U.S. FATCA status in Part 4? / *Adakah status CRS OECD Entiti dalam Bahagian 5 ini berbeza daripada status FATCA A.S. Entiti dalam Bahagian 4?*..... ☐ Yes / *Ya* ☐ No / *Tidak*

If you selected "Yes", please indicate below the reason for the difference in classifications. / Jika anda memilih "Ya", sila nyatakan di bawah sebab bagi perbezaan klasifikasi.

PART 6: DECLARATION AND SIGNATURE / *BAHAGIAN 6: PERAKUAN DAN TANDATANGAN*

I hereby certify that all statements made in this Entity Self-Certification form, including those in Annex I, are, to the best of my knowledge and belief, correct and complete. I agree that I will submit a new Entity Self-Certification form within 30 days if any certification on this Entity Self-Certification form becomes incorrect. I also agree to advise Sun Life Malaysia promptly of any change in circumstances that causes the information contained herein to become incorrect and to provide Sun Life Malaysia with an updated Entity Self-Certification form within 30 days of such change in circumstances. / *Saya dengan ini memperakui bahawa semua kenyataan yang dibuat dalam borang Pengesahan Diri Individu ini, setakat yang saya maklum dan percaya, adalah betul dan lengkap. Saya bersetuju bahawa saya akan mengemukakan borang Pengesahan Diri Individu baharu dalam masa 30 hari jika mana-mana pengesahan dalam borang Pengesahan Diri Individu ini menjadi tidak betul. Saya juga bersetuju untuk memaklumkan kepada Sun Life Malaysia dengan segera tentang sebarang perubahan keadaan yang menyebabkan maklumat yang terkandung di dalam ini menjadi tidak betul dan untuk memberi Sun Life Malaysia borang Pengesahan Diri Individu yang dikemas kini dalam tempoh 30 hari selepas perubahan keadaan tersebut.*

By signing below, I consent to Sun Life Malaysia collecting, processing and disclosing my personal data for FATCA/CRS compliance purposes in accordance with applicable PDPA requirements. I understand and agree that you may share information that I provided on this Entity Self-Certification form, including other information in Sun Life Malaysia's possession relevant to the tax qualification claimed on this Entity Self-Certification form, with relevant tax authorities in order to meet Sun Life Malaysia's local and foreign tax reporting obligations. / *Dengan menurunkan tandatangan di bawah, saya bersetuju untuk membenarkan Sun Life Malaysia mengumpul, memproses dan mendedahkan data peribadi saya untuk tujuan pematuhan FATCA/CRS menurut keperluan PDPA yang berkenaan. Saya faham dan bersetuju bahawa Sun Life Malaysia boleh berkongsi maklumat yang saya berikan dalam borang Pengesahan Diri Individu ini, termasuk maklumat lain dalam simpanan anda yang berkaitan dengan kelayakan cukai yang dinyatakan pada borang Pengesahan Diri Individu ini, dengan pihak berkuasa cukai yang berkaitan untuk memenuhi kewajipan pelaporan cukai tempatan dan asing Sun Life Malaysia.*

I certify that I am authorised to sign for the Account Holder in respect of all the account(s) to which this form relates. / *Saya mengesahkan bahawa saya diberi kuasa untuk menandatangan bagi pihak Pemegang Akaun bagi semua akaun yang berkaitan dengan borang ini.*

Print name as it appear in Part 1 / *Cetak nama seperti dalam Bahagian 1*

Signature / *Tandatangan*

Date / *Tarikh* D D - M M - Y Y Y Y

Please indicate the capacity in which you are signing the form (for example 'Authorised Officer'). / *Sila nyatakan peranan anda menandatangani borang (contohnya 'Pegawai Diberi Kuasa').*

Capacity / *Peranan*

ANNEX 1: CONTROLLING PERSON TAX RESIDENCY SELF-CERTIFICATION / *ANNEX 1: PENGESAHAN DIRI MASTAUTIN CUKAI ORANG YANG MENGAWAL*

General Instructions: / ***Arahan Am:***

- Please complete this Annex if the Account Holder is a Passive NFFE as defined under U.S. FATCA and/or Passive NFE under OECD CRS. Additionally, complete this Annex I if the Account Holder is an Investment Entity located in a Non-Participating Jurisdiction and managed by another Financial Institution under OECD CRS. / *Sila lengkapkan Annex 1 ini jika Pemegang Akaun adalah NFFE Pasif seperti yang ditakrifkan di bawah FATCA A.S. dan/atau NFE Pasif di bawah CRS OECD. Di samping itu, lengkapkan Annex I jika Pemegang Akaun ialah Entiti Pelaburan yang terletak di Bidang Kuasa Bukan Penyertaan dan diuruskan oleh satu lagi Institusi Kewangan di bawah CRS OECD.*
- For definitions of select terms used in this Annex 1, see appendices to this form. For certain terms, you may need to refer to both definitions in Appendix 1 as well as Appendix 2. / *Untuk definisi terma terpilih yang digunakan dalam Annex 1 ini, lihat lampiran kepada borang ini. Untuk terma tertentu, anda mungkin perlu merujuk kepada kedua-dua definisi dalam Lampiran 1 dan juga Lampiran 2.*
- Please provide below the requested information with respect to all Controlling Persons of the Account Holder. / *Sila berikan maklumat yang diminta di bawah berhubung dengan semua Orang yang Mengawal Pemegang Akaun.*
- The Table will remain valid until there is a change in circumstances relating to the information contained in this Annex 1. You must notify Sun Life Malaysia of any change in circumstances in respect of a Controlling Person within 30 days of such change in circumstances and provide a new Annex 1. / *Jadual kekal sah sehingga terdapat perubahan keadaan berkaitan dengan maklumat yang terkandung dalam Annex 1 ini. Anda mesti memaklumkan kepada Sun Life Malaysia tentang sebarang perubahan keadaan berhubung dengan Orang yang Mengawal dalam masa 30 hari selepas perubahan keadaan tersebut dan menyediakan Annex 1 yang baharu.*

Complete the table on the following page regarding each Controlling Person. In the table, please indicate: / ***Lengkapkan jadual pada halaman berikutnya berkenaan setiap Orang yang Mengawal. Dalam jadual, sila nyatakan:***

- The full name and address of each Controlling Person. / *Nama penuh dan alamat setiap Orang yang Mengawal.*
- The country where each Controlling Person is a tax resident *(see definition below).* / *Negara mastautin cukai setiap Orang yang Mengawal (lihat definisi di bawah).*
- The Tax Identification Number (TIN) or functional equivalent for each country that each Controlling Person is a tax resident *(see below).* / *Nombor Pengenalan Cukai (TIN) atau nombor pengenala setara untuk setiap negara mastautin cukai setiap Orang yang Mengawal (lihat di bawah).*
- The reason why a TIN is not available *(see below).* / *Sebab tiada TIN (lihat di bawah).*
- The date of birth of each Controlling person. / *Tarikh lahir setiap Orang yang Mengawal.*
- Place of birth of each Controlling Person *(as required under law).* / *Tempat lahir setiap Orang yang Mengawal (seperti diperlukan di bawah undang-undang)*
- Identify the type of Controlling Person *(see below).* *Mengenal pasti jenis Orang yang Mengawal (lihat di bawah).*

Tax Resident. General, an individual will be resident for tax purposes in a jurisdiction if, under the laws of that jurisdiction (including applicable tax treaties), regardless of whether the individual is required to file a tax return, the individual pays or should be paying tax therein on income from sources without and outside that jurisdiction by reason of the individual's domicile and residence, or any other criterion of a similar nature. A resident of a jurisdiction also includes non-citizen individuals of a jurisdiction that hold a permanent resident card. An individual also may be resident of a jurisdiction based on the visa type the individual holds. For additional information on determining tax residence, please consult your tax advisor. / ***Pemastautin cukai.*** *Pada amnya, seseorang individu dianggap sebagai pemastautin untuk tujuan cukai di sesebuah bidang kuasa jika di bawah undang-undang bidang kuasa tersebut (termasuk perjanjian cukai yang berkenaan), tanpa mengira sama ada individu tersebut dikehendaki memfailkan penyata cukai, individu tersebut membayar atau harus membayar cukai di situ bagi pendapatan daripada sumber di luar di luar bidang kuasa tersebut kerana tempat tinggal dan taraf mastautin individu tersebut, atau mana-mana kriteria lain yang serupa. Pemastautin di sesebuah bidang kuasa juga termasuk individu bukan warganegara bidang kuasa tersebut yang memegang kad pemastautin tetap. Seseorang individu juga boleh menjadi pemastautin bidang kuasa berdasarkan jenis visa yang dipegang oleh individu tersebut.*

Tax Identification Number (TIN). *For the definition of Taxpayer Identification Number (TIN), please refer to Part 3 above. /* ***Nombor Pengenalan Cukai (TIN).*** *Untuk definisi Nombor Pengenalan Pembayar Cukai (TIN), sila rujuk kepada Bahagian 3 di atas.*

Please indicate the Type of Controlling Person as per the following list: / ***Sila nyatakan Jenis Orang yang Mengawal menurut senarai berikut:***

- **CRS 801** - Controlling Person of a legal person – control by ownership / *Orang yang Mengawal bagi orang sah di sisi undang-undang – kawalan menerusi pemilikan*
- **CRS 802** - Controlling Person of a legal person – control by other means / *Orang yang mengawal bagi orang sah di sisi undang-undang – kawalan menerusi cara lain*
- **CRS 803** - Controlling Person of a legal person – senior managing official / *Orang yang Mengawal bagi orang sah di sisi undang-undang – pegawai pengurusan kanan*
- **CRS 804** - Controlling Person of a trust – settlor / *Orang yang Mengawal bagi amanah – penyelesai*
- **CRS 805** - Controlling Person of a trust – trustee / *Orang yang Mengawal bagi amanah – pemegang amanah*
- **CRS 806** - Controlling Person of a trust – protector / *Orang yang Mengawal bagi amanah – pelindung*
- **CRS 807** - Controlling Person of a trust – beneficiary / *Orang yang Mengawal bagi amanah – benefisiari*
- **CRS 808** - Controlling Person of a trust – other / *Orang yang Mengawal bagi amanah – lain-lain*
- **CRS 809** - Controlling Person of a legal arrangement (non-trust) – settlor-equivalent / *Orang yang Mengawal bagi aturan undang-undang (bukan amanah) – setara penyelesai*
- **CRS 810** - Controlling Person of a legal arrangement (non-trust) – trustee-equivalent / *Orang yang Mengawal bagi aturan undang-undang (bukan amanah) – setara pemegang amanah*
- **CRS 811** - Controlling Person of a legal arrangement (non-trust) – protector-equivalent / *Orang yang Mengawal bagi aturan undang-undang (bukan amanah) – setara penyelesai*
- **CRS 812** - Controlling Person of a legal arrangement (non-trust) – beneficiary-equivalent / *Orang yang Mengawal bagi aturan undang-undang – setara benefisiari*
- **CRS 813** - Controlling Person of a legal arrangement (non-trust) – other-equivalent / *Orang yang Mengawal bagi aturan undang-undang (bukan amanah) – setara lain-lain*

Identification of a Controlling Person: / ***Pengenalan Orang yang Mengawal:***

- Please check this box if the Entity named in Part 1, Line 1 does not have any Controlling Persons / *Sila tandakan kotak ini jika Entiti yang dinamakan dalam Bahagian 1, Baris 1 tidak mempunyai Orang yang Mengawal* ☐

Complete the Controlling Person information below only if you did not select this box. / Lengkapkan maklumat Orang yang Mengawal di bawah hanya jika anda tidak memilih kotak ini.

Controlling Person 1 / ***Orang yang Mengawal 1***

First/Given name / *Nama Pertama/Diberikan*

Family name/Surname / *Nama keluarga / Nama bapa*

Permanent Residential Address / *Alamat Kediaman Tetap*

City/Town / *Bandar Raya/Bandar*

State/Province/Region / *Negeri/Wilayah/Rantau*

Postcode / *Poskod*

Country (Do not abbreviate) / *Negara (Jangan guna singkatan)*

Date of birth / *Tarikh Lahir*

D D - M M - Y Y Y Y

Place of birth / *Tempat lahir*

Gender / *Jantina*

☐ Male / *Lelaki* ☐ Female / *Wanita*

Marital status / *Status Perkahwinan*

Nationality / *Warganegara*

Mailing Address (if different from above) / *Alamat Surat-Menyurat (jika berbeza daripada di atas)*

City/Town / *Bandar Raya/Bandar*

State/Province/Region / *Negeri/Wilayah/Rantau*

Postcode / *Poskod*

Country (Do not abbreviate) / *Negara (Jangan guna singkatan)*

Business Address (if different from above) / *Alamat Perniagaan (jika berbeza daripada di atas)*

City/Town / *Bandar Raya/Bandar*

State/Province/Region / *Negeri/Wilayah/Rantau*

Postcode / *Poskod*

Country (Do not abbreviate) / *Negara (Jangan guna singkatan)*

Phone Number (Mobile) / *Nombor Telefon (Mudah Alih)*

Phone Number (Office) / *Nombor telefon (Pejabat)*

Jurisdictions of tax residence / *Bidang kuasa mastautin cukai* **Jurisdictions / *Bidang kuasa***		**TIN** (the Tax Identification Number or equivalent number reflected on government income tax forms filed in the applicable jurisdiction. Enter the TIN in the exact format as required on government tax forms) / ***TIN*** *(Nombor Pengenalan Cukai atau nombor pengenalan setara yang ditunjukkan pada borang cukai pendapatan kerajaan yang difailkan di bidang kuasa yang berkenaan. Masukkan TIN dalam format yang betul-betul seperti yang dikehendaki dalam borang cukai kerajaan)*	If *no* TIN is available enter Reason **A, B, C,** or **D** as provided in the instructions below (and if you select Reason **D**, please provide an explanation) / *Jika tiada TIN diberikan, nyatakan Sebab **A**, **B**, **C**, atau **D** seperti yang disebut dalam arahan di bawah (dan jika anda memilih Sebab **D**, sila berikan penjelasan)*
i)			
ii)			
iii)			

If a TIN is not available, please indicate one of the following reasons: / *Jika tiada TIN, sila berikan Sebab A, B atau C yang mana berkenaan:*

- **Reason A / *Sebab A*** – The country where the Controlling Person is liable to pay tax does not issue TINs. / *Negara di mana Orang yang Mengawal perlu membayar cukai tidak mengeluarkan TIN.*
- **Reason B / *Sebab B*** – The Controlling Person has applied for a TIN or functional equivalent number. *If you select Reason B, you agree to provide Sun Life Malaysia with your TIN or equivalent number within 15 days of receiving it from the applicable tax authority. / Pemegang Akaun telah memohon TIN atau nombor setara. Jika anda memilih Sebab B, anda bersetuju untuk memberikan TIN anda atau nombor setara kepada Sun Life Malaysia dalam tempoh 30 hari selepas menerimanya daripada pihak berkuasa cukai yang berkenaan.*
- **Reason C / *Sebab C*** – A TIN is not required to be provided on this form. *(Note: Select Reason C only if the tax authority of the jurisdiction of tax residence entered in the table does not require a TIN to be provided for purposes of OECD CRS). / TIN tidak perlu diberikan dalam borang ini. (Nota: Pilih Sebab C hanya jika pihak berkuasa cukai bidang kuasa mastautin cukai yang dimasukkan dalam jadual di bawah telah menguatkuasakan undang-undang tempatan yang tidak memerlukan TIN disediakan untuk tujuan CRS OECD).*
- **Reason D / *Sebab D*** – The Controlling Person has not applied for a TIN or equivalent number or is unable to obtain a TIN or equivalent number. *If you select Reason D, please explain why in the following box. / Orang yang Mengawal belum memohon TIN atau nombor setara atau tidak boleh mendapatkan TIN atau nombor setara. Jika anda memilih Sebab D, sila beri penjelasan dalam kotak berikut.*

If you select Reason D, please confirm the below: / *Jika anda memilih Sebab D, sila sahkan perkara berikut:*

☐ TIN disclosure is not mandated by IRBM (for Malaysian only) /
Pendedahan Nombor Pengenalan Cukai (TIN) tidak diwajibkan oleh LHDN (untuk warganegara Malaysia sahaja).

☐ No taxable income/Income is below tax threshold (ie. Housewife, student, unemployed or retiree) /
Tiada pendapatan bercukai / pendapatan adalah di bawah ambang cukai (contohnya: suri rumah, pelajar, penganggur atau pesara).

☐ Others. Please provide a reasonable explanation: / *Lain-lain. Sila berikan penjelasan yang munasabah:* _____

Type of Controlling Person (CRS 801-813) / *Jenis Orang Yang Mengawal (CRS 801-813)* _____

Is the Controlling Person a U.S. Person (see Appendix 1 for definition of U.S. Person)? / *Adakah Orang yang Mengawal merupakan Orang A.S. (lihat Lampiran 1 untuk definisi Orang A.S.)?* ☐ Yes / *Ya* ☐ No / *Tidak*

Please check this box to confirm that the information provided includes all jurisdictions of tax residence applicable to the Controlling Person / *Sila tandakan kotak ini untuk mengesahkan bahawa maklumat yang diberikan merangkumi semua bidang kuasa mastautin cukai yang berkenaan bagi Orang yang Mengawal* ☐

Please compare the country(ies)/jurisdiction(s) you declared above with the list in the link below, do any of your declared country(ies)/jurisdiction(s) appear in the link below? / *Sila bandingkan negara/bidang kuasa yang anda perakui di atas dengan senarai dalam pautan di bawah, adakah mana-mana negara/bidang kuasa yang anda perakui muncul dalam pautan di bawah*

List of Jurisdictions / *Senarai Bidang Kuasa*: *https://www.oecd.org/en/topics/sub-issues/international-standards-on-tax-transparency/residence-citizenship-by-investment.html*

☐ Yes. Please answer all the following questions. / *Ya. Sila jawab semua soalan berikut.*

☐ No / *Tidak*

Do you obtain residence rights in any jurisdiction under a **Citizenship or Residence by Investment (CBI/RBI)** program? (see definition in Appendix 2) / *Adakah anda memperoleh hak pemastautin di mana-mana bidang kuasa di bawah program **Warganegara atau Mastautin melalui Pelaburan (CBI/RBI)**? (lihat definisi dalam Lampiran 2)*

List of Jurisdictions / *Senarai Bidang Kuasa*: *https://www.oecd.org/en/topics/sub-issues/international-standards-on-tax-transparency/residence-citizenship-by-investment.html*

☐ Yes. Please specify / *Ya. Sila nyatakan* _____

☐ No / *Tidak*

Do you hold residence rights in any other jurisdiction(s)? / *Adakah anda memegang hak pemastautin di mana-mana bidang kuasa lain?*

☐ Yes. Please specify / *Ya. Sila nyatakan* _____

☐ No / *Tidak*

Have you spent more than 90 days in any other jurisdiction during the previous year? / *Adakah anda telah menghabiskan masa lebih daripada 90 hari di mana-mana bidang kuasa pada tahun sebelumnya?*

☐ Yes. Please specify / *Ya. Sila nyatakan* _____

☐ No / *Tidak*

Please specify the jurisdiction where you filed personal income tax returns in the previous year. / *Sila nyatakan bidang kuasa di mana anda memfailkan borang cukai pendapatan individu pada tahun sebelumnya.*

☐ Yes. Please specify / *Ya. Sila nyatakan* _____

☐ No / *Tidak*

Controlling Person 2 / *Orang yang Mengawal 2*

First/Given name / *Nama Pertama/Diberikan*

Family name/Surname / *Nama keluarga / Nama bapa*

Permanent Residential Address / *Alamat Kediaman Tetap*

City/Town / *Bandar Raya/Bandar*

State/Province/Region / *Negeri/Wilayah/Rantau*

Postcode / *Poskod*

Country (Do not abbreviate) / *Negara (Jangan guna singkatan)*

Date of birth / *Tarikh Lahir*

D D - M M - Y Y Y Y

Place of birth / *Tempat lahir*

Gender / *Jantina*

☐ Male / *Lelaki* ☐ Female / *Wanita*

Marital status / *Status Perkahwinan*

Nationality / *Warganegara*

Mailing Address (if different from above) / *Alamat Surat-Menyurat (jika berbeza daripada di atas)*

City/Town / *Bandar Raya/Bandar*

State/Province/Region / *Negeri/Wilayah/Rantau*

Postcode / *Poskod*

Country (Do not abbreviate) / *Negara (Jangan guna singkatan)*

Business Address (if different from above) / *Alamat Perniagaan (jika berbeza daripada di atas)*

City/Town / *Bandar Raya/Bandar*

State/Province/Region / *Negeri/Wilayah/Rantau*

Postcode / *Poskod*

Country (Do not abbreviate) / *Negara (Jangan guna singkatan)*

Phone Number (Mobile) / *Nombor Telefon (Mudah Alih)*

Phone Number (Office) / *Nombor telefon (Pejabat)*

Jurisdictions of tax residence / *Bidang kuasa mastautin cukai* **Jurisdictions / *Bidang kuasa***		**TIN** (the Tax Identification Number or equivalent number reflected on government income tax forms filed in the applicable jurisdiction. Enter the TIN in the exact format as required on government tax forms) / ***TIN*** *(Nombor Pengenalan Cukai atau nombor pengenalan setara yang ditunjukkan pada borang cukai pendapatan kerajaan yang difailkan di bidang kuasa yang berkenaan. Masukkan TIN dalam format yang betul-betul seperti yang dikehendaki dalam borang cukai kerajaan)*	If *no* TIN is available enter Reason **A, B, C,** or **D** as provided in the instructions below (and if you select Reason **D**, please provide an explanation) / *Jika tiada TIN diberikan, nyatakan Sebab **A, B, C**, atau **D** seperti yang disebut dalam arahan di bawah (dan jika anda memilih Sebab **D**, sila berikan penjelasan)*
i)			
ii)			
iii)			

If a TIN is not available, please indicate one of the following reasons: / *Jika tiada TIN, sila berikan Sebab A, B atau C yang mana berkenaan:*

- **Reason A / *Sebab A*** – The country where the Controlling Person is liable to pay tax does not issue TINs. / *Negara di mana Orang yang Mengawal perlu membayar cukai tidak mengeluarkan TIN.*
- **Reason B / *Sebab B*** – The Controlling Person has applied for a TIN or functional equivalent number. *If you select Reason B, you agree to provide Sun Life Malaysia with your TIN or equivalent number within 15 days of receiving it from the applicable tax authority. / Pemegang Akaun telah memohon TIN atau nombor setara. Jika anda memilih Sebab B, anda bersetuju untuk memberikan TIN anda atau nombor setara kepada Sun Life Malaysia dalam tempoh 30 hari selepas menerimanya daripada pihak berkuasa cukai yang berkenaan.*
- **Reason C / *Sebab C*** – A TIN is not required to be provided on this form. *(Note: Select Reason C only if the tax authority of the jurisdiction of tax residence entered in the table does not require a TIN to be provided for purposes of OECD CRS). / TIN tidak perlu diberikan dalam borang ini. (Nota: Pilih Sebab C hanya jika pihak berkuasa cukai bidang kuasa mastautin cukai yang dimasukkan dalam jadual di bawah telah menguatkuasakan undang-undang tempatan yang tidak memerlukan TIN disediakan untuk tujuan CRS OECD).*
- **Reason D / *Sebab D*** – The Controlling Person has not applied for a TIN or equivalent number or is unable to obtain a TIN or equivalent number. *If you select Reason D, please explain why in the following box. / Orang yang Mengawal belum memohon TIN atau nombor setara atau tidak boleh mendapatkan TIN atau nombor setara. Jika anda memilih Sebab D, sila beri penjelasan dalam kotak berikut.*

If you select Reason D, please confirm the below: / *Jika anda memilih Sebab D, sila sahkan perkara berikut:*

☐ TIN disclosure is not mandated by IRBM (for Malaysian only) /
Pendedahan Nombor Pengenalan Cukai (TIN) tidak diwajibkan oleh LHDN (untuk warganegara Malaysia sahaja).

☐ No taxable income/Income is below tax threshold (ie. Housewife, student, unemployed or retiree) /
Tiada pendapatan bercukai / pendapatan adalah di bawah ambang cukai (contohnya: suri rumah, pelajar, penganggur atau pesara).

☐ Others. Please provide a reasonable explanation: / *Lain-lain. Sila berikan penjelasan yang munasabah:* _____

Type of Controlling Person (CRS 801-813) / *Jenis Orang Yang Mengawal (CRS 801-813)* _____

Is the Controlling Person a U.S. Person (see Appendix 1 for definition of U.S. Person)? / *Adakah Orang yang Mengawal merupakan Orang A.S. (lihat Lampiran 1 untuk definisi Orang A.S.)?* ☐ Yes / *Ya* ☐ No / *Tidak*

Please check this box to confirm that the information provided includes all jurisdictions of tax residence applicable to the Controlling Person / *Sila tandakan kotak ini untuk mengesahkan bahawa maklumat yang diberikan merangkumi semua bidang kuasa mastautin cukai yang berkenaan bagi Orang yang Mengawal* ☐

Please compare the country(ies)/jurisdiction(s) you declared above with the list in the link below, do any of your declared country(ies)/jurisdiction(s) appear in the link below? / *Sila bandingkan negara/bidang kuasa yang anda perakui di atas dengan senarai dalam pautan di bawah, adakah mana-mana negara/bidang kuasa yang anda perakui muncul dalam pautan di bawah*

List of Jurisdictions / *Senarai Bidang Kuasa*: *https://www.oecd.org/en/topics/sub-issues/international-standards-on-tax-transparency/residence-citizenship-by-investment.html*

☐ Yes. Please answer all the following questions. / *Ya. Sila jawab semua soalan berikut.*

☐ No / *Tidak*

Do you obtain residence rights in any jurisdiction under a **Citizenship or Residence by Investment (CBI/RBI)** program? (see definition in Appendix 2) / *Adakah anda memperoleh hak pemastautin di mana-mana bidang kuasa di bawah program **Warganegara atau Mastautin melalui Pelaburan (CBI/RBI)**? (lihat definisi dalam Lampiran 2)*

List of Jurisdictions / *Senarai Bidang Kuasa*: *https://www.oecd.org/en/topics/sub-issues/international-standards-on-tax-transparency/residence-citizenship-by-investment.html*

☐ Yes. Please specify / *Ya. Sila nyatakan* _____

☐ No / *Tidak*

Do you hold residence rights in any other jurisdiction(s)? / *Adakah anda memegang hak pemastautin di mana-mana bidang kuasa lain?*

☐ Yes. Please specify / *Ya. Sila nyatakan* _____

☐ No / *Tidak*

Have you spent more than 90 days in any other jurisdiction during the previous year? / *Adakah anda telah menghabiskan masa lebih daripada 90 hari di mana-mana bidang kuasa pada tahun sebelumnya?*

☐ Yes. Please specify / *Ya. Sila nyatakan* _____

☐ No / *Tidak*

Please specify the jurisdiction where you filed personal income tax returns in the previous year. / *Sila nyatakan bidang kuasa di mana anda memfailkan borang cukai pendapatan individu pada tahun sebelumnya.*

☐ Yes. Please specify / *Ya. Sila nyatakan* _____

☐ No / *Tidak*

Controlling Person 3 / ***Orang yang Mengawal 3***

First/Given name / *Nama Pertama/Diberikan*

Family name/Surname / *Nama keluarga / Nama bapa*

Permanent Residential Address / *Alamat Kediaman Tetap*

City/Town / *Bandar Raya/Bandar*

State/Province/Region / *Negeri/Wilayah/Rantau*

Postcode / *Poskod*

Country (Do not abbreviate) / *Negara (Jangan guna singkatan)*

Date of birth / *Tarikh Lahir* D D - M M - Y Y Y Y

Place of birth / *Tempat lahir*

Gender / *Jantina*
☐ Male / *Lelaki* ☐ Female / *Wanita*

Marital status / *Status Perkahwinan*

Nationality / *Warganegara*

Mailing Address (if different from above) / *Alamat Surat-Menyurat (jika berbeza daripada di atas)*

City/Town / *Bandar Raya/Bandar*

State/Province/Region / *Negeri/Wilayah/Rantau*

Postcode / *Poskod*

Country (Do not abbreviate) / *Negara (Jangan guna singkatan)*

Business Address (if different from above) / *Alamat Perniagaan (jika berbeza daripada di atas)*

City/Town / *Bandar Raya/Bandar*

State/Province/Region / *Negeri/Wilayah/Rantau*

Postcode / *Poskod*

Country (Do not abbreviate) / *Negara (Jangan guna singkatan)*

Phone Number (Mobile) / *Nombor Telefon (Mudah Alih)*

Phone Number (Office) / *Nombor telefon (Pejabat)*

Jurisdictions of tax residence / *Bidang kuasa mastautin cukai* **Jurisdictions /** ***Bidang kuasa***		**TIN** (the Tax Identification Number or equivalent number reflected on government income tax forms filed in the applicable jurisdiction. Enter the TIN in the exact format as required on government tax forms) / ***TIN*** *(Nombor Pengenalan Cukai atau nombor pengenalan setara yang ditunjukkan pada borang cukai pendapatan kerajaan yang difailkan di bidang kuasa yang berkenaan. Masukkan TIN dalam format yang betul-betul seperti yang dikehendaki dalam borang cukai kerajaan)*	If *no* TIN is available enter Reason **A, B, C,** or **D** as provided in the instructions below (and if you select Reason **D**, please provide an explanation) / *Jika tiada TIN diberikan, nyatakan Sebab* ***A, B, C,*** *atau* ***D*** *seperti yang disebut dalam arahan di bawah (dan jika anda memilih Sebab* ***D****, sila berikan penjelasan)*
i)			
ii)			
iii)			

If a TIN is not available, please indicate one of the following reasons: / ***Jika tiada TIN, sila berikan Sebab A, B atau C yang mana berkenaan:***

- **Reason A /** ***Sebab A*** – The country where the Controlling Person is liable to pay tax does not issue TINs. / *Negara di mana Orang yang Mengawal perlu membayar cukai tidak mengeluarkan TIN.*
- **Reason B /** ***Sebab B*** – The Controlling Person has applied for a TIN or functional equivalent number. *If you select Reason B, you agree to provide Sun Life Malaysia with your TIN or equivalent number within 15 days of receiving it from the applicable tax authority. / Pemegang Akaun telah memohon TIN atau nombor setara. Jika anda memilih Sebab B, anda bersetuju untuk memberikan TIN anda atau nombor setara kepada Sun Life Malaysia dalam tempoh 30 hari selepas menerimanya daripada pihak berkuasa cukai yang berkenaan.*
- **Reason C /** ***Sebab C*** – A TIN is not required to be provided on this form. *(Note: Select Reason C only if the tax authority of the jurisdiction of tax residence entered in the table does not require a TIN to be provided for purposes of OECD CRS). / TIN tidak perlu diberikan dalam borang ini. (Nota: Pilih Sebab C hanya jika pihak berkuasa cukai bidang kuasa mastautin cukai yang dimasukkan dalam jadual di bawah telah menguatkuasakan undang-undang tempatan yang tidak memerlukan TIN disediakan untuk tujuan CRS OECD).*
- **Reason D /** ***Sebab D*** – The Controlling Person has not applied for a TIN or equivalent number or is unable to obtain a TIN or equivalent number. *If you select Reason D, please explain why in the following box. / Orang yang Mengawal belum memohon TIN atau nombor setara atau tidak boleh mendapatkan TIN atau nombor setara. Jika anda memilih Sebab D, sila beri penjelasan dalam kotak berikut.*

If you select Reason D, please confirm the below: / *Jika anda memilih Sebab D, sila sahkan perkara berikut:*

☐ TIN disclosure is not mandated by IRBM (for Malaysian only) /
Pendedahan Nombor Pengenalan Cukai (TIN) tidak diwajibkan oleh LHDN (untuk warganegara Malaysia sahaja).

☐ No taxable income/Income is below tax threshold (ie. Housewife, student, unemployed or retiree) /
Tiada pendapatan bercukai / pendapatan adalah di bawah ambang cukai (contohnya: suri rumah, pelajar, penganggur atau pesara).

☐ Others. Please provide a reasonable explanation: / *Lain-lain. Sila berikan penjelasan yang munasabah:* _____

Type of Controlling Person (CRS 801-813) / *Jenis Orang Yang Mengawal (CRS 801-813)* _____

Is the Controlling Person a U.S. Person (see Appendix 1 for definition of U.S. Person)? / *Adakah Orang yang Mengawal merupakan Orang A.S. (lihat Lampiran 1 untuk definisi Orang A.S.)?* ☐ Yes / *Ya* ☐ No / *Tidak*

Please check this box to confirm that the information provided includes all jurisdictions of tax residence applicable to the Controlling Person / *Sila tandakan kotak ini untuk mengesahkan bahawa maklumat yang diberikan merangkumi semua bidang kuasa mastautin cukai yang berkenaan bagi Orang yang Mengawal* ☐

Please compare the country(ies)/jurisdiction(s) you declared above with the list in the link below, do any of your declared country(ies)/jurisdiction(s) appear in the link below? / *Sila bandingkan negara/bidang kuasa yang anda perakui di atas dengan senarai dalam pautan di bawah, adakah mana-mana negara/bidang kuasa yang anda perakui muncul dalam pautan di bawah*

List of Jurisdictions / *Senarai Bidang Kuasa*: *https://www.oecd.org/en/topics/sub-issues/international-standards-on-tax-transparency/residence-citizenship-by-investment.html*

☐ Yes. Please answer all the following questions. / *Ya. Sila jawab semua soalan berikut.*

☐ No / *Tidak*

Do you obtain residence rights in any jurisdiction under a **Citizenship or Residence by Investment (CBI/RBI)** program? (see definition in Appendix 2) / *Adakah anda memperoleh hak pemastautin di mana-mana bidang kuasa di bawah program **Warganegara atau Mastautin melalui Pelaburan (CBI/RBI)**? (lihat definisi dalam Lampiran 2)*

List of Jurisdictions / *Senarai Bidang Kuasa*: *https://www.oecd.org/en/topics/sub-issues/international-standards-on-tax-transparency/residence-citizenship-by-investment.html*

☐ Yes. Please specify / *Ya. Sila nyatakan* _____

☐ No / *Tidak*

Do you hold residence rights in any other jurisdiction(s)? / *Adakah anda memegang hak pemastautin di mana-mana bidang kuasa lain?*

☐ Yes. Please specify / *Ya. Sila nyatakan* _____

☐ No / *Tidak*

Have you spent more than 90 days in any other jurisdiction during the previous year? / *Adakah anda telah menghabiskan masa lebih daripada 90 hari di mana-mana bidang kuasa pada tahun sebelumnya?*

☐ Yes. Please specify / *Ya. Sila nyatakan* _____

☐ No / *Tidak*

Please specify the jurisdiction where you filed personal income tax returns in the previous year. / *Sila nyatakan bidang kuasa di mana anda memfailkan borang cukai pendapatan individu pada tahun sebelumnya.*

☐ Yes. Please specify / *Ya. Sila nyatakan* _____

☐ No / *Tidak*

Controlling Person 4 / *Orang yang Mengawal 4*

First/Given name / *Nama Pertama/Diberikan*

Family name/Surname / *Nama keluarga / Nama bapa*

Permanent Residential Address / *Alamat Kediaman Tetap*

City/Town / *Bandar Raya/Bandar*

State/Province/Region / *Negeri/Wilayah/Rantau*

Postcode / *Poskod*

Country (Do not abbreviate) / *Negara (Jangan guna singkatan)*

Date of birth / *Tarikh Lahir* D D - M M - Y Y Y Y

Place of birth / *Tempat lahir*

Gender / *Jantina* ☐ Male / *Lelaki* ☐ Female / *Wanita*

Marital status / *Status Perkahwinan*

Nationality / *Warganegara*

Mailing Address (if different from above) / *Alamat Surat-Menyurat (jika berbeza daripada di atas)*

City/Town / *Bandar Raya/Bandar*

State/Province/Region / *Negeri/Wilayah/Rantau*

Postcode / *Poskod*

Country (Do not abbreviate) / *Negara (Jangan guna singkatan)*

Business Address (if different from above) / *Alamat Perniagaan (jika berbeza daripada di atas)*

City/Town / *Bandar Raya/Bandar*

State/Province/Region / *Negeri/Wilayah/Rantau*

Postcode / *Poskod*

Country (Do not abbreviate) / *Negara (Jangan guna singkatan)*

Phone Number (Mobile) / *Nombor Telefon (Mudah Alih)*

Phone Number (Office) / *Nombor telefon (Pejabat)*

Jurisdictions of tax residence / *Bidang kuasa mastautin cukai*		**TIN** (the Tax Identification Number or equivalent number reflected on government income tax forms filed in the applicable jurisdiction. Enter the TIN in the exact format as required on government tax forms) / ***TIN*** *(Nombor Pengenalan Cukai atau nombor pengenalan setara yang ditunjukkan pada borang cukai pendapatan kerajaan yang difailkan di bidang kuasa yang berkenaan. Masukkan TIN dalam format yang betul-betul seperti yang dikehendaki dalam borang cukai kerajaan)*	If *no* TIN is available enter Reason **A, B, C,** or **D** as provided in the instructions below (and if you select Reason **D**, please provide an explanation) / *Jika tiada TIN diberikan, nyatakan Sebab **A, B, C,** atau **D** seperti yang disebut dalam arahan di bawah (dan jika anda memilih Sebab **D**, sila berikan penjelasan)*
	Jurisdictions / *Bidang kuasa*		
i)			
ii)			
iii)			

If a TIN is not available, please indicate one of the following reasons: / *Jika tiada TIN, sila berikan Sebab A, B atau C yang mana berkenaan:*

- **Reason A / *Sebab A*** – The country where the Controlling Person is liable to pay tax does not issue TINs. / *Negara di mana Orang yang Mengawal perlu membayar cukai tidak mengeluarkan TIN.*
- **Reason B / *Sebab B*** – The Controlling Person has applied for a TIN or functional equivalent number. *If you select Reason B, you agree to provide Sun Life Malaysia with your TIN or equivalent number within 15 days of receiving it from the applicable tax authority. / Pemegang Akaun telah memohon TIN atau nombor setara. Jika anda memilih Sebab B, anda bersetuju untuk memberikan TIN anda atau nombor setara kepada Sun Life Malaysia dalam tempoh 30 hari selepas menerimanya daripada pihak berkuasa cukai yang berkenaan.*
- **Reason C / *Sebab C*** – A TIN is not required to be provided on this form. *(Note: Select Reason C only if the tax authority of the jurisdiction of tax residence entered in the table does not require a TIN to be provided for purposes of OECD CRS). / TIN tidak perlu diberikan dalam borang ini. (Nota: Pilih Sebab C hanya jika pihak berkuasa cukai bidang kuasa mastautin cukai yang dimasukkan dalam jadual di bawah telah menguatkuasakan undang-undang tempatan yang tidak memerlukan TIN disediakan untuk tujuan CRS OECD).*
- **Reason D / *Sebab D*** – The Controlling Person has not applied for a TIN or equivalent number or is unable to obtain a TIN or equivalent number. *If you select Reason D, please explain why in the following box. / Orang yang Mengawal belum memohon TIN atau nombor setara atau tidak boleh mendapatkan TIN atau nombor setara. Jika anda memilih Sebab D, sila beri penjelasan dalam kotak berikut.*

If you select Reason D, please confirm the below: / *Jika anda memilih Sebab D, sila sahkan perkara berikut:*

☐ TIN disclosure is not mandated by IRBM (for Malaysian only) /
Pendedahan Nombor Pengenalan Cukai (TIN) tidak diwajibkan oleh LHDN (untuk warganegara Malaysia sahaja).

☐ No taxable income/Income is below tax threshold (ie. Housewife, student, unemployed or retiree) /
Tiada pendapatan bercukai / pendapatan adalah di bawah ambang cukai (contohnya: suri rumah, pelajar, penganggur atau pesara).

☐ Others. Please provide a reasonable explanation: / *Lain-lain. Sila berikan penjelasan yang munasabah:* _____

Type of Controlling Person (CRS 801-813) / *Jenis Orang Yang Mengawal (CRS 801-813)* _____

Is the Controlling Person a U.S. Person (see Appendix 1 for definition of U.S. Person)? / *Adakah Orang yang Mengawal merupakan Orang A.S. (lihat Lampiran 1 untuk definisi Orang A.S.)?* ☐ Yes / *Ya* ☐ No / *Tidak*

Please check this box to confirm that the information provided includes all jurisdictions of tax residence applicable to the Controlling Person / *Sila tandakan kotak ini untuk mengesahkan bahawa maklumat yang diberikan merangkumi semua bidang kuasa mastautin cukai yang berkenaan bagi Orang yang Mengawal* ☐

Please compare the country(ies)/jurisdiction(s) you declared above with the list in the link below, do any of your declared country(ies)/jurisdiction(s) appear in the link below? / *Sila bandingkan negara/bidang kuasa yang anda perakui di atas dengan senarai dalam pautan di bawah, adakah mana-mana negara/bidang kuasa yang anda perakui muncul dalam pautan di bawah*

List of Jurisdictions / *Senarai Bidang Kuasa*: *https://www.oecd.org/en/topics/sub-issues/international-standards-on-tax-transparency/residence-citizenship-by-investment.html*

☐ Yes. Please answer all the following questions. / *Ya. Sila jawab semua soalan berikut.*

☐ No / *Tidak*

Do you obtain residence rights in any jurisdiction under a **Citizenship or Residence by Investment (CBI/RBI)** program? (see definition in Appendix 2) / *Adakah anda memperoleh hak pemastautin di mana-mana bidang kuasa di bawah program **Warganegara atau Mastautin melalui Pelaburan (CBI/RBI)**? (lihat definisi dalam Lampiran 2)*

List of Jurisdictions / *Senarai Bidang Kuasa*: *https://www.oecd.org/en/topics/sub-issues/international-standards-on-tax-transparency/residence-citizenship-by-investment.html*

☐ Yes. Please specify / *Ya. Sila nyatakan* _____

☐ No / *Tidak*

Do you hold residence rights in any other jurisdiction(s)? / *Adakah anda memegang hak pemastautin di mana-mana bidang kuasa lain?*

☐ Yes. Please specify / *Ya. Sila nyatakan* _____

☐ No / *Tidak*

Have you spent more than 90 days in any other jurisdiction during the previous year? / *Adakah anda telah menghabiskan masa lebih daripada 90 hari di mana-mana bidang kuasa pada tahun sebelumnya?*

☐ Yes. Please specify / *Ya. Sila nyatakan* _____

☐ No / *Tidak*

Please specify the jurisdiction where you filed personal income tax returns in the previous year. / *Sila nyatakan bidang kuasa di mana anda memfailkan borang cukai pendapatan individu pada tahun sebelumnya.*

☐ Yes. Please specify / *Ya. Sila nyatakan* _____

☐ No / *Tidak*

Please include additional Controlling Persons by adding them to a duplicate of this page. / *Sila sertakan Orang yang Mengawal tambahan dengan menambah mereka dalam salinan halaman ini.*

APPENDIX 1: DEFINITIONS - U.S. FATCA / *LAMPIRAN 1: DEFINISI - FATCA A.S.*

PLEASE NOTE: / *SILA AMBIL PERHATIAN:*
Below are select definitions of terms used in this Self-Certification. They are provided to assist you with the completion of this form. They are provided for general information purposes only. For additional information, as well as for terms not defined below, please refer to the Malaysia Intergovernmental Agreement and as applicable the U.S. FATCA Treasury Regulations or https://www.irs.gov/Businesses/Corporations/Foreign-Account-Tax-Compliance-Act-FATCA. If you have any questions about the meaning and application of these terms, you should contact your tax advisor. / *Definisi bagi istilah tertentu yang digunakan dalam Pengesahan Diri ini disediakan di bawah. Definisi ini disediakan untuk membantu anda melengkapkan borang ini dan untuk tujuan maklumat am sahaja. Untuk maklumat tambahan, serta istilah yang tidak ditakrifkan di bawah, sila rujuk Perjanjian Antara Kerajaan Malaysia dan Peraturan Perbendaharaan FATCA A.S. yang berkenaan atau https://www.irs.gov/Businesses/Corporations/Foreign-Account-Tax-Compliance-Act-FATCA. Jika anda mempunyai apa-apa soalan tentang maksud dan penggunaan istilah ini, anda hendaklah menghubungi penasihat cukai anda.*

Account Holder: The term "Account Holder" means the Entity named on Line 1 of this form that is the holder of the financial account maintained or to be maintained by Sun Life Malaysia. The Account Holder is without regard to whether it is a flow-through entity. A person, other than a Financial Institution, holding a financial account under U.S. FATCA for the benefit of another person as agent, custodian, nominee, signatory, investment advisor, or intermediary is not treated as holding the account, but such other person is treated as holding the account. The term "Financial Institution" does not include a Financial Institution organised or incorporated in a U.S. Territory. For example, in the case of a parent/child relationship where the parent is acting as a legal guardian, the child is regarded as the Account Holder. With respect to a jointly held account, each joint holder is treated as an Account Holder. In the case of a cash value insurance contract or an annuity contract, the Account Holder is any person entitled to access the cash value or change the beneficiary of the contract. If no person can access the cash value or change the beneficiary, the Account Holder is any person named as the owner in the contract and any person with a vested entitlement to payment under the terms of the contract (including a collateral assignee). Upon the maturity of a cash value insurance contract or an annuity contract, each person entitled to receive a payment under the contract is treated as an Account Holder. / ***Pemegang Akaun:*** *Istilah "Pemegang Akaun" bermaksud Entiti yang dinamakan dalam Baris 1 borang ini yang merupakan pemegang akaun kewangan yang disenggarakan atau akan disenggarakan oleh Sun Life Malaysia. Pemegang Akaun tidak mengambil kira sama ada ia merupakan entiti aliran terus. Seseorang, selain daripada Institusi Kewangan, yang memegang akaun kewangan di bawah FATCA A.S. demi manfaat orang lain sebagai ejen, penjaga, penama, penandatangan, penasihat pelaburan, atau perantara tidak dianggap sebagai memegang akaun, tetapi orang lain tersebut akan dianggap sebagai pemegang akaun. Istilah "Institusi Kewangan" tidak termasuk Institusi Kewangan yang ditubuhkan atau diperbadankan di Wilayah A.S. Sebagai contoh, dalam kes hubungan ibu bapa/anak di mana ibu bapa bertindak sebagai penjaga yang sah, anak itu dianggap sebagai Pemegang Akaun. Bagi akaun yang dipegang secara bersama, setiap pemegang bersama dianggap sebagai Pemegang Akaun. Dalam kes kontrak insurans nilai tunai atau kontrak anuiti, Pemegang Akaun ialah mana-mana orang yang berhak mendapatkan nilai tunai atau menukar benefisiari kontrak. Jika tiada orang boleh mendapatkan nilai tunai atau menukar benefisiari, Pemegang Akaun adalah mana-mana orang yang dinamakan sebagai pemilik dalam kontrak dan mana-mana orang yang mempunyai hak untuk menerima bayaran di bawah terma kontrak (termasuk penerima serah hak cagaran). Apabila kontrak insurans nilai tunai atau kontrak anuiti matang, setiap orang yang berhak menerima bayaran di bawah kontrak dianggap sebagai Pemegang Akaun.*

Active NFFE: The term "Active NFFE" means any NFFE that meets any of the following criteria: / ***NFFE Aktif:*** *Istilah "NFFE Aktif" bermaksud mana-mana NFFE yang memenuhi mana-mana kriteria berikut:*

a. Less than 50 percent of the NFFE's gross income for the preceding calendar year or other appropriate reporting period is passive income and less than 50 percent of the assets held by the NFFE during the preceding calendar year or other appropriate reporting period are assets that produce or are held for the production of passive income; / *Kurang daripada 50 peratus pendapatan kasar NFFE untuk tahun kalendar sebelumnya atau tempoh pelaporan lain yang sewajarnya merupakan pendapatan pasif dan kurang daripada 50 peratus aset yang dipegang oleh NFFE dalam tahun kalendar sebelumnya atau tempoh pelaporan lain yang sewajarnya merupakan aset yang menghasilkan atau dipegang untuk menghasilkan pendapatan pasif;*

b. The stock of the NFFE is regularly traded on an established securities market or the NFFE is a Related Entity of an Entity the stock of which is regularly traded on an established securities market; / *Saham NFFE diperdagangkan secara tetap di pasaran sekuriti diiktiraf atau NFFE ialah Entiti Berkaitan bagi Entiti yang sahamnya diperdagangkan secara tetap di pasaran sekuriti diiktiraf;*

c. The NFFE is organised in a U.S. Territory and all of the owners of the payee are bona fide residents of that U.S. Territory; / *NFFE ditubuhkan di Wilayah A.S. dan semua pemilik penerima bayaran merupakan pemastautin sebenar Wilayah A.S. tersebut;*

d. The NFFE is a government (other than the U.S. government), a political subdivision of such government (which, for the avoidance of doubt, includes a state, province, country, or municipality), or a public body performing a function of such government or a political subdivision thereof, a government of a U.S. Territory, an international organisation, a non-U.S. central bank of issue, or an Entity wholly owned by one or more of the foregoing; / *NFFE ialah kerajaan (selain daripada kerajaan A.S.), cabang politik kerajaan tersebut (untuk mengelakkan keraguan, termasuk negeri, wilayah, negara, atau majlis perbandaran), atau badan awam yang melaksanakan fungsi kerajaan tersebut atau cabang politiknya, kerajaan Wilayah A.S., organisasi antarabangsa, bank pusat pengeluar bukan A.S., atau Entiti yang dimiliki sepenuhnya oleh satu atau lebih daripada yang disebutkan di atas;*

e. Substantially all of the activities of the NFFE consist of holding (in whole or in part) the outstanding stock of, or providing financing and services to, one or more subsidiaries that engage in trades or businesses other than the business of a Financial Institution, except that an NFFE shall not qualify for this status if the NFFE functions (or holds itself out) as an investment fund, such as a private equity fund, venture capital fund, leveraged buyout fund, or any investment vehicle whose purpose is to acquire or fund companies and then hold interests in those companies as capital assets for investment purposes; / *Hampir kesemua aktiviti NFFE melibatkan pegangan (secara keseluruhan atau sebahagian) saham dalam edaran, atau menyediakan pembiayaan dan perkhidmatan kepada, satu atau lebih anak syarikat yang terlibat dalam perdagangan atau perniagaan selain daripada perniagaan Institusi Kewangan, melainkan NFFE tidak layak untuk status ini jika NFFE berfungsi (atau menganggap dirinya) sebagai dana pelaburan, seperti dana ekuiti persendirian, dana modal teroka, dana pembelian leveraj, atau mana-mana entiti pelaburan yang tujuannya adalah untuk memperolehi atau membiayai syarikat dan kemudian memegang kepentingan dalam syarikat tersebut sebagai aset modal untuk tujuan pelaburan;*

f. The NFFE is not yet operating a business and has no prior operating history, but is investing capital into assets with the intent to operate a business other than that of a Financial Institution, provided that the NFFE shall not qualify for this exception after the date that is 24 months after the date of the initial organisation of the NFFE; / *NFFE belum lagi menjalankan perniagaan dan tidak mempunyai sejarah operasi terdahulu, tetapi melaburkan modal ke dalam aset dengan niat untuk mengendalikan perniagaan selain daripada Institusi Kewangan, dengan syarat NFFE tidak layak untuk pengecualian ini selepas tempoh 24 bulan daripada tarikh penubuhan asal NFFE;*

g. The NFFE was not a Financial Institution in the past five years, and is in the process of liquidating its assets or is reorganising with the intent to continue or recommence operations in a business other than that of a Financial Institution; / *NFFE bukan Institusi Kewangan dalam tempoh lima tahun yang lepas, dan sedang dalam proses melupuskan asetnya atau sedang menyusun semula dengan niat untuk m eneruskan atau memulakan semula operasi perniagaan selain daripada Institusi Kewangan;*

h. The NFFE primarily engages in financing and hedging transactions with, or for, Related Entities that are not Financial Institutions, and does not provide financing or hedging services to any Entity that is not a Related Entity, provided that the group of any such Related Entities is primarily engaged in a business other than that of a Financial Institution; / *NFFE terlibat terutamanya dalam transaksi pembiayaan dan lindung nilai dengan, atau untuk, Entiti Berkaitan yang bukan Institusi Kewangan, dan tidak menyediakan perkhidmatan pembiayaan atau lindung nilai kepada mana-mana Entiti yang bukan Entiti Berkaitan, dengan syarat kumpulan mana-mana Entiti Berkaitan tersebut terlibat terutamanya dalam perniagaan selain daripada Institusi Kewangan;*

i. The NFFE is an "excepted NFFE" as described in relevant U.S. Treasury Regulations; or / *NFFE adalah sebuah "NFFE dikecualikan" seperti yang diterangkan dalam Peraturan Perbendaharaan A.S. yang berkaitan; atau*

j. The NFFE meets all of the following requirements: / *NFFE memenuhi semua keperluan berikut:*
   (i) It is established and operated in its jurisdiction of residence exclusively for religious, charitable, scientific, artistic, cultural, athletic, or educational purposes; or it is established and operated in its jurisdiction of residence and it is a professional organisation, business league, chamber of commerce, labor organisation, agricultural or horticultural organisation, civic league or an organisation operated exclusively for the promotion of social welfare; / *Ia ditubuhkan dan dikendalikan dalam bidang kuasa mastautinnya secara eksklusif untuk tujuan keagamaan, amal, saintifik, seni, budaya, olahraga, atau pendidikan; atau ia ditubuhkan dan dikendalikan dalam bidang kuasa mastautinnya dan merupakan organisasi profesional, liga perniagaan, dewan perniagaan, pertubuhan buruh, pertubuhan pertanian atau hortikultur, liga sivik atau organisasi yang dikendalikan secara eksklusif untuk mempromosikan kebajikan sosial;*

(ii) It is exempt from income tax in its jurisdiction of residence; / *Ia dikecualikan daripada cukai pendapatan dalam bidang kuasa mastautinnya;*

(iii) It has no shareholders or members who have a proprietary or beneficial interest in its income or assets; / *Ia tidak mempunyai pemegang saham atau ahli yang mempunyai kepentingan hak milik atau kepentingan benefisial dalam pendapatan atau asetnya;*

(iv) The applicable laws of the NFFE's jurisdiction of residence or the NFFE's formation documents do not permit any income or assets of the NFFE to be distributed to, or applied for the benefit of, a private person or non-charitable Entity other than pursuant to the conduct of the NFFE's charitable activities, or as payment of reasonable compensation for services rendered, or as payment representing the fair market value of property which the NFFE has purchased; and / *Undang-undang yang berkenaan dalam bidang kuasa mastautin NFFE atau dokumen pembentukan NFFE tidak membenarkan apa-apa pendapatan atau aset NFFE diagihkan kepada, atau digunakan demi manfaat orang persendirian atau entiti bukan amal selain daripada menurut pengendalian aktiviti amal NFFE, atau sebagai pembayaran pampasan yang munasabah untuk perkhidmatan yang diberikan, atau sebagai bayaran yang mewakili nilai pasaran saksama harta yang telah dibeli oleh NFFE; dan*

(v) The applicable laws of the NFFE's jurisdiction of residence or the NFFE's formation documents require that, upon the NFFE's liquidation or dissolution, all of its assets be distributed to a governmental entity or other non-profit organisation, or escheat to the government of the NFFE's jurisdiction of residence or any political subdivision thereof. / *Undang-undang yang berkenaan bagi bidang kuasa mastautin NFFE atau dokumen pembentukan NFFE menetapkan syarat bahawa, selepas pembubaran atau penutupan NFFE, semua asetnya diagihkan kepada entiti kerajaan atau organisasi bukan keuntungan lain, atau dilepaskan kepada kerajaan bidang kuasa mastautin NFFE atau mana-mana cabang politiknya.*

Certified Deemed-compliant FFI: The term "Certified Deemed-compliant FFI" means an FFI that complies the U.S. Treasury Regulations without the need to enter into an FFI Agreement with the IRS or register with the IRS or obtain a GIIN. / ***FFI Dianggap Patuh Bertauliah:*** *Istilah "FFI Dianggap Patuh Bertauliah" bermaksud FFI yang mematuhi Peraturan Perbendaharaan A.S. tanpa perlu memeterai Perjanjian FFI dengan IRS atau mendaftar dengan IRS atau mendapatkan GIIN.*

Control: The term "Control" means the natural person(s) who ultimately has a controlling ownership interest (typically on the basis of a certain percentage (e.g. 25%)) in the entity. Where no natural person(s) exercises control through ownership interests, the Controlling Person(s) of the entity will be the natural person(s) who exercises control of the entity through other means. Where no natural person(s) is/are identified as exercising control of the entity (for example where no underlying person has control of greater than 25% of the entity) then generally the Controlling Person is deemed to be the natural person who holds the position of senior managing official. / ***Kawalan:*** *Istilah "Kawalan" bermaksud orang sebenar yang akhirnya mempunyai kepentingan pemilikan kawalan (biasanya berdasarkan peratusan tertentu (cth 25%)) dalam entiti. Sekiranya tiada orang sebenar mempunyai kawalan melalui kepentingan pemilikan, Orang yang Mengawal entiti adalah orang sebenar yang mempunyai kawalan ke atas entiti melalui cara lain. Jika tiada orang sebenar yang dikenal pasti sebagai mempunyai kawalan ke atas entiti (contohnya di mana tiada orang hakiki yang mempunyai kawalan lebih 25% daripada entiti) maka pada amnya Orang yang Mengawal dianggap sebagai orang sebenar yang memegang jawatan pegawai pengurusan kanan.*

Controlling Person: The term "Controlling Persons" means the natural persons who exercise control over an Entity. In the case of a trust, such term means the settlor, the trustees, the protector (if any), the beneficiaries or class of beneficiaries, and any other natural person exercising ultimate effective control over the trust, and in the case of a legal arrangement other than a trust, such term means persons in equivalent or similar positions. The term "Controlling Persons" shall be interpreted in a manner consistent with the Financial Action Task Force Recommendations. / ***Orang yang Mengawal:*** *Istilah "Orang yang Mengawal" bermaksud orang sebenar yang mempunyai kawalan ke atas Entiti. Dalam hal amanah, istilah tersebut bermaksud penyelesai, pemegang amanah, pelindung (jika ada), benefisiari atau kelas benefisiari, dan mana-mana orang sebenar lain yang mempunyai kawalan efektif muktamad ke atas amanah, dan dalam hal aturan undang-undang selain daripada amanah, istilah tersebut bermaksud orang dalam kedudukan yang setara atau serupa. Istilah "Orang yang Mengawal" hendaklah ditafsirkan dengan cara yang konsisten dengan Cadangan Pasukan Petugas Tindakan Kewangan.*

CRS or OECD CRS: The term "OECD CRS" means the Organisation for Economic Co-operation and Development Common Reporting Standard. / ***CRS atau CRS OECD:*** *Istilah "CRS OECD" bermaksud Standard Pelaporan Bersama Pertubuhan Kerjasama dan Pembangunan Ekonomi.*

Custodial Institution: The term "Custodial Institution" means any Entity that holds, as a substantial portion of its business, Financial Assets for the account of others. This is where the Entity's gross income attributable to the holding of Financial Assets and related financial services equals or exceeds 20% of the Entity's gross income during the shorter of: (i) the three-year period that ends on 31 December (or the final day of a non-calendar year accounting period) prior to the year in which the determination is being made; or (ii) the period during which the Entity has been in existence. / ***Institusi Penjaga:*** *Istilah "Institusi Penjaga" bermaksud mana-mana Entiti yang memegang, sebagai sebahagian besar perniagaannya, Aset Kewangan untuk akaun orang lain. Ini bermakna pendapatan kasar Entiti yang boleh dikaitkan dengan pegangan Aset Kewangan dan perkhidmatan kewangan yang berkaitan adalah bersamaan atau melebihi 20% daripada pendapatan kasar Entiti dalam tempoh di bawah, yang mana lebih singkat: (i) tempoh tiga tahun yang berakhir pada 31 Disember (atau hari akhir tempoh perakaunan tahun bukan kalendar) sebelum tahun penentuan dibuat; atau (ii) tempoh sepanjang kewujudan Entiti.*

Depository Institution: The term "Depository Institution" means any Entity that accepts deposits in the ordinary course of a banking or similar business. / ***Institusi Depositori:*** *Istilah "Institusi Depositori" bermaksud mana-mana Entiti yang menerima deposit dalam urusan biasa perniagaan perbankan atau perniagaan yang serupa.*

Deemed-compliant FFI: The term "Deemed-compliant FFI" means an FFI that is treated as having met the requirements of a participating FFI without having to enter into an FFI Agreement. The term Deemed-compliant FFI includes a Registered Deemed-compliant FFI (including a Reporting Model 1 FFI and Reporting Model 2 IGA, Certified Deemed-compliant FFI and an Owner- documented FFI. In addition, "Deemed-compliant FFI" means an FFI that is exempt from due diligence and reporting under Annex II of an Intergovernmental Agreement. / ***FFI dianggap patuh:*** *Istilah "FFI dianggap patuh" bermaksud FFI yang dianggap telah memenuhi keperluan FFI turut serta tanpa perlu membuat Perjanjian FFI. Istilah FFI dianggap Patuh termasuk FFI dianggap Patuh Berdaftar (termasuk FFI Model Pelaporan 1 dan IGA Model Pelaporan 2, FFI Dianggap patuh Bertauliah dan FFI yang didokumenkan Pemilik. Di samping itu, "FFI dianggap patuh" bermaksud FFI yang dikecualikan daripada penyiasatan wajar dan pelaporan di bawah Lampiran II Perjanjian Antara Kerajaan.*

Disregarded Entity: The term "Disregarded Entity" means an entity separate from its owner and that is disregarded for tax purposes under the tax rules of its domestic jurisdiction. / ***Entiti yang Diabaikan:*** *Istilah "Entiti yang Diabaikan" bermaksud entiti yang berasingan daripada pemiliknya dan yang diabaikan untuk tujuan cukai di bawah peraturan cukai bidang kuasa domestiknya.*

Exempt Beneficial Owner: The terms "Exempt Beneficial Owner" means an entity that is: / ***Pemilik Benefisial Dikecualikan:*** *Istilah "Pemilik Benefisial Dikecualikan" bermaksud entiti yang merupakan:*

a. a foreign government / *kerajaan asing*
b. a political subdivision of a foreign government, or a wholly owned agency or instrumentality of any one or more of the foregoing; / *cabang politik kerajaan asing, atau agensi atau instrumen milik penuh mana-mana satu atau lebih daripada yang disebutkan di atas;*
c. an international organisation or a wholly owned agency or instrumentality thereof; / *organisasi antarabangsa atau agensi atau instrumen milik penuhnya;*
d. a foreign central bank of issue; / *bank pusat pengeluar asing;*
e. a government of a U.S. Territory; / *kerajaan Wilayah A.S.*
f. a treaty-qualified retirement fund; / *dana persaraan yang layak menerusi perjanjian;*
g. a broad participation retirement fund; / *dana persaraan penyertaan luas;*
h. a narrow participation retirement fund; / *dana persaraan penyertaan sempit;*
i. a fund formed pursuant to a plan similar to a section 401(a) plan; / *dana yang dibentuk menurut pelan yang serupa dengan pelan seksyen 401 (a);*
j. an investment vehicle used exclusively for retirement funds; / *entiti pelaburan yang digunakan secara eksklusif untuk dana persaraan; atau*
k. a pension fund of an exempt beneficial owner; or / *dana pencen pemilik benefisial yang dikecualikan; atau*
l. an entity wholly owned by exempt beneficial owners. / *entiti yang dimiliki sepenuhnya oleh pemilik benefisial yang dikecualikan.*

"Exempt Beneficial Owner" also includes any entity treated as an Exempt Beneficial Owner as defined in Annex II of the Model 1 or 2 IGA. / *"Pemilik Benefisial Dikecualikan" juga termasuk mana-mana entiti yang dianggap sebagai Pemilik Benefisial Dikecualikan seperti yang ditakrifkan dalam Lampiran II Model 1 atau 2 IGA.*

Entity: The term "Entity" means a legal person or a legal arrangement, such as a corporation, trust, partnership, association or other organisation. / ***Entiti:*** *Istilah "Entiti" bermaksud orang sah di sisi undang-undang atau aturan undang-undang, seperti perbadanan, amanah, perkongsian, persatuan atau organisasi lain.*

FATCA or U.S. FATCA: The term "U.S." FATCA" means the Foreign Account Tax Compliance Act provisions, which was enacted as part of the Hiring Incentives to Restore Employment (HIRE) Act on March 18, 2010. / ***FATCA atau FATCA AS:*** *Istilah " FATCA A.S. " bermaksud peruntukan Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing, yang telah digubal sebagai sebahagian daripada Akta Insentif Pengambilan Pekerja untuk Memulihkan Pekerjaan (HIRE) pada 18 Mac 2010.*

FFI Agreement: The term "FFI Agreement" means an agreement entered into by a PFFI with the U.S. Internal Revenue Service in accordance with U.S. Treasury Regulations §1.1471-5(d). The term "FFI Agreement" also means an agreement that sets forth the requirements, consistent with an Intergovernmental Agreement, for the Reporting [FATCA Partner] Financial Institution to be treated as complying with the requirements of section 1471(b) of the U.S. Internal Revenue Code. / ***Perjanjian FFI:*** *Istilah "Perjanjian FFI" bermaksud perjanjian yang dimeterai oleh PFFI dengan Perkhidmatan Hasil Dalam Negeri AS menurut Peraturan Perbendaharaan AS §1.1471-5(d). Istilah "Perjanjian FFI" juga bermaksud perjanjian yang menetapkan keperluan, selaras dengan Perjanjian Antara Kerajaan, untuk Institusi Kewangan Pelaporan [Rakan Kerjasama FATCA] dianggap mematuhi keperluan seksyen 1471 (b) Kod Hasil Dalam Negeri A.S.*

FFI: The term "FFI" means a Financial Institution other than a U.S. Financial Institution (also referred to a Foreign Financial Institution). / ***FFI:*** *Istilah "FFI" bermaksud Institusi Kewangan selain daripada Institusi Kewangan AS (juga dirujuk kepada Institusi Kewangan Asing).*

Financial Institution (FI): The term "Financial Institution" means a "Custodial Institution," a "Depository Institution," an "Investment Entity," or a "Specified Insurance Company." A trust will be an Investment Entity where (i) the trustee is a Financial Institution; (ii) the trustee (on behalf of the trust) engages a Financial Institution to manage the trust; or (iii) the trustee (on behalf of the trust) engages a Financial Institution to manage the Financial Assets of the trust. / ***Institusi Kewangan (FI):*** *Istilah "Institusi Kewangan" bermaksud "Institusi Penjaga", "Institusi Depositori," "Entiti Pelaburan" atau "Syarikat Insurans Terkhusus." Amanah akan menjadi Entiti Pelaburan apabila (i) pemegang amanah merupakan Institusi Kewangan; (ii) pemegang amanah (bagi pihak amanah) melantik Institusi Kewangan untuk menguruskan amanah; atau (iii) pemegang amanah (bagi pihak amanah) melibatkan Institusi Kewangan untuk menguruskan Aset Kewangan amanah.*

Investment Entity: The term "Investment Entity" means any entity that conducts as a business (or is managed by an entity that conducts as a business) one or more of the following activities or operations for or on behalf of a customer: / ***Entiti Pelaburan:*** *Istilah "Entiti Pelaburan" bermaksud mana-mana entiti yang menjalankan perniagaan (atau diuruskan oleh entiti yang menjalankan perniagaan) dalam satu atau lebih aktiviti atau operasi berikut untuk atau bagi pihak pelanggan:*

a. Trading in money market instruments (cheques, bills, certificates of deposit, derivatives, etc.); foreign exchange; exchange, interest rate and index instruments; transferable securities; or commodity futures trading; / *Berdagang dalam instrumen pasaran wang (cek, bil, sijil deposit, derivatif, dll.); pertukaran asing; instrumen pertukaran, kadar faedah dan indeks; sekuriti yang boleh dipindah milik; atau perniagaan niaga hadapan komoditi;*

b. Individual and collective portfolio management; or / *Pengurusan portfolio individu dan bersama; atau*

c. Otherwise investing, administering, or managing funds or money on behalf of other persons. / *Selainnya melabur, mentadbir, atau mengurus dana atau wang bagi pihak orang lain.*

GIIN: The term "GIIN" means a Global Intermediary Identification Number. A GIIN is the 19-character identification number assigned to an entity that has registered with the IRS for U.S. FATCA purposes. / ***GIIN:*** *Istilah "GIIN" bermaksud Nombor Pengenalan Perantara Global. GIIN ialah nombor pengenalan 19 aksara yang diberikan kepada entiti yang telah berdaftar dengan IRS untuk tujuan FATCA AS.*

Intergovernmental Agreement (IGA): The term "Intergovernmental Agreement" mean an agreement or arrangement between the U.S. or the Treasury Department and a foreign government or one or more agencies to implement U.S. FATCA. There are two forms of IGA – Model 1 IGA and Model 2 IGA. / ***Perjanjian Antara Kerajaan (IGA):*** *Istilah "Perjanjian Antara Kerajaan" bermaksud perjanjian atau pengaturan antara AS atau Jabatan Perbendaharaan dan kerajaan asing atau satu atau lebih agensi untuk melaksanakan FATCA AS. Terdapat dua bentuk IGA – IGA Model 1 dan IGA Model 2.*

NFFE: The term "NFFE" means nonfinancial foreign entity. A NFFE is an Entity that is not a Financial Institution. A NFFE is either an Active NFFE or a Passive NFFE. / ***NFFE:*** *Istilah "NFFE" bermaksud entiti asing bukan kewangan. NFFE ialah Entiti yang bukan Institusi Kewangan. NFFE ialah sama ada NFFE Aktif atau NFFE Pasif.*

Direct Reporting NFFE: The term "Direct Reporting NFFE" means a NFFE that elects to report information about its direct or indirect substantial U.S. owners to the IRS, has a Global Intermediary Identification Number (GIIN) and meets certain requirements as defined in U.S. Treasury Regulation section 1.1472-1(c)(3). / ***NFFE Pelaporan Langsung:*** *Istilah "NFFE Pelaporan Langsung" bermaksud NFFE yang memilih untuk melaporkan maklumat tentang pemilik pegangan besar AS secara langsung atau tidak langsung kepada IRS, mempunyai Nombor Pengenalan Perantara Global (GIIN) dan memenuhi keperluan tertentu seperti yang ditakrifkan dalam Peraturan Perbendaharaan A.S. seksyen 1.1472-1(c)(3).*

Passive NFFE: The term "Passive NFFE" means an NFFE that is not an "Active NFFE." / ***NFFE Pasif:*** *Istilah "NFFE Pasif" bermaksud NFFE yang bukan "NFFE Aktif."*

Non-participating Foreign Financial Institution: The term "Nonparticipating FFI" or "Nonparticipating FI" means an FFI other than a Participating FFI (PFFI), a Reporting Model 1 IGA FFI, a Reporting Model 2 IGA FFI, a Deemed-compliant FFI, an Exempt Beneficial Owner, a nonreporting partner jurisdiction FI. / ***Institusi Kewangan Asing Tidak Turut Serta:*** Istilah "FFI Tidak Turut Serta" atau "FI Tidak Turut Serta" bermaksud FFI selain daripada FFI Turut Serta (PFFI), FFI IGA Model Pelaporan 1, FFI IGA Model Pelaporan 2, FFI Dianggap Patuh, Pemilik Benefisial Dikecualikan, FI bidang kuasa rakan kerjasama yang tidak melaporkan.

Related Entity: The term "Related Entity" mean an Entity is related to another Entity if either Entity controls the other Entity, or the two Entities are under common control. For this purpose, control includes direct or indirect ownership of more than 50 percent of the vote or value in an Entity. Notwithstanding the foregoing, either Party may treat an Entity as not a related entity if the two Entities are not members of the same affiliated group, as defined in Section 1471(e)(2) of the U.S. Internal Revenue Code. / ***Entiti Berkaitan:*** *Istilah "Entiti Berkaitan" bermaksud Entiti yang berkaitan dengan Entiti lain jika salah satu Entiti mengawal Entiti lain, atau kedua-dua Entiti berada di bawah kawalan bersama. Untuk tujuan ini, kawalan termasuk pemilikan langsung atau tidak langsung lebih daripada 50 peratus undi atau nilai dalam Entiti. Walau apa pun yang dinyatakan di atas, mana-mana Pihak boleh menganggap Entiti sebagai bukan entiti berkaitan jika kedua-dua Entiti bukan ahli kumpulan gabungan yang sama, seperti yang ditakrifkan dalam Seksyen 1471 (e) (2) Kod Hasil Dalam Negeri A.S.*

Reporting Model 1 FFI and Reporting Model 2 FFI: The terms "Reporting Model 1 FFI" and "Reporting Model 2 FFI" mean a Financial Institution with respect to which a non-U.S. government or agency thereof agrees to obtain and exchange information pursuant to a Model 1 or Model 2 IGA, other than a Financial Institution treated as a Nonparticipating Financial Institution under the Model 1 or Model 2 IGA. For purposes of this definition, the terms Model 1 IGA and Model 2 IGA mean an arrangement between the United States or the Treasury Department and a non-U.S. government or one or more agencies thereof to implement U.S. FATCA through reporting by Financial Institutions to (i) such non-U.S. government or agency thereof, followed by automatic exchange of such reported information with the IRS (Model 1); or (ii) the Internal Revenue Service (Model 2). / ***FFI Model Pelaporan 1 dan FFI Pelaporan Model 2:*** *Istilah " FFI Pelaporan Model 1" dan " FFI Pelaporan Model 2" bermaksud Institusi Kewangan yang mana kerajaan atau agensi bukan A.S. bersetuju untuk mendapatkan dan bertukar maklumat berasaskan IGA Model 1 atau Model 2, selain daripada Institusi Kewangan yang dianggap sebagai Institusi Kewangan Tidak Turut Serta di bawah IGA Model 1 atau Model 2. Untuk tujuan definisi ini, istilah IGA Model 1 dan IGA Model 2 bermaksud pengaturan antara Amerika Syarikat atau Jabatan Perbendaharaan dan kerajaan bukan A.S. atau satu atau lebih daripada agensinya untuk melaksanakan FATCA AS melalui pelaporan oleh Institusi Kewangan kepada (i) kerajaan atau agensi bukan AS kerajaan tersebut, diikuti dengan pertukaran automatik maklumat yang dilaporkan dengan IRS (Model 1); atau (ii) Perkhidmatan Hasil Dalam Negeri (Model 2).*

Specified Person: The term "Specified Person" means a Specified U.S. Person. / ***Orang Terkhusus:*** *Istilah "Orang Terkhusus" bermaksud Orang A.S. Terkhusus.*

Specified Insurance Company: The term "Specified Insurance Company" means any Entity that is an insurance company (or the holding company of an insurance company) that issues, or is obligated to make payments with respect to, a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract. / ***Syarikat Insurans Terkhusus:*** *Istilah "Syarikat Insurans Terkhusus" bermaksud mana-mana Entiti yang merupakan syarikat insurans (atau syarikat induk bagi syarikat insurans) yang mengeluarkan, atau diwajibkan untuk membuat pembayaran berhubung dengan Kontrak Insurans Nilai Tunai atau Kontrak Anuiti.*

Specified U.S. Person: The term "Specified U.S. Person" means a U.S. Person, other than: (i) a corporation the stock of which is regularly traded on one or more established securities markets; (ii) any corporation that is a member of the same expanded affiliated group, as defined in section 1471(e) (2) of the U.S. Internal Revenue Code, as a corporation described in clause (i); (iii) the United States or any wholly owned agency or instrumentality thereof; (iv) any State of the United States, any U.S. Territory, any political subdivision of any of the foregoing, or any wholly owned agency or instrumentality of any one or more of the foregoing; (v) any organisation exempt from taxation under section 501(a) of the U.S. Internal Revenue Code or an Individual retirement plan as defined in section 7701(a)(37) of the U.S. Internal Revenue Code; (vi) any bank as defined in section 581 of the U.S. Internal Revenue Code; (vii) any real estate investment trust as defined in section 856 of the U.S. Internal Revenue Code; (viii) any regulated investment company as defined in section 851 of the U.S. Internal Revenue Code or any entity registered with the U.S. Securities and Exchange Commission under the Investment Company Act of 1940 (15 U.S.C. 80a-64); (ix) any common trust fund as defined in section 584(a) of the U.S. Internal Revenue Code; any trust that is exempt from tax under section 664(c) of the U.S. Internal Revenue Code or that is described in section 4947(a)(1) of the U.S. Internal Revenue Code; (xi) a dealer in securities, commodities, or derivative financial instruments (including notional principal contracts, futures, forwards, and options) that is registered as such under the laws of the United States or any State; (xii) a broker as defined in section 6045(c) of the U.S. Internal Revenue Code or (xiii) any tax-exempt trust under a plan that is described in section 403(b) or section 457(g) of the U.S. Internal Revenue Code. / ***Orang A.S. Terkhusus:*** *Istilah "Orang A.S. Terkhusus" bermaksud Orang A.S., selain daripada: (i) sebuah syarikat yang sahamnya diperdagangkan secara tetap di satu atau lebih pasaran sekuriti diiktiraf; (ii) mana-mana syarikat yang merupakan ahli kumpulan gabungan sama yang lebih luas, seperti yang ditakrifkan dalam seksyen 1471 (e) (2) Kod Hasil Dalam Negeri AS, sebagai syarikat yang dinyatakan dalam fasal (i); (iii) Amerika Syarikat atau mana-mana agensi atau instrumen milik penuhnya; (iv) mana-mana Negeri Amerika Syarikat, mana-mana Wilayah A.S., mana-mana cabang politik bagi mana-mana yang disebutkan di atas, atau mana-mana agensi atau instrumen milik penuh mana-mana satu atau lebih daripada yang disebutkan di atas; (v) mana-mana organisasi yang dikecualikan daripada cukai di bawah seksyen 501 (a) Kod Hasil Dalam Negeri A.S. atau pelan persaraan Individu seperti yang ditakrifkan dalam seksyen 7701 (a) (37) Kod Hasil Dalam Negeri A.S.; (vi) mana-mana bank seperti yang ditakrifkan dalam seksyen 581 Kod Hasil Dalam Negeri A.S.; (vii) mana-mana amanah pelaburan hartanah seperti yang ditakrifkan dalam seksyen 856 Kod Hasil Dalam Negeri A.S.; (viii) mana-mana syarikat pelaburan yang dikawal selia seperti yang ditakrifkan dalam seksyen 851 Kod Hasil Dalam Negeri A.S. atau mana-mana entiti yang berdaftar dengan Suruhanjaya Sekuriti dan Bursa AS di bawah Akta Syarikat Pelaburan 1940 (15 USC 80a-64); (ix) mana-mana dana amanah umum seperti yang ditakrifkan dalam seksyen 584 (a) Kod Hasil Dalam Negeri A.S.; mana-mana amanah yang dikecualikan cukai di bawah seksyen 664 (c) Kod Hasil Dalam Negeri A.S. atau yang dinyatakan dalam seksyen 4947 (a) (1) Kod Hasil Dalam Negeri AS; (xi) wakil penjual sekuriti, komoditi atau instrumen kewangan derivatif (termasuk kontrak prinsipal tanggapan, niaga hadapan, hadapan dan opsyen) yang didaftarkan sedemikian di bawah undang-undang Amerika Syarikat atau mana-mana Negeri; (xii) broker seperti yang ditakrifkan dalam seksyen 6045(c) Kod Hasil Dalam Negeri A.S. atau (xiii) mana-mana amanah yang dikecualikan cukai di bawah pelan yang diterangkan dalam seksyen 403(b) atau seksyen 457(g) Kod Hasil Dalam Negeri A.S.*

U.S. Person: The term "U.S. Person" means (1) A natural person that is a citizen of the United States (a person that is born in the U.S. or whose parent is a U.S. citizen, a person that has been naturalised as a U.S. citizen, or a person born in Puerto Rico, Guam or the U.S. Virgin Islands) , a Lawful Permanent Resident (green card holder) of the U.S., or a person deemed a tax resident of the U.S. (either physically present in the U.S. for 31 days during the current year along with having been physically present in the U.S. for at least 183 days over a three-year period that includes the current year or as otherwise defined in an applicable U.S. income tax treaty) ; (2) any corporation, partnership or other business entity created or organised under the laws of the United States or any political subdivision thereof; or any trust governed by U.S. law, including a foreign trust if a court within the US is able to exercise primary supervision over the administration of the trust, and one or more US persons have the authority to control all substantial decisions of the trust; and (3) any other person determined to be a U.S. Person in accordance with the U.S. Internal Revenue Code and applicable U.S. Treasury Regulations. / ***Orang A.S.:*** *Istilah "Orang A.S." bermaksud (1) orang sebenar yang merupakan warganegara Amerika Syarikat (seorang yang dilahirkan di A.S. atau yang ibu bapanya merupakan warganegara A.S., seseorang yang telah dinaturalisasikan sebagai warganegara A.S., atau seseorang yang dilahirkan di Puerto Rico, Guam atau Kepulauan Virgin A.S.), Pemastautin Tetap Sah (pemegang kad hijau) A.S., atau seseorang yang dianggap sebagai pemastautin cukai A.S. (sama ada berada secara fizikal di A.S. selama 31 hari pada tahun semasa di samping telah berada secara fizikal di A.S. selama sekurang-kurangnya 183 hari dalam tempoh tiga tahun, yang termasuk tahun semasa atau seperti yang ditakrifkan dalam perjanjian cukai pendapatan A.S. yang berkenaan); (2) mana-mana perbadanan, perkongsian atau entiti perniagaan lain yang dicipta atau ditubuhkan di bawah undang-undang Amerika Syarikat atau mana-mana cabang politiknya; atau mana-mana amanah yang ditadbir di bawah undang-undang A.S., termasuk amanah asing jika mahkamah di dalam AS mempunyai kuasa pengawalseliaan utama ke atas pentadbiran amanah, dan satu atau lebih orang AS mempunyai kuasa untuk mengawal semua keputusan penting amanah; dan (3) mana-mana orang lain yang ditentukan sebagai Orang A.S. menurut Kod Hasil Dalam Negeri A.S. dan Peraturan Perbendaharaan A.S. yang berkenaan.*

APPENDIX 2: DEFINITIONS - OECD CRS / *LAMPIRAN 2: DEFINISI – CRS OECD*

PLEASE NOTE: / ***SILA AMBIL PERHATIAN:***

Below are select definitions of terms used in this Self-Certification. They are provided to assist you with the completion of this form. They are provided for general information purposes only. For additional information, as well as for terms not defined below, please refer to Malaysia OECD legislation and country specific guidance and as applicable the OCED CRS and commentary or http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/. If you have any questions about the meaning and application of these terms, you should contact your tax advisor. / ***Definisi bagi istilah tertentu yang digunakan dalam Pengesahan Diri ini diberikan di bawah. Definisi ini disediakan untuk membantu anda melengkapkan borang ini dan untuk tujuan maklumat am sahaja. Untuk maklumat tambahan, serta istilah yang tidak ditakrifkan di bawah, sila rujuk undang-undang OECD Malaysia dan panduan khusus negara dan CRS OECD yang berkenaan dan ulasannya atau http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange. Jika anda mempunyai apa-apa soalan tentang maksud dan penggunaan istilah ini, anda hendaklah menghubungi penasihat cukai anda.***

Account Holder: The "Account Holder" means the Entity named on Line 1 of this form that is the holder of the Financial Account maintained or to be maintained by Sun Life Malaysia. The Account Holder is without regard to whether it is a flow through entity. A person, other than a Financial Institution, holding a Financial Account for the benefit of another person as agent, custodian, nominee, signatory, investment advisor, or intermediary, is not treated as holding the account for purposes of the OECD CRS, but such other person is treated as holding the account. For example, in the case of a parent/child relationship where the parent is acting as a legal guardian, the child is regarded as the Account Holder. With respect to a jointly held account, each joint holder is treated as an Account Holder. In the case of a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract, the Account Holder is any person entitled to access the Cash Value or change the beneficiary of the contract. If no person can access the Cash Value or change the beneficiary, the Account Holder is any person named as the owner in the contract and any person with a vested entitlement to payment under the terms of the contract. Upon the maturity of a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract, each person entitled to receive a payment under the contract is treated as an Account Holder. / ***Pemegang Akaun:*** *Istilah "Pemegang Akaun" bermaksud Entiti yang dinamakan dalam Baris 1 borang ini yang merupakan pemegang Akaun Kewangan yang disenggarakan atau akan disenggarakan oleh Sun Life Malaysia. Pemegang Akaun tidak mengambil kira sama ada ia merupakan entiti aliran terus). Seseorang, selain daripada Institusi Kewangan, yang memegang akaun kewangan demi manfaat orang lain sebagai ejen, penjaga, penama, penandatangan, penasihat pelaburan, atau perantara tidak dianggap sebagai memegang akaun untuk tujuan CRS OECD, tetapi orang lain tersebut akan dianggap sebagai pemegang akaun. Sebagai contoh, dalam kes hubungan ibu bapa/anak di mana ibu bapa bertindak sebagai penjaga yang sah, anak itu dianggap sebagai Pemegang Akaun. Bagi akaun yang dipegang secara bersama, setiap pemegang bersama dianggap sebagai Pemegang Akaun. Dalam kes Kontrak Insurans Nilai Tunai atau Kontrak Anuiti, Pemegang Akaun adalah mana-mana orang yang berhak mendapatkan Nilai Tunai atau menukar benefisiari kontrak. Jika tiada orang boleh mendapatkan Nilai Tunai atau menukar benefisiari, Pemegang Akaun adalah mana-mana orang yang dinamakan sebagai pemilik dalam kontrak dan mana-mana orang yang berhak untuk menerima bayaran di bawah terma kontrak. Apabila Kontrak Insurans Nilai Tunai atau Kontrak Anuiti matang, setiap orang yang berhak menerima bayaran di bawah kontrak dianggap sebagai Pemegang Akaun.*

Active NFE: The term "Active NFE" means any NFE that meets any of the following criteria: / ***NFE Aktif:*** *Istilah "NFE Aktif" bermaksud mana-mana NFE yang memenuhi mana-mana kriteria berikut:*

a. less than 50% of the NFE's gross income for the preceding calendar year or other appropriate reporting period is passive income and less than 50% of the assets held by the NFE during the preceding calendar year or other appropriate reporting period are assets that produce or are held for the production of passive income; / *Kurang daripada 50 peratus pendapatan kasar NFFE untuk tahun kalendar sebelumnya atau tempoh pelaporan lain yang sewajarnya merupakan pendapatan pasif dan kurang daripada 50 peratus aset yang dipegang oleh NFFE dalam tahun kalendar sebelumnya atau tempoh pelaporan lain yang sewajarnya merupakan aset yang menghasilkan atau dipegang untuk menghasilkan pendapatan pasif;;*

b. the stock of the NFE is regularly traded on an established securities market or the NFE is a Related Entity of an Entity the stock of which is regularly traded on an established securities market; / *Saham NFE diperdagangkan secara tetap di pasaran sekuriti diiktiraf atau NFE ialah Entiti Berkaitan bagi Entiti yang sahamnya diperdagangkan secara tetap di pasaran sekuriti diiktiraf;*

c. the NFE is a Governmental Entity, an International Organisation, a Central Bank, or an Entity wholly owned by one or more of the foregoing; / *NFE ialah Entiti Kerajaan, Organisasi Antarabangsa, Bank Pusat, atau Entiti yang dimiliki sepenuhnya oleh satu atau lebih daripada yang di atas;*

d. substantially all of the activities of the NFE consist of holding (in whole or in part) the outstanding stock of, or providing financing and services to, one or more subsidiaries that engage in trades or businesses other than the business of a Financial Institution, except that an Entity does not qualify for this status if the Entity functions (or holds itself out) as an investment fund, such as a private equity fund, venture capital fund, leveraged buyout fund, or any investment vehicle whose purpose is to acquire or fund companies and then hold interests in those companies as capital assets for investment purposes; / *Hampir kesemua aktiviti NFE melibatkan pegangan (secara keseluruhan atau sebahagian) saham dalam edaran, atau menyediakan pembiayaan dan perkhidmatan kepada, satu atau lebih anak syarikat yang terlibat dalam perdagangan atau perniagaan selain daripada perniagaan Institusi Kewangan, melainkan NFE tidak layak untuk status ini jika NFE berfungsi (atau menganggap dirinya) sebagai dana pelaburan, seperti dana ekuiti persendirian, dana modal teroka, dana pembelian leveraj, atau mana-mana entiti pelaburan yang tujuannya adalah untuk memperolehi atau membiayai syarikat dan kemudian memegang kepentingan dalam syarikat tersebut sebagai aset modal untuk tujuan pelaburan;*

e. the NFE is not yet operating a business and has no prior operating history, (a "start-up NFE") but is investing capital into assets with the intent to operate a business other than that of a Financial Institution, provided that the NFE does not qualify for this exception after the date that is 24 months after the date of the initial organisation of the NFE; / *NFE belum lagi menjalankan perniagaan dan tidak mempunyai sejarah operasi terdahulu (sebuah "NFE Pemula"), tetapi melaburkan modal ke dalam aset dengan niat untuk mengendalikan perniagaan selain daripada Institusi Kewangan, dengan syarat NFE tidak layak untuk pengecualian ini selepas tempoh 24 bulan dari tarikh penubuhan asal NFFE;*

f. the NFE was not a Financial Institution in the past five years, and is in the process of liquidating its assets or is reorganising with the intent to continue or recommence operations in a business other than that of a Financial Institution; / *NFE bukan Institusi Kewangan dalam tempoh lima tahun yang lepas, dan sedang dalam proses melupuskan asetnya atau sedang menyusun semula dengan niat untuk meneruskan atau memulakan semula operasi perniagaan selain daripada Institusi Kewangan;*

g. the NFE primarily engages in financing and hedging transactions with, or for, Related Entities that are not Financial Institutions, and does not provide financing or hedging services to any Entity that is not a Related Entity, provided that the group of any such Related Entities is primarily engaged in a business other than that of a Financial Institution; or / *NFE terlibat terutamanya dalam transaksi pembiayaan dan lindung nilai dengan atau untuk, Entiti Berkaitan yang bukan Institusi Kewangan, dan tidak menyediakan perkhidmatan pembiayaan atau lindung nilai kepada mana-mana Entiti yang bukan Entiti Berkaitan, dengan syarat kumpulan mana-mana Entiti Berkaitan tersebut terlibat terutamanya dalam perniagaan selain daripada Institusi Kewangan; atau*

h. the NFE meets all of the following requirements (a "non-profit NFE"): / *NFE memenuhi semua keperluan berikut (sebuah "NFE bukan keuntungan"):*

   (i) it is established and operated in its jurisdiction of residence exclusively for religious, charitable, scientific, artistic, cultural, athletic, or educational purposes; or it is established and operated in its jurisdiction of residence and it is a professional organisation, business league, chamber of commerce, labour organisation, agricultural or horticultural organisation, civic league or an organisation operated exclusively for the promotion of social welfare; / *ia ditubuhkan dan dikendalikan dalam bidang kuasa mastautinnya secara eksklusif untuk tujuan keagamaan, amal, saintifik, seni, budaya, olahraga, atau pendidikan; atau ia ditubuhkan dan dikendalikan dalam bidang kuasa mastautinnya dan merupakan organisasi profesional, liga perniagaan, dewan perniagaan, pertubuhan buruh, pertubuhan pertanian atau hortikultur, liga sivik atau organisasi yang dikendalikan secara eksklusif untuk mempromosikan kebajikan sosial;*

   (ii) it is exempt from income tax in its jurisdiction of residence; / *ia dikecualikan daripada cukai pendapatan dalam bidang kuasa mastautinnya;*

   (iii) it has no shareholders or members who have a proprietary or beneficial interest in its income or assets; / *ia tidak mempunyai pemegang saham atau ahli yang mempunyai kepentingan hak milik atau kepentingan benefisial dalam pendapatan atau asetnya;*

   (iv) the applicable laws of the NFE's jurisdiction of residence or the NFE's formation documents do not permit any income or assets of the NFE to be distributed to, or applied for the benefit of, a private person or non-charitable Entity other than pursuant to the conduct of the NFE's charitable activities, or as payment of reasonable compensation for services rendered, or as payment representing the fair market value of property which the NFE has purchased; and / *undang-undang yang berkenaan dalam bidang kuasa mastautin NFE atau dokumen pembentukan NFE tidak membenarkan apa-apa pendapatan atau aset NFE diagihkan kepada, atau digunakan demi manfaat orang persendirian atau entiti bukan amal selain daripada menurut pengendalian aktiviti amal FFE, atau sebagai pembayaran pampasan yang munasabah untuk perkhidmatan yang diberikan, atau sebagai bayaran yang mewakili nilai pasaran saksama harta yang telah dibeli oleh NFE; dan*

   (v) the applicable laws of the NFE's jurisdiction of residence or the NFE's formation documents require that, upon the NFE's liquidation or dissolution, all of its assets be distributed to a Governmental Entity or other non-profit organisation, or escheat to the government of the NFE's jurisdiction of residence or any political

subdivision. / *undang-undang yang berkenaan dalam bidang kuasa mastautin NFE atau dokumen pembentukan NFE menetapkan syarat bahawa, selepas pembubaran atau penutupan NFE, semua asetnya diagihkan kepada Entiti Kerajaan atau organisasi bukan keuntungan lain, atau dilepaskan kepada kerajaan bidang kuasa mastautin NFE atau mana-mana subbahagian politiknya.*

Note: Certain entities (such as U.S. Territory NFFEs) may qualify for Active NFFE status under U.S. FATCA but not Active NFE status under the OECD CRS. / ***Perhatian: Entiti tertentu (seperti NFFE Wilayah A.S.) mungkin layak untuk status NFFE Aktif di bawah FATCA A.S. tetapi bukan status NFE Aktif di bawah CRS OECD.***

Citizenship or Residence by Investment (CBI/RBI): Citizenship by Investment" (CBI) and "Residence by Investment" (RBI) schemes are being offered by a substantial number of jurisdictions and allow foreign individuals to obtain citizenship or temporary or permanent residence rights on the basis of local investments or against a flat fee / ***Kewarganegaraan atau Mastautin melalui Pelaburan Pelaburan (CBI/RBI):*** *Skim "Kewarganegaraan Mastautin melalui Pelaburan" dan "Mastautin melalui Pelaburan Pelaburan" ditawarkan oleh sebilangan besar bidang kuasa dan membenarkan individu asing untuk mendapatkan kewarganegaraan atau hak pemastautin sementara atau tetap berdasarkan pelaburan tempatan atau dengan membayar yuran tetap.*

Control: The term "Control" means the natural person(s) who ultimately has a controlling ownership interest (typically on the basis of a certain percentage (e.g. 25%)) in the entity. Where no natural person(s) exercises control through ownership interests, the Controlling Person(s) of the entity will be the natural person(s) who exercises control of the entity through other means. Where no natural person(s) is/are identified as exercising control of the entity (for example where no underlying person has control of greater than 25% of the entity) then generally the Controlling Person is deemed to be the natural person who holds the position of senior managing official. / ***Kawalan:*** *Istilah "Kawalan" bermaksud orang sebenar yang akhirnya mempunyai kepentingan pemilikan kawalan (biasanya berdasarkan peratusan tertentu (cth 25%)) dalam entiti. Sekiranya tiada orang sebenar mempunyai kawalan melalui kepentingan pemilikan, Orang yang Mengawal entiti adalah orang sebenar yang mempunyai kawalan ke atas entiti melalui cara lain. Jika tiada orang sebenar yang dikenal pasti sebagai mempunyai kawalan ke atas entiti (contohnya di mana tiada orang hakiki yang mempunyai kawalan lebih 25% daripada entiti) maka pada amnya Orang yang Mengawal dianggap sebagai orang sebenar yang memegang jawatan pegawai pengurusan kanan.*

Controlling Person: The term "Controlling Persons" means the natural persons who exercise control over an Entity. In the case of a trust, such term means the settlor(s), the trustee(s), the protector(s) (if any), the beneficiary(ies) or class(es) of beneficiaries, and any other natural person(s) exercising ultimate effective control over the trust, and in the case of a legal arrangement other than a trust, such term means persons in equivalent or similar positions. The term "Controlling Persons" must be interpreted in a manner consistent with the Financial Action Task Force Recommendations.. / ***Orang yang Mengawal:*** *Istilah "Orang yang Mengawal" bermaksud orang sebenar yang mempunyai kawalan ke atas Entiti. Dalam hal amanah, istilah tersebut bermaksud penyelesai, pemegang amanah, pelindung (jika ada), benefisiari atau kelas benefisiari, dan mana-mana orang sebenar lain yang mempunyai kawalan efektif muktamad ke atas amanah, dan dalam hal aturan undang-undang selain daripada amanah, istilah tersebut bermaksud orang dalam kedudukan yang setara atau serupa. Istilah "Orang yang Mengawal" hendaklah ditafsirkan dengan cara yang konsisten dengan Cadangan Pasukan Petugas Tindakan Kewangan.*

CRS or OECD CRS: The term "OECD CRS" means the Organisation for Economic Co-operation and Development Common Reporting Standard. / ***CRS atau CRS OECD:*** *Istilah "CRS OECD" bermaksud Standard Pelaporan Bersama Pertubuhan Kerjasama dan Pembangunan Ekonomi.*

Custodial Institution: The term "Custodial Institution" means any Entity that holds, as a substantial portion of its business, Financial Assets for the account of others. This is where the Entity's gross income attributable to the holding of Financial Assets and related financial services equals or exceeds 20% of the Entity's gross income during the shorter of: (i) the three-year period that ends on 31 December (or the final day of a non-calendar year accounting period) prior to the year in which the determination is being made; or (ii) the period during which the Entity has been in existence. / ***Institusi Penjaga:*** *Istilah "Institusi Penjaga" bermaksud mana-mana Entiti yang memegang, sebagai sebahagian besar daripada perniagaannya, Aset Kewangan untuk akaun orang lain. Ini bermakna pendapatan kasar Entiti yang boleh dikaitkan dengan pegangan Aset Kewangan dan perkhidmatan kewangan yang berkaitan adalah bersamaan atau melebihi 20% daripada pendapatan kasar Entiti dalam tempoh di bawah, yang mana lebih singkat: (i) tempoh tiga tahun yang berakhir pada 31 Disember (atau hari akhir tempoh perakaunan tahun bukan kalendar) sebelum tahun penentuan dibuat; atau (ii) tempoh sepanjang kewujudan Entiti.*

Depository Institution: The term "Depository Institution" means any Entity that accepts deposits in the ordinary course of a banking or similar business. / ***Institusi Depositori:*** *Istilah "Institusi Depositori" bermaksud mana-mana Entiti yang menerima deposit dalam urusan biasa perniagaan perbankan atau perniagaan yang serupa.*

FATCA or U.S. FATCA: The term "U.S. FATCA" means the Foreign Account Tax Compliance Act provisions, which was enacted as part of the Hiring Incentives to Restore Employment (HIRE) Act on March 18, 2010. / ***FATCA atau FATCA A.S.:*** *Istilah " FATCA A.S. " bermaksud peruntukan Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing, yang telah digubal sebagai sebahagian daripada Akta Insentif Pengambilan Pekerja untuk Memulihkan Pekerjaan (HIRE) pada 18 Mac 2010.*

Entity: The term "Entity" means a legal person or a legal arrangement, such as a corporation, organisation, partnership, trust or foundation. This term covers any person other than an Individual (i.e. a natural person). / ***Entiti:*** *Istilah "Entiti" bermaksud orang sah di sisi undang-undang atau aturan undang-undang, seperti perbadanan, amanah, perkongsian, persatuan atau organisasi lain. Istilah ini meliputi mana-mana orang selain daripada Individu (iaitu orang sebenar).*

Financial Institution: The term "Financial Institution" means a "Custodial Institution," a "Depository Institution," an "Investment Entity," or a "Specified Insurance Company." Please see the relevant country specific guidance and the OECD CRS for further classification definitions that apply to Financial Institutions. / ***Institusi Kewangan (FI):*** *Istilah "Institusi Kewangan" bermaksud "Institusi Penjaga", "Institusi Depositori," "Entiti Pelaburan" atau "Syarikat Insurans Terkhusus." Sila lihat panduan khusus negara yang berkaitan dan CRS OECD untuk klasifikasi lanjut definisi yang berkenaan bagi Institusi Kewangan.*

Investment Entity: The term "Investment Entity" includes two types of Entities: / ***Entiti Pelaburan:*** *Istilah "Entiti Pelaburan" termasuk dua jenis Entiti:*

a. An Entity that primarily conducts as a business one or more of the following activities or operations for or on behalf of a customer: / *Entiti yang terutamanya menjalankan salah satu atau lebih daripada aktiviti atau operasi berikut sebagai perniagaan untuk atau bagi pihak pelanggan:*
   (i) Trading in money market instruments (cheques, bills, certificates of deposit, derivatives, etc.); foreign exchange; exchange, interest rate and index instruments; transferable securities; or commodity futures trading; / *Berdagang dalam instrumen pasaran wang (cek, bil, sijil deposit, derivatif, dll.); pertukaran asing; instrumen pertukaran, kadar faedah dan indeks; sekuriti yang boleh dipindah milik; atau perniagaan niaga hadapan komoditi;*
   (ii) Individual and collective portfolio management; or / *Pengurusan portfolio individu dan bersama; atau*
   (iii) Otherwise investing, administering, or managing Financial Assets, money or Relevant Crypto-Assets on behalf of other persons. / *Selainnya melabur, mentadbir, atau mengurus Aset Kewangan, wang atau Aset Kripto Berkaitan bagi pihak orang lain.*

b. The second type of "Investment Entity" ("Investment Entity managed by another Financial Institution") is any Entity the gross income of which is primarily attributable to investing, reinvesting, or trading in Financial Assets or Relevant Crypto-Assets, where the Entity is managed by another Entity that is a Depository Institution, a Custodial Institution, a Specified Insurance Company, or the first type of Investment Entity. / *Jenis "Entiti Pelaburan" kedua ("Entiti Pelaburan yang diuruskan oleh Institusi Kewangan lain") adalah mana-mana Entiti yang pendapatan kasarnya adalah terutamanya daripada pelaburan, pelaburan semula, atau perdagangan dalam Aset Kewangan atau Aset Kripto Berkaitan, di mana Entiti diuruskan oleh Entiti lain yang merupakan Institusi Depositori, Institusi Penjaga, Syarikat Insurans Terkhusus, atau jenis Entiti Pelaburan pertama.*

Investment Entity located in a Non-Participating Jurisdiction and managed by another Financial Institution: The term "Investment Entity located in a Non-Participating Jurisdiction and managed by another Financial Institution" means any Entity the gross income of which is primarily attributable to investing, reinvesting, or trading in Financial Assets or Relevant Crypto-Assets, if the Entity is (i) managed by a Financial Institution and (ii) not a Participating Jurisdiction Financial Institution. / ***Entiti Pelaburan yang terletak di Bidang Kuasa Tidak Turut Serta dan diuruskan oleh Institusi Kewangan lain:*** *Istilah "Entiti Pelaburan yang terletak di Bidang Kuasa Tidak Turut Serta dan diuruskan oleh Institusi Kewangan lain" bermaksud mana-mana Entiti yang pendapatan kasarnya adalah terutamanya daripada pelaburan, pelaburan semula, atau perdagangan dalam Aset Kewangan atau Aset Kripto Berkenaan, jika Entiti (i) diuruskan oleh Institusi Kewangan dan (ii) bukan Institusi Kewangan Bidang Kuasa Turut Serta.*

Investment Entity managed by another Financial Institution: An Entity is managed by another Entity if the managing Entity performs, either directly or through another service provider on behalf of the managed Entity, any of the activities or operations described in clause (i) above in the definition of 'Investment Entity. An Entity only manages another Entity if it has discretionary authority to manage the other Entity's assets (either in whole or part). Where an Entity is managed by a mix of Financial Institutions, NFEs or Individuals, the Entity is considered to be managed by another Entity that is a Depository Institution, a Custodial Institution, a Specified Insurance Company, or the first type of Investment Entity, if any of the managing Entities is such another Entity. / ***Entiti Pelaburan yang diuruskan oleh Institusi Kewangan lain:*** *Sebuah entiti diuruskan oleh Entiti lain jika Entiti yang menguruskan melaksanakan, sama ada secara langsung atau melalui penyedia perkhidmatan lain bagi pihak Entiti yang diuruskan, mana-mana aktiviti atau operasi yang diterangkan dalam fasal (i) di atas dalam definisi 'Entiti Pelaburan'. Sebuah Entiti hanya menguruskan Entiti lain jika ia*

mempunyai kuasa budi bicara untuk menguruskan aset Entiti lain (sama ada secara keseluruhan atau sebahagian). Apabila Entiti diuruskan oleh gabungan Institusi Kewangan, NFE atau Individu, Entiti dianggap diuruskan oleh Entiti lain yang merupakan Institusi Depositori, Institusi Penjaga, Syarikat Insurans Terkhusus, atau jenis Entiti Pelaburan pertama, jika mana-mana Entiti yang menguruskan merupakan Entiti lain tersebut.

NFE: An "NFE" means nonfinancial entity. An NFE is any Entity that is not a Financial Institution. An NFE is either an Active NFE or a Passive NFE. / ***NFE:*** *"NFE" bermaksud entiti bukan kewangan. NFE adalah mana-mana Entiti yang bukan Institusi Kewangan. NFE ialah NFE Aktif atau NFE Pasif.*

Non-Reporting Financial Institution: The term "Non-Reporting Financial Institution" means any Financial Institution that is: / ***Institusi Kewangan Bukan Pelaporan:*** *Istilah "Institusi Kewangan Bukan Pelaporan" bermaksud mana-mana Institusi Kewangan yang merupakan:*

a. a Governmental Entity, International Organisation or Central Bank, other than with respect to a payment that is derived from an obligation held in connection with a commercial financial activity of a type engaged in by a Specified Insurance Company, Custodial Institution, or Depository Institution; / *Entiti Kerajaan, Organisasi Antarabangsa atau Bank Pusat, selain daripada bagi bayaran yang diperoleh daripada kewajipan yang dipegang berhubung dengan jenis aktiviti kewangan komersial yang dilaksanakan oleh Syarikat Insurans Terkhusus, Institusi Penjaga, atau Institusi Depositori;*

b. a Broad Participation Retirement Fund; a Narrow Participation Retirement Fund; a Pension Fund of a Governmental Entity, International Organisation or Central Bank; or a Qualified Credit Card Issuer; / *Kumpulan Wang Persaraan Penyertaan Luas; Dana Persaraan Penyertaan Sempit; Dana Persaraan Entiti Kerajaan, Pertubuhan Antarabangsa atau Bank Pusat; atau Pengeluar Kad Kredit Berkelayakan;*

c. an Exempt Collective Investment Vehicle; / *Skim Pelaburan Bersama Dikecualikan*

d. a Trustee-Documented Trust: a trust where the trustee of the trust is a Reporting Financial Institution and reports all information required to be reported with respect to all Reportable Accounts of the trust; or / *Amanah Didokumenkan Pemegang Amanah: Amanah di mana pemegang amanah bagi amanah tersebut merupakan Institusi Kewangan Pelaporan dan melaporkan semua maklumat yang perlu dilaporkan berhubung dengan semua Akaun Boleh Dilaporkan amanah tersebut; atau*

e. any other defined in a countries domestic law as a Non-Reporting Financial Institution. / *mana-mana badan lain yang ditakrifkan di bawah undang-undang domestik negara sebagai Institusi Kewangan Bukan Pelaporan.*

Participating Jurisdiction: The term "Participating Jurisdiction" means a jurisdiction with which an agreement is in place pursuant to which it will provide the information set out in the OECD CRS. / ***Bidang Kuasa Turut Serta:*** *Istilah "Bidang Kuasa Turut Serta" bermaksud bidang kuasa yang mana perjanjian dilaksanakan dengannya untuk menyediakan maklumat yang ditetapkan dalam CRS OECD.*

Participating Jurisdiction Financial Institution: The term "Participating Jurisdiction Financial Institution" means (i) any Financial Institution that is tax resident in a Participating Jurisdiction, but excludes any branch of that Financial Institution that is located outside of that jurisdiction, and (ii) any branch of a Financial Institution that is not tax resident in a Participating Jurisdiction, if that branch is located in such Participating Jurisdiction. / ***Institusi Kewangan Bidang Kuasa Turut Serta:*** *Istilah "Institusi Kewangan Bidang Kuasa Turut Serta" bermaksud (i) mana-mana Institusi Kewangan yang merupakan pemastautin cukai di Bidang Kuasa Turut-Serta, tetapi tidak termasuk mana-mana cawangan Institusi Kewangan tersebut yang terletak di luar bidang kuasa itu, dan (ii) mana-mana cawangan Institusi Kewangan yang bukan pemastautin cukai dalam Bidang Kuasa Turut Serta, jika cawangan itu terletak dalam Bidang Kuasa Turut Serta itu.*

Passive NFE: The term "Passive NFE" means any: (i) NFE that is not an Active NFE; and (ii) Investment Entity located in a Non-Participating Jurisdiction and managed by another Financial Institution. / ***NFE Pasif:*** *Istilah "NFE Pasif" bermaksud mana-mana: (i) NFE yang bukan NFE Aktif; dan (ii) Entiti Pelaburan yang terletak di Bidang Kuasa Tidak Turut Serta dan diuruskan oleh Institusi Kewangan lain.*

Related Entity: The term "Related Entity" mean an Entity is related to another Entity if either Entity controls the other Entity, or the two Entities are under common control. For this purpose, control includes direct or indirect ownership of more than 50% of the vote and value in an Entity. / ***Entiti Berkaitan:*** *Istilah "Entiti Berkaitan" bermaksud Entiti yang berkaitan dengan Entiti lain jika salah satu Entiti mengawal Entiti lain, atau kedua-dua Entiti berada di bawah kawalan bersama. Untuk tujuan ini, kawalan termasuk pemilikan langsung atau tidak langsung lebih daripada 50 peratus undi atau nilai dalam Entiti.*

Reportable Account: The term "Reportable Account" means an account held by one or more Reportable Persons or by a Passive NFE with one or more Controlling Persons that is a Reportable Person. / ***Akaun Boleh Dilaporkan:*** *Istilah "Akaun Boleh Dilaporkan" bermaksud akaun yang dipegang oleh satu atau lebih Orang Boleh Dilaporkan atau oleh NFE Pasif dengan satu atau lebih Orang yang Mengawal, yang merupakan Orang Boleh Dilaporkan.*

Reportable Jurisdiction: The term "Reportable Jurisdiction" means a jurisdiction with which an obligation to provide financial account information is in place. / ***Bidang Kuasa Boleh Dilaporkan:*** *Istilah "Bidang Kuasa Boleh Dilaporkan" bermaksud bidang kuasa dengan kewajipan untuk memberikan maklumat akaun kewangan telah ditetapkan.*

Reportable Jurisdiction Person: The term "Reportable Jurisdiction Person" mean an Entity that is tax resident in a Reportable Jurisdiction(s) under the tax laws of such jurisdiction(s) - by reference to local laws in the country where the Entity is established, incorporated or managed. An Entity such as a partnership, limited liability partnership or similar legal arrangement that has no residence for tax purposes shall be treated as resident in the jurisdiction in which its place of effective management is situated. As such if an Entity certifies that it has no residence for tax purposes it should complete the form stating the address of its principal office. / ***Orang Bidang Kuasa Boleh Dilaporkan:*** *Istilah "Orang Bidang Kuasa Boleh Dilaporkan" bermaksud Entiti yang merupakan pemastautin cukai di Bidang Kuasa Boleh Dilaporkan di bawah undang-undang cukai bidang kuasa tersebut - dengan merujuk kepada undang-undang tempatan di negara di mana Entiti ditubuhkan, diperbadankan atau diuruskan. Entiti seperti perkongsian, perkongsian liabiliti terhad atau aturan undang-undang serupa yang tidak mempunyai mastautin untuk tujuan cukai hendaklah dianggap sebagai pemastautin di bidang kuasa tempat letaknya pengurusan efektif. Oleh yang demikian, jika Entiti memperakui bahawa ia tidak bermastautin untuk tujuan cukai, ia harus melengkapkan borang yang menyatakan alamat pejabat utamanya.*

Reportable Person: The term "Reportable Person" means a "Reportable Jurisdiction Person," other than: / ***Orang Boleh Dilaporkan:*** *Istilah "Orang Boleh Dilaporkan" bermaksud "Orang Bidang Kuasa Boleh Dilaporkan," selain daripada:*

a. a corporation the stock of which is regularly traded on one or more established securities markets; / *syarikat yang sahamnya diperdagangkan secara tetap di satu atau lebih pasaran sekuriti diiktiraf;*

b. any corporation that is a Related Entity of a corporation described in clause (i); / *mana-mana syarikat yang merupakan Entiti Berkaitan sebuah syarikat yang dinyatakan dalam fasal (i);*

c. a Governmental Entity; / *Entiti Kerajaan*

d. an International Organisation; / *Organisasi Antarabangsa;*

e. a Central Bank; or / *Bank Pusat; atau*

f. a Financial Institution (except for an Investment Entity that is a Passive NFE. See definition of "Passive NFE", above.) / *Institusi Kewangan (kecuali untuk Entiti Pelaburan yang merupakan NFE Pasif. Lihat definisi "NFE Pasif", di atas)*

Specified Insurance Company: The term "Specified Insurance Company" means any Entity that is an insurance company (or the holding company of an insurance company) that issues, or is obligated to make payments with respect to, a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract. / ***Syarikat Insurans Terkhusus:*** *Istilah "Syarikat Insurans Terkhusus" bermaksud mana-mana Entiti yang merupakan syarikat insurans (atau syarikat induk bagi syarikat insurans) yang mengeluarkan, atau diwajibkan untuk membuat pembayaran berhubung dengan Kontrak Insurans Nilai Tunai atau Kontrak Anuiti.*

This document is intended solely for the use of [Sun Life Malaysia Assurance Berhad] and [Sun Life Malaysia Takaful Berhad] and its clients to whom this document is provided and not for any other person. It is a summary for our information purposes only and general in nature. It should not be considered as tax or legal advice. We make no guarantee of its accuracy and completeness and are not responsible for any errors, nor shall we be liable for any loss that results from reliance upon this information. Customers should seek professional legal and tax advice specific to their own situation. / *Dokumen ini semata-mata bertujuan untuk digunakan oleh [Sun Life Malaysia Assurance Berhad] dan [Sun Life Malaysia Takaful Berhad] dan pelanggannya yang diberikan dokumen ini dan bukan untuk mana-mana orang lain. Ia merupakan ringkasan untuk tujuan maklumat kami sahaja dan bersifat umum. Ia tidak boleh dianggap sebagai nasihat cukai atau undang-undang. Kami tidak menjamin ketepatan dan kesempurnaannya dan tidak bertanggungjawab terhadap sebarang kesilapan, dan kami juga tidak bertanggungjawab atas sebarang kerugian timbul akibat kebergantungan pada maklumat ini. Pelanggan harus mendapatkan nasihat undang-undang dan cukai profesional yang khusus untuk situasi mereka sendiri.*