Sun Life Malaysia Takaful Berhad*
Registration Number: 200501012215 (689263-M)

Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman, 50100 Kuala Lumpur
Telephone: (603) 2612 3600 wecare@sunlifemalaysia.com
Client Careline: 1300-88-5055 www.sunlifemalaysia.com

NOMINATION FORM / *BORANG PENAMAAN*

Important Notice / *Notis Penting*:

The contract/certificate holder's attention is drawn towards Schedule 10 of the Islamic Financial Services Act 2013 regarding payment of takaful benefits under a family takaful certificate. Kindly read and understand the notes on nomination below carefully before you make your nomination. / *Pemegang kontrak/sijil diminta memberikan perhatian kepada Jadual 10 Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 mengenai bayaran manfaat takaful di bawah sijil takaful keluarga. Sila baca dan faham nota untuk penamaan di bawah dengan teliti sebelum mengisi borang penamaan ini.*

1. **A nomination can be effected by the contract/certificate holder on his/her own life, providing for payment of takaful benefits upon his/her death.** / *Penamaan boleh dibuat oleh pemegang kontrak/sijil ke atas dirinya sendiri yang memperuntukkan pembayaran manfaat takaful apabila kematiannya.*
2. **The contract/certificate holder who has attained the age of 16 years old may nominate a natural person to receive takaful benefits payable on his/her death either as an executor or as a beneficiary or both.** / *Pemegang kontrak/sijil yang telah mencapai umur 16 tahun boleh menamakan seseorang untuk menerima manfaat takaful yang akan dibayar setelah kematiannya sama ada sebagai wasi atau sebagai benefisiari atau kedua-duanya.*
3. **Incompetent nominee is a person who has not attained age of 18 years; or a person who is certified by a medical practitioner fully registered under the Medical Act 1971 to be of unsound mind or incapable of taking care of himself/herself, his/her property and affairs. For the incompetent nominee with surviving parents, who receives the contract monies beneficially under a conditional Hibah, the Operator will pay eligible share to the surviving parent, PROVIDED the relevant documentation proving parental relationship with the incompetent nominee is submitted to the Operator.** / *Penama tidak kompeten adalah orang yang belum mencapai umur 18 tahun; atau orang yang telah disahkan oleh pengamal perubatan berdaftar sepenuhnya di bawah Akta Perubatan 1971 sebagai tidak waras atau tidak mampu menjaga diri sendiri, harta dan urusannya. Untuk penama tidak kompeten yang masih mempunyai ibu bapa yang masih hidup, yang akan menerima wang kontrak secara benefisial di bawah Hibah bersyarat, Pengendali akan membayar bahagian yang perlu dibayar kepada ibu bapa yang masih hidup, TERTAKLUK kepada dokumentasi berkaitan yang membuktikan hubungan keibubapaan dengan penama tidak kompeten telah diserahkan kepada Pengendali.*
4. **The contract/certificate holder has the right at any time and without the consent of any nominee:** / *Pemegang kontrak/sijil mempunyai hak pada bila-bila masa dan tanpa persetujuan mana-mana penama:*
   a. **to deal with, modify or terminate the coverage under the takaful contract/certificate; and/or** / *untuk menangani, mengubahsuai atau menamatkan perlindungan di bawah kontrak/sijil takaful; or/atau*
   b. **to revoke the appointment of nominee under this nomination.** / *untuk membatalkan pelantikan penama di bawah penamaan ini tanpa kebenaran mereka*
5. **If any nominee predeceased the contract/certificate holder, his or her name shall be deemed to have been removed from the table below.** / *Jika mana-mana penama meninggal dunia dahulu sebelum pemegang kontrak/sijil, nama mereka hendaklah disifatkan sebagai terkeluar dari jadual di bawah.*
6. **The contract/certificate holder is advised to inform the nominee(s) on their duties and responsibilities after receiving the takaful benefits.** / *Pemegang kontrak/sijil adalah dinasihatkan untuk memberitahu penama (penama-penama) mengenai tugas dan tanggungjawab mereka selepas menerima manfaat takaful.*
7. **A nomination created pursuant to this nomination form shall be deemed to revoke and supersede any earlier nomination created in respect of the takaful benefits payable upon death of the contract/certificate holder under the takaful contract/certificate.** / *Sesuatu penamaan yang dibuat menurut borang pencalonan ini hendaklah disifatkan terbatal dan menggantikan mana-mana penamaan yang telah dibuat sebelum ini berkenaan dengan manfaat takaful yang perlu dibayar atas kematian pemegang kontrak/sijil di bawah kontrak/sijil takaful ini.*
8. **This nomination section and the payment of any takaful benefits pursuant to the contract/certificate shall always be subject to prevailing laws in Malaysia. Sun Life Malaysia Takaful Berhad ("the Operator") shall be discharged from all obligations and liabilities once the takaful benefits have been made payable to the nominee.** / *Seksyen penamaan dan pembayaran apa-apa manfaat takaful menurut kontrak/sijil sentiasa tertakluk kepada undang-undang yang berkuatkuasa di Malaysia. Sun Life Malaysia Takaful Berhad ("Pengendali") hendaklah dilepaskan daripada semua tanggungjawab dan liabiliti apabila manfaat takaful telah dibayar kepada penama.*
9. **Where the takaful benefits wholly or partly have been pledged as security or assigned, the claim of the person under the security or the assignee shall have priority over the claim of the nominee, subject to the rights under the security or assignment being preserved, a nominee shall receive the balance of the takaful benefits payable by the Operator.** / *Di mana manfaat takaful keseluruhannya atau sebahagiannya telah disandarkan sebagai cagaran atau diserahhakkan, tuntutan orang yang di bawah cagaran atau pemegang serah hak itu hendaklah diutamakan ke atas tuntutan penama, tertakluk kepada hak di bawah cagaran atau penyerahan hak yang dipertahankan, penama akan menerima baki manfaat takaful yang perlu dibayar oleh Pengendali.*
10. **Please ensure the percentage of distribution of takaful benefits is completed where the total of percentages must be equal to 100%. If no percentage is stated, all the nominees will receive equal shares.** / *Sila pastikan peratusan pengagihan manfaat takaful dilengkapkan di mana jumlah peratusan mestilah bersamaan dengan 100%. Jika tidak ada peratusan yang dinyatakan, semua penama akan menerima bahagian yang sama banyak.*

TYPE OF NOMINATION / *PILIHAN PENAMAAN*

Please tick (√) one ONLY, whichever is applicable / *Sila tandakan (√) satu SAHAJA, mana-mana yang berkenaan.*

☐ **Beneficiary under conditional Hibah (gift) - must be 100%** / *Benefisiari di bawah Hibah (hadiah) bersyarat – bersamaan 100%*
The beneficiary shall receive the contract monies under the takaful contract/certificate as a beneficiary under conditional Hibah and shall be entitled to the contract monies in accordance with the percentage given. / *Benefisiari akan menerima wang kontrak di bawah kontrak/sijil takaful ini sebagai benefisiari di bawah Hibah bersyarat dan berhak ke atas wang kontrak mengikut peratusan yang diberikan.*

☐ **Executor - must be 100%** / *Wasi – bersamaan 100%*
The beneficiary shall be assigned to receive the contract monies under the takaful contract/certificate as a Wasi (Executor) and shall distribute the contract monies in accordance with the will of the contract/certificate holder or the law relating to the distribution of the estate of the deceased persons as applicable to the contract/certificate holder. / *Benefisiari akan menerima wang kontrak di bawah kontrak/sijil takaful ini sebagai Wasi (Pelaksana) dan hendaklah mengagihkan wang kontrak mengikut wasiat pemegang kontrak/sijil atau undang-undang yang berhubungan dengan pembahagian harta pusaka si mati yang terpakai kepada pemegang kontrak/sijil.*

☐ **Beneficiary under conditional Hibah (gift) and executor – must be equal to 100%** / *Benefisiari di bawah Hibah (hadiah) bersyarat dan wasi – bersamaan 100%*

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

Contract number:	

SECTION A: DETAILS OF CONTRACT HOLDER / *SEKSYEN A: MAKLUMAT PEMEGANG KONTRAK*

Contract number / *Nombor kontrak*	
Contract holder name / *Nama pemegang kontrak*	
NRIC number (new) / *Nombor kad pengenalan (baharu)*	
Other identification number / *Nombor pengenalan lain*	
Religion / *Agama*	
Marital status / *Status perkahwinan*	

SECTION B: APPOINTMENT OF BENEFICIARY (CONDITIONAL HIBAH) / *SEKSYEN B: PERLANTIKAN BENEFISIARI (HIBAH BERSYARAT)*

Notes / *Nota*:

1. **The nominee shall receive the takaful benefits under the contract/certificate as a beneficiary and shall be entitled to the takaful benefits in accordance with the percentage stated in the table below.** / *Penama akan menerima manfaat takaful di bawah kontrak/sijil ini sebagai benefisiari dan berhak kepada manfaat takaful mengikut peratusan yang dinyatakan dalam jadual di bawah.*
2. **The takaful benefits payable to the nominee upon the death of the contract/certificate holder shall not form part of the estate of the deceased contract/certificate holder or be subject to his debt.** / *Manfaat takaful yang perlu dibayar kepada penama selepas kematian pemegang kontrak/sijil itu tidak boleh menjadi sebahagian daripada harta pusaka pemegang kontrak/sijil yang meninggal dunia atau tertakluk kepada hutangnya.*
3. **If any nominee dies after the death of the contract/certificate holder but before payment of any takaful benefits to him/her as a nominee the Operator shall pay the takaful benefits to the estate of the deceased nominee.** / *Jika mana-mana penama mati selepas kematian pemegang kontrak/sijil itu tetapi sebelum bayaran apa-apa manfaat takaful kepadanya sebagai penama, Pengendali akan membayar manfaat takaful kepada harta pusaka penama yang telah meninggal dunia*
4. **Where there is more than one nominee and any particular nominee who is nominated as a beneficiary under conditional Hibah predeceases the contract/certificate holder, the conditional Hibah will automatically be revoked and upon the death of the contract/certificate holder, the share of benefits shall become part of the deceased contract/certificate holder's estate unless the contract/certificate holder has made a subsequent nomination in place of the deceased nominee.** / *Jika terdapat lebih daripada seorang penama dan mana-mana penama tertentu yang dinamakan sebagai benefisiari di bawah Hibah bersyarat mati dahulu sebelum pemegang kontrak/sijil, Hibah bersyarat akan dibatalkan secara automatik, dan apabila kematian pemegang kontrak/sijil, bahagian manfaat hendaklah menjadi sebahagian harta pusaka pemegang kontrak/sijil yang telah mati itu melainkan pemegang kontrak/sijil telah yang telah membuat menggantikan penama yang mati itu.*
5. **I, the contract/certificate holder, have read the above notes and I hereby propose that upon my death, the takaful benefits under the contract/certificate will be given to the following nominee(s) as Hibah (gift).** / *Saya, pemegang kontrak/sijil, telah membaca nota di atas dan saya dengan ini mencadangkan bahawa apabila saya meninggal dunia, manfaat takaful di bawah kontrak/sijil tersebut akan diberi kepada penama berikut(s) sebagai Hibah (hadiah).*

Beneficiary's particulars / *Maklumat benefisiari*	**Beneficiary 1** / *Benefisiari 1*	**Beneficiary 2** / *Benefisiari 2*	**Beneficiary 3** / *Benefisiari 3*
Full name (as shown in NRIC) / *Nama penuh (seperti dalam kad pengenalan)*			
NRIC number (new) / *Nombor kad pengenalan (baharu)*			
Other identification number / *Nombor pengenalan lain*			
Gender / *Jantina*			
Date of birth / *Tarikh lahir*			
Race / *Bangsa*			
Religion / *Agama*			
Nationality / *Kewarganegaraan*			
Marital status / *Status* perkahwinan			
Occupation / *Pekerjaan*			
Nature of business/nature of self-employment / *Jenis peniagaan/pekerjaan sendiri*			

Contract number:

SECTION B: APPOINTMENT OF BENEFICIARY (CONDITIONAL HIBAH) (CONT') / *SEKSYEN B: PERLANTIKAN BENEFISIARI (HIBAH BERSYARAT) (SAMB'N)*

Beneficiary's particulars / *Maklumat benefisiari*	**Beneficiary 1 /** *Benefisiari 1*	**Beneficiary 2 /** *Benefisiari 2*	**Beneficiary 3 /** *Benefisiari 3*
Name of employer / *Nama majikan*			
Correspondence address (if different from your permanent address) / *Alamat surat-menyurat (jika berlainan dengan alamat tetap anda)*			
Permanent address / *Alamat tetap*			
Email / *Emel*			
Mobile number / *Nombor telefon bimbit*			
House phone number / *Nombor telefon rumah*			
Office phone number / *Nombor telefon pejabat*			
Relationship / *Hubungan*			
Purpose of transaction / *Tujuan transaksi*	☐ **Love and affection /** *Cinta dan kasih sayang* ☐ **Financial planning /** *Perancangan kewangan*	☐ **Love and affection /** *Cinta dan kasih sayang* ☐ **Financial planning /** *Perancangan kewangan*	☐ **Love and affection /** *Cinta dan kasih sayang* ☐ **Financial planning /** *Perancangan kewangan*
% of shares / *% bahagian*			

Note: If there are more than 3 beneficiary (ies), please fill in Section B of the additional nomination form and attached together with this form. / *Nota: Jika ada lebih daripada 3 benefisiari, sila isikan Seksyen B borang benefisiaria tambahan dan kepilkan bersama dengan borang ini.*

SECTION C: DEATH SETTLEMENT OPTION / *SEKSYEN C: DEATH SETTLEMENT OPTION*

***Available for selected plan with death settlement option only and beneficiary(ies) under conditional Hibah /** **Tersedia untuk pelan terpilih yang mempunyai death settlement option sahaja dan benefisiari di bawah Hibah bersyarat*

Notes: / *Nota-nota*:

1. **The Death Settlement Option (DSO) is only applicable to beneficiary(ies) who is nominated as beneficiary under a conditional Hibah. Where a beneficiary is nominated as an executor (wasi), the death benefit payable to such beneficiary shall be paid in one lump sum only, notwithstanding any DSO election.** / *DSO hanya terpakai kepada benefisiari yang dinamakan sebagai benefisiari di bawah Hibah bersyarat. Bagi benefisiari yang dinamakan sebagai wasi, manfaat kematian yang perlu dibayar kepada benefisiari tersebut akan dibayar secara sekaligus sahaja, tanpa mengambil kira sebarang pilihan DSO.*
2. **The DSO is applicable only if the approved death benefit payable is RM500,000 and above. If the approved death benefit payable is below RM500,000, the DSO shall not apply. The death benefit under the contract/certificate shall be payable in one lump sum to the beneficiary(ies) in the respective proportions based on the nomination made by contract/certificate holder.** / *DSO hanya terpakai kepada benefisiari sekiranya manfaat kematian yang diluluskan untuk dibayar adalah sebanyak RM500,000 atau lebih. Sekiranya manfaat kematian yang diluluskan untuk dibayar adalah kurang daripada RM500,000, DSO tidak akan dikenakan.*
3. **The DSO election is made by the contract/certificate holder during his/her lifetime and shall, upon approval of the death claim, become final and irrevocable. The beneficiary(ies) shall not have the right to vary, revoke, or request payment of the death benefit other than in accordance with the elected payout option(s).** / *Pilihan DSO dibuat oleh pemegang kontrak/sijil semasa hayatnya dan, setelah kelulusan tuntutan kematian diberikan, menjadi muktamad serta tidak boleh dibatalkan. Benefisiari tidak mempunyai hak untuk mengubah, membatalkan, atau memohon bayaran manfaat kematian selain daripada mengikut pilihan pembayaran yang telah dipilih.*
4. **The DSO is only applicable for contracts/certificates that are not assigned or pledged. In the event of any assignment or pledge of the contract/certificate, the DSO shall automatically void.** / */DSO hanya terpakai untuk kontrak/sijil yang tidak diserahkan hak milik atau dicagarkan. Sekiranya terdapat sebarang penyerahan hak milik atau cagaran ke atas kontrak/sijil tersebut, DSO akan terbatal secara automatik.*
5. **There is no fee for this DSO election.** / *Tiada yuran akan dikenakan untuk pemilihan DSO.*
6. **The remaining death benefit after deduction of any lump sum payment will be allocated into the DSO Account. The Operator shall manage this DSO Account, including administering it, distributing staggered payments, and investing it in accordance with Shariah principles.** / *Baki manfaat kematian selepas penolakan sebarang bayaran akan diperuntukkan ke dalam Akaun DSO. Pengedali akan mengurus Akaun DSO ini, termasuk mentadbirnya, mengagihkan bayaran berperingkat dan melaburkannya berdasarkan prinsip Syariah.*
7. **Investment profit is not guaranteed. Any profit arising shall be credited into the DSO Account on a quarterly basis and only payable to beneficiary(ies) together with the last staggered payment.** / *Keuntungan pelaburan tidak dijamin. Sebarang keuntungan yang terhasil akan dikreditkan ke dalam Akaun DSO secara suku tahunan dan hanya akan dibayar kepada benefisiari bersama dengan bayaran berperingkat terakhir.*

Contract number:

SECTION C: DEATH SETTLEMENT OPTION (CON'T) / *SEKSYEN C: DEATH SETTLEMENT OPTION (SAMB'N)*

8. **While the contract/certificate holder is alive and subject to our approval, the contract/certificate holder may elect, during his/her lifetime any of the payout option(s) below for the death benefit payable under the contract/certificate if the person covered dies:** */ Sewaktu pemegang kontrak/sijil masih hidup dan tertakluk kepada kelulusan kami, pemegang kontrak/sijil boleh memilih mana-mana pilihan pembayaran berikut bagi manfaat kematian yang perlu dibayar di bawah kontrak/sijil ini sekiranya orang yang dilindungi meninggal dunia:*
   a) **Immediate lump sum payout** */ Pembayaran sekaligus serta-merta*
      i. **Upon death of the person covered, the elected portion of the death benefit payable under the contract will be paid in a lump sum to the beneficiary(ies) in the respective proportions based on the nomination made by the contract holder.** */ Apabila orang yang dilindungi meninggal dunia, bahagian manfaat kematian yang dipilih di bawah kontrak ini akan dibayar secara sekaligus kepada benefisiari mengikut perkadaran masing-masing selaras dengan penamaan yang dibuat oleh pemegang kontrak.*
   b) **Structured staggered payment (the "Death Settlement Option" or "DSO) /** Pembayaran berperingkat berstruktur ("Death Settlement Option" atau "DSO).
      i. **Upon death of the person covered, the elected portion of the death benefit payable under the contract/certificate will be paid to the beneficiary(ies) in the respective proportions based on the nomination made by the contract/certificate holder, in monthly or yearly staggered payments, for a period of not less than five (5) years and up to twenty (20) years, as selected by the contract holder.** */ Apabila orang yang dilindungi meninggal dunia, bahagian manfaat kematian yang dipilih di bawah kontrak/sijil ini akan dibayar kepada benefisiari mengikut perkadaran masing-masing selaras dengan penamaan yang dibuat oleh pemegang kontrak, secara berperingkat bulanan atau tahunan, bagi tempoh tidak kurang daripada lima (5) tahun dan sehingga dua puluh (20) tahun, seperti yang dipilih oleh pemegang kontrak.*
      ii. **The minimum payout amount per transaction for each beneficiary shall be Ringgit Malaysia two thousand (RM2,000.00) per month or Ringgit Malaysia twenty-four thousand (RM24,000.00) per year.** */ Amaun bayaran minimum bagi setiap transaksi untuk setiap benefisiari adalah Ringgit Malaysia Dua Ribu (RM2,000.00) sebulan atau Ringgit Malaysia Dua Puluh Empat Ribu (RM24,000.00) setahun.*
      iii. **If, at the point of claim, the death benefit payable under the contract differs from the original sum covered at the time the DSO election was made, the staggered payment amount and/or payout term may be adjusted to ensure compliance with the minimum payout requirements, and shall not affect the beneficiary's entitlement to the full death benefit amount. Consequently, the payout term shall be revised to reflect the adjusted staggered amount.** */ Sekiranya, pada masa tuntutan, manfaat kematian yang perlu dibayar di bawah kontrak ini berbeza daripada jumlah yang dilindungi asal semasa pemilihan DSO dibuat, amaun bayaran berperingkat dan/atau tempoh pembayaran mungkin akan diselaraskan bagi memastikan pematuhan kepada had minimum bayaran. Sehubungan itu, tempoh pembayaran akan disemak semula untuk menunjukkan amaun berperingkat yang telah diselaraskan.*

   "Payout term" means the period selected under the DSO during which payouts are scheduled or may become payable to the beneficiary(ies). */ "Tempoh pembayaran" bermaksud tempoh yang dipilih di bawash DSO di mana bayaran dijadualkan atau boleh dibayar kepada benefisiari.*

   This election is subject to the terms and conditions of the contract document, which shall prevail in the event of any inconsistency. */ Pemilihan ini tertakluk kepada terma dan syarat dalam dokumen kontrak, yang akan diguna pakai sekiranya terdapat sebarang percanggahan.*
9. **The contract holder may select any one (1) or a combination of two (2) of the payout options under clause 7 of this section. Regardless of the selection of the payout options, the combined total of the selected payout options for each beneficiary shall be equivalent to 100 percent (%).** */ Pemegang kontrak boleh memilih mana-mana satu (1) atau kombinasi dua (2) daripada pilihan pembayaran di bawah klausa 7 dalam seksyen ini. Tanpa mengira pilihan pembayaran yang dibuat, jumlah keseluruhan bagi pilihan pembayaran yang dipilih bagi setiap benefisiari hendaklah bersamaan dengan seratus peratus (100%).*
10. **Special Arrangement Payout (Applicable only where Structured Staggered payment (the "Death Settlement Option" or "DSO) under Clause 7(b) is selected):** */ Pembayaran Pengaturan Khas (Hanya terpakai semasa pembayaran berperingkat berstruktur ("Death Settlement Option" atau "DSO") 7(b) terpilih):*
   a) **A percentage of each beneficiary's death benefit entitlement, or such other percentage as specified by you during nomination shall be released upfront as an advance payment from the remaining unpaid structured staggered payment amount, subject to satisfactory supporting evidence and our approval, upon the occurrence of any of the following events affecting the beneficiary(ies):** */ Peratusan daripada setiap hak manfaat kematian atau peratusan lain yang ditetapkan oleh anda semasa penamaan akan dibayar terlebih dahulu sebagai bayaran pendahuluan daripada baki amaun pembayaran berperingkat berstruktur , tertakluk kepada bukti sokongan yang memuaskan dan kelulusan kami, apabila berlaku sebarang kejadian berikut yang menjejaskan benefisiari:*
      i. **retrenchment of the beneficiary(ies);** */ pemberhentian kerja benefisiari;*
      ii. **the beneficiary(ies) being diagnosed with Critical Illness at early or intermediate stage;** */ benefisiari didiagnosis dengan Penyakit Kritikal pada tahap awal atau pertengahan;*
      iii. **the beneficiary(ies) attaining the designated age specified by the contract holder;** */ benefisiari mencapai umur yang ditetapkan oleh pemegang kontrak;*
      iv. **the beneficiary(ies) having a newborn baby; or** */ benefisiari mempunyai bayi yang baru lahir; atau*
      v. **the beneficiary(ies) getting married.** */ benefisiari berkahwin*
   b) **The remaining unpaid beneficiary's death benefit entitlement amount shall be payable in one lump sum to the beneficiary(ies), subject to satisfactory medical evidence and our approval, upon the occurrence of any of the following events affecting the beneficiary(ies):** */ Baki hak manfaat kematian benefisiari yang belum dibayar akan dibayar secara sekaligus kepada benefisiari, tertakluk kepada bukti sokongan yang memuaskan dan kelulusan kami, apabila berlaku sebarang kejadian berikut yang menjejaskan benefisiari:*
      i. **the beneficiary(ies) being diagnosed with a Critical Illness at an advanced stage;** */ benefisiari didiagnos Penyakit Kritikal pada tahap lanjutan;*
      ii. **the beneficiary(ies) suffering from total and permanent disability; or** */ benefisiari mengalami hilang upaya menyeluruh dan kekal; atau*
      iii. **admission of the beneficiary(ies) to an intensive care unit of a hospital for a continuous period of at least 10 days with life support treatment.** */ benefisiari dimasukkan ke unit rawatan rapi hospital untuk tempoh berterusan tidak kurang daripada 10 hari dan menerima rawatan sokongan hayat.*
   c) **Any payment made under this Special Arrangement Payout shall not alter the agreed instalment amount or frequency, and shall be offset against the remaining unpaid death benefit entitlement, which may result in a shorter staggered payment period.** */ Sebarang bayaran di bawah Pembayaran Pengaturan Khas ini tidak akan mengubah amaun atau kekerapan yang dipersetujui dan hendaklah ditolak daripada baki hak manfaat kematian yang belum dibayar, yang akan mengakibatkan berkurangan tempoh pembayaran berperingkat.*
11. **Any payout options made by the contract holder shall be lapsed and cease from the date the election, once any of the following happens:** */ Sebarang pilihan pembayaran yang dibuat oleh pemegang kontrak akan terbatal berkuatkuasa dari tarikh pemilihan, sekiranya mana-mana perkara berikut berlaku:*
   a) **The contract/certificate is assigned after the date of the application for DSO election;** */ Kontrak/Sijil ini telah diserahkan hak milik selepas tarikh pemilihan DSO;*
   b) **A new nomination form is submitted to us and approved by us;** */ Borang penamaan baharu telah diserahkan kepada kami dan diluluskan oleh kami;*
   c) **There is a change in nomination for this contract/certificate after the date of the DSO election;** */ Penamaan bagi kontrak/kijil ini telah diubah selepas tarikh pemilihan DSO;*
   d) **This DSO is revoked by the contract/certificate holder during his/her lifetime;** */ DSO ini telah dibatalkan oleh pemegang kontrak/sijil semasa hayatnya;*
   e) **There is false information provided or false declaration made during the DSO election;** */ Maklumat palsu telah diberikan atau pengakuan palsu telah dibuat semasa pemilihan DSO;*
   f) **If the death benefit payable under the contract/certificate is below Ringgit Malaysia five hundred thousand (RM500,000.00) upon the death of the person covered; or** */ Sekiranya manfaat kematian yang perlu dibayar di bawah kontrak/sijil ini adalah kurang daripada Ringgit Malaysia Lima Ratus Ribu (RM500,000.00) apabila orang yang dilindungi meninggal dunia; atau*
   g) **The contract/certificate is terminated, avoided or cancelled.** */ Kontrak/Sijil ini ditamatkan, atau dibatalkan.*

Contract number:

SECTION C: DEATH SETTLEMENT OPTION (CON'T) / *SEKSYEN C: DEATH SETTLEMENT OPTION (SAMB'N)*

12. **If Clause 11(f) happens, the death benefit under the contract shall be payable in one lump sum to the beneficiary(ies) in the respective proportions based on the nomination made by contract holder.** / *Sekiranya Klausa 11(f) berlaku, manfaat kematian di bawah kontrak ini akan dibayar secara sekaligus kepada benefisiari mengikut perkadaran masing-masing berdasarkan penamaan yang dibuat oleh pemegang kontrak.*
13. **When written notice of a death claim is given to us, we will require the updated personal information, bank account details and a copy of the identity document of the beneficiary(ies)to facilitate the disbursement of death benefit in accordance with the selected payout options.** / *Apabila notis bertulis bagi tuntutan kematian diberikan kepada kami, kami akan memerlukan maklumat peribadi terkini, butiran amaun bank dan salinan dokumen pengenalan penama untuk memudahkan pembayaran manfaat kematian selaras dengan pilihan pembayaran yang dipilih.*
14. **If any beneficiary dies after the death of the contract/certificate holder but before all payment of any takaful benefits to him/her as a beneficiary, the Operator shall pay the takaful benefits to the estate of the deceased beneficiary.** / *Sekiranya benefisiari meninggal dunia selepas kematian pemegang kontrak/sijil tetapi sebelum semua manfaat takaful dibayar kepadanya sebagai benefisiari, Pengendali hendaklah membayar manfaat takaful tersebut kepada harta pusaka benefisiari yang telah meninggal dunia.*

Beneficiary 1 / *Benefisiari 1*

		% **(Please allocate how this beneficiary's entitlement is to be paid. The total allocation below must equal 100%.)** / *(Sila tentukan cara manfaat benefisiari akan dibayar. Jumlah peruntukan di bawah mestilah 100%.)*
Name / *Nama* :		
NRIC number (new) / *Nombor kad pengenalan (baharu)*		
1. Immediate lump sum payout (upon death of person covered): / *Pembayaran sekaligus secara serta-merta (apabila orang yang dilindungi meninggal dunia):*		
2. Structured staggered payment (minimum staggered payment amount of RM2,000 per month or RM24,000 per year) / *Pembayaran berperingkat berstruktur (amaun berperingkat minimum RM2,000 sebulan atau RM24,000 setahun)* **Payout term:** / *Tempoh pembayaran:* ☐ **(Min. 5 years, Max 20 years)** **Only choose one of the staggered payment options below to suit your needs.** / *Hanya pilih satu daripada pilihan bayaran berperingkat di bawah yang sesuai dengan keperluan anda.* ☐ **Level staggered payment** / *Pembayaran berperingkat tetap* ☐ **Increasing staggered payment (instalments increase over time based on a schedule determined by the Operator)** / *Bayaran berperingkat meningkat (ansuran meningkat sepanjang tempoh berdasarkan jadual yang ditetapkan oleh Pengendali)* ☐ **Customised staggered payment (staggered payment structured according to the contract/certificate holder's preference)** / *Ansuran tersuai (ansuran distrukturkan mengikut keutamaan pemegang kontrak/sijil)*		

Year / *Tahun*	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**
%										

Year / *Tahun*	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**18**	**19**	**20**
%										

Note: Fill in the % for each period according to your selected payout term. Total must = 100%. / *Isi peratus (%) bagi setiap tempoh mengikut tempoh pembayaran yang dipilih. Jumlah mestilah = 100%.*

☐ **Annually** / *Tahunan* ☐ **Monthly** / *Bulanan*

	100%

Special arrangement payout, subject to satisfactory supporting evidence and our approval (Default percentage shall be 5% of each beneficiary's death benefit entitlement if not specified). / *Pembayaran pengaturan khas, tertakluk kepada dokumen sokongan yang memuaskan dan kelulusan kami (Peratusan lalai ialah 5% daripada hak manfaat kematian setiap benefisiari jika tidak dinyatakan).*	**%**
a) retrenchment of the beneficiary; / *pemberhentian kerja benefisiari*	☐
b) the beneficiary diagnosed with Critical Illness under early or intermediate stages; / *benefisiari didiagnosis dengan Penyakit Kritikal pada tahap awal atau pertengahan;*	☐
c) the beneficiary attained a designated age of _____ years old; / *benefisiari mencapai umur yang ditetapkan*	☐
d) the beneficiary having a newborn baby; or / *benefisiari mempunyai bayi yang baru lahir; atau*	☐
e) the beneficiary getting married; / *benefisiari berkahwin;*	☐

Contract number:

SECTION C: DEATH SETTLEMENT OPTION (CON'T) / *SEKSYEN C: DEATH SETTLEMENT OPTION (SAMB'N)*

Beneficiary 2 / *Benefisiari 2*

Name / *Nama* :		**%** **(Please allocate how this beneficiary's entitlement is to be paid. The total allocation below must equal 100%.)** / *(Sila tentukan cara manfaat benefisiari akan dibayar. Jumlah peruntukan di bawah mestilah 100%.)*
NRIC number (new) / *Nombor kad pengenalan (baharu)*		

1. Immediate lump sum payout (upon death of person covered): / *Pembayaran sekaligus secara serta-merta (apabila orang yang dilindungi meninggal dunia):*

2. Structured staggered payment (minimum staggered payment amount of RM2,000 per month or RM24,000 per year) / *Pembayaran berperingkat berstruktur (amaun berperingkat minimum RM2,000 sebulan atau RM24,000 setahun)*

Payout term: / *Tempoh pembayaran:* ☐ **(Min. 5 years, Max 20 years)**

Only choose one of the staggered payment options below to suit your needs. / *Hanya pilih satu daripada pilihan bayaran berperingkat di bawah yang sesuai dengan keperluan anda.*

☐ **Level staggered payment** / *Pembayaran berperingkat tetap*

☐ **Increasing staggered payment (instalments increase over time based on a schedule determined by the Operator)** / *Bayaran berperingkat meningkat (ansuran meningkat sepanjang tempoh berdasarkan jadual yang ditetapkan oleh Pengendali)*

☐ **Customised staggered payment (staggered payment structured according to the contract/certificate holder's preference)** / *Ansuran tersuai (ansuran distrukturkan mengikut keutamaan pemegang kontrak/sijil)*

Year / *Tahun*	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**
%										

Year / *Tahun*	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**18**	**19**	**20**
%										

Note: Fill in the % for each period according to your selected payout term. Total must = 100%. / *Isi peratus (%) bagi setiap tempoh mengikut tempoh pembayaran yang dipilih. Jumlah mestilah = 100%.*

☐ **Annually** / *Tahunan* ☐ **Monthly** / *Bulanan*

100%

Special arrangement payout, subject to satisfactory supporting evidence and our approval (Default percentage shall be 5% of each beneficiary's death benefit entitlement if not specified). / *Pembayaran pengaturan khas, tertakluk kepada dokumen sokongan yang memuaskan dan kelulusan kami (Peratusan lalai ialah 5% daripada hak manfaat kematian setiap benefisiari jika tidak dinyatakan).*

%

a) retrenchment of the beneficiary; / *pemberhentian kerja benefisiari* ☐

b) the beneficiary diagnosed with Critical Illness under early or intermediate stages; / *benefisiari didiagnosis dengan Penyakit Kritikal pada tahap awal atau pertengahan;* ☐

c) the beneficiary attained a designated age of _____ years old; / *benefisiari mencapai umur yang ditetapkan* ☐

d) the beneficiary having a newborn baby; or / *benefisiari mempunyai bayi yang baru lahir; atau* ☐

e) the beneficiary getting married; / *benefisiari berkahwin;* ☐

Contract number:

SECTION C: DEATH SETTLEMENT OPTION (CON'T) / *SEKSYEN C: DEATH SETTLEMENT OPTION (SAMB'N)*

Beneficiary 3 / *Benefisiari 3*

		% **(Please allocate how this beneficiary's entitlement is to be paid. The total allocation below must equal 100%.)** / *(Sila tentukan cara manfaat benefisiari akan dibayar. Jumlah peruntukan di bawah mestilah 100%.)*
Name / *Nama* :		
NRIC number (new) / *Nombor kad pengenalan (baharu)*		
1. Immediate lump sum payout (upon death of person covered): / *Pembayaran sekaligus secara serta-merta (apabila orang yang dilindungi meninggal dunia):*		
2. Structured staggered payment (minimum staggered payment amount of RM2,000 per month or RM24,000 per year) / *Pembayaran berperingkat berstruktur (amaun berperingkat minimum RM2,000 sebulan atau RM24,000 setahun)* **Payout term:** / *Tempoh pembayaran:* ☐ **(Min. 5 years, Max 20 years)** **Only choose one of the staggered payment options below to suit your needs.** / *Hanya pilih satu daripada pilihan bayaran berperingkat di bawah yang sesuai dengan keperluan anda.* ☐ **Level staggered payment** / *Pembayaran berperingkat tetap* ☐ **Increasing staggered payment (instalments increase over time based on a schedule determined by the Operator)** / *Bayaran berperingkat meningkat (ansuran meningkat sepanjang tempoh berdasarkan jadual yang ditetapkan oleh Pengendali)* ☐ **Customised staggered payment (staggered payment structured according to the contract/certificate holder's preference)** / *Ansuran tersuai (ansuran distrukturkan mengikut keutamaan pemegang kontrak/sijil)*		

Year / *Tahun*	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**
%										

Year / *Tahun*	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**18**	**19**	**20**
%										

Note: Fill in the % for each period according to your selected payout term. Total must = 100%. / *Isi peratus (%) bagi setiap tempoh mengikut tempoh pembayaran yang dipilih. Jumlah mestilah = 100%.*

☐ **Annually** / *Tahunan* ☐ **Monthly** / *Bulanan*

	100%

Special arrangement payout, subject to satisfactory supporting evidence and our approval (Default percentage shall be 5% of each beneficiary's death benefit entitlement if not specified). / *Pembayaran pengaturan khas, tertakluk kepada dokumen sokongan yang memuaskan dan kelulusan kami (Peratusan lalai ialah 5% daripada hak manfaat kematian setiap benefisiari jika tidak dinyatakan).*	%
a) retrenchment of the beneficiary; / *pemberhentian kerja benefisiari*	☐
b) the beneficiary diagnosed with Critical Illness under early or intermediate stages; / *benefisiari didiagnosis dengan Penyakit Kritikal pada tahap awal atau pertengahan;*	☐
c) the beneficiary attained a designated age of _____ years old; / *benefisiari mencapai umur yang ditetapkan*	☐
d) the beneficiary having a newborn baby; or / *benefisiari mempunyai bayi yang baru lahir; atau*	☐
e) the beneficiary getting married; / *benefisiari berkahwin;*	☐

Contract number:

SECTION D: APPOINTMENT OF EXECUTOR / *SEKSYEN D: PERLANTIKAN WASI*

Notes: / *Nota-nota:*

1. **The nominee shall receive the contract monies under the takaful contract/certificate as a Wasi (Executor) and shall distribute the contract monies in accordance with the will of the contract/certificate holder or the law relating to the distribution of the estate of the deceased persons as applicable to the contract/certificate holder.** / *Penama akan menerima wang kontrak di bawah kontrak/sijil takaful ini sebagai Wasi (Pelaksana) dan hendaklah mengagihkan wang kontrak mengikut wasiat pemegang kontrak/sijil atau undang-undang yang berhubungan dengan pembahagian harta pusaka si mati yang terpakai kepada pemegang kontrak/sijil.*
2. **If any nominee dies after the death of the contract/certificate holder but before payment of any takaful benefits to him/her as nominee, the Operator shall pay the takaful benefits to the estate of the deceased contract/certificate holder.** / *Jika mana-mana penama mati selepas kematian pemegang kontrak/sijil itu tetapi sebelum bayaran apa-apa manfaat takaful kepadanya sebagai penama, Pengendali akan membayar manfaat takaful kepada harta pusaka pemegang kontrak/sijil yang telah meninggal dunia.*
3. **I have read the above notes and I hereby appoint the following nominee(s) to as my executor in the event of my death.** / *Saya telah membaca nota di atas dan saya dengan ini melantik penama (penama-penama) berikut sebagai wasi saya sekiranya berlaku kematian saya.*

Executor's particulars / *Maklumat wasi*	**Executor 1** / *Wasi 1*	**Executor 2** / *Wasi 2*
Full name (as shown in NRIC) / *Nama penuh (seperti dalam kad pengenalan)*		
NRIC number (new) / *Nombor kad pengenalan (baharu)*		
Other identification number / *Nombor pengenalan lain*		
Gender / *Jantina*		
Date of birth / *Tarikh lahir*		
Race / *Bangsa*		
Religion / *Agama*		
Nationality / *Kewarganegaraan*		
Marital status / *Status perkahwinan*		
Occupation / *Pekerjaan*		
Nature of business/nature of self-employment / *Jenis peniagaan/pekerjaan sendiri*		
Name of employer / *Nama majikan*		
Correspondence address (if different from your permanent address) / *Alamat surat-menyurat (jika berlainan dengan alamat tetap anda)*		
Permanent address / *Alamat tetap*		
Email / *Emel*		
Mobile number / *Nombor telefon bimbit*		
House phone number / *Nombor telefon rumah*		
Office phone number / *Nombor telefon pejabat*		
Relationship / *Hubungan*		

Contract number:

SECTION D: APPOINTMENT OF EXECUTOR (CONT') / *SEKSYEN D: PERLANTIKAN WASI (SAMB'N)*

Executor's particulars / *Maklumat wasi*	**Executor 1** / *Wasi 1*	**Executor 2** / *Wasi 2*
Purpose of transaction / *Tujuan transaksi*	☐ **Love and affection /** *Cinta dan kasih sayang* ☐ **Financial planning /** *Perancangan kewangan*	☐ **Love and affection /** *Cinta dan kasih sayang* ☐ **Financial planning /** *Perancangan kewangan*
% of Shares / *% Bahagian*		

SECTION E: REVOCATION OF BENEFICIARY AND EXECUTOR / *SEKSYEN E: PEMBATALAN BENEFISIARI DAN WASI*

I, the contract/certificate holder, wish to (Please tick the boxes accordingly): / *Saya, pemegang kontrak/sijil, ingin (Sila tandakan di dalam kotak yang berkenaan):*

☐ **Revoke all existing beneficiary(s) and executor(s) /**
Batalkan kesemua beneficiari dan wasi yang sedia ada

SECTION F: DECLARATION AND AUTHORISATION / *SEKSYEN F: PENGAKUAN DAN PEMBERIAN KUASA*

1) **I understand and agree that any of my personal information collected or held by the Operator (whether contained in this application or otherwise obtained) may be held, used, and disclosed by the Operator to individuals or organisations related to or associated with the Operator or any selected third party (within or outside of Malaysia, including retakaful operators and claims investigation companies and industry associations/federations) for the purpose of processing this application and providing subsequent service for this and to communicate with me for such purposes. I understand that I am entitled to obtain access to and to request correction of any personal information held by the Operator and that such request can be made to the Operator's Client Careline at 1300-88-5055. I will keep the Operator updated of any change to such personal information as soon as possible.** / *Saya memahami dan bersetuju bahawa sebarang maklumat peribadi saya yang diperolehi atau disimpan oleh Pengendali (sama ada terkandung dalam permohonan ini atau diperolehi dengan cara lain) boleh disimpan, digunakan dan didedahkan oleh Pengendali kepada individu atau organisasi yang berkaitan dengan Pengendali atau mana-mana pihak ketiga yang terpilih (di dalam atau di luar Malaysia termasuk pengendali-pengendali retakaful dan syarikat-syarikat siasatan tuntutan serta persatuan/persekutuan industri) untuk tujuan pemprosesan permohonan ini dan memberikan perkhidmatan seterusnya untuk ini serta berhubung dengan saya bagi tujuan tersebut. Saya memahami bahawa saya berhak mendapat akses kepada maklumat tersebut dan meminta sebarang pembetulan dibuat ke atas mana-mana maklumat peribadi yang disimpan oleh Pengendali dan permintaan tersebut boleh dibuat kepada talian Khidmat Pelanggan Careline Pengendali di 1300-88-5055. Saya akan memaklumkan Pengendali mengenai sebarang perubahan kepada maklumat peribadi secepat mungkin.*

2) **For the purpose of Foreign Asset Tax Compliance Act (FATCA) and Common Reporting Standard (CRS), please tick either one of the following statements.** / *Untuk tujuan "Foreign Asset Tax Compliance Act (FATCA)" dan "Common Reporting Standard (CRS)", sila tandakan salah satu pernyataan di bawah.*

Declaration / *Pengisytiharan*	**Contract/Certificate holder /** *Pemegang kontrak/siijl*
I declare that I am a U.S. citizen, a holder of a U.S. Permanent Resident Card, and/or a tax resident in any country other than Malaysia. I understand that I am required to submit the "Self-Certification U.S. FATCA and OECD CRS" form to the Operator which may be downloaded from the Operator website: https://www.sunlifemalaysia.com. / *Saya mengaku bahawa saya ialah warganegara Amerika Syarikat, pemegang Kad Penduduk Tetap Amerika Syarikat, dan/atau pemastautin layak dicukai di mana-mana negara selain Malaysia. Saya memahami bahawa saya perlu mengemukakan borang "Self-Certification U.S. FATCA and OECD CRS" kepada Pengendali yang mana boleh dimuat turun di laman Pengendali: https://www.sunlifemalaysia.com.*	☐
I declare that I am not a U.S. citizen, a holder of a U.S. Permanent Resident Card, or a tax resident in any country other than Malaysia. / *Saya mengaku bahawa saya bukan warganegara Amerika Syarikat, pemegang Kad Penduduk Tetap Amerika Syarikat, dan/atau pemastautin layak dicukai di mana-mana negara selain Malaysia.*	☐

3) **I understand that I am also required to submit the "Self-Certification U.S. FATCA and OECD CRS" form to the Operator if:** / *Saya memahami bahawa saya juga perlu mengemukakan borang "Self-Certification U.S. FATCA and OECD CRS" kepada Pengendali jika:*

   i) **there is any change to the declaration above; or** / *pengakuan di atas telah berubah; atau*

   ii) **I have provided any U.S. related information to the Operator.** / *Saya telah memberikan sebarang maklumat yang berkaitan dengan Amerika Syarikat kepada Pengendali.*

I understand that the Operator reserves the right to take the necessary actions which may include submitting the necessary reports, suspending this contract/certificate, withholding the necessary monies to be remitted, terminating this contract/certificate and returning the cash value (if any) less any indebtedness if in the event that I have U.S. Indicia and fail after request to provide such information, consent and/or assistance relating to me or my beneficiaries for the contract/certificate. / *Saya memahami bahawa Pengendali berhak untuk mengambil tindakan yang sepatutnya termasuk menyerahkan laporan yang sepatutnya, menggantung kontrak/sijil ini, menahan wang yang perlu dikirimkan, menamatkan kontrak/sijil ini dan memulangkan nilai tunai (jika ada) tolak sebarang keterhutangan sekiranya saya mempunyai Indicia Amerika Syarikat dan telah dipinta gagal untuk memberikan maklumat,kebenaran dan/atau bantuan berkenaan dengan saya atau waris atas kontrak/sijil ini.*

Note: The Operator is not able to process the application without your declaration on the above. / *Nota: Sila ambil perhatian bahawa Pengendali tidak boleh memproses permohonan ini tanpa pengisytiharan anda.*

_____
Signature of contract/certificate holder /
Tandatangan pemegang kontrak/sijil

Full name: /
Nama penuh: _____

Date: /
Tarikh: _____

NRIC number (new)/ Other identification number: */ Nombor kad pengenalan (baharu)/ Nombor pengenalan lain:* _____

Contract number:

SECTION G: STATEMENT OF WITNESS / *SEKSYEN F: KENYATAAN SAKSI*

I hereby verified the above signature(s) was/were made in my presence and the that to my own personal knowledge it is the signature of the contract/certificate holder. / *Saya dengan ini mengesahkan tandatangan di atas dibuat di hadapan saya dan setakat yang saya ketahui tandatangan tersebut ialah tandatangan pemegang kontrak/sijil.*

_____

Signature of witness /
Tandatangan saksi

Full name: /
Nama penuh: _____

NRIC number (new)/ Other identification number: */ Nombor kad pengenalan (baharu)/ Nombor pengenalan lain:* _____

Date: /
Tarikh: _____

Note: The Witness must be at least age of 18 years old, of sound mind and cannot be the contract/certificate holder/person covered/payor/named nominee. / *Nota*: *Saksi mestilah berumur sekurang-kurangnya 18 tahun, berfikiran waras dan bukan pemegang kontrak/sijil/orang yang dilindungi/pembayar/penama yang dinamakan.*