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

INDIVIDUAL SELF-CERTIFICATION U.S. FATCA AND OECD CRS / *PENGESAHAN DIRI INDIVIDU BAGI 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 status. / *Undang-undang cukai[1] memerlukan kami mengumpulkan maklumat tertentu tentang taraf mastautin cukai setiap Pemegang Akaun.*

- **Complete this form if the Account Holder named in Part 1 is an Individual. / *Lengkapkan borang ini jika Pemegang Akaun yang dinamakan dalam Bahagian 1 adalah seorang Individu.***

  An individual means a natural born person. **An individual includes a sole trader or sole proprietor of a business.**

  For joint accounts, each joint holder of the account must complete a separate Individual Self-Certification form (if applicable). /

  Individu bermaksud orang perseorangan. ***Individu termasuk peniaga tunggal atau pemilik tunggal perniagaan.***

  Bagi akaun bersama, setiap pemegang bersama akaun mesti melengkapkan borang Pengesahan Diri Individu yang berasingan (jika berkenaan).
- **Do not use this form if the Account Holder is an Entity. / *Jangan gunakan borang ini jika Pemegang Akaun adalah sebuah Entiti.***
- **If you are a Controlling Person** of an Entity Account Holder, do not complete this form. Rather, the Entity Account Holder should complete Annex I to the Entity Self-Certification form. / ***Jika anda ialah Orang yang Mengawal*** *bagi Pemegang Akaun Entiti, jangan lengkapkan borang ini. Sebaliknya, Pemegang Akaun Entiti hendaklah melengkapkan Lampiran I borang Pengesahan Diri Entiti.*
- This Individual 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 or W-8BEN. However, if you provide Sun Life Malaysia IRS Forms W-9 or W-8BEN, you nevertheless, must complete this Individual Self-Certification form in order to document your status under OECD CRS. / *Borang Pengesahan Diri Individu ini bertujuan mencatatkan status anda di bawah U.S FATCA dan OECD CRS. Bagi U.S FATCA, langkah melengkapkan borang ini adalah sebagai ganti bagi Borang IRS W-9 atau W-8BEN. Bagaimanapun, jika anda memberikan Borang IRS W-9 atau W-8BEN kepada Sun Life Malaysia, anda mesti melengkapkan borang Pengesahan Diri Individu ini untuk mencatatkan status anda di bawah CRS OECD.*
- **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 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.*
- **If any of the information provided on this form changes**, you are required to provide a new updated Individual 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 complete this form with the information of Account Holder who is the beneficial owner of the account. You must indicate the capacity in which you have signed in Part 3. For example, you may be an attorney-in-fact under a power of attorney acting on behalf of the Account Holder, or you may have signature and completing this Self-Certification on behalf of the Account Holder. / ***Jika anda melengkapkan borang ini bagi pihak Pemegang Akaun,*** *maka anda hendaklah melengkapkan borang ini dengan maklumat Pemegang Akaun yang merupakan pemilik benefisial akaun. Anda mesti menunjukkan peranan anda sebagai penandatangan dalam Bahagian 3. Sebagai contoh, anda mungkin seorang wakil diberi kuasa di bawah surat kuasa wakil yang bertindak bagi pihak Pemegang Akaun, atau anda mungkin telah menandatangani dan melengkapkan Pengesahan Diri ini bagi pihak Pemegang Akaun.*
- **For definitions of selected terms used in this Individual Self-Certification form**, see Appendix 1. / ***Untuk definisi istilah terpilih yang digunakan dalam borang Pengesahan Diri Individu ini,*** *lihat Lampiran 1.*
- **Reference to "I", "you" or your"** in this form means Account Holder. / ***Rujukan kepada "saya" atau "anda"*** *dalam borang ini bermaksud Pemegang Akaun.*

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 [FATCA Partner] bagi Kerjasama untuk Mempermudah Pelaksanaan Undang-Undang FATCA ("FATCA AS") dan Piawaian Pelaporan Umum OECD ("CRS OECD") dalam [Partner Jurisdiction] dan/atau peraturannya.*

Version 1.3 August 2026

PART 1: INDIVIDUAL ACCOUNT HOLDER DETAILS / *BAHAGIAN 1: BUTIRAN PEMEGANG AKAUN INDIVIDU*

Family name/Surname / *Nama Keluarga/Nama Bapa*

First/Given name / *Nama Pertama/Nama Yang Diberikan*

Middle name / *Nama Tengah*

Suffix / *Nama Akhiran* (Jr., Sr., III, etc.)

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

Place of birth (City, State, Province, Region & Country) /
Tempat lahir (Bandar, Negeri, Wilayah, Rantau & Negara

Account/Policy/Contract number(s) to which this Certification applies /
Nombor Akaun/Polisi/Kontrak berkenaan bagi Pengesahan ini

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

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

Identification document (check one) / *Dokumen Pengenalan (Tandakan satu)*

☐ NRIC / *KP*
☐ Passport / *Pasport*
☐ Election ID Card / *Kad ID Pilihanraya*
☐ Government Permanent Residence ID Card / *Kad ID Kediaman Tetap Kerajaan*
☐ Driving Licence / *Lesen Memandu*
☐ Others / *Lain-lain* _____

Identification number for the document checked above /
Nombor pengenalan untuk dokumen yang ditandakan di atas

Expiration date / *Tarikh Luput*
D D - M M - Y Y Y Y

Permanent residence address (Do not use a P.O. Box or 'in care of' address, unless it is the sole address of the Account Holder) Number, Street, Floor, Suite /
Alamat kediaman tetap (Jangan guna Peti Surat atau 'alamat di bawah jagaan' melainkan adalah satu-satunya alamat Pemegang Akaun) Nombor, Jalan, Tingkat, Suite

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

Postcode / *Poskod*

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

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

Please check this box to update Account Holder's permanent residence address in our records / ☐
Sila tanda kotak ini untuk mengemaskinikan alamat tetap Pemegang Akaun dalam rekod kami .....

Mailing address (if different from above) / *Alamat surat-menyurat (jika berbeza daripada di atas)*

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)*

Business address (if different from above) / *Alamat perniagaan (jika berbeza daripada di atas)*

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)*

PART 2: TAX RESIDENCY / *BAHAGIAN 2: MASTAUTIN CUKAI*

Residence for tax purposes. Generally, 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. / ***Mastautin untuk tujuan percukaian.*** *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 pendapatan daripada sumber 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.*

For additional information on determining tax residence, please consult your tax advisor. / Untuk maklumat tambahan tentang penentuan mastautin cukai, sila rujuk penasihat cukai anda.

I hereby certify that the Account Holder is a resident for tax purposes (see above for definition of "resident or residence for tax purposes") in the following jurisdiction(s) and the individual's Taxpayer Identification Number ("TIN") or functional equivalent (see below for definition of Taxpayer Identification Number ("TIN") or functional equivalent) in its jurisdiction of residence for tax purposes is/are: / *Saya dengan ini mengesahkan bahawa Pemegang Akaun ialah pemastautin untuk tujuan cukai (lihat di atas untuk definisi "pemastautin atau mastautin untuk tujuan cukai") di bidang kuasa berikut dan Nombor Pengenalan Pembayar Cukai ("TIN") individu tersebut atau nombor pengenalan setara (lihat di bawah untuk definisi Nombor Pengenalan Pembayar Cukai ("TIN") atau hak pemastautin) di bidang kuasa mastautin untuk tujuan cukai adalah:*

Instructions. Please complete the following table indicating (i) where the Account Holder is a tax resident based on the above criteria; (ii) the Taxpayer Identification Number (TIN) for each jurisdiction the Account Holder is a tax resident (defined below); and (iii) whether the Account Holder is a U.S. citizen or a holder of a U.S. Permanent Resident Card ("Green Card"). /
Arahan. *Sila lengkapkan jadual berikut yang menunjukkan (i) di mana Pemegang Akaun merupakan pemastautin cukai berdasarkan kriteria di atas; (ii) Nombor Pengenalan Pembayar Cukai (TIN) untuk setiap bidang kuasa di mana Pemegang Akaun merupakan pemastautin cukai (ditakrifkan di bawah); dan (iii) sama ada Pemegang Akaun ialah warganegara A.S. atau pemegang Kad Pemastautin Tetap A.S. ("Kad Hijau").*

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 yang berasingan. Sila tandatangani, letakkan tarikh dan lampirkan setiap helaian kertas tambahan kepada borang ini.*

	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 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)			

Is the Account Holder a U.S. citizen? / *Adakah Pemegang Akaun seorang warganegara A.S.?*..... ☐ Yes / *Ya* ☐ No / *Tidak*

Does the Account Holder hold a current U.S. Permanent Resident Card ("Green Card")? /
Adakah Pemegang Akaun memegang Kad Pemastautin Tetap A.S. semasa ("Kad Hijau")?..... ☐ Yes / *Ya* ☐ No / *Tidak*

If the Account Holder'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 30 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.*

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:* _____

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: http://www.oecd.org/tax/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: http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/. Untuk maklumat tambahan tentang TIN atau nombor pengenalan setara, sila berhubung dengan penasihat cukai anda.*

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*** ☐

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 1) / *Adakah anda memperoleh hak pemastautin di mana-mana bidang kuasa di bawah program* ***Kewarganegaraan atau Mastautin melalui Pelaburan (CBI/RBI)****? (lihat definisi dalam Lampiran 1)*

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 selama lebih daripada 90 hari di mana-mana bidang kuasa lain 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 penyata cukai pendapatan individu pada tahun sebelumnya.*

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

☐ No / *Tidak*

PART 3: DECLARATION AND SIGNATURE / *BAHAGIAN 3: PERAKUAN DAN TANDATANGAN*

I hereby certify that all statements made in this Individual Self-Certification form are, to the best of my knowledge and belief, correct and complete. I agree that I will submit a new Individual Self-Certification form within 30 days if any certification on this Individual Self-Certification form becomes incorrect. I also agree to advise Sun Life Malaysia promptly of any change in circumstances which causes the information contained herein to become incorrect and to provide Sun Life Malaysia with an updated Individual 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 Sun Life Malaysia may share information that I provided on this Individual Self-Certification form, including other information in your possession relevant to the tax qualification claimed on this Individual 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.*

If you are signing this Individual Self-Certification form on behalf of the Account Holder, I certify that I am authorised to sign for the Account Holder in respect of all the account(s) to which this Individual Self-Certification form relates. You agree to provide proof of authority upon request. / *Jika anda menandatangani borang Pengesahan Diri Individu ini bagi pihak Pemegang Akaun, anda mengesahkan bahawa anda diberi kuasa untuk menandatangan bagi pihak Pemegang Akaun bagi semua akaun yang berkaitan dengan borang Pengesahan Diri Individu ini. Anda bersetuju untuk memberikan bukti tentang kuasa tersebut atas permintaan.*

_____
Print name as it appears 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 Attorney-in-fact, Legal Guardian, Signatory, etc.) / *Sila nyatakan peranan anda menandatangani borang (contohnya Wakil Diberi Kuasa, Penjaga Sah, Penandatangan, dll.)*

Capacity / *Peranan*

APPENDIX 1 – DEFINITIONS / *LAMPIRAN 1 – DEFINISI*

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

Below are the definitions of selected terms used in this Individual Self-Certification form. They are provided to assist you with the completion of this form. They are provided for general information purposes only. / *Definisi bagi istilah tertentu yang digunakan dalam borang Pengesahan Diri Individu ini disediakan di bawah. Definisi disediakan untuk membantu anda melengkapkan borang ini, dan untuk tujuan maklumat am sahaja.*

For additional information on the Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), 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. / *Untuk maklumat tambahan mengenai Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing (FATCA), serta untuk 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.*

For additional information on OECD Common Reporting Standard, 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/. / *Untuk maklumat tambahan mengenai Piawaian Pelaporan Umum OECD, serta untuk terma yang tidak ditakrifkan di bawah, sila rujuk undang-undang OECD Malaysia dan panduan khusus negara dan jika berkenaan, CRS OCED dan ulasannya atau 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. / *Jika anda mempunyai apa-apa soalan tentang maksud dan penggunaan istilah ini, anda hendaklah menghubungi penasihat cukai anda.*

Account Holder / ***Pemegang Akaun***
The term "Account Holder" means the Individual named on Part 1 of this form that is the holder of the financial account maintained or to be maintained by Sun Life Malaysia. A person, other than a Financial Institution, holding a Financial Account for the benefit of another person as an agent, a custodian, a nominee, a signatory, an investment advisor, an intermediary, or as a legal guardian, is not treated as the Account Holder. In these circumstances that other person is the Account Holder. 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. With respect to a jointly held account, each joint holder is treated as an Account Holder. / *Istilah "Pemegang Akaun" bermaksud Individu yang dinamakan dalam Bahagian 1 borang ini yang merupakan pemegang akaun kewangan yang disenggarakan atau akan disenggarakan oleh Sun Life Malaysia. Seseorang, selain daripada Institusi Kewangan, yang memegang Akaun Kewangan bagi pihak orang lain sebagai ejen, penjaga, penama, penandatangan, penasihat pelaburan, perantara, atau sebagai penjaga yang sah, tidak dianggap sebagai Pemegang Akaun. Dalam keadaan ini, orang lain itu merupakan Pemegang Akaun. Sebagai contoh, dalam kes hubungan ibu bapa/anak di mana ibu bapa bertindak sebagai penjaga sah, anak itu dianggap sebagai Pemegang Akaun. Bagi akaun yang dipegang secara bersama, setiap pemegang bersama dianggap sebagai Pemegang Akaun. Dalam hal 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 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. Berhubung dengan akaun yang dipegang secara bersama, setiap pemegang bersama dianggap sebagai Pemegang Akaun.*

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 (CBI/RBI)****: Skim Kewarganegaraan melalui Pelaburan" (CBI) dan "Mastautin melalui Pelaburan" (RBI) ditawarkan oleh sebilangan besar bidang kuasa dan membenarkan individu asing mendapatkan kewarganegaraan atau hak pemastautin sementara atau tetap berdasarkan pelaburan tempatan atau dengan membayar yuran tetap.*

Controlling Person / ***Orang yang Mengawal***
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. / *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 berkesan muktamad ke atas amanah, dan dalam hal aturan undang-undang selain daripada amanah, istilah tersebut bermaksud orang dalam kedudukan yang sama atau serupa. Istilah "Orang yang Mengawal" mesti ditafsirkan dengan cara yang konsisten dengan Cadangan Pasukan Petugas Tindakan Kewangan.*

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

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

FATCA or U.S. FATCA / ***FATCA atau FATCA AS***
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. / *Istilah "FATCA AS" 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.*

Financial Account / ***Akaun Kewangan***
The term "Financial Account" means an account maintained by a Financial Institution and includes: Depository Accounts; Custodial Accounts; Equity and debt interest in certain Investment Entities; Cash Value Insurance Contracts; and Annuity Contracts. / *Istilah "Akaun Kewangan" bermaksud akaun yang disenggarakan oleh Institusi Kewangan dan termasuk: Akaun Depositori; Akaun Penjaga; kepentingan ekuiti dan hutang dalam Entiti Pelaburan tertentu; Kontrak Insurans Nilai Tunai; dan 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. Clients 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 terhadap sebarang kerugian yang timbul akibat kebergantungan pada maklumat ini. Pelanggan harus mendapatkan nasihat undang-undang dan cukai profesional khusus untuk situasi mereka sendiri.*