



SUN LIFE MALAYSIA ASSURANCE BERHAD

MASTER POLICY

BIZ SHIELD PLUS (REDUCING)

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

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

ANNEXURE BSPR002

General conditions

1. Definition

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

- (a) **Benefit end date** means the date the insurance coverage for the benefit under the certificate of insurance ends as shown in the certificate of insurance or in any future endorsement which changes the benefit end date.
- (b) **Benefit start date** means the date the insurance coverage for the benefit under the certificate of insurance starts as shown in the certificate of insurance or in any future endorsement which changes the benefit start date.
- (c) **Certificate anniversary** means the yearly anniversary of the certificate commencement date.
- (d) **Certificate monthly anniversary** means the monthly date that corresponds numerically to the day of the certificate commencement date; in the event there is no date in a subsequent month that corresponds numerically to the day in the certificate commencement date, the certificate monthly anniversary shall be the last day of the month.
- (e) **Certificate commencement date** means the date the certificate commences shown in the certificate of insurance. This date will be the date the coverage starts.
- (f) **Certificate of insurance** means the individual certificate issued to the certificate owner as evidence of coverage on the life assured.
- (g) **Certificate owner** means the person who owns the certificate of insurance as named in the certificate of insurance.
- (h) **Endorsement** means written evidence of any amendment, variation or change made to this master policy and certificate of insurance.
- (i) **Insurable interest** means the master policy holder's economic or financial interest in the coverage of the client who incurs indebtedness to the master policy holder by acquiring a loan through the master policy holder's loan facility.
- (j) **Life assured** means the person whose life is being covered under this master policy as named in the certificate of insurance.
- (k) **Nominee** means one or more person(s) the certificate owner has chosen under clause 14 and named in the nomination form or in any future endorsement as nominee(s).
- (l) **Pre-existing condition** means any injury, illness, condition or symptom that existed prior to the application signed date. The certificate owner and/or the life assured may be considered to have reasonable knowledge of a pre-existing illness where the condition is one, for which:
 - (i) treatment, medication, advice or diagnosis has been sought or received;
 - (ii) an ordinary and prudent person with such injury, illness, condition or symptom would have sought advice or treatment in connection with his/her health; or

- (iii) the certificate owner and/or the life assured knew existed, whether or not treatment or medication or advice or diagnosis was sought or received.
- (m) **Premium** means the premium amount as shown in the certificate of insurance.
- (n) **Total and permanent disability (TPD)** means the following:

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

If at the time of suffering the disability, the life assured between the ages of 18 and 65 is not in paid work or operating his/her own business or is a housewife or if the life assured is between the ages of 66 and 70, we consider TPD to be the inability to carry out at least 3 out of the 6 activities of daily living (as stated below) without the help of another person. The disability must last for at least 6 consecutive months from the date of diagnosis.

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

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

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

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

- (o) **Reducing sum assured** means the benefit due for the death or total and permanent disability (TPD) suffered by a life assured. We will decide on the reducing sum assured using the formula provided under Annexure BSPR005.
- (p) **We, us or our** means Sun Life Malaysia Assurance Berhad.

(q) **You** or **your** means the master policy holder as stated in the master policy schedule.

2. Interpretation

2.1 In this master policy, unless the context requires:

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

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

3. Master policy

3.1 This master policy is issued in consideration of the payment of the premium as shown in the certificate of insurance and pursuant to:

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

(hereinafter collectively referred to as 'Material Information')

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

3.2 If the certificate owner and/or the life assured is required by us, before the certificate of insurance is varied, to answer any questions or if he/she is required to confirm or amend any matter previously disclosed by him/her to us in relation to the certificate of insurance, it is the certificate owner and/or the life assured's duty to take reasonable care not to make a misrepresentation when answering the questions or confirming or amending any matter previously disclosed.

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

4. Evidence of insurable interest

- 4.1 We will require satisfactory evidence of insurable interest between the client and the master policy holder which have granted the loan facility before a client is accepted for insurance coverage.
- 4.2 If the master policy holder ceases to have any interest in a certificate owner and/or life assured, all rights and privileges of the insurance coverage will be automatically transferred to the certificate owner.

5. Period of cover

- 5.1 The insurance coverage for each life assured will commence on the certificate commencement date as stated in the certificate of insurance.

6. Change of master policy

- 6.1 We reserve the right to amend the terms and provisions of this master policy in order to comply with Malaysia Law and regulations. We will provide prior written notice by ordinary post to your last known address in our records or other alternative modes of communication.
- 6.2 The certificate owner's request for any alteration or endorsement to this master policy will not be valid unless authorised by us and such approval is endorsed on the certificate of insurance.
- 6.3 Clause 7 would apply if certificate owner surrenders the certificate of insurance within the free look period.

7. Cancellation of certificate within free look period

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

8. Misstatement of age and/or gender

- 8.1 The certificate of insurance is issued for the age and gender of the life assured as shown in the certificate of insurance, based on the date of birth and/or gender declared in the proposal form. We will need proof of the life assured's age before we pay any benefits.
- 8.2 If the age and/or gender of the life assured has been given misstated, we will make one of the following adjustment:
 - (a) If the premium based on the correct age and/or gender of the life assured is higher than the premium paid, then we may prorate the benefits payable based on the ratio of the actual premium paid to the correct premium which should have been paid for the correct life assured's date of birth and/or gender. The end date stated in the certificate of insurance shall be adjusted based on the correct age (if applicable); or

- (b) If the premium based on the correct age and/or gender of the life assured is lower than the premium paid, then we will refund the difference. The end date stated in the certificate of insurance shall be adjusted based on the correct age (if applicable).

9. Incontestability clause

- 9.1 If we discover misrepresentation within 2 years from the certificate issue date, the certificate of insurance may continue to be in force on different terms or avoided and all claims refused in accordance with Schedule 9 of the Financial Services Act 2013.
- 9.2 We will not be able to challenge the certificate of insurance if it has been in force for more than 2 years from the certificate issue date, unless we can show that material information was suppressed, omitted or fraudulently provided by the certificate owner and/or the life assured. In such an event, the remedies under Schedule 9 of the Financial Services Act 2013 will be applied.

10. Ability to travel and any restrictions on where the life assured lives

- 10.1 This master policy does not restrict the life assured from travelling and is not affected by where the life assured lives.

11. Eligibility

- 11.1 The persons eligible for this insurance coverage are loan applicants of the master policy holder as specified in the master policy schedule.
- 11.2 Eligible members of the master policy holder will be required to complete the application to be submitted to us. We can accept or reject any application subject to the underwriting requirement.

12. Ownership

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

13. Assignment (transferring legal rights)

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

14. Nominee

- 14.1 The certificate owner who has attained the age of 16 years may nominate in our nomination form, a nominee(s) to receive the moneys payable, subject to clause 20 ("Paying benefits") of this annexure, upon the certificate owner's death under the certificate of insurance. Nomination may be made at the time of enrolment of the certificate of insurance or at any time after the certificate of insurance has been issued. The nomination form may be downloaded from our website.

- 14.2 The nominee named in the nomination form or any future amendments the certificate owner makes will receive the moneys payable, subject to clause 20 ("Paying benefits") of this annexure, upon the certificate owner's death under the certificate of insurance in accordance with the Financial Services Act 2013. The certificate owner may revoke or change the nominee at any time by giving us a written notice. The written notice must be received and registered by us during the certificate owner's lifetime. The revocation and change of nominee will take effect from the date we accept the written notice.

15. Premium

- 15.1 Single premium is payable for this insurance coverage of the life assured.
- 15.2 The premium rate specified is not guaranteed and we reserve the right to revise the premium rates. We will notify you in writing at least 90 days before the policy anniversary prior to the premium revision. Such premium revision will apply to the new certificate issued after the expiry of the notice period.

16. Surrender of certificate of insurance

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

17. Surrender value

- 17.1 The certificate of insurance will acquire surrender value less any charge that we may set for giving up the certificate of insurance and any amounts certificate owner owes us when the certificate of insurance is surrendered.

18. Termination

- 18.1 You or we may terminate this master policy by giving a 90 days' written notice. However, the coverage for each life assured will continue until the end of certificate term as stated in respective certificate owner's certificate of insurance.
- 18.2 The certificate of insurance will be terminated on the occurrence of any of the following circumstances:

- (a) On the date we approve and pay the death benefit;
- (b) Upon TPD of the life assured, if the TPD benefit equals to the sum assured for the death benefit;
- (c) At the end of certificate term as shown in the certificate of insurance;
- (d) Upon surrender of the certificate of insurance;
- (e) Upon cancellation of the certificate of insurance; or
- (f) Upon termination of the loan facility or when the certificate owner ceases to be a client of the master policy holder before the expiration of the term of the certificate for any reason.

However, in the event of (f), only the certificate owner has the option to continue the insurance coverage until the end of certificate term stated in the certificate of insurance by written notification to us.

19. Laws

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

20. Paying benefits

- 20.1 Upon receipt and approval of the proof of claim of the life assured, we shall pay you the actual outstanding loan amount incurred by the certificate owner or the sum assured, whichever is lower.
- 20.2 The certificate of insurance will be terminated upon payment of the above.
- 20.3 If the actual outstanding loan amount is less than the sum assured, the balance of any benefits payable will be paid to the certificate owner, if living; otherwise to the nominee named by the certificate owner.
- 20.4 In the event that there is no nominee, the unpaid benefits will be paid to the rightful claimant.

21. Rights and using amounts owed

- 21.1 We have the first right to any amount due under the certificate of insurance.
- 21.2 We can offset any amount we owe the certificate owner (for example: benefits) under the certificate of insurance with any amount the certificate owner owes us (for example: premium) under the certificate of insurance.

22. Notice of claim

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

23. Proof of claim

- 23.1 Satisfactory proof of claim must be given to us within 30 days from the date of giving us notice of claim, at the expense of the certificate owner or his/her legal representative.
- 23.2 We have the right to ask for any other additional document(s) that may be considered necessary to support the claim.
- 23.3 We have the right to request the life assured undergoes medical examination at any time by a legally qualified medical examiner appointed by us, at our cost, to support the claim.

24. Tax

- 24.1 All taxes, including but not limited to any goods and services tax, and/or other forms of sales or consumption tax, whether currently in force or implemented after the date of the certificate of insurance will be charged in accordance with the applicable legislation at the prevailing rate. Where necessary, we will amend the terms of this master policy to take into account any such tax.

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

- 25.1 If the certificate owner has a U.S. Indicia, the certificate owner agrees to provide us with such information, consent and/or assistance as we may from time to time reasonably request, to allow us to comply with the United States Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA). This request includes but is not limited to any required reporting to the U.S. Internal Revenue Service of information relating to the certificate owner or beneficiaries in connection with this certificate of insurance. If the certificate owner does not provide such information, consent and/or assistance as mentioned above, we reserve the right and shall be entitled to take the necessary action to be in compliance with FATCA which may include submitting the necessary reports, suspending the certificate owner's certificate of insurance, withholding the necessary monies to be remitted, terminating the certificate of insurance and returning the cash value (if any) less any indebtedness without interest in the event of such termination.
- 25.2 For the purpose of this master policy, the definition of U.S. Indicia will be as that is stated by the U.S. Internal Revenue Service (IRS) through their website at www.irs.gov, or any subsequent revision by the IRS of that definition.

26. Sanctions Exclusion

- 26.1 In the event we become aware that you, the life assured or any person named in the certificate of insurance has been subjected to any laws and/or regulations (including but not limited to United Nations Security Council Resolutions (UNSCR) and Domestic List trade or economic sanctions) administered by any regulatory authorities or law enforcement agencies in any country that prohibits us from providing insurance coverage or benefits, you, the life assured, any named person in the certificate of insurance and/or any person who are entitled for benefits under the certificate of insurance agree that we may suspend, terminate or void the insurance coverage under the certificate of insurance and stop all transactions with you, the life assured or any named person in connection with the certificate of insurance. Under any of these circumstances, we shall not be deemed to provide cover and/or be liable to pay any claims, benefits and other

reimbursements including acceptance of premium payments under the certificate of insurance or proposal submitted, whichever applicable.

27. Stamp duty

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

ANNEXURE BSPR003

Benefit conditions – Death benefit

1. Death benefit

- 1.1 Subject to the general conditions of this master policy and while the certificate of insurance is in force, should we receive satisfactory proof of death of the life assured and approve the claim, we will pay the reducing sum assured as at the date of death of the life assured.
- 1.2 We will deduct any amount the certificate owner owes us from this benefit.
- 1.3 The certificate of insurance will be terminated upon payment of this benefit.

2. Exclusions

- 2.1 We will only refund the premium paid, without interest and the certificate of insurance will be terminated under the following circumstances:
 - (a) If the life assured dies due to suicide (while sane or insane) within 12 months from the certificate commencement date; or
 - (b) If the life assured dies due to pre-existing condition.

3. Claim procedure

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

4. Termination of coverage

- 4.1 This death benefit will be terminated on the occurrence of any of the following circumstances:
 - (a) On the date we approve and pay death benefit;
 - (b) On the date we approve and pay the TPD benefit, if it is equal to the reducing sum assured for death benefit. In the case where TPD benefit due is less than the reducing sum assured for death benefit, the certificate will not be terminated and the insurance coverage for death benefit will continue;
 - (c) On the benefit end date as shown in the certificate of insurance;
 - (d) Upon surrender of the certificate of insurance;

- (e) Upon cancellation of the certificate of insurance; or
- (f) Upon termination of the loan facility or when the certificate owner ceases to be a client of the master policy holder before the expiration of the term of the certificate for any reason.

However, in the event of (f), only the certificate owner has the option to continue the insurance coverage until the end of certificate term stated in the certificate of insurance by written notification to us.

ANNEXURE BSPR004

Benefit conditions – Total and permanent disability (TPD) benefit

1. Total and permanent disability (TPD) benefit

- 1.1 This benefit applies in the event the life assured suffers from TPD as defined under Annexure BSPR002, while the certificate of insurance is in force, and the TPD begins on or after the certificate commencement date.
- 1.2 Subject to the general conditions of this master policy, while the certificate of insurance is in force and before the certificate monthly anniversary date immediately after the life assured attain age 70, we will, upon receiving satisfactory proof that the life assured has suffered from TPD, approve the claim and will pay the TPD benefit equivalent to the reducing sum assured for death benefit as at the date of the TPD begins or the initial TPD sum assured, whichever is lower.
- 1.3 We will deduct any amount the certificate owner owes us from this benefit.
- 1.4 If the sum assured for TPD benefit is less than the sum assured for death benefit, at the date the TPD begins, the TPD benefit payable will be limited to the sum assured for TPD benefit.
- 1.5 The maximum aggregate amount for the TPD benefit payable on each life assured under this certificate of insurance and all other individual and group policies or certificates issued by us shall not exceed RM8,000,000.
- 1.6 In the event the amount of the TPD benefit payable is less than the reducing sum assured for the death benefit, on the date the TPD begins, the insurance coverage on death benefit shall continue. The reducing sum assured for death benefit for all future durations will be reduced by the ratio that the TPD benefit payable bears to the reducing sum assured for death benefit on the date the TPD begins. The reduction in the insurance coverage shall take effect from the approval date of the TPD claim.
- 1.7 If the life assured dies before the TPD benefit is paid, the death benefit will be paid upon receipt of complete documents, and the TPD benefit will not be payable. The certificate of insurance will then be terminated.

2. Exclusions

- 2.1 No TPD benefit will be payable if the TPD of the life assured is resulted directly or indirectly from any of the following:
 - (a) Pre-existing condition;
 - (b) Acquired Immuno-deficiency Syndrome (AIDS), AIDS-related complications, or infection by Human Immunodeficiency Virus (HIV) in the life assured;
 - (c) Being under the influence of drugs or any narcotics or due to intoxication by liquor and/or illicit substance;
 - (d) Criminal act, involvement in a breach of law (unless as an innocent party) or attempted violation of law by the life assured or resistance to arrest or membership of an illegal organisation;

- (e) Entering, operating or servicing, ascending or descending from or with any aerial device or conveyance except while the life assured is in an aircraft operated by a commercial passenger airline on a regular schedule passenger trip over its established passenger route;
- (f) Participation in any hazardous sport or pastime or activities, including but not limited to aerial activities, bungee jumping, rock climbing or mountaineering, underwater activities, or racing of any type other than on foot;
- (g) Self-inflicted injuries or suicide, while sane or insane; or
- (h) War, invasion, acts of foreign enemies, hostilities or warlike operations (whether war be declared or not), strike, riot, civil war, rebellion, revolution, insurrection, civil commotion assuming the proportions of or amounting to an uprising, military or usurped power.

3. Claim procedure

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

4. Termination of coverage

- 4.1 The TPD benefit will terminate on the occurrence of any of the following circumstances:
 - (a) Upon death of life assured;
 - (b) On the date we approve and pay TPD benefit, if it is equal to the reducing sum assured for death benefit. In the case where the TPD benefit payable is less than the reducing sum assured for death benefit, the certificate of insurance will not be terminated and the death benefit coverage will continue;
 - (c) On the benefit end date as shown in the certificate of insurance;
 - (d) Upon surrender of the certificate of insurance;
 - (e) Upon cancellation of the certificate of insurance;
 - (f) Upon the certificate monthly anniversary immediately after the life assured's attainment of age 70; or
 - (g) Upon termination of the loan facility or when the certificate owner ceases to be a client of the master policy holder before the expiration of the term of the certificate for any reason.

However, in the event of (g), only the certificate owner has the option to continue the insurance coverage until the end of certificate term stated in the certificate of insurance by written notification to us.

ANNEXURE BSPR005

Formula for reducing sum assured

The reducing sum assured (RSA) is calculated based on the following formula:

$$RSA_t = ISA \quad \text{for } t = 0$$
$$RSA_t = \frac{1 - v^{(12 \times n) - (t-1)}}{1 - v^{(12 \times n)}} \times ISA \quad \text{for } i > 0 ; \text{ and}$$
$$\text{for } t = 1, 2, \dots, 12 \times n$$

Where,

ISA = Initial sum assured

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

i = Loan interest rate

n = Loan repayment period/certificate term

t = Duration in months – measured from the commencement date



SUN LIFE MALAYSIA ASSURANCE BERHAD

POLISI INDUK

BIZ SHIELD PLUS (REDUCING)

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

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

LAMPIRAN BSPR002

Peruntukan am

1. Takrifan

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

- (a) **Tarikh manfaat tamat** bermaksud tarikh perlindungan insurans untuk manfaat di bawah sijil insurans ini tamat seperti yang tertera di dalam sijil insurans atau di dalam sebarang pengendorsan pada masa hadapan yang menukar tarikh manfaat tamat..
- (b) **Tarikh manfaat bermula** bermaksud tarikh perlindungan insurans untuk manfaat di bawah sijil insurans ini bermula seperti yang tertera di dalam sijil insurans atau di dalam sebarang pengendorsan pada masa hadapan yang menukar tarikh manfaat bermula.
- (c) **Ulang tahun sijil** bermaksud ulang tahun tarikh permulaan sijil.
- (d) **Ulang tahun bulanan sijil** bermaksud tarikh pada mana-mana bulan berikutnya yang mempunyai hari yang sepadan dengan hari dalam tarikh permulaan sijil; sekiranya tiada tarikh dalam mana-mana bulan kalendar berikutnya yang mempunyai hari yang sepadan dengan hari dalam tarikh permulaan sijil, hari terakhir bulan tersebut akan dijadikan sebagai ulang tahun bulanan sijil.
- (e) **Tarikh permulaan sijil** bermaksud tarikh sijil bermula seperti yang tertera di dalam sijil insurans. Tarikh ini adalah tarikh yang mana perlindungan bermula.
- (f) **Sijil insurans** bermaksud sijil individu yang dikeluarkan kepada pemilik sijil sebagai bukti perlindungan ke atas orang yang diinsuranskan.
- (g) **Pemilik sijil** bermaksud orang yang memiliki sijil insurans seperti yang dinamakan di dalam sijil insurans.
- (h) **Pengendorsan** bermaksud bukti bertulis mengenai sebarang pindaan, perubahan atau penukaran yang dibuat ke atas polisi induk dan sijil insurans.
- (i) **Kepentingan insurans** bermaksud kepentingan ekonomi atau kewangan pemegang polisi induk dalam perlindungan pelanggan yang berhutang kepada pemegang polisi induk dengan memperoleh kemudahan pinjaman pemegang polisi induk.
- (j) **Orang yang diinsuranskan** bermaksud individu yang hayatnya dilindungi di bawah polisi induk ini, seperti yang dinamakan di dalam sijil insurans.
- (k) **Penama** bermaksud satu atau lebih orang yang dipilih oleh pemilik sijil di bawah klausa 14 dan dinamakan di dalam borang penamaan atau sebarang pengendorsan sebagai penama pada masa hadapan.
- (l) **Keadaan sedia ada** bermaksud sebarang kecederaan, penyakit, keadaan atau gejala yang telah wujud sebelum tarikh cadangan ditandatangani. Pemilik sijil dan/atau orang yang diinsuranskan boleh dianggap mempunyai pengetahuan munasabah mengenai penyakit sedia ada jika keadaan tersebut, di mana:
 - (i) rawatan, perubatan, nasihat atau diagnosis telah pun didapatkan atau diterima;

- (ii) seseorang yang biasa dan waras yang mengalami kecederaan, penyakit, keadaan atau gejala seharusnya telah mendapatkan nasihat ataupun rawatan yang sepatutnya untuk kesihatannya; atau
 - (iii) kewujudannya telah diketahui oleh pemilik sijil dan/atau orang yang diinsuranskan, sama ada telah atau tidak, rawatan, perubatan, nasihat atau diagnosis didapatkan atau diterima.
- (m) **Premium** bermaksud amaun premium yang tertera di dalam sijil insurans.
- (n) **Hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)** bermaksud seperti yang dinyatakan berikut:

Jika orang yang diinsuranskan bekerja di antara umur 18 dan 65 tahun, bekerja untuk mendapat gaji atau mengendalikan perniagaan sendiri, mereka akan dianggap sebagai hilang upaya menyeluruh dan kekal jika mereka mengalami hilang upaya secara menyeluruh dan kekal dan tidak mampu melakukan sebarang tugas, pekerjaan atau profesion untuk mendapatkan sebarang gaji, pampasan atau keuntungan. Hilang upaya mesti berlanjutan sekurang-kurangnya selama 6 bulan berturut-turut dari tarikh diagnosis.

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

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

Kejadian mana-mana yang berikut juga akan dianggap sebagai TPD:

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

(iii) Kehilangan penglihatan menyeluruh dan kekal pada 1 mata dan kehilangan 1 anggota pada atau di atas pergelangan tangan atau buku lali yang disebabkan oleh pemutusan; atau

(iv) Lumpuh secara menyeluruh dan kekal.

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

(o) **Jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan** bermaksud manfaat yang perlu dibayar apabila berlaku kematian atau hilang upaya menyeluruh dan kekal ke atas orang yang diinsuranskan. Kami akan menentukan jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan berdasarkan formula yang dinyatakan dalam Lampiran BSPR005.

(p) **Kami** bermaksud Sun Life Malaysia Assurance Berhad.

(q) **Anda** bermaksud pemegang polisi induk seperti yang tertera dalam jadual polisi induk.

2. Interpretasi

2.1 Di dalam polisi induk ini, kecuali konteks memerlukan sebaliknya:

(a) tajuk di dalam polisi induk ini dimasukkan untuk kemudahan sahaja dan tidak memberi kesan ke atas pembentukannya;

(b) perkataan tunggal hendaklah merangkumi perkataan majmuk dan sebaliknya; dan

(c) perkataan yang merujuk kepada jantina hendaklah merangkumi semua jantina.

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

3. Polisi induk

3.1 Polisi induk ini dikeluarkan setelah mempertimbangkan pembayaran premium seperti yang tertera di dalam sijil insurans dan adalah bergantung kepada:

(a) jawapan yang diberikan oleh pemilik sijil dan/atau orang yang diinsuranskan dalam borang cadangan untuk sijil insurans ini dan sebarang soal selidik berikutnya yang kami berikan atas apa-apa perkara berkaitan dengan borang cadangan untuk polisi induk ini;

(b) sebarang pendedahan yang dibuat dan/atau maklumat yang diberikan oleh pemilik sijil dan/atau orang yang diinsuranskan yang mana mereka hendaklah, dengan usaha terbaiknya, mendedahkan semua maklumat yang material kepada kami untuk menilai risiko, dari masa penyerahan borang cadangan untuk sijil insurans ini sehingga tarikh pengeluaran sijil insurans;

(c) sebarang maklumat yang terkandung dalam laporan perubatan dan apa-apa laporan dan soal selidik yang lain yang diserahkan kepada kami berkaitan dengan sijil insurans ini;

(yang kemudiannya secara kolektif dirujuk sebagai “Maklumat Penting”)

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

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

4. Bukti kepentingan insurans

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

5. Tempoh perlindungan

- 5.1 Perlindungan insurans bagi setiap orang yang diinsuranskan akan bermula pada tarikh permulaan sijil seperti yang tertera dalam siji insurans.

6. Perubahan kepada polisi induk

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

7. Pembatalan sijil dalam tempoh semakan percuma

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

8. Salah nyata umur dan/atau jantina

- 8.1 Sijil insurans dikeluarkan mengikut umur dan jantina orang yang diinsuranskan seperti yang tertera di dalam sijil insurans, berdasarkan tarikh lahir dan/atau jantina yang diakui dalam borang cadangan. Kami memerlukan bukti umur orang yang diinsuranskan sebelum kami membayar sebarang manfaat.
- 8.2 Jika umur dan/atau jantina orang yang diinsuranskan telah dinyatakan dengan tidak tepat, kami akan membuat salah satu pelarasan berikut:
 - (a) Jika premium berdasarkan umur dan/atau jantina sebenar orang yang diinsuranskan adalah lebih tinggi daripada premium yang telah dibayar, maka kami boleh mengira semula manfaat yang perlu dibayar secara prorata berdasarkan nisbah antara premium sebenar yang telah dibayar dan premium yang sepatutnya dibayar mengikut tarikh lahir dan/atau jantina yang betul. Tarikh tamat yang dinyatakan dalam sijil insurans akan diselaraskan berdasarkan umur yang betul (jika berkenaan); atau
 - (b) Jika premium berdasarkan umur dan/atau jantina sebenar orang yang diinsuranskan adalah lebih rendah daripada premium yang telah dibayar, maka kami akan memulangkan perbezaan tersebut. Tarikh tamat yang dinyatakan dalam sijil insurans akan diselaraskan berdasarkan umur yang betul (jika berkenaan).

9. Klausa perihal tidak boleh dipertikaikan

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

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

10.1 Polisi induk ini tidak menyekat orang yang diinsuranskan daripada melakukan sebarang perjalanan dan tidak terjejas oleh lokasi tempat tinggalnya.

11. Kelayakan

11.1 Orang yang layak untuk perlindungan insurans ini adalah pemohon pinjaman bagi pemegang polisi induk seperti yang tertera di dalam jadual polisi induk.

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

12. Hak milik

12.1 Anda adalah pemilik sah polisi induk ini.

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

13. Penyerahan hak (pemindahan hak undang-undang)

13.1 Dari sisi undang-undang, kami tidak akan menerima pemindahan polisi induk ini kecuali pemindahan itu berdaftar dengan kami.

13.2 Kami tidak mempunyai sebarang tanggungjawab mengenai kesahihan pemindahan jika anda membuat keputusan untuk memindah polisi induk.

14. Penama

14.1 Pemilik sijil yang telah mencapai umur 16 tahun, boleh menamakan dalam borang penamaan, seseorang penama (penama-penama) untuk menerima wang yang patut dibayar, tertakluk kepada klausa 20 ("Membayar manfaat") dalam lampiran ini, apabila pemilik sijil meninggal dunia di bawah sijil insurans. Penamaan boleh dibuat semasa pendaftaran sijil insurans atau pada bila-bila masa selepas sijil insurans telah dikeluarkan. Borang penamaan boleh dimuat turun dari laman web kami.

14.2 Penama yang dinamakan di dalam borang penamaan atau mana-mana pindaan yang pemilik sijil buat pada masa hadapan, akan menerima wang yang patut dibayar, tertakluk kepada klausa 20 ("Membayar manfaat") lampiran ini, apabila pemilik sijil meninggal dunia di bawah sijil insurans mengikut Akta Perkhidmatan Kewangan 2013. Pemilik sijil boleh membatalkan atau menukar penama pada bila-bila masa dengan memberi notis bertulis kepada kami. Notis bertulis mestilah kami terima dan daftarkan semasa hayat pemilik sijil. Pembatalan dan pertukaran penama akan berkuatkuasa dari tarikh kami menerima notis bertulis itu.

15. Premium

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

16. Penyerahan sijil insurans

- 16.1 Selepas penamatan kemudahan pinjaman sewaktu sijil insurans masih berkuatkuasa, pemilik sijil boleh meneruskan perlindungan insurans sehingga akhir tempoh sijil seperti yang dinyatakan di dalam sijil insurans. Walau apapun yang berlainan, pemilik sijil boleh memilih untuk menyerahkan sijil insurans untuk nilai tunai, jika ada, dengan memberi notis bertulis kepada pemegang polisi induk, tertakluk kepada persetujuan pemegang polisi induk.
- 16.2 Sekiranya terdapat tunggakan hutang daripada pemilik sijil kepada pemegang polisi induk semasa sijil insurans masih berkuatkuasa, pemegang polisi induk berhak untuk menyerahkan sijil insurans tersebut untuk nilai tunai, jika ada, sebelum akhir tempoh sijil seperti yang dinyatakan di dalam sijil insurans, dengan memberikan notis bertulis kepada kami. Pemegang polisi induk juga hendaklah memberikan notis bertulis kepada pemilik sijil sebelum melaksanakan penyerahan tersebut. Kami akan membayar nilai tunai tersebut terus kepada pemegang polisi induk. Sebarang baki nilai tunai, selepas ditolak jumlah tertunggak yang perlu dibayar kepada pemegang polisi induk, akan dibayar kepada pemilik sijil oleh pemegang polisi induk.
- 16.3 Setelah sijil insurans diserahkan, kami tidak akan lagi mempunyai tanggungjawab ke atas orang yang diinsuranskan di bawah sijil insurans dan sijil insurans akan ditamatkan. Nilai serahan, jika ada, mungkin kurang daripada premium yang telah pemilik sijil bayar.

17. Nilai serahan

- 17.1 Sijil insurans akan memperoleh nilai serahan ditolak sebarang caj yang mungkin kami tetapkan untuk penyerahan sijil insurans serta sebarang jumlah yang pemilik sijil berhutang kepada kami apabila sijil insurans diserahkan.

18. Penamatan

- 18.1 Anda atau kami boleh menamatkan polisi induk ini dengan memberi 90 hari notis bertulis. Walau bagaimanapun, perlindungan untuk setiap orang yang diinsuranskan akan berterusan sehingga akhir tempoh sijil seperti yang tertera di dalam sijil insurans pemilik sijil masing-masing.
- 18.2 Sijil insurans akan tamat dalam mana-mana keadaan berikut yang terawal:
 - (a) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat kematian;
 - (b) Apabila orang yang diinsuranskan mengalami TPD, jika manfaat TPD adalah sama dengan jumlah yang diinsuranskan bagi manfaat kematian;

- (c) Pada akhir tempoh sijil seperti yang tertera di dalam sijil insurans;
- (d) Apabila sijil insurans diserahkan;
- (e) Apabila sijil insurans dibatalkan; atau
- (f) Apabila kemudahan pinjaman ditamatkan atau apabila pemilik sijil berhenti menjadi pelanggan kepada pemegang polisi induk sebelum tamat tempoh sijil atas sebarang sebab.

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

19. Undang-undang

- 19.1 Polisi induk ini dan tanggungjawab kami di bawah polisi induk ini adalah tertakluk kepada undang-undang, syarat-syarat dan peraturan-peraturan yang sedang berkuatkuasa di Malaysia. Undang-undang, syarat-syarat dan peraturan-peraturan akan meliputi tetapi tidak terhad kepada mana-mana pekeliling, arahan atau garis panduan.
- 19.2 Sekiranya terdapat perbezaan antara peruntukan-peruntukan polisi induk ini dengan mana-mana undang-undang, syarat-syarat atau peraturan-peraturan, undang-undang, syarat-syarat atau peraturan-peraturan tersebut akan dikuatkuasakan.
- 19.3 Polisi induk ini akan tertakluk kepada undang-undang Malaysia. Sebarang pertikaian akan diuruskan oleh mahkamah Malaysia.

20. Membayar manfaat

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

21. Hak dan kegunaan amaun yang terhutang

- 21.1 Kami mempunyai keutamaan atas sebarang amaun terhutang di bawah sijil insurans.
- 21.2 Kami boleh mengimbangi sebarang amaun yang kami terhutang kepada pemilik sijil di bawah sijil insurans (sebagai contoh: manfaat-manfaat) untuk membayar balik sebarang amaun yang pemilik sijil terhutang kepada kami di bawah sijil insurans (sebagai contoh: premium).

22. Notis tuntutan

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

23. Bukti tuntutan

- 23.1 Bukti tuntutan yang memuaskan perlu diberikan kepada kami dalam tempoh masa 30 hari dari tarikh pemberian notis tuntutan kepada kami, atas perbelanjaan anda atau wakil sah anda.
- 23.2 Kami berhak untuk meminta sebarang dokumen tambahan lain sekiranya perlu untuk menyokong tuntutan.
- 23.3 Kami berhak untuk meminta orang yang diinsuranskan untuk menjalani pemeriksaan perubatan pada bila-bila masa oleh pemeriksa yang berkeelayakan dari segi undang-undang dan yang kami lantikan, atas perbelanjaan kami, untuk menyokong tuntutan.

24. Cukai

- 24.1 Semua cukai, termasuk tetapi tidak terhad kepada sebarang cukai barangan dan perkhidmatan, dan/atau lain-lain bentuk cukai jualan atau kepenggunaan, sama ada yang berkuatkuasa pada masa ini atau dilaksanakan selepas tarikh sijil insurans akan dikenakan mengikut undang-undang yang berkenaan pada kadar semasa. Jika perlu, kami akan meminda terma-terma polisi induk ini untuk mengambil kira cukai-cukai sedemikian.

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

- 25.1 Sekiranya pemilik sijil mempunyai indicia Amerika Syarikat dan bersetuju memberikan maklumat, kebenaran dan/atau bantuan yang mungkin kami perlukan dari semasa ke semasa untuk membolehkan kami mematuhi Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing Amerika Syarikat (FATCA). Permintaan ini termasuk tetapi tidak terhad sebarang laporan kepada U.S Internal Revenue Service (Perkhidmatan Hasil Dalam Negeri Amerika Syarikat) mengenai maklumat berkaitan dengan pemilik sijil atau waris yang berkaitan dengan sijil insurans. Sekiranya pemilik sijil gagal memberikan maklumat, kebenaran dan/atau bantuan seperti yang dinyatakan di atas, kami berhak untuk mengambil tindakan yang sepatutnya untuk mematuhi FATCA, yang mana mungkin termasuk menyerahkan laporan yang sepatutnya, menggantung sijil insurans pemilik sijil, menahan wang yang perlu dikirimkan, menamatkan sijil insurans dan memulangkan nilai tunai (jika ada) tolak sebarang keterhutangan tanpa faedah sekiranya penamatan tersebut berlaku.
- 25.2 Untuk tujuan polisi induk ini, takrifan indicia Amerika Syarikat adalah seperti yang dinyatakan oleh U.S Internal Revenue Service (IRS) melalui laman web mereka di www.irs.gov, atau apa-apa semakan mengenai takrifan selepas itu oleh IRS.

26. Pengecualian Sekatan

- 26.1 Sekiranya kami menyedari bahawa anda, orang yang diinsuranskan, atau mana-mana orang yang dinamakan dalam sijil insurans telah tertakluk kepada sebarang undang-undang dan/atau

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

27. Duti setem

27.1 Duti setem sebanyak RM10 akan ditanggung oleh kami.

LAMPIRAN BSPR003

Peruntukan manfaat – Manfaat kematian

1. Manfaat kematian

- 1.1 Tertakluk kepada peruntukan am polisi induk ini dan sewaktu sijil insurans berkuatkuasa, sekiranya kami menerima bukti yang memuaskan mengenai kematian orang yang diinsuranskan dan meluluskan tuntutan tersebut, kami akan membayar jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan pada tarikh kematian orang yang diinsuranskan.
- 1.2 Kami akan menolak sebarang amaun yang pemilik sijil terhutang kepada kami daripada manfaat ini.
- 1.3 Sijil insurans akan ditamatkan apabila berlaku pembayaran tuntutan atas manfaat ini.

2. Pengecualian-pengecualian

- 2.1 Kami hanya akan mengembalikan premium yang dibayar, tanpa faedah dan sijil insurans akan ditamatkan dalam keadaan berikut:
 - (a) Jika orang yang diinsuranskan meninggal dunia disebabkan bunuh diri (semasa waras atau tidak waras) dalam tempoh 12 bulan dari tarikh permulaan sijil; atau
 - (b) Jika orang yang diinsuranskan meninggal dunia akibat keadaan sedia ada.

3. Prosedur tuntutan

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

4. Penamatan perlindungan

- 4.1 Manfaat kematian akan ditamatkan apabila berlaku mana-mana keadaan yang berikut:
 - (a) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat kematian;
 - (b) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat TPD, jika ia adalah bersamaan dengan jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan bagi manfaat kematian. Sekiranya manfaat TPD yang perlu dibayar adalah kurang daripada jumlah yang diinsuranskan yang

berkurangan untuk manfaat kematian, sijil tidak akan ditamatkan dan perlindungan insurans untuk manfaat kematian akan diteruskan;

- (c) Pada tarikh manfaat tamat seperti yang tertera di dalam sijil insurans;
- (d) Apabila sijil insurans diserahkan;
- (e) Apabila sijil insurans dibatalkan; atau
- (f) Apabila kemudahan pinjaman ditamatkan atau apabila pemilik sijil bukan lagi pelanggan kepada pemegang polisi induk sebelum tamat tempoh sijil atas sebarang sebab.

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

LAMPIRAN BSPR004

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

1. Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)

- 1.1 Manfaat ini hanya berkenaan jika orang yang diinsuranskan mengalami TPD sebagaimana yang ditakrifkan di dalam lampiran BSPR002, sewaktu sijil insurans berkuatkuasa, dan TPD bermula pada atau selepas tarikh permulaan sijil.
- 1.2 Tertakluk kepada peruntukan am polisi induk ini, sewaktu sijil insurans berkuatkuasa dan sebelum tarikh ulang tahun bulanan sejurus selepas orang yang diinsuranskan mencapai umur 70 tahun, sekiranya kami menerima bukti yang memuaskan bahawa orang yang diinsuranskan telah mengalami TPD dan meluluskan tuntutan tersebut, kami akan membayar manfaat TPD yang bersamaan dengan jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan untuk manfaat kematian pada tarikh TPD bermula atau jumlah permulaan TPD yang diinsuranskan, mana yang lebih rendah.
- 1.3 Kami akan menolak sebarang amaun yang pemilik sijil terhutang kepada kami daripada manfaat ini.
- 1.4 Jika jumlah yang diinsuranskan untuk manfaat TPD adalah kurang daripada jumlah yang diinsuranskan untuk manfaat kematian, pada tarikh TPD bermula, manfaat TPD yang dibayar akan terhad kepada jumlah yang diinsuranskan untuk manfaat TPD.
- 1.5 Jumlah agregat maksimum untuk manfaat TPD yang akan dibayar ke atas setiap orang yang diinsuranskan di bawah sijil insurans ini dan semua polisi atau sijil individu dan berkelompok yang lain yang kami keluarkan tidak akan melebihi RM8,000,000.
- 1.6 Jika jumlah manfaat yang akan dibayar untuk manfaat TPD adalah kurang daripada jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan untuk manfaat kematian pada tarikh TPD bermula, perlindungan insurans untuk manfaat kematian akan diteruskan. Jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan untuk manfaat kematian akan dikurangkan selaras dengan nisbah jumlah manfaat yang akan dibayar untuk TPD kepada jumlah manfaat yang berkurangan yang akan dibayar untuk manfaat kematian pada tarikh TPD bermula. Pengurangan perlindungan insurans akan berkuatkuasa dari tarikh tuntutan TPD diluluskan.
- 1.7 Jika orang yang diinsuranskan meninggal dunia sebelum manfaat TPD dibayar, manfaat kematian akan dibayar selepas kami telah menerima dokumen yang lengkap, dan manfaat TPD tidak akan dibayar. Sijil insurans seterusnya akan ditamatkan.

2. Pengecualian-pengecualian

- 2.1 Tiada manfaat TPD akan dibayar jika TPD orang yang diinsuranskan adalah disebabkan secara langsung atau tidak langsung oleh mana-mana yang berikut:
 - (a) Keadaan sedia ada;
 - (b) Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS), komplikasi yang berkaitan AIDS, atau orang yang diinsuranskan dijangkiti Virus Kurang Daya Tahan Penyakit Manusia (HIV);
 - (c) Berada di bawah pengaruh dadah atau sebarang narkotik atau disebabkan oleh minuman keras dan/atau bahan yang memabukkan;

- (d) Perbuatan jenayah, terlibat dalam pelanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak tidak bersalah) atau cubaan melanggar undang-undang oleh orang yang diinsuranskan, penentangan terhadap penahanan atau menjadi ahli organisasi haram;
- (e) Memasuki, mengendali atau menyelenggara, naik atau turun dari atau dengan menggunakan sebarang peranti atau pengangkutan udara melainkan ketika orang yang diinsuranskan itu berada dalam sesebuah pesawat yang dikendalikan oleh syarikat penerbangan penumpang komersil yang dalam perjalanan tetap berjadual membawa penumpang menggunakan laluan penumpangnya yang telah ditetapkan;
- (f) Penyertaan dalam sebarang sukan atau hobi atau aktiviti yang berbahaya, termasuk tetapi tidak terhad kepada aktiviti udara, terjun lalabah, memanjat batu, mendaki gunung, aktiviti di dalam air, atau sebarang bentuk perlumbaan kecuali perlumbaan kaki;
- (g) Kecederaan ke atas diri sendiri atau bunuh diri, semasa waras atau tidak waras; atau
- (h) Peperangan, serangan, tindakan permusuhan asing, pertempuran atau operasi semacam peperangan (sama ada diisytiharkan atau tidak), mogok, rusuhan, perang persaudaraan, pemberontakan, revolusi, penderhakaan, kekacauan awam yang mengandaikan pembahagian atau membawa kepada kebangkitan, ketenteraan atau rampasan kuasa.

3. Prosedur tuntutan

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

4. Penamatan perlindungan

- 4.1 Manfaat TPD akan tamat apabila berlaku mana-mana kejadian berikut:
 - (a) Apabila orang yang diinsuranskan meninggal dunia;
 - (b) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat ini, jika ia adalah bersamaan dengan jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan bagi manfaat kematian. Sekiranya manfaat TPD yang perlu dibayar adalah kurang daripada jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan untuk manfaat kematian, sijil insurans ini tidak akan ditamatkan dan perlindungan untuk manfaat kematian akan diteruskan;
 - (c) Pada tarikh manfaat tamat seperti yang tertera di dalam sijil insurans;

- (d) Apabila sijil insurans diserahkan;
- (e) Apabila sijil insurans dibatalkan;
- (f) Pada ulang tahun bulanan sijil sejurus selepas orang yang diinsuranskan mencapai umur 75 tahun; atau
- (g) Apabila kemudahan pinjaman ditamatkan atau apabila pemilik sijil bukan lagi pelanggan kepada pemegang polisi induk sebelum tamat tempoh sijil atas sebarang sebab.

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

LAMPIRAN BSPR005

Formula untuk jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan

Jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan (RSA) ini dikira berdasarkan formula yang berikut:

$$RSA_t = ISA \quad \text{untuk } t = 0$$

$$RSA_t = \frac{1 - v^{(12 \times n) - (t-1)}}{1 - v^{(12 \times n)}} \times ISA \quad \text{untuk } i > 0 ; \text{ dan}$$

untuk $t = 1, 2, \dots, 12 \times n$

Yang mana,

ISA = Jumlah yang diinsuranskan yang asal

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

i = Kadar faedah untuk pinjaman

n = Tempoh pembayaran balik pinjaman/tempoh perlindungan

t = Tempoh dalam bulan – dikira dari tarikh permulaan