

Investment Linked Request Borang Permohonan Berkaitan Pelaburan

Certificate No:
Nombor Sijil:

Name of Certificate Owner:
Nama Pemilik Sijil:

Contact No:
Nombor Telefon:

Application Date:
Tarikh Permohonan:

I/We, the Certificate Owner/Assignee in the title of the above mentioned Certificate authorise and request FWD Takaful Berhad ("FWD Takaful") to effect the selected option below. Please tick (✓) where applicable: / Saya/Kami, Pemilik Sijil/Pemegang Serah Hak sijil di atas membenarkan FWD Takaful Berhad ("FWD Takaful") mengambil tindakan berikut. Sila tandakan (✓) di dalam kotak yang berkenaan:

PART 1: TYPE OF SERVICE REQUEST BAHAGIAN 1: JENIS PERMOHONAN PERKHIDMATAN

A. Top Up Contribution* / Sumbangan Tambahan sebanyak* _____
*Please indicate the amount (eg. RM500).
*Sila isikan jumlah (cth. RM500).

Type of Top Up Jenis Sumbangan Tambahan	Fund Name Nama Dana	Percentage (%) Peratusan (%)
<input type="checkbox"/> Single Ad-Hoc Top Up / Tambahan Sumbangan Tunggal		
<input type="checkbox"/> Regular Top Up / Tambahan Sumbangan Tetap		

Note / Nota : 1. Full payment must be submitted together with this application. / Bayaran penuh mestilah disertakan bersama-sama permohonan ini.

2. The minimum amount required for a single ad-hoc top up is RM500.00 and the minimum amount required for regular top ups is RM50.00. / Jumlah minima untuk tambahan sumbangan tunggal adalah RM500.00 dan jumlah minima untuk tambahan sumbangan tetap adalah RM50.00.

3. There is an upfront Wakalah charge of 5% for each top up. / Caj Wakalah pendahuluan sebanyak 5% untuk setiap penambahan akan dikenakan.

B. Withdrawal / Pengeluaran

Type of Withdrawal Jenis Pengeluaran	Fund Type Jenis Dana	Amount (RM) Jumlah (RM)	Duration Tempoh
<input type="checkbox"/> Partial Withdrawal / Pengeluaran Separa			
<input type="checkbox"/> Regular Withdrawal / Pengeluaran Berkala			<input type="checkbox"/> Monthly /Bulanan <input type="checkbox"/> Quarterly /Suku Tahunan <input type="checkbox"/> Half Yearly / Setengah Tahunan <input type="checkbox"/> Yearly / Tahunan

- Note / Nota: 1. The minimum amount for partial withdrawal is RM500.00 with minimum fund value of RM1000.00 after a withdrawal request. / Jumlah minima pengeluaran separa adalah RM500.00 dan jumlah minima dana adalah RM1000.00 selepas pengeluaran.
2. Any bank or merchant charges will be to the account of Certificate Owner. / Sebarang caj bank atau caj pihak ketiga adalah kepada akaun Pemilik Sijil.
3. Regular withdrawal option once started can be stopped by the Certificate Owner by submitting an application to FWD Takaful 30 days before the next payment is due. / Pemilik Sijil boleh mengemukakan permohonan kepada FWD Takaful untuk menghentikan pengeluaran tetap 30 hari sebelum pengeluaran seterusnya.
4. Reinstatement of withdrawal is not allowed. / Pengembalian semula pengeluaran tidak dibenarkan.

C. Fund Switching / Pertukaran Dana

From Fund Type Dari Jenis Dana	To Fund Type Ke Jenis Dana	Unit / Percentage (%) Unit / Peratusan (%)

- Note / Nota: 1. The certificate owner can create and cancel units in any one fund at the Net Asset Value (NAV), at any point of time after the certificate has turned inforce without any charge. / Pemilik sijil boleh membuat dan membatalkan unit dalam mana-mana dana pada Nilai Aset Bersih pada bila-bila masa tanpa sebarang caj.
2. The minimum amount cancelled to create units in another unit fund must equal to RM1000.00. / Jumlah minima pembatalan untuk membuat unit dalam dana yang lain adalah RM1000.00.
3. The Certificate Owner must switch all monies to the new fund should the minimum holding in the original fund is less than RM50.00. / Pemilik Sijil perlu menyalurkan semua wang ke dana yang baru sekiranya jumlah minima dana di dalam dana asal kurang daripada RM50.00.

D. Contribution Re-Direction / Pertukaran Agihan Sumbangan

Fund Type Jenis Dana	Percentage (%) Peratusan (%)

- Note / Nota: 1. The Certificate Owner may define separate fund allocation for future contractual contributions and top-ups. / Pemilik Sijil boleh menentukan peruntukan dana berasingan untuk sumbangan masa hadapan dan tambah nilai.
2. The allocation rate for any particular fund must be at least 5% of contribution. / Kadar peruntukan bagi mana-mana dana tertentu mestilah sekurang-kurangnya 5% daripada sumbangan.

Please provide the following bank details in order for FWD Takaful to arrange for payment(s) to your bank account. **This is only applicable if you are applying for Direct Credit Facility for the first time or updating your bank account details.** / Sila lengkapkan butir-butir bank seperti yang dinyatakan di dalam buku simpanan bank atau penyata bank untuk FWD Takaful mengatur pembayaran ke akaun bank anda. **Ini hanya terpakai jika anda memohon Kemudahan Kredit Terus untuk kali pertama atau mengemaskini butiran akaun bank anda.**

PART 2: DIRECT CREDIT DETAILS

BAHAGIAN 2: BUTIRAN PENGKREDITAN TERUS

Payment Method: / Kaedah Pembayaran	
Account Holder's Name: / Nama Pemegang Akaun	
Bank's Name: Nama Bank	
Bank Account No: / No. Akaun Bank:	
Note / Nota : Joint account is not permissible for Direct Credit facility / Akaun bersama tidak dibenarkan untuk kemudahan Kredit Terus.	

Terms and Conditions of Direct Credit Instruction

Terma dan Syarat Arahan Pengkreditan Terus

In consideration of FWD Takaful's agreement to accept my authorisation to credit my bank account to receive monies payable to me under the given certificate number(s), I expressly agree to the following terms and conditions:

Sebagai balasan kepada persetujuan FWD Takaful untuk menerima kebenaran saya untuk mengkreditkan akaun bank saya bagi menerima wang yang dibayar kepada saya di bawah nombor sijil yang diberikan, saya dengan ini bersetuju dengan terma dan syarat berikut:

- I am aware that the Payor in this application form refers to Certificate Owner and the Payee is the person entitled to receive monies pursuant to the Proposal/Takaful Certificate.
Saya memahami bahawa Pembayar di dalam borang permohonan ini merujuk kepada Pemilik Sijil, dan Penerima merupakan individu yang berhak menerima wang menurut Sijil Takaful ini.
- I hereby agree for FWD Takaful to use this bank account for the purpose of refund or any other payment due to me as determined by FWD Takaful, unless FWD Takaful receives a written instruction from the Payee to revoke this instruction with the Payee providing new bank account details which is to be approved by FWD Takaful prior to refund or payment effective date.
Saya dengan ini bersetuju untuk FWD Takaful menggunakan akaun bank ini bagi tujuan bayaran balik atau sebarang pembayaran lain yang dibayar kepada saya mengikut ketentuan FWD Takaful, melainkan FWD Takaful menerima arahan bertulis daripada Penerima untuk menarik balik arahan ini di mana Penerima memberikan butiran akaun bank yang baru yang akan diluluskan oleh FWD Takaful sebelum pembayaran balik atau tarikh pembayaran berkuatkuasa.
- I take note that the Direct Credit facility is only allowed for a valid bank account with a licensed financial institution in Malaysia that participates in the Interbank Giro (IBG) payment platform and I will provide the bank account details required.
Saya mengambil maklum bahawa perkhidmatan Pengkreditan Terus hanya dibenarkan ke atas akaun bank yang sah bersama institusi kewangan berlesen di Malaysia yang menyertai platform pembayaran Interbank-Giro (IBG) dan saya akan memberikan butiran akaun bank yang diperlukan.
- Any fee(s) imposed by the licensed financial institution for this service shall be fully borne by me.
Sebarang fi yang dikenakan oleh institusi kewangan berlesen untuk perkhidmatan ini akan ditanggung oleh saya.
- I take note that all or part of the contribution(s), charges and payments for this application form may be subjected to the Sales and Service Tax (SST) at the applicable prevailing rate which shall be payable by the Certificate Owner.
Saya mengambil maklum bahawa keseluruhan atau sebahagian daripada sumbangan, caj dan bayaran untuk borang permohonan ini mungkin tertakluk kepada Cukai Jualan dan Perkhidmatan (CJP) mengikut kadar yang terpakai yang perlu dibayar oleh Pemilik Sijil.
- This instruction is to be binding upon me until FWD Takaful's receipt of my written notification to cancel the instruction.
Arahan ini akan mengikat saya sehingga FWD Takaful menerima notis bertulis daripada saya untuk membatalkan arahan ini.
- FWD Takaful is not to be held responsible for any loss incurred due to the incorrect bank account details provided by the Certificate Owner for the purpose of depositing any payments due to me.
FWD Takaful tidak akan dipertanggungjawabkan ke atas sebarang kehilangan akibat daripada pemberian butiran akaun bank yang salah oleh Pemilik Sijil bagi tujuan mendepositkan sebarang pembayaran kepada saya.
- FWD Takaful reserves the right at any time:
FWD Takaful berhak pada bila-bila masa:
 - Without prior notice to discontinue, interrupt, withdraw or suspend this service as it deems fit and without assigning any reason whatsoever and FWD Takaful is not to be held liable for any loss or damage which may be suffered by me/us as a result of such action by FWD Takaful.
Tanpa notis terdahulu untuk menamatkan, mengganggu, menarik diri atau menangguhkan perkhidmatan ini sekiranya dianggap sesuai dan tanpa memberikan sebarang alasan dan FWD Takaful tidak akan dipertanggungjawabkan terhadap sebarang kehilangan atau kerosakan yang ditanggung oleh saya/kami akibat daripada tindakan yang diambil oleh FWD Takaful.

- b. To add, delete or amend any of the above conditions. Such amendments shall become effective on such date as FWD Takaful may elect to adopt and the continued use of this service by me/us shall constitute my/our acceptance of the said amendments.
Untuk menambah, mengeluarkan atau meminda mana-mana syarat di atas. Pindaan itu akan berkuatkuasa pada tarikh yang ditentukan oleh FWD Takaful dan penerusan penggunaan perkhidmatan ini oleh saya/kami juga merupakan penerimaan saya/kami terhadap pindaan tersebut.
- c. To hold monies due to the Payee in the event the information provided above is incorrect, incomplete and/or otherwise not possible due to no fault of FWD Takaful to successfully process this request until a new instruction is received from the Payee.
Untuk memegang wang yang dibayar kepada Penerima sekiranya maklumat yang diberikan di atas adalah tidak tepat, tidak lengkap dan/atau FWD Takaful tidak berjaya untuk memproses permintaan ini bukan atas sebab kesalahan FWD Takaful, sehingga arahan baru diterima daripada Penerima.

Personal Data Protection

Perlindungan Maklumat Peribadi

1. I/We understand and agree that any personal information collected or held by FWD Takaful (whether contained in this application form or otherwise obtained) may be used, processed, disclosed and shared by FWD Takaful to individuals/organisations related to and associated with FWD Takaful or any selected third party (within or outside of Malaysia, including retakaful and claims investigation companies and industry associations/federations) for the purpose of processing this application form and providing subsequent services for this and other financial products and services and to communicate with me/us for such purposes.
Saya/Kami memahami dan bersetuju bahawa mana-mana maklumat peribadi yang dikumpulkan atau disimpan oleh FWD Takaful (samaada terkandung dalam borang permohonan ini atau diperolehi dengan cara lain) boleh digunakan, diproses, didedahkan dan dikongsi oleh FWD Takaful kepada individu/organisasi berhubung atau berkaitan dengan FWD Takaful atau mana-mana pihak ketiga yang terpilih (di dalam atau di luar Malaysia, termasuk takaful semula dan syarikat penyiagaan tuntutan dan persatuan industri/gabungan) bagi tujuan pemrosesan borang permohonan ini dan pemberian perkhidmatan susulan untuk produk ini dan produk dan perkhidmatan lain dan untuk berhubung dengan saya/kami bagi tujuan tersebut.
2. I/We understand that I/we have a right to request access to my personal information held by FWD Takaful and to request correction of any personal information which is incorrect or to limit the processing of my personal information. I/We consent and hereby authorise FWD Takaful to charge a fee for processing and complying with such data access request or correction requests.
Saya/kami memahami bahawa saya/kami mempunyai hak untuk mendapatkan akses kepada maklumat peribadi yang disimpan oleh FWD Takaful dan memohon pembetulan mana-mana maklumat peribadi yang salah atau untuk menghadkan pemrosesan maklumat peribadi saya/kami. Saya/Kami mengizinkan dan dengan ini memberi kebenaran kepada FWD Takaful untuk mengenakan fi untuk memproseskan dan mematuhi permintaan akses data atau permintaan pembetulan.
3. I/We further agree that a photocopy of this authorisation will be as effective and valid as the original.
Saya/Kami, selanjutnya bersetuju bahawa salinan kebenaran ini akan berkuatkuasa dan sah seperti kebenaran yang asal.
4. By submitting this application, I/we confirm that I/we have read and agree to the Personal Data Protection Act 2010 Notice set out below: *Dengan menyerahkan permohonan ini, saya/kami mengesahkan bahawa saya/kami sudah membaca dan bersetuju dengan Notis Perlindungan Maklumat Peribadi Akta 2010 seperti yang tertera di bawah:*

Notice under the Personal Data Protection Act 2010 *Notis di bawah Akta Perlindungan Data Peribadi 2010*

This refers to the Notice to Customers Relating to the Personal Data Protection Act 2010 ('PDPA notice') attached to your certificate./ *Ini merujuk kepada Notis kepada Pelanggan yang Berkaitan dengan Akta Perlindungan Data Peribadi 2010 ('notis PDPA') yang terkandung di dalam sijil anda.*

You and the person covered agree to the content of the PDPA notice, as well as consent and authorise us to the collection, processing and sharing of all your personal data, such as:

Anda dan orang yang dilindungi bersetuju dengan kandungan notis PDPA, serta bersetuju dan memberi kuasa kepada kami untuk mengumpul, memproses dan berkongsi semua data peribadi anda, seperti:

- your full name, and the full names of the persons covered;
nama penuh anda, dan nama penuh orang yang dilindungi
- your identity card number;
nombor kad pengenalan anda;
- your address details; and /
butiran alamat anda; dan
- your medical records; as stated in the PDPA notice. /
rekod perubatan anda; seperti yang dinyatakan dalam notis PDPA.

Your Right To Ask For More Information *Hak Anda Untuk Mendapatkan Maklumat Lanjut*

You or the person covered can ask us to see, or correct, the personal data we hold.

Anda atau orang yang dilindungi boleh meminta untuk melihat, atau membetulkan, data peribadi yang kami pegang.

You or the person covered can also ask us for information about:

Anda atau orang yang dilindungi juga boleh meminta kami maklumat mengenai:

- our personal data protection policies and practices; and
dasar dan amalan perlindungan data peribadi kami; dan
- the kinds of data held by us.
jenis data yang dipegang oleh kami.

You need to fill-in and send us a data access request form.

Anda perlu mengisi dan menghantar borang permohonan akses data kepada kami.

Your Right To Ask Us To Stop Using Your Personal Data *Hak Anda Untuk Meminta Kami Berhenti Menggunakan Data Peribadi Anda*

You or the person covered have the right to ask us to stop using the personal data under your certificate.

Anda atau orang yang dilindungi mempunyai hak untuk meminta kami berhenti menggunakan data peribadi di bawah sijil anda.

If you (or they) do ask us to stop, we will:

Jika anda (atau mereka) meminta kami berhenti, kami akan:

- stop using your personal data, and destroy it (unless we are required to retain it by law);
berhenti menggunakan data peribadi anda, dan memusnahkannya (melainkan jika kami dikehendaki menyimpannya mengikut undang-undang);
- end the certificate; and
menamatkan sijil; dan

- deduct the amount for your period of cover and the administrative fee from any contribution you've paid, and refund you what is left.
memotong jumlah untuk tempoh perlindungan anda dan yuran pentadbiran dari apa-apa sumbangan yang telah anda bayar, dan mengembalikan apa yang berbaki.

To ask us to stop, you or the person covered need to send us a request in writing.

Untuk meminta kami berhenti, anda atau orang yang dilindungi perlu menghantar permintaan secara bertulis.

Changes to the PDPA notice

Perubahan Kepada Notis PDPA

We may amend the PDPA notice at any time, and the changes will apply to you and the person covered.

Kami boleh meminda notis PDPA pada bila-bila masa, dan perubahan adalah kepada anda dan orang yang dilindungi.

If we do make a change, we will communicate the change on our website, or by another method we choose.

Jika kami membuat perubahan, kami akan memaklumkan perubahan di dalam laman web kami, atau dengan kaedah lain yang kami pilih.

Declaration

Pengakuan

I / We understand that:

Saya / Kami memahami bahawa:

1. My / Our application will not take effect until it is accepted and notified to me / us by FWD Takaful.
Permohonan saya / kami tidak akan berkuatkuasa sehingga ia diterima dan dimaklumkan kepada saya / kami oleh FWD Takaful.
2. Taxes at the prevailing rate may be charged on any of the contributions, or any other payments due (where applicable under local Malaysian taxation laws) under this takaful certificate.
Cukai pada kadar semasa boleh dikenakan ke atas mana-mana bayaran sumbangan, atau apa-apa bayaran tertunggak yang lain (tertakluk kepada undang-undang percukaian Malaysia) bagi sijil takaful ini.
3. Any changes or updates through this transaction will be treated as updated information and particulars for the Certificate Owner's relevant certificate(s).
Sebarang perubahan atau kemas kini melalui permohonan ini akan dianggap sebagai maklumat terkini dan butir-butir yang berkaitan dengan semua sijil-sijil berkaitan Pemilik Sijil.
4. To keep FWD Takaful harmless and fully and effectively indemnified against any actions, claims, costs (including but not limited to any and all legal costs on solicitor and client basis), demands, detriment, expenses, fines, liabilities, loss and damage, penalties and proceedings that FWD Takaful may incur or suffer arising from or incidental to any act, breach, deed, negligent or omission of the Certificate Owner in relation to the transaction.
Memastikan FWD Takaful tidak termudarat dan menanggung rugi sepenuhnya terhadap apa-apa tindakan, tuntutan, kos (termasuk tetapi tidak terhad kepada apa-apa dan semua kos guaman atas dasar peguamcara dan pelanggan), permintaan, menjejaskan, perbelanjaan, denda, liabiliti, kerugian dan kerosakan, penalti dan prosiding yang FWD Takaful boleh menanggung atau menderita daripada atau bersampingan dengan apa-apa perbuatan, pelanggaran, surat ikatan, kecuaiian atau peninggalan Pemilik Sijil berhubung dengan transaksi itu.
5. FWD Takaful reserves the right to change any part of the terms and conditions of this transaction.
FWD Takaful mempunyai hak untuk menukar mana-mana bahagian terma dan syarat transaksi ini.

Signature of Certificate Owner:
Tandatangan Pemilik Sijil:

Signature of Witness:
Tandatangan Saksi:

Signature of Assignee (if any):
Tandatangan Pemegang Serah Hak (jika ada):

Date / Tarikh:
Place of Signature
Tempat Tandatangan Diturunkan:

Name / Nama:
Identification No.:
No. Pengenalan Diri:
Date / Tarikh:
Place of Signature
Tempat Tandatangan Diturunkan:

Date / Tarikh:
Place of Signature
Tempat Tandatangan Diturunkan: