

Risalah Pemberitahuan Produk

Risalah Pemberitahuan Produk (PDS) ini memberikan anda maklumat penting mengenai takaful berkaitan pelaburan anda. Pelanggan lain telah membaca PDS ini dan mendapati ia bermanfaat; anda juga disarankan untuk membacanya.

Nama pengendali takaful	FWD Takaful Berhad ('FWDT')
Pengedar	Alliance Bank Malaysia Berhad, 198201008390 (88103-W) ('Bank')
Nama produk	i-Wealth Gain (Ini adalah produk takaful)
Tarikh	<DD/MM/YYYY>

Ketahui lebih lanjut:



1 Apa itu i-Wealth Gain?

i-Wealth Gain adalah pelan takaful berkaitan pelaburan dengan bayaran sumbangan terhad selama 3 tahun yang menawarkan gabungan perlindungan takaful dan pelaburan. Tempoh perlindungan adalah <xx> tahun.

Konsep Syariah yang diguna pakai:

- Wakalah: Kontrak yang mana peserta melantik FWDT untuk mengurus Dana Risiko Peserta (DRP) dan dana peserta yang berkaitan berlandaskan prinsip Syariah. Peserta bersetuju untuk memberi upah tertentu kepada FWDT seperti yang dipersetujui atas perkhidmatan yang diberikan.
- Tabarru': Derma untuk tujuan takaful yang mana para peserta bersetuju untuk membantu antara satu sama lain dari segi kewangan jika berlaku keadaan yang tertentu.
- Ju'alah: Ia adalah ganjaran kepada FWDT atas prestasi yang baik dalam pengurusan DRP dan dana peserta yang berkaitan. Bagi pelan ini, FWDT akan menerima 50% daripada lebihan DRP yang boleh diagihkan, dan baki 50% diberikan kepada peserta yang layak.
- Qard: Pinjaman tanpa faedah oleh FWDT kepada DRP sekiranya DRP mengalami defisit. Pinjaman tersebut akan dibayar daripada lebihan DRP di masa hadapan.

2 Ketahui Perlindungan/Manfaat Anda

Sebagai ilustrasi, untuk RM<x,xxx> setiap <bulan/suku tahun/separuh tahun/tahun>, anda akan menerima **perlindungan/manfaat** takaful berikut:

Manfaat kematian	Kami akan membayar jumlah dilindungi semasa (JDS) atau jumlah nilai akaun anda dalam Dana Pelaburan Peserta¹ (DPP) atau mana yang lebih tinggi. Di mana JDS = jumlah dilindungi (JD) + 95% daripada tambahan ad hoc (jika ada) – 100% daripada pengeluaran separa* (jika ada) <table border="1"> <thead> <tr> <th>Tahun sijil</th><th>JD = % daripada jumlah sumbangan yang dibayar</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1 dan 2</td><td>100%</td></tr> <tr> <td>3 dan seterusnya</td><td><130%/105%></td></tr> </tbody> </table> *Tidak termasuk pengeluaran keuntungan daripada DPP dalam 4 tahun pertama sijil iaitu amaun yang melebihi jumlah sumbangan yang dibayar dan tambahan ad hoc yang diperuntukkan (jika ada). Nota: - Lien juvenil diguna pakai. Jika orang dilindungi meninggal dunia sebelum berumur 5 tahun (umur pada hari lahir berikutnya), JD akan berkurang berdasarkan peratusan berikut: <table border="1"> <thead> <tr> <th>Umur</th><th>% daripada JD</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td><td>20%</td></tr> <tr> <td>2</td><td>40%</td></tr> <tr> <td>3</td><td>60%</td></tr> <tr> <td>4</td><td>80%</td></tr> </tbody> </table> - Jumlah sumbangan terdiri daripada sumbangan asas dan FWD Saver.	Tahun sijil	JD = % daripada jumlah sumbangan yang dibayar	1 dan 2	100%	3 dan seterusnya	<130%/105%>	Umur	% daripada JD	1	20%	2	40%	3	60%	4	80%
Tahun sijil	JD = % daripada jumlah sumbangan yang dibayar																
1 dan 2	100%																
3 dan seterusnya	<130%/105%>																
Umur	% daripada JD																
1	20%																
2	40%																
3	60%																
4	80%																
Fund Booster	Kami akan membayar 10% daripada sumbangan tahunan ke dalam nilai akaun dalam DPP pada akhir tahun sijil ke-3, dengan syarat semua sumbangan dibayar tepat pada waktunya dan tiada pengeluaran separa dibuat.																
Manfaat kematangan	100% nilai akaun anda dalam DPP akan dibayar.																

¹Nilai akaun dalam DPP adalah bergantung pada harga unit pada titik penilaian yang berikutnya.

Nota: Sila rujuk sijil untuk maklumat lanjut mengenai manfaat.

Takaful berkaitan pelaburan anda **mengecualikan**:

- Manfaat kematian: Bunuh diri dalam tempoh satu tahun dari tarikh permulaan atau penghidupan semula, yang mana kemudian.

Nota: Senarai ini **tidak menyeluruh**. Sila rujuk sijil untuk had dan pengecualian yang lengkap.

Jika anda mempunyai sebarang pertanyaan atau memerlukan bantuan mengenai takaful berkaitan pelaburan anda, anda boleh:



Hubungi kami di:
1 300 13 7988



Lawati kami di:
<https://www.fwd.com.my/>



E-mel kami melalui:
contact.my@fwd.com



Imbas kod QR di atas untuk
melihat butiran tuntutan

3 Ketahui Tanggungjawab Anda

Untuk takaful berkaitan pelaburan anda, anda harus membayar jumlah sumbangan¹ sebanyak RM<x,xxx> setiap <bulan/suku tahun/sepuluh tahun/tahun> untuk 3 tahun.

Sumbangan asas	RM<x,xxx> setiap <bulan/suku tahun/sepuluh tahun/tahun>.												
FWD Saver	RM<x,xxx> setiap <bulan/suku tahun/sepuluh tahun/tahun>.												
Sumbangan diperuntukkan ²	100% daripada jumlah sumbangan yang dibayar, yang terdiri daripada sumbangan asas dan FWD Saver.												
Anda juga perlu membayar yuran dan caj berikut:													
Yuran wakalah	Jumlah yuran wakalah yang perlu dibayar adalah sebanyak RM<xx.xx> atau <xx.xx>% daripada jumlah sumbangan tahunan terkumpul, ditolak sebarang jumlah pengeluaran separa (tidak termasuk pengeluaran sebarang keuntungan ³ dan/atau tambahan ad hoc yang diperuntukkan), yang mana termasuk jumlah komisen sebanyak RM<yy.yy> atau <yy.yy>% serta jumlah perbelanjaan pengurusan sebanyak RM<zz.zz> atau <zz.zz>%. Yuran ini akan ditolak setiap bulan berdasarkan nilai unit daripada nilai akaun anda dalam DPP dalam 4 tahun pertama sijil.												
Duti setem	RM10 akan dikenakan sekali sahaja semasa pengeluaran sijil bersama sumbangan pertama anda.												
Caj tabarru'	Caj ini akan ditolak setiap bulan daripada nilai akaun anda dalam DPP.												
Caj pengurusan dana	Ini ialah caj untuk menampung kos pengurusan dana pelaburan dan akan dikenakan apabila harga unit dikira.												
Caj perkhidmatan	RM9 setiap bulan. Ini akan ditolak daripada nilai akaun anda dalam DPP setiap bulan.												
Yuran wakalah pengeluaran	Yuran ini akan dikenakan bagi pengeluaran separa dalam tempoh 4 tahun pertama sijil, kecuali bagi pengeluaran daripada keuntungan ³ dan tambahan ad hoc. Yuran ini akan ditolak daripada jumlah pengeluaran anda dan digunakan untuk menampung kos pengurusan berkaitan.												
<table><tr><td>Tahun sijil</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5+</td></tr><tr><td>% daripada jumlah pengeluaran</td><td>24%</td><td>9%</td><td>3%</td><td>3%</td><td>0%</td></tr></table>		Tahun sijil	1	2	3	4	5+	% daripada jumlah pengeluaran	24%	9%	3%	3%	0%
Tahun sijil	1	2	3	4	5+								
% daripada jumlah pengeluaran	24%	9%	3%	3%	0%								
Caj penyerahan	Caj penyerahan akan dikenakan ke atas nilai akaun apabila penyerahan dibuat.												
<table><tr><td>Tahun sijil</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5+</td></tr><tr><td>% daripada nilai akaun</td><td>24%</td><td>20%</td><td>10%</td><td>10%</td><td>0%</td></tr></table>		Tahun sijil	1	2	3	4	5+	% daripada nilai akaun	24%	20%	10%	10%	0%
Tahun sijil	1	2	3	4	5+								
% daripada nilai akaun	24%	20%	10%	10%	0%								

¹Sumbangan dan terma sijil mungkin berbeza bergantung pada syarat pengunderaitan kami.

²Peraturan daripada sumbangan anda yang diperuntukkan untuk membeli unit dana pelaburan pilihan anda.

³Keuntungan ialah amaun yang melebihi jumlah sumbangan yang dibayar dan tambahan ad hoc yang diperuntukkan.

Nota: Sila rujuk Ilustrasi Manfaat untuk maklumat lanjut.

4 Terma Utama Lain

- **Kepentingan untuk membuat pendedahan:** Anda mesti mendedahkan semua fakta penting seperti keadaan kesihatan anda dan menyatakan umur anda dengan betul. Jika tidak, anda mungkin berisiko tuntutan anda ditolak, atau sijil anda ditamatkan.
- **Nilai akaun:** Nilai akaun produk ini bergantung pada prestasi dana yang anda pilih.
- **Tempoh tangguh:** Tempoh tangguh selama 60 hari dari setiap tarikh sumbangan perlu dibayar diberikan untuk anda membayar sumbangan tersebut. Pembayaran sumbangan melebihi tempoh tangguh dan pengeluaran sebahagian mungkin menyebabkan sijil luput dan boleh menjejaskan pembayaran manfaat pada masa hadapan.
- **Kemudahan tidak luput:** Jika nilai akaun anda dalam DPP menjadi sifar semasa 3 tahun pertama sijil anda, FWDT akan membayar caj tertunggak bagi pihak anda, jika anda melakukan semua yang di bawah:
 - membayar semua sumbangan yang perlu dibayar;
 - tidak membuat sebarang pengeluaran daripada nilai akaun anda dalam DPP.
- **Luput:** Sijil anda akan luput apabila nilai akaun anda dalam DPP tidak mencukupi untuk membayar tabarru'. Ini tertakluk pada kemudahan tidak luput seperti yang diterangkan di atas. Jika sijil anda luput, anda boleh menghidupkan semula sijil anda dalam tempoh dua tahun selepas ia tamat jika kami bersetuju.
- **Tempoh menunggu:** Anda tidak akan menerima sebarang manfaat kematian apabila orang dilindungi meninggal dunia akibat semula jadi dalam tempoh dua tahun dari tarikh penghidupan semula sijil.
- **Sumbangan tambahan dan pengeluaran:** Anda boleh menambah pelaburan anda atau mengeluarkan sebahagian nilai akaun anda dalam DPP pada bila-bila masa.

Nota: Senarai ini **tidak menyeluruh**. Sila rujuk sijil untuk senarai penuh terma dan syarat utama.



Bolehkah saya membatalkan sijil saya?

Ya, anda boleh membatalkan sijil anda dengan memberikan notis bertulis kepada kami.

- **Tempoh percubaan:** Jika anda tidak berpuas hati dengan sijil anda dalam tempoh 15 hari selepas anda menerimanya, anda boleh menghubungi kami untuk membatalkannya. Kami akan memulangkan yuran wakalah, nilai akaun anda dalam DPP, tabarru' dan caj perkhidmatan tolak sebarang yuran perubatan yang telah kami bayar.
- **Serahan:** Anda juga boleh membatalkan sijil anda pada bila-bila masa selepas tempoh percubaan. Sijil anda akan tamat dan kami akan membayar nilai akaun anda dalam DPP.

INI ADALAH PRODUK TAKAFUL YANG BERKAITAN DENGAN PRESTASI ASET YANG MENDASAR, DAN BUKAN PRODUK PELABURAN TULEN SEPerti UNIT AMANAH.

PERLINDUNGAN PIDM UNTUK MANFAAT-MANFAAT YANG DIBAYAR DARIPADA BAHAGIAN UNIT PRODUK INI ADALAH TERTAKLUK KEPADA SYARAT-SYARAT TERTENTU. Sila rujuk Brosur Sistem Perlindungan Manfaat Takaful dan Insurans PIDM atau hubungi FWDT atau PIDM (layari www.pidm.gov.my).

FWD Takaful Berhad, No. Pendaftaran 200601011780 (731530-M)

Tingkat 21, Mercu 2, No. 3, Jalan Bangsar, KL Eco City, 59200 Kuala Lumpur | (T) 03 2771 7888 | (F) 03 2710 7800 | fwd.com.my