

Investment Linked Request Form

Borang Permohonan Berkaitan Pelaburan

Certificate No:

No. Sijil:

Name of Certificate Owner:

Nama Pemilik Sijil:

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 / Bahagian 1 : Type Of Service Request / Jenis Permohonan Perkhidmatan

 (A) Top Up Contribution / Sumbangan Tambahan

Top Up Amount/ Jumlah Tambahan : RM _____

Type of Top Up Jenis Tambahan	Fund Name Nama Dana	Percentage (%) Peratusan (%)
<input type="checkbox"/> Single Ad-hoc Top Up / Tambahan Tunggal	1. FWD Takaful LifeSelect Fixed Income Fund	
	2. FWD Takaful LifeSelect Equity Fund	
	3. FWD Takaful Asia Pacific Islamic Equity Fund	
<input type="checkbox"/> Regular Top Up / Tambahan Tetap	4. FWD Takaful Dynamic Fund	
	5. FWD Takaful Islamic Sukuk Fund	
	6. FWD Takaful World Islamic Equity Fund	

Note/Nota:

- For single ad-hoc top up, full payment must be submitted together with this application. / Untuk tambahan tunggal, bayaran penuh mestilah disertakan bersama-sama permohonan ini.
- The minimum amount required for a single ad-hoc top up is RM500.00 and the minimum amount required for regular top up is RM50.00. For HSBC LifeSelect Single, the minimum amount of top-up is RM2,000.00 / Jumlah minima untuk tambahan tunggal adalah RM500.00 dan jumlah minima untuk tambahan tetap adalah RM50.00. Untuk HSBC Lifeselect Single, jumlah minima untuk penambahan adalah RM2,000.00.
- There is an upfront Wakalah charge of 5% for each top up. / Caj pendahuluan Wakalah sebanyak 5% untuk setiap penambahan akan dikenakan.
- Upon Top Up, Auto Fund Balancing option is deactivated (for applicable plans). Please tick the below if you wish to reactivate it / Setelah berlaku penambahan sumbangan, ciri-ciri Imbangan Dana Automatik akan dinyahaktifkan (untuk pelan yang berkenaan). Sila tandakan di bawah jika anda ingin mengaktifkan semula.

 Reactivate Auto Fund Balancing Option / Mengaktifkan semula Pilihan Imbangan Dana Automatik (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	1. FWD Takaful LifeSelect Fixed Income Fund		
	2. FWD Takaful LifeSelect Equity Fund		
	3. FWD Takaful Asia Pacific Islamic Equity Fund		
<input type="checkbox"/> Regular Withdrawal / Pengeluaran Berkala	4. FWD Takaful Dynamic Fund		<input type="checkbox"/> Monthly / Bulanan <input type="checkbox"/> Quarterly / Suku Tahunan <input type="checkbox"/> Half Yearly / Setengah Tahunan <input type="checkbox"/> Yearly / Tahunan
	5. FWD Takaful Islamic Sukuk Fund		
	6. FWD Takaful World Islamic Equity Fund		

Note/Nota:

- The minimum amount for partial withdrawal is RM500.00 with minimum fund value of RM1,000.00 after a withdrawal request. / Jumlah minima pengeluaran separa adalah RM500.00 dengan jumlah minima dana adalah RM1,000.00 selepas pengeluaran.
- Any bank or merchant charges will be charged to the account of Certificate Owner. / Sebarang caj bank atau caj pihak ketiga akan dikenakan 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. / Bagi pilihan pengeluaran berkala, Pemilik Sijil boleh mengemukakan permohonan kepada FWD Takaful untuk menghentikannya 30 hari sebelum pengeluaran seterusnya.
4. Reinstatement of withdrawal is not allowed. / Pengembalian semula pengeluaran tidak dibenarkan.

(C) Auto-Fund Balancing Option / Pilihan Imbangan Dana Automatik

<input type="checkbox"/> Activate / Pengaktifan	<input type="checkbox"/> Deactivate / Menyahaktifkan
---	--

Note/Nota:

1. Auto Fund Balancing option is only applicable when there are two or more fund(s) in the certificate / Ciri-ciri Imbangan Dana Automatik hanya boleh digunakan jika apabila terdapat dua atau lebih dana dalam sijil.
2. Please refer to the product details if the option is applicable prior to submitting this form / Sila rujuk butir-butir produk untuk pastikan pilihan ini boleh digunakan sebelum anda menyerahkan borang ini.

(D) Fund Switching / Pertukaran Dana

From Fund / Dari Jenis Dana	Percentage / Peratusan (%)	To Fund / Kepada Dana	Percentage / Peratusan (%)
<input type="checkbox"/> FWD Takaful LifeSelect Fixed Income Fund			
<input type="checkbox"/> FWD Takaful LifeSelect Equity Fund			
<input type="checkbox"/> FWD Takaful Asia Pacific Islamic Equity Fund			
<input type="checkbox"/> FWD Takaful Dynamic Fund			
<input type="checkbox"/> FWD Takaful Islamic Sukuk Fund			
<input type="checkbox"/> FWD Takaful World Islamic Equity Fund			

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-unit dalam mana-mana dana pada Nilai Aset Bersih pada bila-bila masa selepas sijil berkuatkuasa tanpa sebarang caj.
2. The minimum amount cancelled to create units in another unit fund must equal to RM1,000.00. / Jumlah pembatalan minima untuk membuat unit dalam dana yang lain adalah RM1,000.00.
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.
4. If you are switching into 2 or more funds, the percentage share for each fund must be at least 10% and in multiples of 5%. The total percentage allocation must add up to 100%. Jika anda bertukar kepada 2 atau lebih dana, bahagian peratusan bagi setiap dana mestilah sekurang-kurangnya 10% dan dalam gandaan 5%. Jumlah peratusan peruntukan mesti ditambah sehingga 100%.
5. Kindly complete the Change of Contribution Direction section after requesting for a Fund Switching / Sila lengkapkan seksyen Pertukaran Agihan Sumbangan selepas memohon Pertukaran Dana.
6. Upon switching, Auto Fund Balancing option is deactivated (for applicable plans). Please tick the below if you wish to reactivate it / Selepas membuat pertukaran, ciri-ciri Imbangan Dana Automatik akan dinyahaktifkan (untuk pelan yang berkenaan). Sila tandakan di bawah jika anda ingin mengaktifkan semula.

Reactivate Auto Fund Balancing Option / Mengaktifkan semula Pilihan Imbangan Dana Automatik

(E) Contribution Re-Direction / Pertukaran Agihan Sumbangan

Fund Type / Jenis Dana	Percentage (%) / Peratusan (%)
1. FWD Takaful LifeSelect Fixed Income Fund	
2. FWD Takaful LifeSelect Equity Fund	
3. FWD Takaful Asia Pacific Islamic Equity Fund	
4. FWD Takaful Dynamic Fund	
5. FWD Takaful Islamic Sukuk Fund	
6. FWD Takaful World Islamic Equity Fund	

Note/Nota:

- 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.*
- 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.*

Part 2 / Bahagian 2 : Direct Credit Details / Butir-butir Pengkreditan Terus

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 bawah untuk FWD Takaful mengatur pembayaran ke akaun bank anda. Ini hanya terpakai jika anda memohon Kemudahan Kredit Terus untuk kali pertama atau mengemaskini butir-butir akaun bank anda.*

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 Takaful 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 Takaful yang diberikan, saya dengan ini bersetuju dengan terma dan syarat berikut:

- I am aware that the Payer in this application form refers to Proposer/Participant/Takaful 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 Pencadang/Peserta/Pemilik Sijil Takaful dan Penerima merupakan individu yang berhak menerima wang menurut Cadangan/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 butir-butir akaun bank yang diperlukan.

4. 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.
5. I take note that all or part of the Takaful Contribution(s), charges and payments for this application form may be subjected to the SST at the applicable prevailing rate which shall be payable by the Takaful Certificate Owner.
Saya mengambil maklum bahawa keseluruhan atau sebahagian daripada Sumbangan Takaful, caj dan bayaran untuk borang permohonan ini mungkin tertakluk kepada CJP mengikut kadar yang terpakai yang perlu dibayar oleh Pemilik Sijil Takaful.
6. 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.
7. FWD Takaful is not to be held responsible for any loss incurred due to the incorrect bank account details provided by the Proposer/Participant/Takaful Certificate Owner for the purpose of depositing any payments due to me.
FWD Takaful tidak akan dipertanggungjawabkan ke atas sebarang kerugian akibat daripada pemberian butir-butir akaun bank yang salah oleh Pencadang/Peserta/Pemilik Sijil Takaful bagi tujuan menandatangani sebarang pembayaran kepada saya.
8. The Proposer/Participant/Takaful Certificate Owner will indemnify and keep FWD Takaful fully indemnified against all losses, damages, fees, costs, charges and expenses which FWD Takaful may sustain or incur arising either directly or indirectly out of or in connection with performing the payment request as instructed by the Proposer/Participant/Takaful Certificate Owner.
Pencadang/Peserta/Pemilik Sijil Takaful akan membayar ganti rugi dan memastikan FWD Takaful dibayar ganti rugi terhadap apa-apa kerugian, kerosakan, fi, kos, caj dan perbelanjaan yang mungkin FWD Takaful hadapi atau berlaku disebabkan, sama ada secara langsung atau tidak langsung atau berkaitan dengan pelaksanaan permohonan pembayaran seperti yang diarahkan oleh Pencadang/Peserta/Pemilik Sijil Takaful.
9. FWD Takaful reserves the right at any time:
FWD Takaful berhak pada bila-bila masa:
 - a. 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 menagguhkan perkhidmatan ini sekiranya dianggap sesuai dan tanpa memberikan sebarang alasan dan FWD Takaful tidak akan dipertanggungjawabkan terhadap sebarang kerugian 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 sebaliknya yang bukan atas kesilapan FWD Takaful kerana tidak berjaya memproses permintaan ini sehingga arahan baru diterima daripada Penerima.

Personal Data Protection / Perlindungan Maklumat Peribadi

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. 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. By submitting this application, I/we confirm that I/we have read and agree to the Personal Data Protection Act 2010 Notice.

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 retakaful dan syarikat penyiasatan tuntutan dan persatuan industri/gabungan) bagi tujuan pemprosesan borang permohonan ini dan pemberian perkhidmatan susulan untuk produk ini dan produk dan perkhidmatan lain dan untuk berhubung dengan saya/kami bagi tujuan tersebut. Saya/Kami memahami bahawa saya/kami mempunyai hak untuk mendapatkan akses kepada maklumat peribadi yang disimpan oleh FWD Takaful dan memohon pembedulan mana-mana maklumat peribadi yang salah atau untuk menghadkan pemprosesan 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 pembedulan. Dengan menyerahkan permohonan ini, saya/kami mengesahkan bahawa saya/kami sudah membaca dan bersetuju dengan Notis Perlindungan Maklumat Peribadi Akta 2010.

Declaration / Pengisytiharan

I/We understand that this application will not take effect until it's accepted and notified to me/us by FWD Takaful. 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. Any changes or updates through this transaction will be treated as updated information and particulars for the Certificate Owner's relevant certificate(s). 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. FWD Takaful reserves the right to change any part of the terms and conditions of this transaction, provided that we have given you a notice within reasonable time.

Saya/Kami memahami bahawa permohonan ini tidak akan berkuatkuasa sehingga ia diterima dan dimaklumkan kepada saya/kami oleh FWD Takaful. 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. 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. Untuk 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, penjejasan, perbelanjaan, denda, liabiliti, kerugian dan kerosakan, penalti dan prosiding yang FWD Takaful mungkin akan menanggung atau kesulitan sepenuhnya atau sampingan akibat daripada apa-apa tindakan, pelanggaran, perbuatan, kecuaiian atau maklumat tidak lengkap oleh Pemilik Sijil berhubung dengan transaksi itu. FWD Takaful berhak untuk mengubah mana-mana bahagian terma dan syarat transaksi ini, dengan syarat kami telah memberikan anda notis dalam tempoh masa yang munasabah.

Signature of Certificate Owner:
Tandatangan Pemilik Sijil.

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

Signature of Witness:
Tandatangan Saksi.

Name / Nama:

Name / Nama:

Name / Nama:

NRIC No. / No. KP:
Date / Tarikh:

NRIC No. / No. KP:
Date / Tarikh:

NRIC No. / No. KP:
Date / Tarikh:

Note/Nota: Witness shall not be the Certificate Owner, applicant, assignee, nominee of the same Certificate / *Pemilik Sijil, pemohon, penyerah hak, penama tidak boleh menjadi saksi bagi Sijil yang sama.*