

FWD Invest First – Legacy Plan

Tradisi lama untuk generasi baru

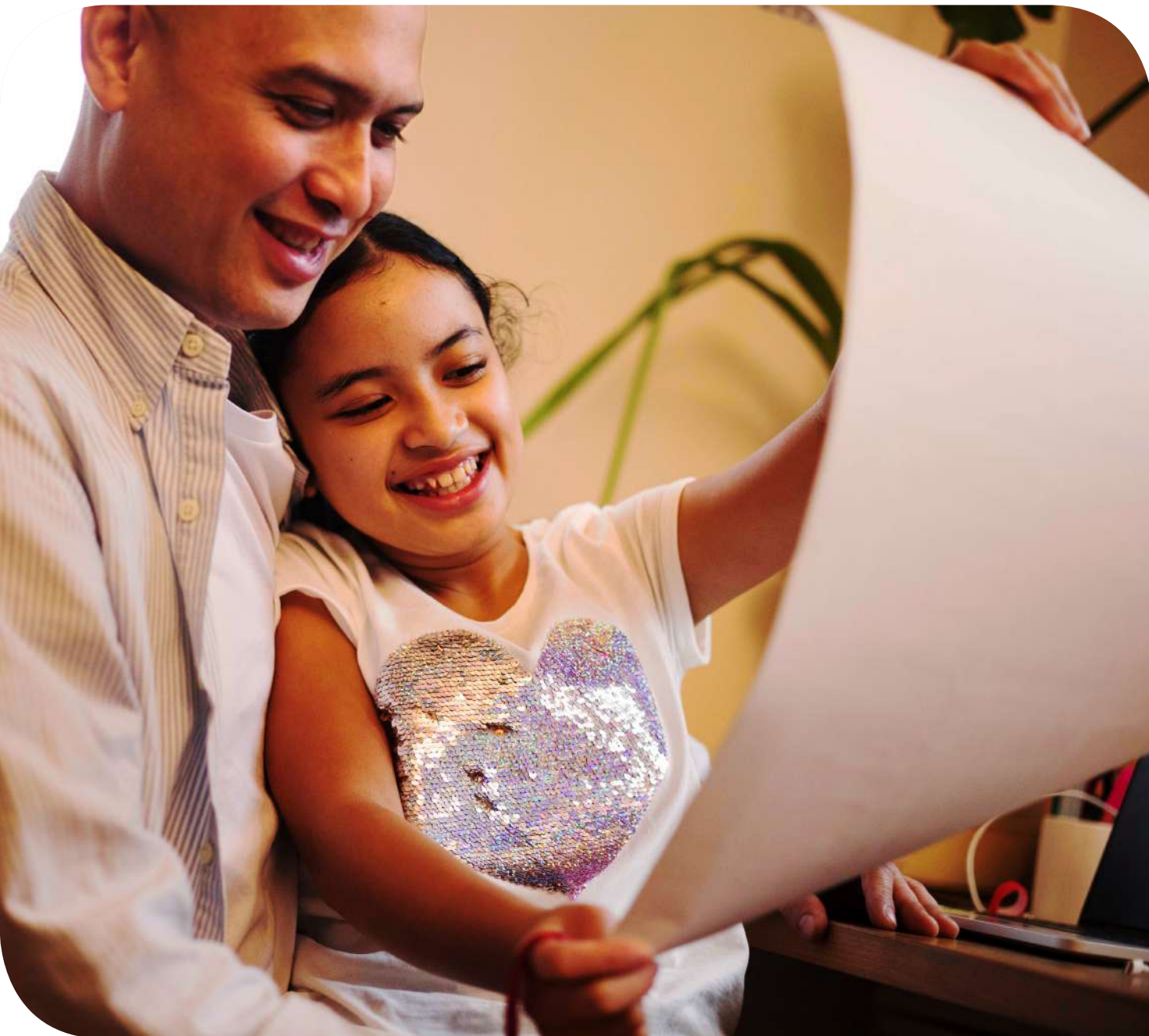


Hubungi hotline kami: 1300 13 7988

Tinggalkan legasi untuk keluarga anda, bukan liabiliti.

Apa yang anda mahu di usia tua anda ialah untuk meluangkan masa bersama keluarga anda. Bukan untuk bergantung kepada keluarga anda.

Kami tahu jika anda meninggal dunia dengan tiba-tiba, anda mahu diingati bukan sahaja kerana hubungan kekeluargaan yang anda bina dan nilai-nilai kehidupan anda tetapi juga persediaan anda untuk menyelamatkan keluarga anda daripada kesusahan dan kesedihan dengan sebaik mungkin.



Pelan takaful FWD Invest First adalah satu langkah penyelesaian untuk perancangan 'Legasi' anda yang akan membantu anda untuk meningkatkan simpanan dan menyediakan perlindungan kepada keluarga anda, melalui pelaburan dalam dana-dana yang patuh Syariah.

Ia juga boleh direka khusus mengikut matlamat anda, seperti meninggalkan hadiah berupa wang atau untuk apa sahaja yang anda impikan.

Hasil kerja keras anda selama bertahun

Semasa merancang untuk berkongsi dengan keluarga anda, adakah anda terfikir mengenai...

- Bagaimana untuk meninggalkan legasi kewangan yang baik untuk keluarga anda.
- Bagaimana untuk melindungi masa hadapan mereka jika anda meninggal dunia.
- Bagaimana kekayaan ini akan selari dengan visi anda untuk masa hadapan keluarga anda.
- Bagaimana keluarga anda akan menggunakan harta yang anda kumpulkan.

Kebimbangan utama anda adalah bagaimana untuk memaksimumkan apa yang anda berikan kepada keluarga anda. Sedangkan...

Untuk perancangan legasi yang berterusan, ianya penting untuk

- Meningkatkan nilai legasi anda.
- Memastikan orang yang tersayang mewarisi harta anda menurut apa yang anda inginkan.
- Mengelakkan konflik keluarga melalui pembahagian yang sama rata.
- Memastikan kecairan segera untuk benefisiari anda.

FWD Invest First direka khas untuk membantu anda merancang fasa yang baru dalam kehidupan anda untuk membina kekayaan dan kestabilan masa hadapan, seperti...

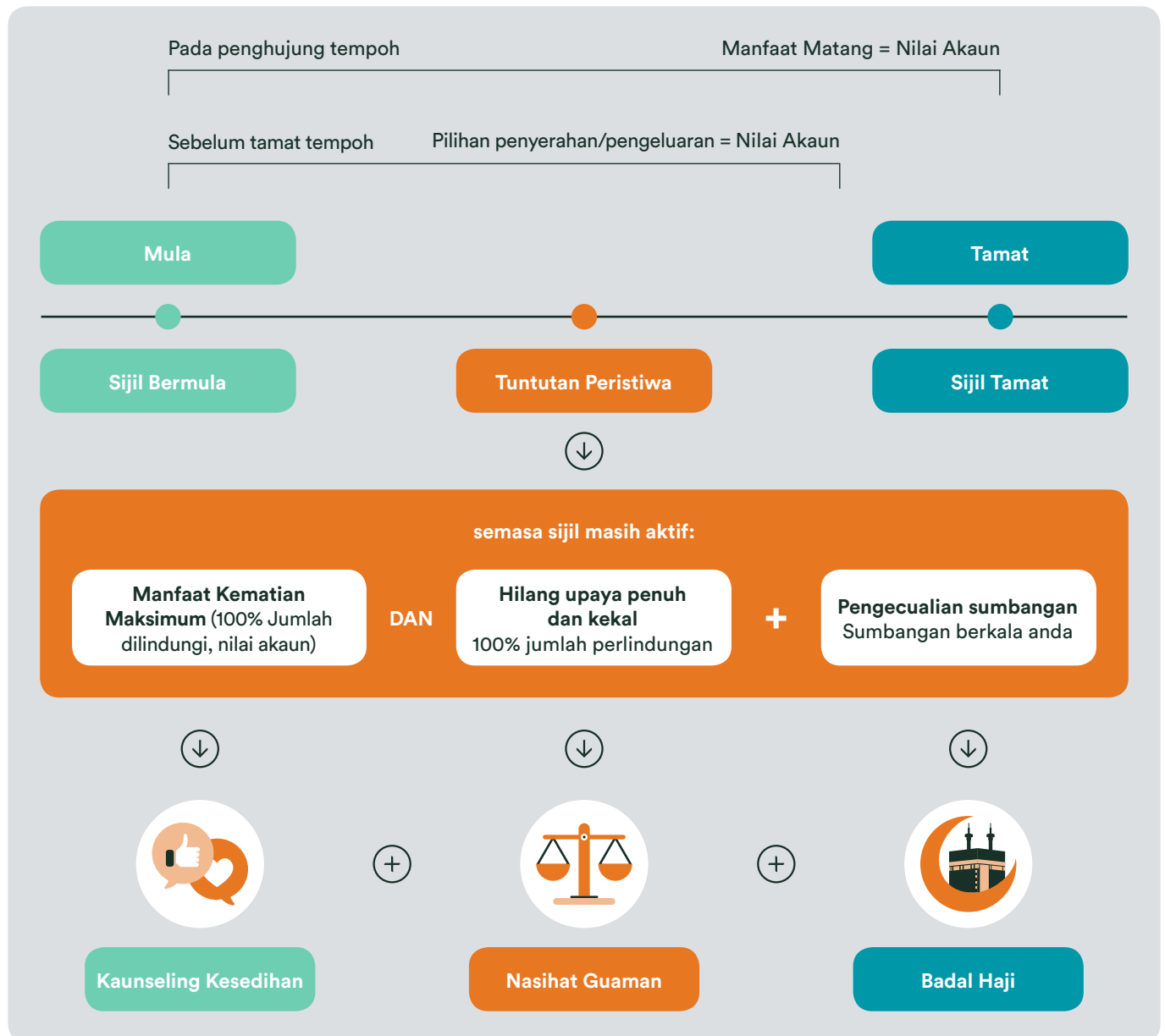


Mempertingkatkan simpanan persaraan anda dengan cekap melalui pelaburan patuh Syariah.



Memindahkan harta anda kepada yang tersayang melalui hibah jika kejadian yang tidak diingini berlaku, dan mengelakkan proses pembahagian harta yang kompleks.

FWD Invest First ialah pelan takaful berkaitan pelaburan yang membantu anda mencapai keseimbangan dalam keperluan perlindungan dan pelaburan untuk membina legasi bagi keluarga anda dengan jumlah dilindungi minimum sebanyak RM 100,000. Lihat ilustrasi dibawah bagaimana pelan ini berfungsi.



Bagaimana pelan ini dapat membantu anda mencapai keperluan simpanan anda?

Kami memahami bahawa ketika anda menyimpan untuk perkara tertentu, musibah mungkin berlaku kepada anda dan anda mungkin perlu akses kepada wang anda dengan segera atau secara berkala. Kami telah mereka FWD Invest First supaya dapat memenuhi keperluan dan situasi tersebut.

Pengeluaran berkala	Anda boleh membuat pengeluaran berkala berdasarkan keperluan anda dan pada masa yang sama, masih menggandakan wang yang selebihnya, semua ini tanpa sebarang caj.
Pengeluaran separa	Anda boleh membuat pengeluaran separa jika anda mahu daripada mana-mana dana tanpa sebarang caj tambahan.
Menukar destinasi pelaburan	Anda boleh melabur sumbangan masa hadapan ke dalam mana-mana dana pada bila-bila masa tanpa memberi kesan kepada pilihan dana sedia ada anda.
Manfaat kematangan	Apabila sijil anda matang, anda akan menerima nilai Akaun Simpanan Peserta anda.

Manfaat-manfaat perlindungan di bawah pelan ini

FWD Invest First adalah produk takaful yang juga melindungi anda jika anda mengalami hilang upaya penuh dan kekal (HUPK) dan meninggal dunia.

Manfaat Kematian	Jika orang dilindungi meninggal dunia, kami akan membayar jumlah dilindungi dan amaun di dalam Akaun Simpanan Peserta.
Manfaat HUPK Tambahan	Jika orang dilindungi mengalami HUPK, kami akan membayar jumlah dilindungi di bawah pelan ini.
Manfaat Pengecualian Sumbangan	Jika kami membayar tuntutan HUPK di bawah sijil ini, kami juga akan mengecualikan sumbangan untuk pelan asas pada masa hadapan, jadi anda tidak perlu risau.

Pada kami, perlindungan juga bermakna memberi sokongan untuk menghadapi proses pemulihan

Di FWD, kami memahami apa yang berlaku kepada keluarga apabila ahli keluarga meninggal dunia. Mereka merasa kehilangan dan tidak dapat meneruskan kehidupan, membuatkan rancangan masa hadapan mereka terjejas. FWD Invest First menyediakan sokongan kewangan dan juga sokongan emosi dan praktikal, untuk mengembalikan keluarga anda kepada keadaan sediakala.



Kaunseling Kesedihan

Kami akan membayar sehingga 10 sesi kaunseling dengan kaunselor kesedihan daripada panel kami; sehingga jumlah yang dikenakan mencapai RM2,000.



Nasihat Guaman

Kami akan membayar sehingga 3 sesi nasihat guaman dengan penasihat undang undang daripada panel kami; sehingga jumlah yang dikenakan mencapai RM2,000.



Badal Haji*

Kami akan menyediakan sokongan Badal Haji untuk pelanggan Islam di mana kami akan mengurus dan membayar untuk Badal Haji daripada panel penyedia perkhidmatan kami.

Siapa yang layak:

- Orang dilindungi yang tidak pernah mengerjakan ibadah Haji semasa hayat mereka.

*Bagi pelanggan bukan Islam kami akan membayar manfaat sekali gus sebanyak RM2,000.

Kenaikan jumlah dilindungi secara automatik – tidak perlu menyertai sijil kedua

Kami memahami bahawa untuk mengatasi inflasi dari masa ke semasa, anda perlu lebih banyak perlindungan supaya ia sesuai dengan perancangan kewangan anda secara keseluruhan. Pelan ini menawarkan peluang yang unik untuk menaikkan perlindungan anda tanpa sebarang pengunderaitan.



Apabila anda memilih untuk pilihan ini, jumlah dilindungi akan meningkat sebanyak 5% setahun pada 6 tahun pertama.

Jumlah dilindungi meningkat berdasarkan peristiwa

Dengan setiap pencapaian, sebagai manusia biasa kita juga berasa untuk melindunginya. FWD Invest First menawarkan anda peluang keemasan untuk meningkatkan perlindungan anda dan nikmati ketenangan fikiran apabila anda mencapai beberapa peristiwa penting dalam hidup anda. Seperti,

- anda berkahwin, atau
- anda menimang cahaya mata.

Sila rujuk kepada sijil anda untuk keterangan lanjut.

Bonus legasi

Jika anda meninggal dunia di antara umur 60 hingga 80 tahun semasa di bawah perlindungan pelan ini, kami akan membayar 25% manfaat kematian tambahan.

Langkah pertama: Menilai bagaimana anda mahu legasi anda diagihkan

Kadar kos sara hidup harian yang semakin meningkat akan menjejaskan nilai simpanan anda. Jika anda mahu menyediakan sekuriti kewangan yang berpatutan kepada keluarga anda, maka anda mungkin mahu mempertimbangkan FWD Invest First untuk meningkatkan nilai harta peninggalan anda.

Sebagai contoh En. Wan mempunyai 3 orang anak lelaki dan seorang anak perempuan. Beliau yakin anak perempuannya mampu untuk menguruskan dan meneruskan perniagaan beliau. Tetapi beliau juga mahu menyediakan sekuriti kewangan yang berpatutan untuk ketiga-tiga anak lelakinya.



Apabila En. Wan meninggal dunia, anak perempuannya akan mewarisi perniagaan beliau dan aset cair beliau boleh diagihkan kepada ketiga-tiga anak lelakinya dengan sama rata.

Langkah kedua: Seimbangkan objektif dan perkara utama anda

Apabila anda melabur bagi tujuan perancangan legasi, anda perlu menilai kapasiti kewangan anda dengan jelas dan seimbangkan dengan kesediaan anda untuk mengambil risiko dan juga jenis-jenis risiko. Ini adalah penting kerana melabur dalam pelan berkaitan pelaburan Takaful adalah komitmen jangka panjang.



Kapasiti

- Tempoh Masa
- Situasi Kewangan



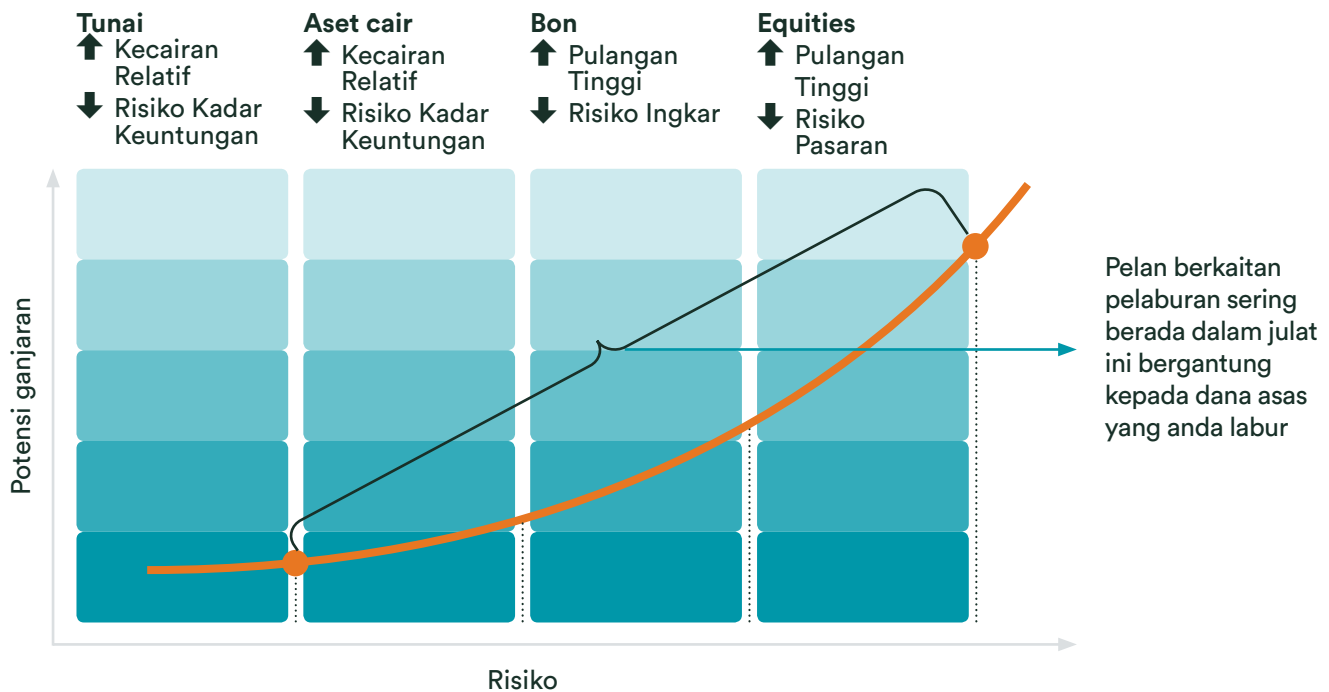
Kesediaan

- Objektif Pelaburan
- Toleransi Terhadap Risiko
- Sikap Ke Atas Risiko

Sila berbincang dengan ejen kami, mereka sedia memberi panduan kepada anda.

Apakah makna risiko dan ganjaran kepada anda?

Tiada pelaburan yang tiada risiko. Wang tunai melindungi prinsipal dengan pulangan yang rendah yang mana ini akan menghalang anda daripada mencapai objektif kewangan anda. Jika anda mempelbagaikan pelaburan ke dalam aset yang lebih berisiko dengan cara berhemat, ia akan membantu anda mengurus ketidakpastian. Walau bagaimanapun, ia juga tidak dapat menjamin keuntungan atau melindungi anda daripada kemungkinan mengalami kerugian.



Bagaimana cara untuk anda memilih dana pelaburan yang sesuai?

Apabila ia berkaitan dengan wang, ada beberapa faktor yang perlu diteliti “Bagaimana” dan “Kenapa” kita membuat keputusan.

Di bawah adalah 4 contoh personaliti utama untuk menilai anda sebagai seorang pelabur.

Pengumpul	Pengikut	Pemelihara	Berdikari
- Berminat untuk mengumpul harta. - Mahu mengawal keputusan untuk melabur. - Yakin dengan keputusan berkaitan pelaburan yang mereka ambil.	- Mengikut kawan-kawan atau trend pelaburan baru. - Kekurangan minat atau pengetahuan mengenai pelaburan. - Proses membuat keputusan selalu tidak mengambil kira perancangan masa panjang.	- Menekankan keselamatan kewangan. - Bimbang tentang kerugian dan prestasi jangka pendek. - Takut akan membuat keputusan pelaburan yang salah.	- Mempunyai idea-idea yang asli dan suka melibatkan diri dalam proses pelaburan. - Seorang yang mempunyai pemikiran yang analitikal dan kritikal. - Mungkin menunjukkan berat sebelah dalam membuat keputusan kerana penyelidikan sendiri.

Sumber: CFA Institute

Mulakan simpanan untuk matlamat anda melalui FWD Invest First

Kuasa kompaun

Untuk perancangan kewangan, kos adalah lebih besar jika anda bertanggung ke hari esok. Mari kita lihat dua pelan pendidikan Universiti bagi dua keluarga berlainan:

Mula menyimpan pada usia...

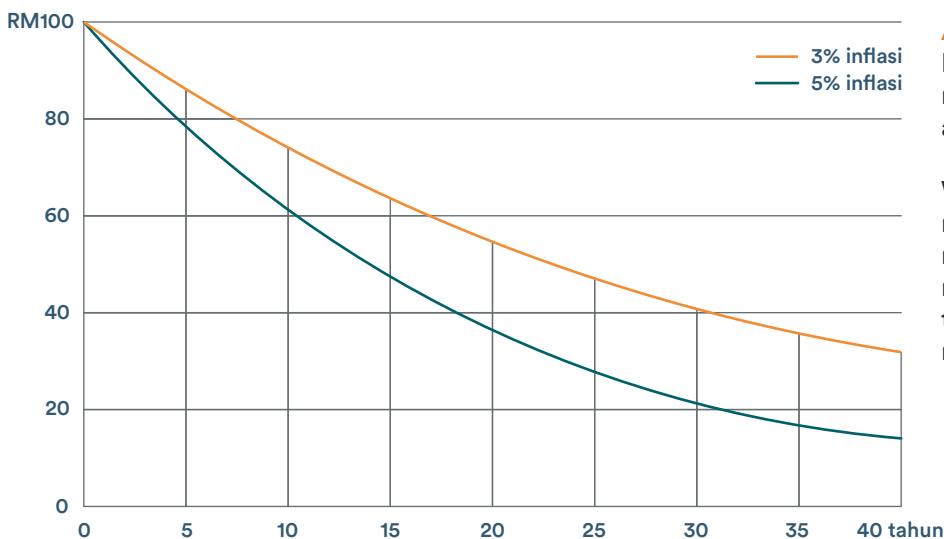
*Amaun pada umur 18

Keuntungan adalah

	Anwar	1 Tahun	RM600 sebulan	RM203,133	RM80,733	Pemenang yang jelas!
	Raj	12 Tahun	RM2,400 sebulan	RM200,889	RM28,089	

*Dengan andaian pulangan pelaburan 6% dalam tempoh tersebut.

Permulaan yang awal akan membantu anda meminimumkan impak inflasi



Apakah maknanya kepada anda?

Inflasi yang sederhana boleh mengurangkan kuasa membeli anda dengan drastik!

Walaupun pada kadar yang rendah pada hari ini, inflasi boleh memberi kos yang besar ke atas nilai wang anda, membuatkan ia tidak mencukupi apabila anda memerlukannya.

Manfaat-manfaat pilihan

Anda juga boleh menyertai pelan-pelan rider berikut bersama FWD Invest First untuk menambah baik perlindungan anda secara keseluruhannya.

Untuk mendapatkan maklumat lanjut tentang pelan rider, sila layari fwd.com.my atau bertanya dengan para ejen kami.

Pilihan dana-dana pelaburan dan caj wakalah pengurusan dana

Sila layari laman sesawang kami di fwd.com.my untuk lebih memahami profil risiko setiap dana.

Nama Dana	Caj wakalah pengurusan dana
FWD Takaful LifeSelect Fixed Income Fund	1%
FWD Takaful LifeSelect Equity Fund	1.5%
FWD Takaful Dynamic Fund	1.5%
FWD Takaful Asia Pacific Islamic Equity Fund	1.5%
FWD Takaful Islamic Sukuk Fund	1%
FWD Takaful World Islamic Equity Fund	1.5%

Jika anda tidak membayar sumbangan anda

Jika anda tidak membayar sumbangan anda pada bila-bila masa dalam 3 tahun pertama, kami akan mengenakan yuran cuti sumbangan sebanyak 2% daripada amaun yang perlu dibayar dan menolaknya daripada Akaun Simpanan Peserta anda untuk mendapatkan kembali perbelanjaan kami.

Tidak membayar sumbangan dalam jangka masa yang lama akan mengurangkan Akaun Simpanan Peserta (ASP) anda dan mungkin akan mengakibatkan sijil anda ditamatkan jika nilai Akaun Simpanan Peserta tidak mencukupi untuk membayar caj-caj yang perlu dibayar.

Jika anda berubah fikiran

Jika anda tidak berpuas hati dengan sijil anda, dan anda belum membuat tuntutan, anda mempunyai 15 hari dari tarikh penerimaan sijil anda untuk membatalkannya dan menerima kembali sumbangan anda, ditolak perbelanjaan perubatan (jika ada).

Bila kami tidak akan membayar sebarang manfaat

Di FWD, kami tidak percaya dengan senarai klausa yang panjang lagi tersembunyi yang menghalang kami daripada membayar manfaat kepada anda. Jadi kami telah meringkaskan senarai pengecualian kami kepada hanya 3 kriteria:

Bunuh diri, cubaan bunuh diri atau tindakan mencederakan diri sendiri

Kami tidak akan membayar sebarang manfaat di bawah sijil ini jika tuntutan yang dibuat berlaku akibat daripada bunuh diri, percubaan membunuh diri atau kecederaan yang disengajakan ke atas diri sendiri oleh orang dilindungi dalam tempoh satu tahun dari;

- permulaan sijil anda, atau tarikh kali terakhir kami menghidupkan semula sijil anda; atau
- tarikh kali terakhir kami meluluskan peningkatan manfaat kematian di bawah sijil anda.

Pengecualian ini terpakai tanpa mengambil kira keadaan mental orang dilindungi.

Tindakan menyalahi undang-undang

Kami tidak akan membayar sebarang manfaat di bawah sijil ini jika tuntutan dibuat kerana anda atau orang dilindungi dengan sengaja terlibat dalam perbuatan yang menyalahi undang-undang, atau kegagalan untuk bertindak yang menyalahi undang-undang.

Perang

Kami tidak akan membayar sebarang manfaat di bawah sijil ini jika tuntutan itu adalah akibat tindakan peperangan (sama ada diisytiharkan atau tidak), rampasan kuasa, revolusi, rusuhan atau apa-apa kejadian yang serupa.

Kelayakan untuk penyertaan adalah mudah

Warganegara Malaysia atau pemastautin tetap. Umur orang dilindungi:

Orang Utama	Umur yang melayakkan anda memohon untuk perlindungan	Umur perlindungan tamat
Pemilik sijil	Mesti berumur antara 17 hingga 65 tahun	–
Orang dilindungi	Mesti berumur antara 1 bulan dan 65 tahun	Perlindungan tamat pada umur 60/70/80*

*Bergantung kepada umur matang yang dipilih, tertakluk kepada tempoh sijil minima selama 15 tahun.
Note: Umur yang digunapakai ialah umur pada hari lahir berikutnya.

Berapakah yuran Wakalah?

Tahun Sijil	1	2	3	4	5	6	7-10	11+
*Yuran Wakalah	40%	40%	40%	20%	20%	20%	5%	0%

*Yuran ini adalah berdasarkan sijil dengan tempoh sumbangan berkala. Untuk tempoh bayaran sumbangan yang lebih pendek, yuran yang lebih rendah dikenakan. Semua sumbangan tambahan akan dikenakan yuran wakalah sebanyak 5%.

Adakah kami patuh Syariah?

1. Kami menguruskan sumbangan anda dan operasi takaful kami berdasarkan kontrak Syariah Wakalah dan berpandukan jawatankuasa Syariah kami.



Takaful adalah konsep saling membantu berdasarkan semangat persaudaraan dan solidariti di mana anda dan peserta lain bersetuju untuk memberi bantuan kewangan sekiranya salah seorang peserta lain mengalami kerugian tertentu.



Wakalah bermaksud seseorang melantik satu pihak yang lain sebagai wakilnya.

2. Kami memasukkan sumbangan anda, di tolak yuran Wakalah, ke dalam Dana Risiko Peserta (DRP) sebagai tabarru'. Tabarru' digunakan untuk membayar manfaat kepada orang yang layak menerimanya berdasarkan:

- perpaduan persaudaraan dan kerjasama dalam kalangan peserta; dan
- terma dan syarat mengikut sijil



Tabarru' adalah derma untuk tujuan takaful.

3. Sekiranya DRP menunjukkan prestasi yang baik, kami akan menggunakan 50% daripada lebihan sebagai Ju'alah dan baki 50% akan diagihkan kepada para peserta yang layak.



Jika nilai DRP tidak mencukupi untuk membayar tuntutan, kami akan memberikan Qard yang merupakan pinjaman tanpa faedah kepada DRP.



Ju'alah merupakan ganjaran kepada Pengendali Takaful bagi prestasi baik DRP yang akan diuruskan.

Caj Wakalah Perkhidmatan

Kami akan menolak RM 7 setiap bulan daripada ASP anda.

Tempoh Perlindungan

- Minimum – 15 tahun
- Maksimum – apabila orang dilindungi mencapai umur 60/70/80 pada hari lahir berikutnya

Berapakah jumlah sumbangan anda

Sumbangan anda bergantung kepada kriteria berikut untuk semua ahli keluarga yang dilindungi dibawah sijil:

- Umur
- Status kesihatan
- Status merokok
- Pekerjaan
- Jantina
- Jumlah dilindungi
- Tempoh perlindungan
- Frekuensi bayaran

Pelan ini menawarkan anda pilihan tempoh bayaran sumbangan yang berbeza:

Pilihan bayaran	Minimum setiap bulan
Bayaran berkala	RM100
15 tahun bayaran terhad	RM200
10 tahun bayaran terhad	RM250
5 tahun bayaran terhad	RM500

Nota Penting

1. Risalah ini bukanlah kontrak antara anda dan FWD Takaful Berhad. Terma dan syarat lengkap ada dinyatakan di dalam dokumen sijil.
2. Anda layak mendapat pelepasan cukai individu apabila anda menyertai pelan ini, tertakluk kepada terma dan syarat Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia (LHDN)
3. Jaminan tidak luput – Jika nilai Akaun Simpanan Peserta anda menjadi sifar semasa 5 tahun pertama sijil anda, jika anda membayar semua sumbangan yang perlu dibayar tepat pada masanya dan tidak membuat sebarang pertukaran kepada terma-terma sijil asal, maka sijil anda tidak akan ditamatkan.
4. Anda perlu memastikan anda berpuas hati bahawa pelan ini memenuhi keperluan anda dan sumbangan yang dibayar merupakan jumlah yang anda mampu bayar
5. Ini adalah produk takaful yang tertakluk kepada prestasi aset sandaran dan bukan produk pelaburan tulen seperti unit amanah.

Untuk maklumat lanjut,

silalah hubungi ejen anda,
hubungi hotline kami atau
layari laman web kami di

fwd.com.my



Khidmat Hotline
1300 13 7988



Anda sudah menjadi
pelanggan? Sila log masuk
ke portal pelanggan kami

Mengenai FWD Takaful Berhad

FWD Takaful Berhad (“FWD Takaful”) adalah pengendali Takaful di Malaysia yang menawarkan perkhidmatan Takaful keluarga. FWD Takaful dilesenkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 dan dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia.

Ditubuhkan di Asia pada tahun 2013 dengan matlamat sebagai perintis, Kumpulan FWD (“FWD”) adalah perniagaan insurans utama kumpulan pelaburan, Pacific Century Group.

Ia adalah unit perniagaan Takaful FWD – yang merangkumi 10 pasaran di Asia termasuk Hong Kong SAR & Macau SAR, Thailand, Indonesia, Filipina, Singapura, Vietnam, Jepun, Malaysia dan Kemboja; menawarkan insurans hayat dan perubatan, insurans am, pelan perlindungan pekerja, pelan perlindungan Syariah dan Takaful keluarga merentasi beberapa pasarannya.

FWD menumpukan usaha untuk mencipta pengalaman pelanggan yang baru dan menjadikan insurans lebih mudah, cepat dan lancar, dengan pembaharuan yang inovatif dan pelan perlindungan yang mudah difahami, disokong oleh teknologi digital. Melalui pendekatan yang didorong oleh pelanggan ini, FWD mensasarkan untuk menjadi peneraju insurans Asia yang mengubah pandangan terhadap insurans.

Untuk maklumat lanjut, silalah layari fwd.com.my.