

FWD Income First Pelan Simpanan Takaful Keluarga

Simpanan untuk hari esok,
hadiah terindah buat yang tersayang



Hubungi hotline kami: 1300 13 7988

Fleksibiliti hari ini demi kesejahteraan masa hadapan

Kehidupan anda cukup bahagia. Hasil titik peluh anda selama ini membolehkan anda menikmati kehidupan selesa. Anda sangat berdedikasi dan telah merancang kewangan dengan baik untuk menyediakan perlindungan buat keluarga anda bagi membina kewangan yang terjamin untuk masa hadapan – dan anda akan dapat menikmati hasilnya pada masa akan datang.



Namun anda inginkan sedikit simpanan tambahan buat masa ini. Simpanan tambahan untuk menampung keperluan luar jangkaan atau mungkin untuk perbelanjaan orang tersayang. FWD Takaful memahami bahawa mengimbangi keperluan hari ini dengan rancangan masa hadapan adalah mencabar.

Dengan FWD Income First, anda kini boleh mengimbangi kedua-dua keperluan ini, kerana anda dan orang tersayang layak untuk mendapatkan pelan takaful yang menepati gaya hidup anda.

FWD Income First ialah pelan simpanan takaful keluarga dengan tempoh sumbangan pembayaran terhad yang menyediakan bayaran tunai dijamin setiap tahun untuk anda menambah simpanan di masa hadapan.

Pelan ini merupakan cara mudah untuk mencapai matlamat kewangan bagi keperluan masa hadapan. Pada masa yang sama anda mempunyai fleksibiliti untuk menggunakan bayaran tunai dijamin mengikut kehendak anda. Pelan ini turut menyediakan perlindungan untuk anda dan orang tersayang sekiranya berlaku sesuatu yang tidak diduga.

Bagaimana pelan ini berfungsi



Luqman berusia 32 tahun dan baru mendirikan rumah tangga. Dia mendapat berita baik yang isterinya kini mengandung anak sulung mereka. Sebagai persediaan untuk menjadi seorang bapa, beliau mahu memulakan simpanan untuk anaknya selain menyediakan perlindungan tambahan untuk keluarganya yang semakin membesar. Beliau menyertai pelan FWD Income First.

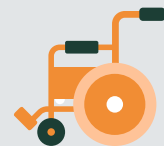


Luqman menyukai pelan ini kerana ia memenuhi matlamat simpanannya dan pada masa yang sama memberikannya perlindungan. Selain itu dia percaya bahawa wang tunai tambahan yang diterima daripada bayaran tunai dijamin tahunan boleh membantu menampung perbelanjaan luar jangkaan semasa membesarkan anaknya.



Luqman memilih pelan 20 tahun dengan tempoh sumbangan 10 tahun sebanyak RM6,000 setiap tahun. Bagi sepuluh tahun pertama tempoh sijil bermula dari ulang tahun sijil yang pertama, Luqman akan menerima manfaat Bayaran Tunai Dijamin (BTD) sebanyak RM1,200 setiap tahun (20% daripada sumbangan tahunan beliau). Jumlah BTD akan meningkat kepada RM1,800 setiap tahun (30% daripada sumbangan tahunan beliau) mulai tahun ke-11 dan seterusnya sehingga tempoh sijil tamat.

Pelan ini turut memberikan perlindungan sekiranya berlaku kematian atau Hilang Upaya Penuh dan Kekal (HUPK) kepada Luqman sepanjang tempoh sijil serta tambahan manfaat khairat kematian sebanyak RM10,000.



Walaupun Luqman sentiasa berhati-hati dan menjaga dirinya, namun beliau sedar bahawa malang tidak berbau dan kemalangan boleh berlaku pada sesiapa sahaja. Dalam hal ini, Luqman tidak perlu risau kerana pelan ini akan membayar manfaat kematian atau HUPK secara sekali gus kepada isteri dan anak kecilnya yang boleh membantu meringankan beban kewangan mereka.



Apabila pelan ini matang, Luqman berhasrat untuk memberikan simpanan yang terkumpul sebagai hadiah kepada anaknya sebagai permulaan simpanan menjelang dewasa. Apabila tempoh sijil matang, Luqman akan menerima sebanyak RM31,200 (52% daripada sumbangan tahunan beliau) atau Nilai Akaun Simpanan Peserta (ASP), yang mana lebih tinggi.

Nota: Prestasi ASP adalah tidak dijamin.

Manfaat FWD Income First



Kami menyediakan manfaat di saat memerlukan dan ketika senang tak kira masa di mana jua



Manfaat Kematian Biasa atau HUPK atas sebab semulajadi: Jumlah dilindungi atau Nilai ASP, yang mana lebih tinggi

ATAU



*Manfaat Kematian atau HUPK akibat kemalangan: Jumlah dilindungi kemalangan atau Nilai ASP, yang mana lebih tinggi

+



Manfaat Khairat Kematian RM10,000



Bayaran Tunai Dijamin Tahunan Anda boleh memilih sama ada untuk:



Kumpul dalam ASP

ATAU



Kreditkan ke dalam akaun bank anda



Manfaat Kematangan Dijamin: Nilai kematangan dijamin atau Nilai ASP, yang mana lebih tinggi

**Kami akan membayar jumlah dilindungi atau nilai ASP yang mana lebih tinggi untuk kematian akibat kemalangan yang berlaku selepas umur 75 tahun.*

Manfaat Utama Sijil

Sambil anda menyimpan untuk masa depan, memiliki dana yang boleh digunakan untuk perbelanjaan luar jangkaan merupakan sesuatu yang menyenangkan. Pelan ini membolehkan anda menikmati manfaat Bayaran Tunai Dijamin (BTD) bermula pada awal tahun kedua sijil dan setiap tahun selepas itu. Anda boleh memilih untuk membiarkan BTD anda terkumpul di dalam ASP anda atau memilih untuk dikreditkan ke dalam akaun bank anda.

Manfaat Bayaran Tunai Dijamin (BTD)

Tempoh Perlindungan	Tahun Sijil	Tempoh Sumbangan	
20 tahun		5 tahun	10 tahun
	2 - 10	10%	20%
	11 - 20	15%	30%

Tempoh Perlindungan	Tahun Sijil	Tempoh Sumbangan		
30 tahun		5 tahun	10 tahun	20 tahun
	2 - 10	10%	15%	20%
	11 - 20	20%	30%	40%
	21 - 30	20%	30%	60%

- BTD ialah peratusan (%) sumbangan tahunan
- Pembayaran tunai pertama adalah pada ulang tahun pertama sijil

Perlindungan daripada ketidaktentuan kehidupan

Nikmati perlindungan tambahan dengan manfaat apabila berlaku kematian atau Hilang Upaya Penuh dan Kekal (HUPK) atas sebab semulajadi serta jumlah dilindungi berganda bagi kematian atau HUPK akibat kemalangan. Sebagai tambahan, pelan turut membayar RM10,000 bagi khairat kematian apabila orang yang dilindungi meninggal dunia.

Manfaat Kematian/HUPK

FWD Takaful memahami apa yang diperlukan oleh keluarga anda setelah kematian orang tersayang atau apabila anda kehilangan upaya. FWD Income First akan membayar Nilai ASP atau jumlah dilindungi, yang mana lebih tinggi, kepada penama anda selepas berlaku kematian atau apabila anda sakit atau cedera yang mengakibatkan anda hilang upaya secara menyeluruh dan kekal.

Jumlah yang dilindungi dikira sebagai peratusan (%) daripada jumlah sumbangan yang dibayar, tolak Jumlah LTD yang dibayar, mengikut jadual di bawah:

Akibat Semulajadi		Akibat Kemalangan	
Tahun Sijil	% daripada (Jumlah Sumbangan dibayar – Bayaran Tunai Dijamin dibayar)	Tahun Sijil	% daripada (Jumlah Sumbangan dibayar – Bayaran Tunai Dijamin dibayar)
2	100%	1 - 2	200%
3 & ke atas	110%	3 & ke atas	220%

Nota:

- Umur untuk perlindungan HUPK adalah sehingga umur 75 tahun berdasarkan Umur Hari Lahir Berikutnya.
- Apabila meninggal dunia akibat kemalangan selepas mencapai usia 75 tahun pada hari lahir berikutnya, manfaat dibayar mengikut manfaat kematian atas sebab semula jadi.
- Jumlah dilindungi maksimum untuk manfaat kematian/HUPK akibat kemalangan adalah sehingga RM500,000.

Manfaat Kematangan Dijamin

Menerima pembayaran manfaat kematangan dijamin secara sekali gus pada akhir tempoh sijil.

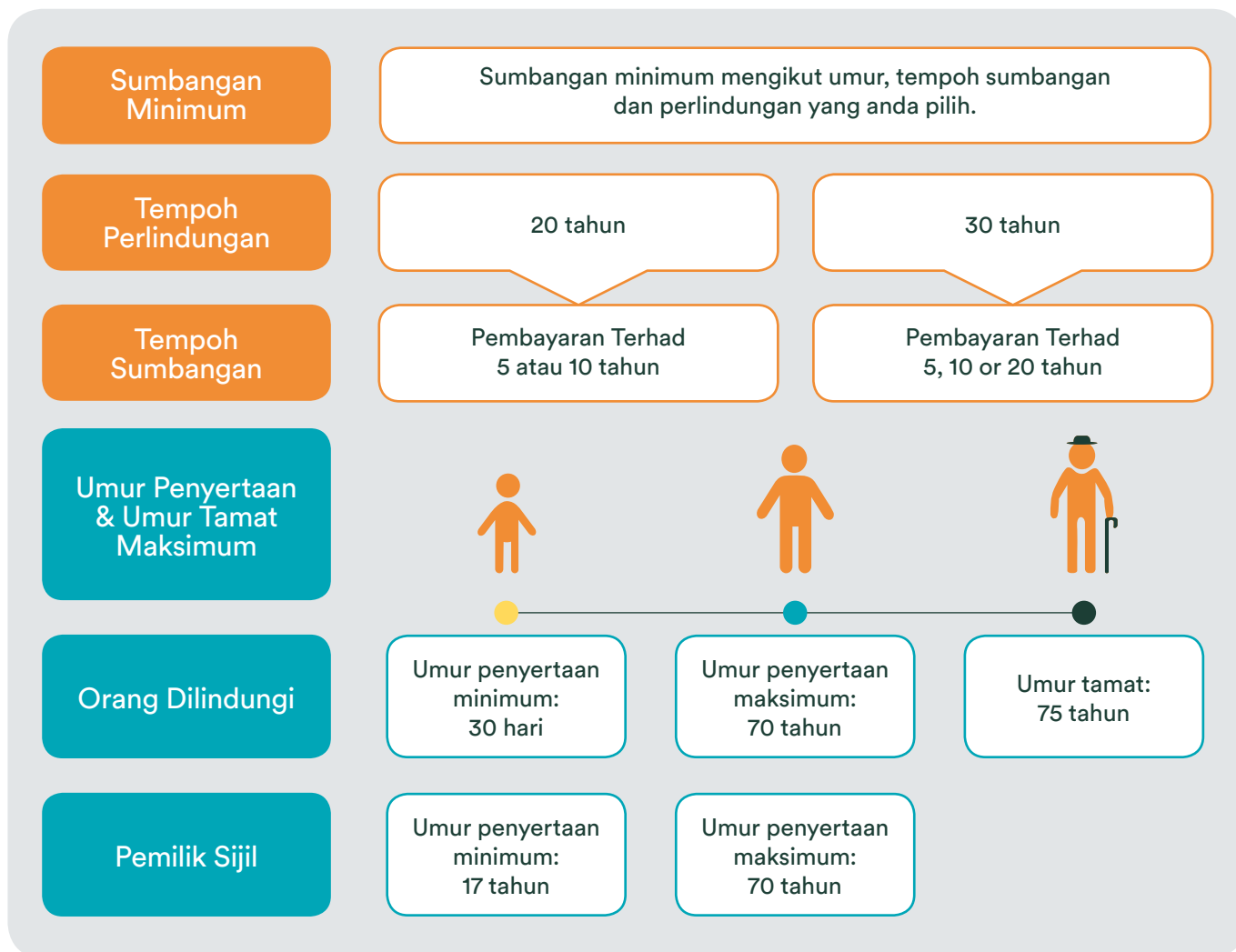
Apabila pelan anda mencapai tempoh matang, kami akan membayar mana yang lebih tinggi:

- Nilai ASP; atau
- Nilai kematangan

Nilai kematangan dikira berdasarkan peratusan sumbangan tahunan seperti jadual di bawah:

Manfaat Kematangan (sebagai peratusan daripada sumbangan tahunan)			
Tempoh Perlindungan	Tempoh Pembayaran Sumbangan		
	5 tahun	10 tahun	20 tahun
20 tahun	300%	520%	-
30 tahun	150%	270%	820%

Kelayakan untuk menyertai adalah mudah



Apa yang anda perlu tahu

Manfaat pilihan

Anda juga boleh menyertai pelan rider berikut bersama dengan FWD Income First bagi meningkatkan lagi perlindungan anda secara keseluruhan

- FWD Payor Rider
- FWD Payor Lite Rider
- FWD Critical Illness Rider
- FWD CI Waiver of Contribution

Sila layari laman web kami atau bertanyakan ejen kami untuk memahami lebih lanjut.

Bila kami tidak membayar sebarang manfaat

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

Bunuh diri atau tindakan mencederakan diri sendiri

Bunuh diri, cubaan bunuh diri atau tindakan mencederakan diri sendiri dalam masa setahun selepas sijil anda bermula atau tarikh terakhir kami menghidupkan semula sijil anda.

Tindakan perang

Tindakan perang (sama ada diisytiharkan atau tidak), rampasan kuasa, revolusi, rusuhan atau sebarang peristiwa yang serupa.

Tindakan menyalahi undang-undang

Apabila anda atau orang dilindungi secara sukarela menyertai dalam tindakan yang menyalahi undang-undang atau gagal bertindak yang menyalahi undang-undang.

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, tolak yuran Wakalah, ke dalam ASP anda. Kami akan menolak tabarru' dari ASP anda setiap bulan dan memasukkan ke dalam Dana Risiko Peserta (DRP). 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 20% daripada lebih sebagai Ju'alah dan baki 80% 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.

Jika anda mengubah fikiran

Jika anda tidak berpuas hati dengan sijil dan anda masih belum membuat tuntutan, anda diberi tempoh selama 15 hari mulai tarikh anda menerima sijil untuk membatalkannya dan menerima semula sumbangan anda, tolak perbelanjaan perubatan (jika ada).

Yuran Wakalah

Kami akan menolak peratusan sumbangan yang dibayar sebagai yuran pendahuluan.

Caj Wakalah perkhidmatan

Kami akan menolak caj wakalah perkhidmatan bulanan sebanyak RM7 dari akaun ASP anda.

Caj Wakalah pengurusan dana

Ini merujuk kepada bayaran wakalah pengurusan dana bulanan untuk menanggung kos pengurusan ASP anda. Jumlah caj wakalah pengurusan adalah sebanyak 1.25% setahun daripada nilai ASP anda.

Nota Penting

1. Risalah ini bukan menjadi kontrak antara anda dengan FWD Takaful Berhad. Terma dan syarat yang lengkap dinyatakan dalam dokumen sijil.
2. Anda berhak mendapat pelepasan cukai individu apabila anda menyertai pelan ini, tertakluk kepada terma dan syarat Lembaga Hasil Dalam Negeri (LHDN) dan tertakluk kepada keputusan akhir oleh LHDN.
3. Anda perlu memastikan bahawa pelan ini sesuai dan menepati keperluan dan sumbangan tersebut berpatutan dengan kemampuan anda.
4. Untuk maklumat lebih lanjut mengenai yuran, caj dan maklumat lain, sila rujuk Lembaran Pendedahan Produk dan Ilustrasi Manfaat yang dikeluarkan oleh Ejen kami.
5. Anda perlu terus membayar sumbangan secara konsisten sehingga akhir tempoh sumbangan bagi memastikan anda layak untuk mendapat semua manfaat. Jika anda tidak membayar sumbangan, sijil anda akan kekal aktif selagi nilai ASP anda mencukupi untuk membayar semua bayaran tabarru' dan bayaran lain yang berkaitan. Jika tidak, sijil anda akan luput.
6. Nilai ASP adalah berdasarkan prestasi sebenar dana dan nilai ini tidak dijamin. 100% daripada pulangan dalam ASP akan dimasukkan semula ke dalam ASP.
7. Jika anda menyerahkan sijil anda pada peringkat awal tahun sijil, anda akan menerima nilai ASP yang mungkin kurang daripada jumlah sumbangan yang anda bayar.
8. Tempoh menunggu adalah selama setahun untuk orang dilindungi. Anda tidak akan menerima sebarang manfaat kematian atau HUPK jika kematian atau HUPK orang dilindungi adalah disebabkan oleh akibat semulajadi dalam masa setahun selepas tarikh permulaan atau tarikh penghidupan semula sijil. Jika ini berlaku, kami akan membayar balik jumlah yang berikut:
 - jumlah nilai ASP anda;
 - sebarang yuran wakalah, jumlah tabarru', caj wakalah pengurusan dana dan perkhidmatan yang diambil daripada sumbangan anda;
 - tolak caj pemeriksaan kesihatan yang kami bayar (jika ada).

Untuk maklumat lanjut, sila 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.

Ia adalah unit perniagaan Takaful Kumpulan FWD (“FWD”) - yang merentasi Hong Kong & Macau, Thailand, Indonesia, Filipina, Singapura, Vietnam, Jepun dan Malaysia; menawarkan insurans hayat dan perubatan, insurans am, pelan perlindungan pekerja, pelan perlindungan Shariah 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 Asian yang mengubah pandangan terhadap insurans.

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

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