

# Pelan yang menyediakan perlindungan dan pelaburan

Takaful LifeSelect Single



**HSBC**  
Amanah

PERLINDUNGAN PIDM UNTUK 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 FWD Takaful Berhad atau PIDM (layari [www.pidm.gov.my](http://www.pidm.gov.my)).

FWD Takaful Berhad ialah ahli PIDM.

# ▶ Takaful LifeSelect Single

## **Dapatkan perlindungan sambil melabur**

Takaful LifeSelect Single ialah pelan takaful berkaitan pelaburan sumbangan tunggal yang direka untuk membantu anda mencapai matlamat kewangan. Pada masa yang sama, anda tidak perlu risau kerana anda dilindungi sekiranya berlaku Kematian, Hilang Upaya Penuh dan Kekal (HUPK) serta Penyakit Kritikal (CI).

Takaful LifeSelect Single membantu anda menunaikan janji untuk masa depan anda dan keluarga anda.

# Kenapa memilih Takaful LifeSelect Single?

## **Mengumpul dana dan perlindungan**

Takaful LifeSelect Single ialah pelan takaful berkaitan pelaburan yang berpotensi untuk memberikan pulangan yang lebih tinggi<sup>1</sup>. Pelan ini juga menyediakan manfaat perlindungan bagi Kematian, Hilang Upaya Penuh dan Kekal (HUPK) dan Penyakit Kritikal (CI).

## **Pengeluaran dana apabila diperlukan**

Anda boleh mengeluarkan dana anda pada bila-bila masa, tertakluk pada syarat baki dana minimum dan pengeluaran minimum.

## **Menerima nilai matang**

Anda boleh menerima nilai kematangan, iaitu baki Nilai Akaun anda, pada akhir tempoh pelan. Walau bagaimanapun, tiada jumlah yang akan dibayar daripada Dana Risiko Peserta.

## **Ketenangan fikiran**

Had perlindungan anda adalah berdasarkan sumbangan anda. Pelan ini menyediakan perlindungan Kematian, Hilang Upaya Penuh dan Kekal (HUPK) dan Penyakit Kritikal (CI).

## **Fleksibiliti mengikut keperluan anda**

Anda boleh membuat pilihan dari segi:

- **Sumbangan:**

Sumbangan tunggal sekali gus mengikut kemampuan anda.

- **Dana berkaitan pelaburan:**

Bergantung pada kesanggupan mengambil risiko, anda boleh memilih daripada 5 dana yang disediakan untuk pelaburan. Anda juga ada fleksibiliti untuk bertukar antara dana sekiranya kesanggupan risiko dan pilihan atau suasana pelaburan berubah.

## **Potensi pengagihan lebihan**

Anda layak menerima potensi lebihan (jika ada) dalam Dana Risiko Peserta yang akan diperuntukkan sebagai unit-unit tambahan ke dalam dana berkaitan pelaburan anda.

## **Maklumat Cukai Pendapatan**

Manfaat yang dibayar oleh pelan ini adalah bebas cukai dan sumbangan yang dibuat mungkin layak menerima pelepasan cukai di bawah Akta Cukai Pendapatan 1967. Sila semak dengan penasihat cukai tentang kelayakan cukai anda. Kelayakan ini tertakluk pada keputusan muktamad oleh Lembaga Hasil Dalam Negeri.

<sup>1</sup> Pulangan pelaburan boleh menaik atau menurun berdasarkan prestasi sebenar dana berkaitan pelaburan.

# Manfaat Perlindungan

Sekiranya berlaku Kematian, Hilang Upaya Penuh dan Kekal (HUPK) dan Penyakit Kritikal (CI), Jumlah Dilindungi atau Nilai Akaun<sup>2</sup> (mana satu lebih tinggi) akan dibayar secara sekali gus.

Jumlah Dilindungi ditakrifkan seperti berikut:

Umur (Hari Lahir yang Berikutnya)	Jumlah Dilindungi
1 bulan hingga 65 tahun	125% daripada Sumbangan Tunggal <b>Tambah</b> 100% Penambahan Sumbangan <sup>3</sup> <b>Tolak</b> 100% Pengeluaran.
66 hingga 75 tahun	105% daripada Sumbangan Tunggal <b>Tambah</b> 100% Penambahan Sumbangan <sup>3</sup> <b>Tolak</b> 100% Pengeluaran.

## Manfaat Kematian

Pelan ini menyediakan liputan perlindungan sekiranya berlaku kematian. Jika penamaan telah dibuat, penama anda akan menerima manfaat yang dibayar untuk membantu mereka meneruskan kehidupan sekiranya kejadian tidak diingini ini berlaku.

## Manfaat Hilang Upaya Penuh dan Kekal (HUPK)

Jika Hilang Upaya Penuh dan Kekal berlaku sebelum anda mencapai umur 65 tahun, anda akan menerima manfaat yang dibayar untuk meringankan sebahagian daripada beban kewangan anda.

## Manfaat Penyakit Kritikal (CI)<sup>4</sup>

Jika anda mengalami mana-mana daripada 36 Penyakit Kritikal yang dilindungi sebelum mencapai umur 65 tahun, anda akan menerima manfaat yang dibayar bagi membantu perbelanjaan bil perubatan anda. Manfaat ini akan dibayar secara sekali gus.

*Note: Lien juvenil terpakai untuk kanak-kanak berumur bawah 4 tahun di mana amaun manfaat yang dibayar adalah rendah daripada jumlah dilindungi. Sila rujuk Risalah Pemberitahuan Produk dan Sijil untuk butiran.*

<sup>2</sup> Jumlah nilai unit adalah berdasarkan prestasi sebenar dana berkaitan pelaburan dan ia tidak dijamin.

<sup>3</sup> Penambahan sumbangan hanya dibenarkan selepas sijil dikeluarkan.

<sup>4</sup> Untuk senarai penuh 36 Penyakit Kritikal yang dilindungi oleh pelan ini, sila rujuk jadual yang ditunjukkan pada halaman berikutnya.

# Senarai 36 Penyakit Kritikal

1. Serangan Jantung
2. Strok
3. Kanser
4. Penyakit Arteri Koronari
5. Pembedahan Aorta
6. Transplan Organ Utama/  
Sumsum Tulang
7. Pembedahan Injap Jantung
8. Koma
9. Lumpuh Anggota Badan/  
Lumpuh Bahagian Bawah Badan
10. Sklerosis Multipel
11. Kegagalan Buah Pinggang Tahap Akhir
12. Hepatitis Viral Fulminan
13. Hipertensi Arteri Pulmonari Primer
14. Buta/Hilang Penglihatan Sepenuhnya
15. Pekak
16. Hilang Keupayaan Bertutur
17. Kelecuran Major
18. Trauma Kepala Major
19. Penyakit Terminal
20. Tumor Otak Benign
21. Penyakit Parkinson
22. Jangkitan HIV Melalui Transfusi Darah
23. Kegagalan Hati Tahap Akhir
24. Penyakit Paru-paru Tahap Akhir
25. Penyakit Neuron Motor
26. Penyakit Alzheimer (Gangguan Otak  
Degeneratif Organik Tak Berbalik)
27. Pembedahan Otak
28. Kehilangan Upaya Hidup Sendiri  
(Berdikari)
29. Ensefalitis
30. Sindrom Apalik
31. Poliomieltitis
32. Penyakit Sistik Medular
33. Kardiomiopati Major
34. Distrofi Otot
35. Anemia Aplastik Kronik
36. Meningitis Bakteria

Setiap Penyakit Kritikal (CI) yang disebutkan ini mempunyai definisi sendiri yang akan disenaraikan dalam Sijil anda.

Untuk senarai penuh Penyakit Kritikal (CI) yang dilindungi, sila rujuk Sijil anda.

# Maklumat Lain

## **Kelayakan**

Orang Dilindungi daripada usia 1 bulan hingga 75 tahun layak untuk pelan ini. Umur minimum peserta ialah 18 tahun manakala umur maksimum peserta ialah 75 tahun. (Semua umur yang dinyatakan ini adalah pada hari lahir yang berikutnya).

## **Dana Berkaitan Pelaburan**

Sumbangan yang anda lakukan (setelah penolakan Yuran Wakalah) akan dilaburkan ke dalam dana berkaitan pelaburan pilihan anda. Setiap pilihan pelaburan mempunyai risiko masing-masing dan tertakluk pada turun naik nilai pasaran. Nilai dana berkaitan pelaburan akan berasaskan prestasi sebenar dan pulangan pelaburan tidak dijamin. Risiko pelaburan dalam dana(-dana) berkaitan pelaburan ini akan ditanggung sepenuhnya oleh anda. Dalam senario paling buruk, nilai Dana(-dana) Pelaburan anda di bawah pelan ini mungkin bernilai kurang daripada amaun jumlah pelaburan asal yang anda laburkan dalam pelan ini. Sila rujuk Risalah Fakta Dana untuk penerangan tentang pelaburan yang ada dan risiko yang berkaitan bagi setiap dana.

## **Dana Risiko Peserta**

Tabarru' bulanan akan dikreditkan dalam Dana Risiko Peserta yang mana manfaat perlindungan dibayar dari dana ini. Sebagai ganjaran bagi mengurus dan mentadbir Dana Risiko Peserta, Pengendali Takaful layak menerima insentif bersamaan 50% daripada sebarang lebihan yang diagihkan. Baki 50% akan diagihkan kepada para peserta yang layak dan akan diperuntukkan sebagai unit tambahan dalam Dana mereka.

## **Penyerahan**

Jika penyerahan dibuat, Nilai Akaun<sup>2</sup> tolak caj pengeluaran (jika ada) akan dibayar. Walau bagaimanapun, anda akan kehilangan manfaat dalam Sijil dan amaun yang dibayar kepada anda mungkin kurang daripada jumlah sumbangan anda. Tiada jumlah yang dibayar daripada Dana Risiko Peserta untuk keadaan ini.

## Yuran dan Caj

Caj berikut terpakai untuk pelan ini:

Keterangan	Yuran dan Caj
Yuran Wakalah (Yuran Agensi)	Sebahagian daripada Yuran Wakalah akan digunakan untuk membayar komisen kepada perantara. Yuran Wakalah adalah 5% daripada sumbangan.
Caj Perkhidmatan Bulanan	<ul style="list-style-type: none"><li>• Tahun Sijil Pertama – Ke-5: RM1.50 sebulan. Jumlah tersebut tertakluk kepada cukai yang dikenakan ke atas yuran tersebut.</li><li>• Tahun Sijil Seterusnya: Tiada</li></ul>
Tabarru' Bulanan (Derma)	Kadar Tabarru' adalah tidak sama dan berdasarkan umur yang dicapai oleh Orang Dilindungi.
Yuran Pengurusan Dana (boleh dicaj sebagai peratusan nilai dana)	<ul style="list-style-type: none"><li>• FWD Takaful LifeSelect Equity Fund – 1.5% setahun</li><li>• FWD Takaful Asia Pacific Islamic Equity Fund – 1.5% setahun</li><li>• FWD Takaful Dynamic Fund – 1.5% setahun</li><li>• FWD Takaful World Islamic Equity Fund – 1.5% setahun</li><li>• FWD Takaful Islamic Sukuk Fund – 1.0% setahun</li><li>• FWD Takaful Global Mixed Assets Fund – 1.5% setahun</li><li>• FWD Takaful Global Sustainable Equity Fund – 1.5% setahun</li></ul>
Duti Setem	Duti setem berjumlah RM10 akan ditanggung dan dibayar oleh anda bersama sumbangan pertama anda.

Sila rujuk Ilustrasi Manfaat yang disediakan dan dapatkan nasihat Pengurus Perhubungan kami tentang yuran dan caj yang tertentu.

Pengendali Takaful boleh menyemak semula yuran dan caj dengan syarat notis bertulis sekurang-kurangnya 3 bulan diberikan kepada para Peserta.

## Yuran Pengeluaran

Sejumlah yuran pengeluaran akan ditolak daripada mana-mana pengeluaran separa dan penyerahan semasa 4 Tahun Sijil yang pertama. Yuran pengeluaran yang dikenakan, sebagai peratusan amaun pengeluaran atau penyerahan adalah seperti berikut:

Permulaan Tahun Sijil <sup>5</sup>	1	2	3	4	5 dan berikutnya
<b>Yuran Pengeluaran</b> (% amaun pengeluaran atau penyerahan)	1.60%	1.20%	0.80%	0.40%	Tiada

Sila rujuk Ilustrasi Manfaat yang disediakan dan dapatkan nasihat Pengurus Perhubungan kami tentang yuran dan caj yang tertentu.

## Pengecualian

Manfaat Kematian tidak akan dibayar jika kematian disebabkan oleh bunuh diri, tanpa mengira keadaan mental, dalam tempoh 12 bulan dari tarikh Sijil dikeluarkan atau dihidupkan semula.

- Manfaat HUPK dan Penyakit Kritikal (CI) tidak dibayar berkaitan dengan sebarang keadaan / kecederaan / kejadian yang secara langsung atau tidak langsung disebabkan oleh percubaan membunuh diri, kecederaan atau penyakit yang dilakukan sendiri, khidmat ketenteraan, perbuatan jenayah, aktiviti penerbangan swasta, alkohol atau penyalahgunaan bahan dan aktiviti berbahaya seperti tetapi tidak terhad kepada perlumbaan, mendaki gunung dan seumpamanya.
- Manfaat Penyakit Kritikal (CI) tidak akan dibayar jika penyakit kritikal yang didiagnosis disebabkan oleh keadaan sedia ada yang didiagnosis sebelum Tarikh Mula Sijil.

Senarai pengecualian tidak lengkap dan rujukan hendaklah dibuat kepada senarai komprehensif yang terkandung dalam Sijil.

## Ingin tahu lebih lanjut?

**Hubungi** 1300 80 2626

**Klik** [hsbcamanah.com.my](http://hsbcamanah.com.my)

**Kunjungi** cawangan HSBC Amanah berhampiran anda

<sup>5</sup> Yuran pengeluaran ini terpakai dalam bulan pertama Tahun Sijil yang berkenaan. Yuran pengeluaran mengurangkan setiap bulan. Bagi pengeluaran atau penyerahan dalam bulan-bulan lain, yuran pengeluaran dikurangkan secara prorata berdasarkan bulan-bulan yang lengkap bagi Tahun Sijil.



# Nota Penting

Anda perlu berpuas hati bahawa pelan yang anda ingin sertai akan memenuhi keperluan anda dan sumbangan yang dinyatakan untuk pelan ini ialah jumlah yang mampu dibayar oleh anda.

Takaful LifeSelect Single ialah pelan takaful berkaitan pelaburan yang turut menyediakan manfaat perlindungan ke atas Kematian, HUPK dan CI. Jika anda memerlukan pelan yang menawarkan perlindungan yang lebih komprehensif, Bank mempunyai pilihan simpanan dan perlindungan lain yang mungkin lebih sesuai dengan keperluan anda.

Anda boleh menyemak kesesuaian pelan dan boleh membatalkan penyertaan anda dalam tempoh 15 hari selepas tarikh penghantaran Sijil ("tempoh percubaan"). Apabila pembatalan dibuat dalam tempoh percubaan, FWD Takaful Berhad, No. Pendaftaran 200601011780 (731530-M) ("Pengendali Takaful") akan membayar balik Nilai Akaun<sup>2</sup> anda berdasarkan Harga Bida<sup>6</sup> pada tarikh penilaian serta-merta selepas kami menerima permintaan anda, yuran Wakalah, yuran perkhidmatan bulanan dan Tabarru' (tolak yuran pemeriksaan perubatan yang ditanggung jika berkenaan).

Jika anda menyerahkan Sijil pada tahun-tahun awal pelan, anda mungkin tidak boleh mendapatkan jumlah sumbangan yang telah anda buat.

Pelan ini diuruskan oleh FWD Takaful Berhad dengan tempat perniagaan utamanya di Tingkat 29 Menara Shell, 211 Jalan Tun Sambanthan Brickfields, 50470 Kuala Lumpur. FWD Takaful Berhad dilesenkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 dan dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia. HSBC Amanah Malaysia Berhad ialah perantara dalam pengagihan pelan ini di Malaysia dan mungkin diberi imbuhan/dibayar komisen oleh FWD Takaful Berhad. Produk dan perkhidmatan yang dirujuk dalam brosur ini ditawarkan di Malaysia sahaja.

<sup>2</sup> Jumlah nilai unit akan berdasarkan prestasi sebenar dana berkaitan pelaburan dan ia tidak dijamin.

<sup>6</sup> Harga Bida ditentukan dengan membahagikan nilai dana dengan bilangan unit yang dipegang dalam dana.

### **Penggunaan Maklumat dan Bahan**

Maklumat yang terkandung dalam brosur ini bukan bertujuan untuk memberi nasihat profesional. Anda perlu mendapatkan nasihat profesional yang sesuai jika perlu.

Brosur ini adalah untuk maklumat am sahaja dan tidak boleh dianggap sebagai kontrak Takaful dan tiada pertimbangan diberikan kepada keadaan atau keperluan tertentu mana-mana individu. Anda perlu membaca Risalah Pemberitahuan Produk dan Ilustrasi Manfaat untuk maklumat lanjut dan Sijil Takaful untuk Terma dan Syarat lengkap bagi pelan ini.

### **Tiada jaminan**

Walaupun segala perhatian telah diambil dalam menyediakan maklumat dan bahan yang terkandung dalam brosur ini, maklumat dan bahan tersebut disediakan “sebagaimana adanya” tanpa sebarang jenis jaminan, sama ada tersurat mahupun tersirat. Khususnya, tiada jaminan tentang bukan pelanggaran, keselamatan, ketepatan, kesesuaian untuk sesuatu tujuan diberikan berkaitan dengan maklumat dan bahan tersebut.

### **Had liabiliti**

Setakat yang dibenarkan oleh undang-undang, HSBC Amanah tidak akan bertanggungjawab terhadap sebarang kerosakan, termasuk tanpa had terhadap kerosakan langsung atau tidak langsung, khas, sampingan atau berbangkit, kerugian atau perbelanjaan yang timbul berkaitan dengan brosur ini atau penggunaannya.

### **Penafian**

Pelaburan dalam dana pelaburan bukanlah kewajipan atau deposit dalam, dijamin atau diinsuranskan atau diuruskan atau diselia oleh HSBC Amanah. Nilai unit dan pendapatan pelaburan mungkin turun dan juga naik. Sebarang unjuran yang dibuat tidak semestinya merupakan petunjuk atau kemungkinan prestasi dana pada masa akan datang.

PELAN INI ADALAH SEBUAH PRODUK TAKAFUL YANG TERIKAT DENGAN PRESTASI ASET YANG ADA DAN BUKANNYA PRODUK PELABURAN YANG KHUSUS SEPERTI UNIT AMANAH.



