

Product Disclosure Sheet

This Product Disclosure Sheet (PDS) provides you with key information on your investment linked takaful. Other customers have read this PDS and found it helpful; you should read it too.

Name of takaful operator	FWD Takaful Berhad ('FWD') ¹
Distributor	HSBC Amanah Malaysia Berhad, 200801006421 (807705-X) ('the Bank')
Product name	Takaful Future Education
Sum covered	RM500,000

Find out more:



1 What is Takaful Future Education?

Takaful Future Education is a 5-year limited pay contribution investment-linked takaful plan that offers a combination of takaful protection and investment. This plan provides death and Total and Permanent Disability (TPD) benefits. The coverage period is 15 years.

Shariah concept applicable:

- **Wakalah:** The contract where the participant appoints FWD to manage the Participants' Risk Fund (PRF) and the relevant participants' funds in accordance with Shariah principles. Participant agrees to remunerate FWD on pre-agreed basis for the services provided.
- **Tabarru':** A donation for the purpose of takaful where participants agree to assist each other financially in case of certain defined needs.
- **Ju'alah:** This is the reward to FWD for the good performance of the PRF and the relevant participants' funds it manages. For this plan, FWD gets 50% of the distributable surplus from the PRF, and the other 50% goes to eligible participants.
- **Qard:** An interest-free loan by FWD to the PRF if it is in deficit. The loan is repayable from the future surplus arising in the PRF.

2 Know Your Coverage/Benefits

As an illustration, for RM6,000.00 annually, a 30-year-old age next birthday (ANB) male from occupation class 1 will receive the following takaful coverage/benefits:

Death benefit	The higher of the sum covered or account value in the Participants' Savings Account ¹ (PSA) is payable upon death.
TPD benefit	The sum covered will be payable upon TPD, earlier of age 75 ANB or expiry of plan.
Waiver of contribution (WOC)	Future base contributions are waived if the person covered suffers TPD prior to expiry of the certificate or age 75 ANB, whichever is earlier.
Auto sum covered increase	You can increase the sum covered by 5% per annum without underwriting for 6 continuous years.
Life event sum covered increase	You can increase the sum covered by 10% without underwriting upon any 2 key life events of the person covered as defined in the certificate.
Maturity benefit	100% of the value in the PSA is payable.
Additional support ²	▪ Badal hajj – RM2,000 payable lump sum as financial assistance. ▪ Grief counselling – up to 10 counselling sessions with a grief counsellor from our panel, capped at RM2,000. ▪ Legal service – up to 3 legal advice sessions with a legal adviser from our panel, capped at RM2,000.

¹ The account value in the PSA shall be based on the unit price at the next valuation point.

² We may change or remove the services in writing.

Note:

- For illustration purpose, the figures shown are based on the sum covered of RM500,000.
- Please refer to the certificate for further details on the benefits.

Your investment linked takaful **excludes**:

- Death benefit: Suicide within one year from date of commencement/reinstatement/sum covered is increased, whichever is later.
- TPD and WOC benefit:
 - Attempted suicide or an intentional self-inflicted act by the person covered within one year from date of commencement/reinstatement/sum covered is increased, whichever is later.
 - Wilfully participated in an unlawful act or unlawful failure to act.
 - An act of war (whether declared or not), coup, revolution, riot, or any similar event.

Note: This list is **non-exhaustive**. Please refer to the certificate for the full list of limitation and exclusions.

If you have any questions or require assistance on your investment linked takaful, you can:



Call us at:
1 300 13 7988



Visit us at:
<https://www.fwd.com.my/>



Email us at:
contact.my@fwd.com



Scan the QR code above for
claim details

3 Know Your Obligations

For your investment linked takaful, you must pay total contribution¹ of RM6,000.00 annually for 5 years.

Base contribution	RM6,000.00 annually.					
Allocated Contribution ²	The total allocated contributions is 90.00% or RM27,000.00 of your total contribution ¹ .					
You also have to pay the following fees and charges:						
Wakalah fee ³	The total wakalah fees that you have to pay are RM3,000.00 or 10.00% of your total contributions over the certificate term.					
Commission	Contribution years	1	2	3	4	5
	Base plan (%)	7.50%	3.00%	1.50%	1.00%	1.00%
	Base plan (RM)	450.00	180.00	90.00	60.00	60.00
The total commission is RM840.00 or 2.80% and part of wakalah fee.						
Stamp duty	RM10 is charged one time upon certificate issuance in addition to your first contribution.					
Tabarru' charge	This will be deducted monthly from your account value in the PSA.					
Fund management wakalah charge	This is the charge to cover the cost of managing investment fund(s) and will be charged when the unit price is calculated.					
Service charge	RM7 per month. This is deducted from your account value in the PSA every month.					
Contribution holiday charge	This will be charged if you do not pay your contributions during the first three certificate years. It will be 2% of each missed contribution due and will be deducted from your account value in the PSA.					

¹ The contribution and certificate terms may vary depending on our underwriting requirement.

² Percentage of your contributions that are allocated towards the purchase of units of your preferred investment funds.

³ Percentage of your contributions that are unallocated, used to pay our expenses and direct distribution costs, including commission to the bank.

Note:

- For illustration purpose, the figures shown are based on the sum covered of RM500,000.
- Please refer to the Benefit Illustration for further details.

4 Other Key Terms

- Importance of disclosure:** You must disclose all material facts such as your health condition and state your age and gender correctly. Otherwise, you may risk having your claim rejected or certificate terminated.
- Cash value:** The cash value of this product depends on the performance of your chosen fund(s).
- Grace period:** A grace period of 60 days from each contribution due date is given for you to pay the respective contributions. Contribution payment beyond the grace period and partial withdrawal may result in certificate lapse and may affect future benefit payouts.
- Non-lapse facility:** If your account value in the PSA falls to zero during the first 5 years of your certificate, FWDT will pay for any deficit charges on your behalf if you do all the following:
 - continue to pay all contributions due;
 - do not increase your sum covered;
 - do not decrease your contributions; and
 - do not make any withdrawals from your account value in the PSA.
- Lapse:** Your certificate will lapse when your account value in the PSA is insufficient to pay the tabarru'. This is subject to the non-lapse facility clause as described above. If your certificate lapse, you can reinstate your certificate within two years of it ending if we agree to it.
- Top-up contribution and withdrawal:** You may top-up to increase your investment value or partially withdraw your account value in the PSA at any time.

Note: This list is **non-exhaustive**. Please refer to the certificate for the full list of the key terms and conditions.



Can I cancel my certificate?

Yes, you may cancel your certificate by giving a written notice to us.

- Free-look period:** If you are unsatisfied with your certificate within 15 days after you receive it, you can contact us to cancel it. We will refund wakalah fees, your account value in the PSA, tabarru' and service charge less any medical fee we have paid.
- Surrender:** You can also cancel your certificate at any time after the free-look period. Your certificate will end and we will pay your account value in the PSA after deducting surrender charges (if any). You will not be able to reinstate (restart) your certificate after you cancel it.

THIS IS A TAKAFUL PRODUCT THAT IS TIED TO THE PERFORMANCE OF UNDERLYING ASSETS, AND IS NOT A PURE INVESTMENT PRODUCT SUCH AS UNIT TRUSTS.

PROTECTION BY PIDM ON BENEFITS PAYABLE FROM THE UNIT PORTION OF THIS PRODUCT IS SUBJECT TO LIMITATIONS. Please refer to PIDM's TIPS Brochure or contact FWDT or PIDM (visit www.pidm.gov.my).

Appendix

Definition of Total and Permanent Disability (TPD)

For a person covered under age 71 (ANB) who is working for remuneration when they first suffer an illness or injury:

Means the person covered has suffered an illness or injury which has caused them to be unable to work for at least six months in a row, and to be totally and permanently unable to engage for profit or reward in:

- the occupation they were engaged in when the illness or injury first happened, and
- any occupation they are suited to base on their education, experience, or training.

For a person covered under age 71 (ANB) who is not working for remuneration when they first suffer an illness or injury:

Means the person covered has suffered an illness or injury, and totally and permanently unable to perform at least 3 of the activities of daily living without someone's assistance for at least six months in a row.

For the purpose of this TPD definition, the word "permanent" means beyond the hope of recovery and verified by a qualified medical practitioner.

For a person covered up to age 75 (ANB):

Means the person covered has suffered the total and irrecoverable loss of:

- the sight of both eyes, or
- the sight of one eye and the loss of use of one limb at or above the ankle or wrist, or
- the loss of:
 - both hands at or above the wrists,
 - both feet at or above the ankles, or
 - one hand at or above the wrist and one foot at or above the ankle.

Definition of Activities of Daily Living (ADLs)

1. **Transfer:** The ability to get in and out of a chair without requiring physical assistance.
2. **Mobility:** The ability to move from room to room without requiring physical assistance.
3. **Continence:** The ability to voluntarily control bowel and bladder functions such as to maintain personal hygiene.
4. **Dressing:** The ability to put on and take off all necessary items of clothing without requiring the any assistance.
5. **Bathing/Washing:** The ability to wash in the bath or shower (including getting in or out of the bath or shower) or wash by any other means.
6. **Eating:** All tasks of getting food into the body once it has been prepared.

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 ('FWD')
Pengedar	HSBC Amanah Malaysia Berhad, 200801006421 (807705-X) ('Bank')
Nama produk	Takaful Future Education
Jumlah dilindungi	RM500,000

Ketahui lebih lanjut:



1 Apa itu Takaful Future Education?

Takaful Future Education adalah pelan takaful berkaitan pelaburan dengan bayaran sumbangan terhad selama 5 tahun yang menawarkan gabungan perlindungan takaful dan pelaburan. Pelan ini menyediakan manfaat kematian dan Hilang Upaya Penuh dan Kekal (HUPK). Tempoh perlindungan adalah 15 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 DERP dan dana peserta yang berkaitan. Bagi pelan ini, FWDT akan menerima 50% daripada lebih DERP yang boleh diagihkan, dan baki 50% diberikan kepada peserta yang layak.
- Qard: Pinjaman tanpa faedah oleh FWDT kepada DERP sekiranya DERP mengalami defisit. Pinjaman tersebut akan dibayar balik daripada lebih DERP di masa hadapan.

2 Ketahui Perlindungan/Manfaat Anda

Sebagai ilustrasi, untuk RM6,000.00 setiap tahun, seorang lelaki berumur 30 tahun (umur pada hari lahir berikutnya) daripada kelas pekerjaan 1 akan menerima perlindungan/manfaat takaful berikut:

Manfaat kematian	Jumlah dilindungi atau nilai akaun dalam Akaun Simpanan Peserta ¹ (ASP), yang mana lebih tinggi, akan dibayar apabila kematian berlaku.
Manfaat HUPK	Jumlah dilindungi akan dibayar apabila HUPK berlaku sebelum umur 75 tahun pada hari lahir berikutnya atau tarikh sijil luput, yang mana lebih awal.
Pengecualian sumbangan	Sumbangan seterusnya akan dikecualikan jika orang dilindungi mengalami HUPK sebelum umur 75 tahun pada hari lahir berikutnya atau tarikh sijil luput, yang mana lebih awal.
Peningkatan jumlah dilindungi secara automatik	Anda boleh meningkatkan jumlah dilindungi sebanyak 5% setiap tahun tanpa pengunderaitan selama 6 tahun berturut-turut.
Peningkatan jumlah dilindungi berdasarkan peristiwa kehidupan	Anda boleh meningkatkan jumlah dilindungi sebanyak 10% tanpa pengunderaitan apabila berlakunya mana-mana 2 peristiwa dalam kehidupan orang dilindungi seperti yang didefinisikan dalam sijil anda.
Manfaat kematangan	100% nilai ASP akan dibayar.
Sokongan tambahan ²	- Badal haji – RM2,000 akan dibayar sekali gus sebagai bantuan kewangan. - Kaunseling kesedihan – Sehingga 10 sesi kaunseling dengan kaunselor kesedihan dari panel kami, terhad kepada RM2,000. - Rundingan guaman – Sehingga 3 sesi rundingan guaman dengan penasihat undang-undang dari panel kami, terhad kepada RM2,000.

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

² Kami mungkin mengubah atau menamatkan mana-mana perkhidmatan secara bertulis.

Nota:

- Untuk tujuan ilustrasi, nilai yang ditunjukkan adalah berdasarkan jumlah dilindungi sebanyak RM500,000.
- Sila rujuk sijil untuk maklumat lanjut mengenai manfaat.

Takaful berkaitan pelaburan anda **mengecualikan**:

- Manfaat kematian: bunuh diri dalam tempoh satu tahun dari tarikh mula/penghidupan semula/jumlah dilindungi meningkat, yang mana kemudian.
- Manfaat HUPK dan pengecualian sumbangan:
 - Percubaan bunuh diri atau kecederaan yang disengajakan terhadap diri sendiri oleh orang dilindungi dalam tempoh satu tahun dari tarikh mula/penghidupan semula/jumlah dilindungi meningkat, yang mana kemudian.
 - Penglibatan secara sengaja dalam perbuatan yang menyalahi undang-undang atau kegagalan untuk bertindak mengikut undang-undang.
 - Tindakan peperangan (sama ada diisytiharkan atau tidak), rampasan kuasa, revolusi, rusuhan, atau apa-apa kejadian yang serupa

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



Layari laman web 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 sumbangan ¹ sebanyak RM6,000.00 setiap tahun untuk 5 tahun.						
Sumbangan asas	RM6,000.00 setiap tahun.					
Sumbangan diperuntukkan ²	Jumlah sumbangan yang diperuntukkan adalah sebanyak 90.00% atau RM27,000.00 daripada jumlah sumbangan ¹ .					
Anda juga perlu membayar yuran dan caj berikut:						
Yuran wakalah ³	Jumlah yuran wakalah yang perlu anda bayar adalah sebanyak RM3,000.00 atau 10.00% daripada jumlah sumbangan semasa tempoh sijil.					
Komisen	Tahun sumbangan	1	2	3	4	5
	Pelan asas (%)	7.50%	3.00%	1.50%	1.00%	1.00%
	Pelan asas (RM)	450.00	180.00	90.00	60.00	60.00
	Jumlah komisen adalah sebanyak RM840.00 atau 2.80% dan sebahagian daripada yuran wakalah.					
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 ASP.					
Caj pengurusan dana	Ini ialah caj untuk menampung kos pengurusan dana pelaburan dan akan dikenakan apabila harga unit dikira.					
Caj perkhidmatan	RM7 setiap bulan. Ini akan ditolak daripada nilai akaun anda dalam ASP setiap bulan.					
Caj cuti sumbangan	Caj ini akan dikenakan jika anda tidak membayar sumbangan anda dalam tempoh tiga tahun pertama sijil. Ia sebanyak 2% daripada setiap sumbangan yang tidak dibayar dan akan ditolak daripada nilai akaun anda dalam ASP.					

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

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

³ Peratusan daripada sumbangan anda yang tidak diperuntukkan, digunakan untuk membayar perbelanjaan kami dan kos pengedaran langsung, termasuk komisen kepada bank.

Nota:

- Untuk tujuan ilustrasi, nilai yang ditunjukkan adalah berdasarkan jumlah dilindungi sebanyak RM500,000.
- 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 dan jantina 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 ASP menjadi sifar semasa 5 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 meningkatkan jumlah dilindungi anda;
 - tidak mengurangkan sumbangan anda; dan
 - tidak membuat sebarang pengeluaran daripada nilai akaun anda dalam ASP
- Luput:** Sijil anda akan luput apabila nilai akaun anda dalam ASP 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.
- Sumbangan tambahan dan pengeluaran:** Anda boleh menambah pelaburan anda atau mengeluarkan sebahagian nilai akaun anda dalam ASP 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 ASP, 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 ASP selepas ditolak caj penyerahan (jika ada). Anda tidak boleh menghidupkan semula (memulakan semula) sijil anda selepas anda membatalkannya.

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).

Lampiran

Definisi hilang upaya dan kekal (HUPK)

Bagi orang dilindungi di bawah umur 71 (hari lahir berikutnya) yang bekerja untuk gaji, apabila mereka pertama kali mengalami penyakit atau kecederaan:

Bermakna orang dilindungi telah mengalami penyakit atau kecederaan yang menyebabkan mereka tidak dapat bekerja sekurang-kurangnya enam bulan berturut-turut, dan secara penuhnya dan kekalnya tidak dapat memperoleh keuntungan atau ganjaran dalam:

- kerja yang mereka lakukan apabila penyakit atau kecederaan pertama berlaku; dan
- sebarang pekerjaan lain yang bersesuaian dengan pendidikan, pengalaman atau latihan mereka.

Bagi orang dilindungi yang berada di bawah umur 71 (hari lahir berikutnya) yang tidak bekerja untuk gaji, apabila mereka pertama kali mengalami penyakit atau kecederaan buat pertama kali:

Bermaksud orang dilindungi telah mengalami penyakit atau kecederaan, dan secara penuhnya dan kekalnya tidak dapat melakukan sekurang-kurangnya 3 daripada aktiviti kehidupan seharian tanpa bantuan orang lain sekurang-kurangnya enam bulan berturut-turut.

Untuk tujuan definisi HUPK ini, perkataan “kekal” bermaksud tidak dapat disembuhkan dan disahkan oleh pengamal perubatan yang berkelayakan.

Bagi orang dilindungi sehingga umur 75 (hari lahir berikutnya) ketika sijil berkuatkuasa:

Bermaksud orang dilindungi telah mengalami kehilangan penuh dan tidak dapat dipulihkan:

- penglihatan kedua-dua mata; atau
- penglihatan satu mata dan kehilangan penggunaan satu anggota badan pada atau di atas pergelangan kaki atau pergelangan tangan; atau
- kehilangan:
 - kedua-dua tangan pada atau di atas pergelangan tangan; atau
 - kedua-dua kaki pada atau di atas pergelangan kaki; atau
 - satu tangan pada atau di atas pergelangan tangan dan satu kaki pada atau di atas pergelangan kaki.

Definisi aktiviti kehidupan harian

1. **Pemindahan:** Keupayaan untuk naik atau turun daripada kerusi tanpa memerlukan pertolongan fizikal daripada orang lain.
2. **Mobiliti:** Keupayaan untuk bergerak dari bilik ke bilik tanpa memerlukan pertolongan fizikal daripada orang lain.
3. **Pengawalan:** Keupayaan untuk mengawal secara sukarela fungsi usus dan pundi bagi menjaga kebersihan diri.
4. **Berpakaian:** Keupayaan untuk memakai dan membuka semua pakaian yang perlu tanpa memerlukan pertolongan orang lain.
5. **Mandi/Mencuci:** Keupayaan untuk membersihkan diri di dalam tab mandi atau di dalam bilik pancuran air (termasuk keluar atau masuk dari dalam tab mandi atau dari dalam bilik pancuran air) atau membersihkan dengan lain-lain cara.
6. **Makan:** Semua gerak laku untuk memasukkan makanan ke dalam badan selepas ia disediakan.