

BORANG CARIAN FAKTA PELANGGAN / CUSTOMER FACT FINDING FORM

NOTIS PENTING KEPADA PELANGGAN / IMPORTANT NOTICE TO CUSTOMERS

Sila baca dengan teliti dan fahami sepenuhnya kandungan Borang Carian Fakta Pelanggan ini:

1. Perunding anda mestilah mempunyai segala maklumat secukupnya sebelum membuat sebarang cadangan. Segala maklumat yang didedahkan oleh anda akan menjadi asas penilaian bagi sebarang cadangan yang akan diberikan.
 2. Jika anda memilih untuk tidak mendedahkan sebarang maklumat yang dikehendaki, perunding mungkin tidak dapat memberikan nasihat yang sewajarnya dan ini boleh menyebabkan anda mengambil risiko untuk membuat komitmen kewangan ke atas pelan Takaful Keluarga yang tidak bersesuaian dengan keperluan anda.
 3. Perunding anda tidak dibenarkan sama sekali untuk mendedahkan sebarang maklumat yang telah diberikan oleh anda hanya boleh menggunakan maklumat tersebut bagi tujuan mencadangkan pelan Takaful Keluarga kepada anda sahaja.
 4. Anda harus memastikan semua maklumat penting berkenaan pelan yang dicadangkan disampaikan dan difahami oleh anda. Sekiranya terdapat sebarang kemusykilan, sila dapatkan penerangan yang terperinci dari Perunding atau Pengendali Takaful.
- Sebelum anda membuat sebarang keputusan untuk menyertai mana-mana pelan Takaful Keluarga, pastikan pelan yang dicadangkan tersebut menepati keperluan takaful dan sumber pendapatan anda.

Read carefully and understand fully the customer fact finding form before proceeding:

1. Your agent must have sufficient information before making a suitable recommendation. The information that you provide will be the basis on which advice will be given.
 2. If you choose not to provide all relevant information requested, your intermediary may not be able to provide you with suitable advice and as a result, you may risk making a financial commitment to a family takaful plan inappropriate to your needs.
 3. Your intermediary is required to preserve the confidentiality of information disclosed by you and restrict the use of such information only for the purpose of recommending Family Takaful products.
 4. You must ensure that important information regarding the plan is disclosed to you understand the information disclosed. Where there is ambiguity, you should seek an explanation from the intermediary or the takaful operator.
- Prior to making a decision to participate in any family takaful plan, you must satisfy yourself that the plan best meets your takaful needs and resources.

PERAKUAN PERUNDING / DISCLOSURE OF INTERMEDIARY'S STATUS

Saya adalah * Ejen Takaful / Staf Bank / Staf Institusi Kewangan / Staf Hong Leong MSIG Takaful Berhad ("HLM Takaful") yang mewakili HLM Takaful bagi tujuan menasihati dan mencadangkan pelan Takaful Keluarga yang dikendalikan oleh HLM Takaful.

*Potong yang mana tidak berkenaan

*I am a * Takaful Agent / Staff of Bank / Staff of Financial Institution / Staff of Hong Leong MSIG Takaful Berhad ("HLM Takaful") who represents HLM Takaful and can advise you on Takaful products of HLM Takaful.*

*Delete whichever not applicable

SKOP PERBINCANGAN PELANGGAN / POTENTIAL AREAS FOR DISCUSSION

Skop Keperluan / Possible Needs	Sudah Dirancang / Already Planned	Untuk Dirancang / To Discuss	Keutamaan / Priority
1. Melindungi keluarga dari akibat kematian, kecemasan dan diri saya dari keilatan dan penyakit kritikal <i>Protecting your family against death, emergency and yourself against disability and critical illness</i>	<input type="checkbox"/> Ya / Yes <input checked="" type="checkbox"/> Tidak / No	<input checked="" type="checkbox"/> Ya / Yes <input type="checkbox"/> Tidak / No	<input checked="" type="checkbox"/>
2. Jaminan semasa persaraan <i>Security in retirement</i>	<input type="checkbox"/> Ya / Yes <input checked="" type="checkbox"/> Tidak / No	<input type="checkbox"/> Ya / Yes <input checked="" type="checkbox"/> Tidak / No	
3. Peruntukan untuk pendidikan anak-anak / Provision for your children's education	<input type="checkbox"/> Ya / Yes <input checked="" type="checkbox"/> Tidak / No	<input type="checkbox"/> Ya / Yes <input checked="" type="checkbox"/> Tidak / No	
4. Simpanan berkala untuk masa hadapan / Regular savings for the future	<input type="checkbox"/> Ya / Yes <input checked="" type="checkbox"/> Tidak / No	<input type="checkbox"/> Ya / Yes <input checked="" type="checkbox"/> Tidak / No	
5. Pelaburan secara pukal / Lump sum investment	<input type="checkbox"/> Ya / Yes <input checked="" type="checkbox"/> Tidak / No	<input type="checkbox"/> Ya / Yes <input checked="" type="checkbox"/> Tidak / No	

BAHAGIAN A / PART A: PILIHAN PELANGGAN / CLIENT'S CHOICE

Sila tandakan (/) yang berkenaan: / Please tick (/) whichever appropriate:

- ☐ 1. Saya / Kami bersetuju mendedahkan semua maklumat yang dikehendaki di dalam Borang ini.
I / We wish to disclose all information requested for in this Form.
- ☐ 2. Saya / Kami bersetuju mendedahkan sebahagian maklumat yang dikehendaki di dalam Borang ini.
I / We wish to disclose partially information requested for in this Form.
- ☐ 3. Saya / Kami bersetuju untuk hanya menerima nasihat berkenaan dengan pelan Takaful Keluarga sahaja dan tidak mahu mendedahkan sebarang maklumat yang dikehendaki di dalam Borang ini.
I / We wish to receive advice on the Takaful plans only and do not wish to disclose any information requested for in this Form.
- ☒ 4. Saya / Kami tidak mahu menerima sebarang nasihat dari perunding ini tetapi hanya berminat untuk menyertai pelan Takaful Keluarga yang ditawarkan oleh perunding ini.
I / We do not wish to receive any advice from the intermediary but am / are interested to participate in family takaful product through him / her.

Tandatangan Peserta: _____
Signature of Participant

Tarikh: 3-1-2012
Date

1. MAKLUMAT PERIBADI / PERSONAL DETAILS

1.1 PESERTA / PARTICIPANT

Nama / Name	ROSLI BIN ALI																	
No. Kad Pengenalan/Pasport / NRIC/Passport No.	8	5	0	7	2	8	0	5	5	6	9	3	Warganegara / Nationality	MALAYSIAN				
Bangsa / Race	MALAY				Agama / Religion				ISLAM				Tarikh Lahir / Date of Birth		28-07-1985		Umur / Age	27
Jantina / Gender	<input checked="" type="checkbox"/> Lelaki / Male <input type="checkbox"/> Perempuan / Female				Merokok / Smoking				<input type="checkbox"/> Ya / Yes <input checked="" type="checkbox"/> Tidak / No									
Taraf Perkahwinan / Marital Status	<input type="checkbox"/> Berkahwin / Married <input checked="" type="checkbox"/> Bujang / Single <input type="checkbox"/> Berceraai / Divorced <input type="checkbox"/> Balu / Widowed																	
Alamat Surat Menyurat / Mailing Address	NO. 18, JALAN RAJA MUDA 2/4, KAMPUNG BARU, KUALA LUMPUR.										Poskod / Postcode		50300					
Tel (Rumah) / Tel (House)					Tel (Pejabat) / Tel (Office)								Tel Bimbit / Handphone		09-8888888			
Fax					Email								Web / URL					

1.2 PASANGAN / SPOUSE

Nama / Name	NIL																	
No. Kad Pengenalan/Pasport / NRIC/Passport No.											Warganegara / Nationality							
Bangsa / Race					Agama / Religion								Tarikh Lahir / Date of Birth				Umur / Age	
Jantina / Gender	<input type="checkbox"/> Lelaki / Male <input type="checkbox"/> Perempuan / Female				Merokok / Smoking				<input type="checkbox"/> Ya / Yes <input type="checkbox"/> Tidak / No									
Taraf Perkahwinan / Marital Status	<input type="checkbox"/> Berkahwin / Married <input type="checkbox"/> Bujang / Single <input type="checkbox"/> Berceraai / Divorced <input type="checkbox"/> Balu / Widowed																	
Alamat Surat Menyurat / Mailing Address	NIL										Poskod / Postcode							
Tel (Rumah) / Tel (House)					Tel (Pejabat) / Tel (Office)								Tel Bimbit / Handphone					
Fax					Email								Web / URL					

1.3 TANGGUNGAN / DEPENDANT(S)

No	Nama / Name	Pertalian / Relationship	Tarikh Lahir / D. O. B.	Umur / Age	Jantina / Sex	Tempoh Tanggungan / Years To Support
1						
2		NIL				
3						
4						
5						

KEUTAMAAN / PREFERENCES

Keutamaan Pelaburan (Sila tanda "X" pada skala mengikut tahap keutamaan anda terhadap risiko berbanding dengan perolehan)
Investment Preferences (Please place an "X" on the scale to give an indication of your risk-return profile)

Risiko Rendah Potensi Perolehan Rendah <i>Low Risk Low Potential Return</i>	Risiko Tinggi Potensi Perolehan Tinggi <i>High Risk High Potential Return</i>
---	---

_____ 1 _____ **X** _____ 2 _____ 3 _____ 4 _____ 5 _____

BAHAGIAN B / PART B: ANALISIS KEPERLUAN KEWANGAN / FINANCIAL NEEDS ANALYSIS

1. PERLINDUNGAN / PROTECTION

Perlindungan Semasa / Current Protection

Peserta / Participant	Operator	Jenis Pelan / Type Of Plan	Diri yang Dilindungi / Life to be covered	Manfaat / Benefits				Sumbangan / Contribution	Kekerapan Bayaran / Payment Mode	Maturity Date / Tarikh Matang
				Kematian / Death	Keilatan / Disability	Sakit Kritikal / Critical Illness	Lain-lain / Others			
			NIL							

Berapakah dari pendapatan anda sekarang yang ingin anda peruntukkan untuk perlindungan setiap bulan?
How much of your current income would you like to allocate for protection per month?

Peserta / Participant

Pasangan / Spouse

2. PERSARAAN / RETIREMENT

Pelan Pesaraan Semasa / Current Protection

Peserta Participant	Pengendali Operator	Jenis Pelan Plan Type	Sumbangan Contribution	Kekerapan Frequency	Tarikh Mula Start Date	Tarikh Matang Maturity Date	Jangkaan Jumlah Semasa Matang Projected Lump Sum at Maturity	Jangkaan Pendapatan Tahunan Semasa Matang Projected Annual Income at Maturity	Faedah Tambahan Additional Benefits

3. PERANCANGAN KOS PENDIDIKAN / EDUCATION COST PLANNING

Peruntukan Semasa untuk Pendidikan Anak-anak / Current Provisions for Children's Education

Anak / Child	Pengendali Company	Sumbangan / Premium/ Contribution	Kekerapan Frequency	Tarikh Mula Start Date	Tarikh Matang Maturity Date	Jangkaan Nilai Yuran Berbayar Semasa Matang Projected Value of Fees Paid at Maturity Date
			NIL			

4. PELAN SIMPANAN DAN PELABURAN / SAVINGS AND INVESTMENT PLANS

Simpanan dan Pelaburan Semasa / Current Savings and Investment Plans

Peserta / Participant	Pengendali Company	Sumbangan / Premium/ Contribution	Kekerapan Frequency	Tarikh Mula Start Date	Tarikh Matang Maturity Date	Jangkaan Nilai Matang Amount Available at Maturity
			NIL			

Berapakah dari pendapatan anda sekarang yang ingin anda peruntukkan untuk pelan simpanan dan pelaburan setiap bulan?
How much of your current income would you like to allocate for savings and investment plans per month?

BAHAGIAN C / PART C: REKOD NASIHAT / RECORD OF ADVICE

1. CADANGAN DAN RASIONAL / RECOMMENDATIONS AND REASONS FOR RECOMMENDATION

Cadangan Pelan - Keutamaan 1 / Recommendation Solution - Priority 1	Rasional Cadangan Keutamaan 1 / Reasons for Recommending Priority 1
Jenis Pelan / Type of Plan	HLMT I - SAVE
Tempoh Pelan / Term	53 YEARS
Nama Pengendali / Name of Takaful Operator	HLM TAKAFUL
Nama Peserta / Name of Participant	ROSLI BIN ALI
Amaun Penyertaan / Sum Participated	RM 78,000
Manfaat Tambahan / Additional Benefits	-

Cadangan Pelan - Keutamaan 2 / Recommendation Solution - Priority 2	Rasional Cadangan Keutamaan 2 / Reasons for Recommending Priority 2
Jenis Pelan / Type Of Plan	NIL
Tempoh Pelan / Term	
Nama Pengendali / Name of Takaful Operator	
Nama Peserta / Name of Participant	
Amaun Penyertaan / Sum Participated	
Manfaat Tambahan / Additional Benefits	

Tindakan yang diambil sekiranya berbeza daripada cadangan dan rasionalnya / Action taken if different from recommendations and the reasons

NIL

2. DEKLARASI DAN PENGESAHAN PERUNDING / INTERMEDIARY'S DECLARATION AND ACKNOWLEDGEMENT

Saya mengesahkan bahawa saya akan menjadikan maklumat yang diberikan kepada saya di dalam Borang Carian Fakta Pelanggan ini sebagai sulit dan saya hanya akan menggunakannya untuk tujuan carian fakta di dalam proses menyarankan pelan Takaful Keluarga yang sesuai dan tidak akan menggunakannya untuk tujuan lain.

Analisis dan cadangan di atas adalah berdasarkan fakta-fakta yang diberikan di dalam Borang Carian Fakta Pelanggan. Saya telah mengambil langkah-langkah yang sewajarnya untuk memastikan nasihat tersebut sesuai untuk peserta, berdasarkan fakta yang didedahkan dan fakta lain yang berkaitan sewajarnya diketahui oleh saya. Saya juga telah menerangkan kepada peserta mengenai ciri-ciri pelan yang telah dicadangkan dan telah memberikan maklumat yang mencukupi untuk membolehkan peserta membuat keputusan yang wajar.

I declare that I will treat the information provided to me in the Customer Fact Finding Form which strict confidence and I will use it only for the purpose of the fact finding in the process of recommending suitable takaful products and shall not use it for any other purposes.


The above analysis / advice is based on the facts furnished in the Form. I have taken reasonable steps to ensure that the advice is suitable for the client, having regard to the facts disclosed and other relevant facts of which I should reasonably be aware of. I have also explained to the client about the features of the product recommended and have given sufficient information to enable the client to make an informed decision.

Tandatangan Perunding / Signature of Intermediary :  Tarikh / Date : 3-1-2012
Nama Perunding / Name of Intermediary : RINAMI CONSULTING Kod Wakil / Agent Code : T0038827
Alamat Perunding / Address of Intermediary : No. Telefon / Phone No. : 019-3291022

3. PERAKUAN PELANGGAN / CLIENTS ACKNOWLEDGEMENT

Saya / Kami mengaku bahawa Perunding ini telah menyerahkan kepada saya / kami satu salinan Borang ini yang telah dilengkapkan.

We acknowledge that the intermediary has provided me / us with a copy of the complete Form.

Tandatangan Pelanggan / Signature of Client :  Tarikh / Date : 3-1-2012
Nama Pelanggan / Name of Client : ROSLI BIN ALI

Borang ini mestilah dilampirkan bersama dengan Borang Cadangan.

Satu Pengesahan Cadangan akan dihantar kepada anda bersama dengan kontrak sijil takaful keluarga yang dikeluarkan oleh pengendali takaful.

This Form should be attached with the application form(s).

A confirmation of advice will be sent to you together with the issuance of Family Takaful Certificate contract by your takaful operator

4. NOTA DAN KOMEN TAMBAHAN / ADDITIONAL COMMENTS AND NOTES

PENGESAHAN CADANGAN / NASIHAT CONFIRMATION OF ADVICE

diberikan kepada / Given To

ROS LI BIN ALI

(Nama Pelanggan / Name of Client)

oleh / by

RINANI CONSULTING

(Nama Perunding / Name of Intermediary)

Berdasarkan maklumat yang diberikan melalui Borang Carian Fakta Pelanggan, kami telah merumuskan bahawa keutamaan matlamat kewangan bagi tujuan anda adalah seperti berikut:

Based on the information provided in the Customer Fact Finding Form, we have concluded that your prioritized goals are as follow:

Sila tanda (✓) / Please tick (✓)	Matlamat Kewangan / Financial Goals	Keutamaan / Priority
✓	1. Melindungi keluarga dari akibat kematian, kecemasan dan diri sendiri dari keilatan dan penyakit kritikal / Protecting your family against death, emergency and yourself against disability and critical illness.	1
—	2. Jaminan semasa persaraan / Security in retirement	—
—	3. Peruntukan untuk pendidikan anak-anak / Provisions for children's education	—
—	4. Simpanan berkala untuk masa hadapan / Regular savings for the future	—
—	5. Pelaburan secara pukal / Lump sum investment	—
—	6. Lain-lain, sila nyatakan / Other, please specify:	—

Untuk mencapai matlamat-matlamat tersebut, pelan-pelan berikut telah dicadangkan untuk penyertaan anda.

In order to meet these goals, the following products have been recommended for you to purchase.

Nama Peserta / Name of Participant	Jenis Pelan / Product Type	Tempoh Permium / Term	Premium	Kekerapan / Mode of Payment	Jumlah Diinsurans / Sum Assured	Manfaat Tambahan / Additional Benefits	Penyertaan / Participation
ROS LI BIN ALI	I-SAVE	53	1,200	YEARLY	78,000	—	YES

Tandatangan Perunding / Signature of Intermediary

RINANI CONSULTING

Nama Perunding / Name of intermediary: RINANI CONSULTING

No. Kad Pengenalan / I/C No: 800101-01-5000

Kod Wakil / Agent Code: T 0038827

Tarikh / Date: 3-1-2012

- Anda boleh membatalkan Pelan Takaful Keluarga anda dengan mengembalikan polisi tersebut kepada Hong Leong MSIG Takaful Berhad dalam tempoh 15 hari selepas anda menerima polisi tersebut.
You may cancel your family takaful plan by returning the certificate to your takaful operator within fifteen (15) days after you have received the certificate document.
- Kenyataan ini mestilah dilampirkan bersama dengan sijil takaful dan satu salinan akan disimpan oleh Hong Leong MSIG Takaful Berhad dan Perunding.
This statement should be attached with the takaful certificate contract and a copy will be kept by takaful operator and the intermediary.