



## 2.0 KAEDAH BAYARAN

Tunai  
(Kauunter PTPTN sahaja)

Auto Debit  
(Sila isi Bahagian 3.0)

Potongan Gaji  
(Sila isi Bahagian 4.0)

## 3.0 BUTIRAN AUTO DEBIT

Jenis Bank	<input type="checkbox"/> RHB Bank	<input type="checkbox"/> Bank Islam	<input type="checkbox"/> Bank Simpanan Nasional																				
	<input type="checkbox"/> Maybank	<input type="checkbox"/> CIMB Bank																					
Jenis Akaun	<input type="checkbox"/> Akaun Simpanan	<input type="checkbox"/> Akaun Semasa																					
Nombor Akaun Bank	<table border="1"><tr><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td></tr></table> <p><i>*Pastikan akaun bank adalah akaun persendirian atas nama pendeposit</i></p>			<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>				

## 4.0 BUTIRAN POTONGAN GAJI

Jenis Agensi Perkhidmatan	<input type="checkbox"/> Kerajaan Persekutuan	<input type="checkbox"/> Badan Berkanun
	<input type="checkbox"/> Kerajaan Negeri	<input type="checkbox"/> Swasta
Nama Majikan		
Alamat Majikan	Poskod:	
Alamat E-mel Majikan		
Nombor Telefon Majikan	No. Gaji / No. Pekerja	
***Kementerian / Jabatan / Agensi	***Kod Pejabat Perakaunan	

\*\*\* Diisi oleh kakitangan awam yang membuat potongan gaji melalui Jabatan Akauntan Negara (JANM) sahaja. Sila rujuk maklumat pada slip gaji.

## 5.0 KENYATAAN KESIHATAN (PAKEJ BERLIAN SAHAJA)

5.1 Saya dengan ini mengesahkan bahawa saya:	Pendeposit
(a) MEMPUNYAI kecacatan fizikal, gangguan, kecacatan dan / atau sebarang keadaan yang menjejaskan pergerakan, penglihatan dan / atau pendengaran.	<input type="checkbox"/> Ya <input type="checkbox"/> Tidak
(b) PERNAH MEMPUNYAI sebarang tanda-tanda dan simptom-simptom atau perundingan, atau menderita, atau diberitahu menghidapi, atau menerima rawatan atau pernah dirawat bagi sebarang penyakit kanser, ketumbuhan atau sebarang jenis tumor, strok, tekanan darah tidak normal, kolesterol tinggi, penyakit jantung atau serangan jantung, kencing manis, masalah buah pinggang, penyakit pernafasan, penyakit saraf (termasuk epilepsi), penyakit pencernaan, penyakit hati (termasuk hepatitis) atau penyakit mental, atau sebarang penyakit kelamin, HIV, AIDS, atau sebarang keadaan berkaitan AIDS;	<input type="checkbox"/> Ya <input type="checkbox"/> Tidak
(c) PERNAH disarankan untuk menjalani sebarang ujian diagnostik (SELAIN daripada penyakit biasa seperti demam, selsema dan batuk) - seperti x-ray, ultrabunyi, ujian darah, imbasan CT, biopsi, ECG, air kencing – ke atas sebab penyakit-penyakit yang tertentu dan mempunyai keputusan yang tidak normal dan / atau dimasukkan ke hospital selama lebih dari 5 hari berturut-turut (SELAIN daripada penyakit biasa seperti demam, selsema dan batuk) atau prosedur pembedahan yang berkaitan dengan sebarang penyakit atau sakit.	<input type="checkbox"/> Ya <input type="checkbox"/> Tidak

## 6.0 AKAD PENDEPOSIT DENGAN "PTPTN"

Saya dengan ini memohon untuk menyimpan di dalam Simpan SSPN Plus di bawah kontrak 'Wakalah Bil Istithmar' demi kepentingan penerima manfaat yang dinamakan di atas. Saya mengaku bahawa keterangan yang diberikan di atas adalah benar menurut Akta Akaun Berkanun 1960 dan segala kenyataan dan akaun di dalam borang permohonan ini akan menjadi asas kepada perjanjian di antara saya dengan PTPTN dan ianya disifatkan sebagai tergabung di dalam perjanjian ini. Sekiranya didapati maklumat yang diberikan tidak benar, PTPTN berhak untuk menolak permohonan saya. Saya dengan ini bersetuju untuk membayar amaun Simpanan Bulanan Simpan SSPN Plus dan Sumbangan Bulanan Takaful mengikut pakej yang saya pilih.

PTPTN berhak untuk menutup akaun Simpan SSPN Plus tanpa perlu mendapatkan kebenaran daripada pendeposit bagi keadaan berikut;

- Tiada sebarang amaun Simpanan Bulanan Simpan SSPN Plus dan Sumbangan Bulanan Takaful diterima selepas tamat 30 hari tempoh ihsan yang diberikan;
- Pendeposit telah mencapai had umur perlindungan mengikut Syarikat Pengendali Takaful (SPT) yang dipilih atau penerima manfaat telah mencapai umur 29 tahun mana yang terdahulu dan;
- Kematian pendeposit.

PTPTN telah melaksanakan Akta Perlindungan Data Peribadi (PDPA) 2010 (Akta 709) dan telah berkuatkuasa pada 15 November 2013. UNTUK MAKLUMAT LANJUT SILA LAYARI [www.ptptn.gov.my/web/quest/dasarprivasi](http://www.ptptn.gov.my/web/quest/dasarprivasi).

## 7.0 NOTIS PENTING UNTUK PELAN TAKAFUL

1. DATA PERIBADI – Syarikat Pengendali Takaful (SPT) iaitu HLMT/GETB/TIFB melindungi data peribadi anda selaras dengan undang-undang di Malaysia. SPT menggunakan data peribadi mengikut Notis Data Peribadi SPT sebagaimana yang dipinda dari semasa ke semasa ("Notis Data Peribadi"). Notis Data Peribadi menerangkan tujuan pengumpulan data, orang yang kepadanya SPT boleh memindahkan data, data akses anda dan hak-hak pembetulan anda dan bagaimana anda boleh menghubungi Pegawai Perlindungan Data/Pegawai Pematuhan SPT. Salinan Notis Data Peribadi boleh didapati atas permintaan atau daripada laman web SPT masing-masing.
2. Perenggan 5 dalam Jadual 9 Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 ("IFSA") yang dikenakan ke atas anda:
  - (a) kewajipan untuk mengambil langkah yang sewajarnya untuk tidak membuat salahnyata kepada Pengendali Takaful ketika menjawab mana-mana soalan di dalam borang cadangan ini; dan
  - (b) kewajipan untuk mengambil langkah yang sewajarnya untuk mendedahkan kepada Pengendali Takaful mana-mana perkara lain yang anda tahu yang mungkin relevan dengan keputusan Pengendali Takaful sama ada untuk menerima risiko yang Pengendali Takaful diminta untuk menerima dan kadar dan terma yang hendak digunapakai.

Perenggan 5 dalam Jadual 9 IFSA juga menetapkan bahawa kewajipan anda yang dinyatakan dalam (a) atau (b) di atas hendaklah berterusan sehingga Sijil Takaful itu dibuat, diubah atau diperbaharui.
3. Menurut Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram dan Pencegahan Pembiayaan Keganasan 2001, dan garis panduan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia, Pengendali Takaful dikehendaki mengesahkan dan mengenal pasti identiti pelanggannya. Sekiranya bukti pengenalan tidak diberikan secukupnya, borang cadangan mungkin tidak diterima. Pihak syarikat mempunyai hak untuk menolak sebarang arahan / permintaan yang diberikan oleh saya atau menamatkan perlindungan takaful ini dengan serta-merta sama ada dengan atau tanpa memberi notis kepada saya. Pihak Syarikat juga akan menguruskan semua sumbangan takaful yang telah dibayar dan semua manfaat / jumlah yang perlu dibayar berkenaan perlindungan takaful ini melalui apa cara yang disifatkan oleh pihak Syarikat sebagai bersesuaian, termasuk tetapi tidak terhad dengan memaklumkan dan menyerahkannya kepada pihak berkuasa yang berkaitan.
4. Anda dinasihatkan bahawa anda tidak sepatutnya menandatangani borang permohonan ini melainkan jika ianya telah dilengkapkan pada tahap kepuasan anda kerana anda bertanggungjawab untuk jawapan yang diberikan di dalam borang permohonan ini apabila ianya telah ditandatangani oleh anda.
5. Pembayaran yang diterima oleh PTPTN bersama dengan permohonan ini boleh dianggap akan diterima tanpa syarat dan Sijil Takaful akan dikeluarkan kecuali bagi Pakej Berlian.
6. SPT Simpan SSPN Plus adalah Pengendali Takaful yang berdaftar di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam (IFSA) 2013 dan dikawalselia oleh Bank Negara Malaysia.

## 8.0 AKAD PENDEPOSIT DENGAN PENGENDALI TAKAFUL

- 8.1 Saya bersetuju untuk menyertai perlindungan Takaful yang diaturkan oleh PTPTN dan diunderait oleh Syarikat Pengendali Takaful (SPT) seperti di bawah:
  - i. Hong Leong MSIG Takaful Berhad (HLMT); atau
  - ii. Great Eastern Takaful Berhad (GETB); atau
  - iii. Takaful Ikhlas Family Berhad (TIFB)
- 8.2 Saya mengakui dan mengesahkan semua jawapan dan kenyataan yang diberikan di atas di dalam permohonan ini, bersama-sama dengan sebarang dokumen atau borang soal jawab yang berkaitan dengan permohonan ini adalah penuh, lengkap dan benar.
- 8.3 Saya bersetuju bahawa segala pernyataan danakuan yang terkandung di dalam Borang Permohonan ini akan menjadi asas kepada penerima dan pengeluar kontrak takaful di antara saya dengan Syarikat Pengendali Takaful (SPT) dan ianya disifatkan sebagai tergabung di dalam perjanjian ini. Pengendali Takaful berhak untuk menolak permohonan saya dan tidak membayar manfaat Takaful yang ditawarkan.
- 8.4 Saya sedar yang saya boleh meminta salinan Sijil Induk yang mengandungi terma-terma dan syarat-syarat Perlindungan Takaful ini dari Pemegang Sijil Induk.
- 8.5 Saya telah meneliti dan memahami sepenuhnya brosur, Ilustrasi Manfaat dan/atau Helaian Pendedahan Produk yang telah diberikan kepada saya mengenai perlindungan Takaful yang ingin saya sertai. Saya memahami manfaat yang ditawarkan oleh perlindungan Takaful tersebut dan berpuas hati bahawa ianya memenuhi keperluan saya.
- 8.6 Saya bersetuju melantik Pengendali Takaful untuk mengendali dan melabur kedua-dua Akaun Individu Peserta (PIA) dan Dana Risiko Peserta (DRP) mengikut kepakaran berlandaskan terma-terma dan syarat-syarat Sijil Induk serta asas-asas dan peraturan shariah (*shariah rules and principles*) Pengendali Takaful.
- 8.7 Saya juga bersetuju untuk membenarkan Pengendali Takaful memotong suatu amaun dari Sumbangan Takaful mengikut peratusan dalam Sijil Induk Pengendali Takaful yang dipilih sebagai Yuran Wakalah untuk perbelanjaan berkaitan pengendalian dan kos-kos berkaitan pengedaran.
- 8.8 Saya selanjutnya bersetuju bahawa baki dari Sumbangan Takaful saya mungkin akan diperuntukkan ke dalam Akaun Individu Peserta (PIA) dan sebahagian daripada baki di dalam PIA mungkin akan dipotong dan dikreditkan ke dalam Dana Risiko Peserta (DRP) sebagai komitmen saya untuk melakukan Tabarru' (Iltizam Bi Al Tabarru').
- 8.9 Baki sumbangan Takaful saya di dalam Akaun Individu Peserta (PIA) akan dilaburkan oleh Pengendali Takaful dan keuntungan daripada pelaburan ini (jika ada) hendaklah dikreditkan ke dalam PIA selepas ditolak bahagian keuntungan yang dilaburkan mengikut Sijil Induk Pengendali Takaful dalam suatu amaun mengikut peratusan dalam Sijil Induk Pengendali Takaful yang dipilih dari jumlah keuntungan pelaburan.

- 8.10 Saya memahami bahawa lebih di dalam Dana Risiko Peserta (DRP) ditentukan secara tahunan pada akhir Tahun Kewangan Pengendali Takaful dan akan dibayar kepada peserta yang layak pada penutupan Tahun Kewangan Pengendali Takaful. Peraturan tertentu daripada lebih, tahap yang difikirkan sesuai oleh Pengendali Takaful akan disimpan untuk menubuhkan Rizab Kontingensi. Saya bersetuju bahawa 50% daripada jumlah lebihan itu hendaklah diberikan kepada Pengendali Takaful sebagai yuran prestasi dan baki 50% akan dibayar kepada saya.
- 8.11 Sekiranya Pengendali Takaful tidak dapat menghubungi saya/kami selepas sedaya upaya berusaha untuk menghubungi saya dan tiada maklumat perbankan yang diberikan oleh saya di dalam borang ini, saya dengan ini memberi kebenaran dan bersetuju bahawa Pengendali Takaful akan memindahkan bahagian lebihan saya kepada Pendaftar Wang Tak Dituntut sekiranya amaun lebihan tersebut bernilai RM10 dan ke atas.
- 8.12 Tiada pernyataan, maklumat atau perjanjian dibuat atau diberi oleh, atau kepada, pihak yang memohon atau melaksanakan permohonan atau kepada yang lain, yang akan mengikat pihak Pengendali Takaful, kecuali dalam bentuk tulisan dan kemudiannya dikemukakan dan diluluskan oleh Pegawai Pengendali Takaful yang diberi kuasa.
- 8.13 Saya faham dan bersetuju akan memaklumkan kepada pihak Pengendali Takaful secara bertulis, sekiranya ada sebarang perubahan terhadap jawapan dan/atau kenyataan saya yang telah diberikan di atas mengenai tahap kesihatan, pekerjaan, status kewangan dan sebagainya, yang berlaku selepas permohonan ini diserahkan kepada pihak Pengendali Takaful sehinggalah Sijil dikeluarkan dan saya faham dan bersetuju bahawa permohonan ini mungkin akan dipertimbangkan semula berdasarkan kepada perubahan tersebut.
- 8.14 **Notis Perlindungan Data Peribadi**  
 (a) Saya telah membaca Notis Data Peribadi SPT dan dengan ini memberi kebenaran untuk data peribadi saya diproses mengikut Notis Data Peribadi SPT yang disertakan di laman web SPT yang berkenaan.  
 (b) Saya dengan ini mewakili dan memberi jaminan kepada pihak Pengendali Takaful bahawa saya telah mendapat persetujuan kesemua yang dinamakan di dalam borang permohonan saya atau apa-apa dokumen lain yang diserahkan kepada pihak Pengendali Takaful, termasuk tetapi tidak terhad kepada benefisiari saya, pengarah, pemegang saham, penandatangani yang diberi kuasa, atau pekerja ("Subjek Data Relevan"), untuk pengumpulan pihak Pengendali Takaful, pegangan dan penggunaan maklumat peribadi daripada Subjek Data Relevan mengikut Notis Data Peribadi SPT sebagaimana yang boleh dipinda dari semasa ke semasa.
- Saya SETUJU LEBIH LANJUT bahawa Pengendali Takaful dan sekutunya, syarikat berkaitan, anak syarikat, syarikat induk, rakan niaga dan mana-mana pihak ketiga (dalam atau luar Malaysia) dapat berkongsi dan menggunakan data dan maklumat peribadi saya untuk tujuan mempromosikan syarikat berkaitan, syarikat ' , anak syarikat, syarikat induk, rakan niaga dan produk pihak ketiga, perkhidmatan baru dan keperluan sokongan; dan kempen pemasaran dan aktiviti transaksi komersial
- 8.15 Saya juga bersetuju sekiranya berlaku keluputan/kematangan, pembatalan, serahan, kematian atau Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal, saya akan melepaskan hak pemilikan saya terhadap baki Sumbangan Takaful yang tidak diguna pakai yang ada di dalam DRP.
- 8.16 Saya faham dan bersetuju sekiranya Pengendali Takaful mempunyai pengetahuan atau mengetahui atau mempunyai kecurigaan bahawa perlindungan takaful ini adalah dieksploitasi untuk aktiviti penggubahan wang haram atau membiayai keganasan, atau jika ada arahan / permintaan yang diberikan dapat menyebabkan pelanggaran sekatan / undang-undang yang berkaitan, Pengendali Takaful berhak untuk menolak sebarang arahan / permintaan yang diberikan oleh saya atau untuk menghentikan perlindungan Takaful ini dengan segera sama ada dengan atau tanpa notis dihantar kepada saya. Pengendali Takaful akan menguruskan semua Caruman Takaful yang dibayar dan semua faedah/jumlah yang perlu dibayar berhubung dengan perlindungan takaful ini dengan cara yang difikirkan sesuai oleh Pengendali Takaful, termasuk tetapi tidak terhad kepada menyerahkannya kepada pihak berkuasa berkenaan. Dengan ini saya bersetuju untuk melepaskan Pengendali Takaful dari sebarang tuntutan saman atau jenayah akibat tindakan sedemikian oleh Pengendali Takaful. (Baharu)
- 8.17 Bagi Peserta yang memilih pelan-pelan Intan, Delima, Topas, Zamrud dan Nilam sahaja  
 Saya juga memahami bahawa bagi Keadaan Sedia Ada, manfaat Kematian, Keilatan Kekal dan Menyeluruh, Penyakit Kritikal dan Penyakit Terminal di bawah Sijil ini tidak akan dibayar sekiranya Kematian, Keilatan Kekal dan Menyeluruh dan Penyakit Kritikal berlaku akibat atau diakibatkan secara langsung atau secara tidak langsung oleh keadaan yang berikut: apa jua kecederaan, penyakit, keadaan atau simptom yang berlaku sebelum Sijil Takaful berkuat kuasa sama ada rawatan atau perubatan atau rundingan atau nasihat atau diagnosis telah diminta atau diberikan. Selain dari perkara yang termaktub di dalam sijil, tiada manfaat yang akan dibayar jika berlaku kematian, Keilatan Kekal dan Menyeluruh dan Penyakit Kritikal disebabkan Keadaan Sedia Ada kecuali pada waktu kematian, keilatan atau penyakit didiagnosis, saya telah dilindungi selama lebih daripada dua belas (12) bulan dari tarikh perlindungan berkuatkuasa.
- 8.18 Bagi Peserta yang memilih pelan Berlian sahaja  
 (a) Saya juga memahami bahawa:  
 (i) sekiranya jawapan saya pada mana-mana soalan di Bahagian 5.0 "Kenyataan Kesihatan" di atas adalah "Ya", permohonan saya untuk Pakej Berlian akan ditolak, walau bagaimanapun saya boleh memilih mana-mana pakej yang lebih rendah.  
 (ii) bagi Keadaan Sedia Ada, manfaat Keilatan Kekal dan Menyeluruh, Penyakit Kritikal dan Penyakit Terminal di bawah Sijil ini tidak akan dibayar sekiranya Keilatan Kekal dan Menyeluruh dan Penyakit Kritikal berlaku akibat atau diakibatkan secara langsung atau secara tidak langsung oleh keadaan yang berikut: apa jua kecederaan, penyakit, keadaan atau simptom yang berlaku sebelum Sijil Takaful berkuatkuasa sama ada rawatan atau perubatan atau rundingan atau nasihat atau diagnosis telah diminta atau diberikan. Selain dari perkara yang termaktub di dalam sijil, tiada manfaat yang akan dibayar jika berlaku Keilatan Kekal dan Menyeluruh dan Penyakit Kritikal disebabkan Keadaan Sedia Ada kecuali pada waktu keilatan atau Penyakit Kritikal didiagnosis, saya telah dilindungi selama lebih daripada dua belas (12) bulan dari tarikh perlindungan berkuatkuasa.  
 (iii) Tiada manfaat yang akan dibayar jika berlaku kematian biasa kecuali pada waktu kematian, saya telah dilindungi selama lebih daripada tiga (3) bulan dari tarikh perlindungan berkuatkuasa.

Tandatangan Peserta/Pendeposit

Tarikh Permohonan:

## 9.0 SEMAKAN OLEH PTPTN

Sila pastikan:

1. Salinan surat akuan anak jagaan yang sah (jika pendeposit adalah ibu/ bapa angkat) / Sijil nikah (jika pendeposit adalah ibu/ bapa tiri)
2. Umur pendeposit dan penerima manfaat yang disahkan

Ya

Tidak

## 10.0 AKTA PEMATUHAN CUKAI AKAUN ASING (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT - "FATCA")

### 10.1 Penepian Privasi Data FATCA

- (a) Pengendali Takaful dan pengendali-pengendali yang berkaitan dengannya dan gabungannya adalah tertakluk kepada dan perlu, atau telah bersetuju untuk mematuhi FATCA atau apa-apa perkiraan lain dengan kerajaan atau penguatkuasa asing yang mungkin berkuatakuasa dari semasa ke semasa ("Keperluan Melapor"). Oleh itu, saya dengan ini secara muktamad dan mutlak berikrar kepada Pengendali Takaful bahawa, Pengendali Takaful berhak untuk memberikan data peribadi dan maklumat yang diberikan kepada Pengendali Takaful oleh saya dan/atau yang diperoleh oleh Pengendali Takaful daripada domain awam, dan juga data peribadi yang diterima akibat daripada penyediaan perkhidmatan kepada saya, kepada mana-mana pihak berkuasa kerajaan, badan-badan regulator dan/atau mana-mana orang lain yang berkaitan dengan Keperluan Melapor. Saya dengan ini mengakui dan bersetuju bahawa pendedahan tersebut mungkin melibatkan pemindahan data peribadi di luar Malaysia dan pendedahan itu boleh termasuk tetapi tidak terhad kepada maklumat berikut: (i) data peribadi Pemunya Sijil, Pemilik Kontingen, Hayat Diinsuranskan dan/atau Benefisiari (secara kolektif, "Pihak-Pihak" dan setiap satu "Pihak"); dan (ii) apa-apa maklumat yang berhubungan dengan, yang diterima daripada dan/atau berkaitan dengan Sijil ini dan mana-mana sijil lain yang dipegang oleh satu Pihak atau Pihak-Pihak.
- (b) Saya dengan ini mewakili dan memberi jaminan kepada Pengendali Takaful bahawa saya telah mendapat persetujuan semua orang yang dinamakan di dalam borang permohonan saya atau apa-apa dokumen lain yang diserahkan kepada Pengendali Takaful, termasuk tetapi tidak terhad kepada benefisiari saya, pengarah, pemegang saham, penandatanganan yang diberi kuasa, pekerja ("Subjek Data Relevan"), untuk pengumpulan Pengendali Takaful, pegangan dan penggunaan maklumat peribadi daripada Subjek Data Relevan mengikut Keperluan Melapor (seperti yang ditakrifkan di atas).

### 10.2 Sila tandakan salah satu yang di bawah:

Saya, pemegang sijil dan peserta, dengan ini mengaku bahawa pernyataan di bawah adalah benar, tepat dan lengkap, Saya/kami faham bahawa istilah "orang AS" bererti mana-mana warganegara atau penduduk Amerika Syarikat (AS) atau pemegang kad hijau AS:

- Saya adalah orang AS - Sila lengkapkan Borang W-9 daripada <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/w9.pdf>
- Bukan orang AS - Saya bukanlah warganegara AS dan bukan juga pemaustatin AS bagi tujuan cukai pendapatan persekutuan AS dan bahawa saya/kami tidak bertindak bagi atau bagi pihak, seseorang pembayar cukai AS; Saya tidak dilahirkan di AS; Saya tidak memiliki pasport AS; Saya tidak mempunyai alamat residensi surat-menyurat terkini di AS atau nombor telefon di AS; Saya tidak meminta Pengendali Takaful untuk memproses:
- (i) sebarang arahan tetap, agar sumbangan takaful dibuat kepada mana-mana akaun yang diselenggara di AS;
  - (ii) pemberian sebarang surat kuasa wakil kepada mana-mana individu yang beralamat surat-menyurat di AS, dan/atau;
  - (iii) permohonan saya dengan penandatanganan yang diberi kuasa bagi mana-mana individu dengan alamat surat-menyurat di AS; Saya tidak memberi kepada Pengendali Takaful suatu alamat surat-menyurat yang berbentuk "dalam penjagaan" atau "untuk penjagaan" di dalam borang permohonan saya.
- Saya bukanlah orang AS tetapi salah satu atau lebih di antara yang berikut adalah benar bagi saya: Sila lengkapkan Borang W-BBEN daripada <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/wbBen.pdf>:
- (i) Saya dilahirkan di AS;
  - (ii) Saya memiliki pasport AS;
  - (iii) Saya mempunyai alamat residensi surat-menyurat terkini di AS atau nombor di AS, atau, saya tidak memberikan sebarang alamat tetap untuk surat menyurat;
  - (iv) Saya telah meminta Pengendali Takaful untuk memproses:
    1. sebarang arahan tetap agar bayaran dibuat kepada mana-mana akaun yang diselenggara di AS;
    2. pemberian sebarang surat kuasa wakil kepada mana-mana individu yang beralamat surat-menyurat di AS, dan/atau; Saya telah memberi kepada Pengendali Takaful suatu alamat surat-menyurat yang berbentuk "dalam penjagaan" atau "untuk penjagaan" di dalam borang cadangan saya.

### 10.3 Pengakuan

- (a) Pemegang Sijil Individu & Bukan Individu:
- (i) Saya bersetuju untuk Pengendali Takaful, atau mana-mana gabungannya termasuk cawangan-cawangan Syarikat Pengendali Takaful (HLMT/GETB/TIFB), melaporkan maklumat saya kepada pihak pengawal selia berkuasa selaras dengan kehendak Akta Pematuhan Cukai Asing (FATCA) sebagaimana yang ditetapkan oleh undang-undang, peraturan-peraturan, perjanjian atau garis panduan kawal selia atau arahan yang berkenaan.
  - (ii) Saya bersetuju bahawa Pengendali Takaful boleh menahan dari sijil saya, sejumlah amaun mengikut kehendak FATCA sebagaimana yang ditetapkan oleh undang-undang, peraturan-peraturan, perjanjian atau garis panduan kawal selia atau arahan yang berkenaan.
  - (iii) Saya faham bahawa suatu pernyataan palsu atau salah nyata status cukai oleh seseorang berstatus orang AS boleh membawa kepada penalti di bawah undang-undang Amerika Syarikat. Saya mengaku janji untuk memaklumkan kepada Pengendali Takaful secara bertulis dalam tempoh 30 hari jika terdapat perubahan dalam sebarang maklumat yang telah saya sediakan kepada Pengendali Takaful.
- (b) Untuk Pemegang Sijil Bukan Individu SAHAJA (contohnya korporat/entiti awam, koperasi, pertubuhan-pertubuhan bukan kerajaan, persatuan dan lain-lain):

Saya dengan ini bersetuju bahawa Pengendali Takaful boleh mengelaskan saya sebagai seorang Pemegang Sijil rekalsitran (seorang yang tidak mematuhi permintaan munasabah untuk maklumat bagi menentukan jika akaun itu adalah milik seseorang orang AS), atau institusi kewangan asing yang tidak mengambil bahagian (NPFPI) dan/atau menggantung, menarik balik atau menamatkan Sijil saya dan/atau manfaat yang diberikan kepada saya, sekiranya saya gagal untuk memberikan maklumat yang tepat dan lengkap dan/atau dokumen sebagaimana yang diperlukan oleh Pengendali Takaful.

Jika ada sebarang perubahan maklumat yang diberikan kepada Pengendali Takaful yang membuatkan saya diklasifikasi sebagai Orang AS atau rekalsitran, Pengendali Takaful mempunyai hak untuk melaporkan maklumat saya kepada pihak pengawal selia berkuasa selaras dengan kehendak Akta Pematuhan Cukai Asing (FATCA) sebagaimana yang ditetapkan oleh undang-undang, peraturan-peraturan, perjanjian atau garis panduan kawal selia atau arahan yang berkenaan.

#### 11.0 PENGISYTIHARAN INDIVIDU YANG MEMPUNYAI PENGARUH POLITIK (DECLARATION OF POLITICALLY EXPOSED PERSON)

Maklumat di dalam borang ini diambil bagi mematuhi keperluan Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil Daripada Aktiviti Haram 2001 (AMLATFPUAA).

Definisi Individu Yang Mempunyai Pengaruh Politik (Politically Exposed Person)

Individu yang mempunyai pengaruh politik (PEP) merujuk kepada individu yang diamanahkan atau telah diamanahkan dengan fungsi awam yang penting dalam negara atau oleh negara luar.

Fungsi awam penting termasuk profil-profil berikut:

1. Ketua kerajaan atau negeri;
2. Ahli Politik (Majlis Tertinggi);
3. Pengurusan kanan syarikat pemilikan negeri/Syarikat Berkaitan Kerajaan;
4. Pegawai Tinggi Kehakiman, Tentera atau Polis;
5. Kerabat Diraja.

Definisi PEP juga merangkumi individu yang mempunyai pertalian kekeluargaan\* atau hubungan rapat\*\* dengan individu yang dinyatakan di atas.

\* Merujuk kepada ibubapa; adik-beradik; pasangan; anak; mertua atau saudara.

\*\* Merujuk kepada mana-mana individu yang mempunyai hubungan rapat dengan PEP, sama ada secara sosial atau profesional termasuk saudara terdekat PEP serta rakan kongsi atau sekutu.

Maklumat 'Politically Exposed Person' [Sila Tanda (√)]

1. Adakah anda atau mana-mana orang yang disebut dalam borang pembukaan akaun seorang PEP?

Ya

Tidak

Sekiranya ya, sila nyatakan nama PEP tersebut: \_\_\_\_\_

Sekiranya ya, sila nyatakan profil tersebut: \_\_\_\_\_

2. Adakah anda atau mana-mana orang yang disebut dalam borang pembukaan akaun mempunyai pertalian dengan PEP?

Ya

Tidak

Sekiranya ya, sila nyatakan nama PEP tersebut: \_\_\_\_\_

Sekiranya ya, sila nyatakan hubungan dengan PEP tersebut:

Keluarga

Hubungan rapat; dan

Profil PEP tersebut: \_\_\_\_\_