

APPOINTMENT / CHANGE OF NOMINEE(S) / TRUSTEE(S)
PELANTIKAN / PERTUKARAN PENAMA / PEMEGANG AMANAH

Caution:

1. A nominee, other than spouse, child or parent (if you currently have no spouse or child) shall receive the policy moneys as executor and not solely as beneficiary. If you intend your nominee to receive the policy benefits beneficially and not as executor, you should assign the policy to him/her. The assignment form is available upon request. This assignment, however, may not be necessary for Non-Muslims if your nominee is your spouse, child, or parent (where you have no spouse or child at the time of nomination).
2. If you are a NON-MUSLIM and your nominee is your spouse, child or parent (if you currently have no spouse or child) then your policy becomes a trust policy and you should appoint a trustee other than yourself. As a trust policy, you cannot revoke your nomination, vary or surrender the policy or assign or pledge the policy as security without the written consent of the trustee.
3. If there is no trustee appointed (a) the nominee who is competent to contract; or (b) where the nominee is incompetent to contract, the parent of the incompetent nominee other than the policyholder and where there is no surviving parent, the Public Trustees or a trust company nominated by the policyholder, shall be the trustee of the policy moneys. If there is more than one nominee who is competent to contract, the nominee shall be joint trustees and consent must be obtained from all trustees.
4. You **SHOULD NOT** appoint any trustee:
 - a. If you are a MUSLIM, as a nomination of your spouse, child or parent will not make them solely as beneficiary of the policy benefits and any payment to your nominee shall form part of your estate; or
 - b. If you are a NON-MUSLIM and your nominee(s) is/are NOT your spouse or child or where there is no spouse or child living at the time of nomination, your parent.
5. Your attention is further drawn to the provisions of Schedule 10 of the Financial Service Act 2013.

Perhatian:

1. Seorang penama, selain daripada suamilisteri, anak atau ibubapa (jika anda tidak mempunyai suamilisteri atau anak) akan menerima wang polisi sebagai wasi dan bukan semata-mata sebagai beneficiaries. Jika anda bercadang penama anda menerima manfaat sebagai beneficiaries dan bukan wasi, anda mesti menyerahkan hak polisi kepadanya. Borang serah hak boleh didapati atas permintaan. Penyerahan hak tidak semestinya untuk bukan Islam jika penama anda ialah suamilisteri, anak atau ibubapa (jika anda tidak mempunyai suamilisteri atau anak pada masa penamaan dibuat).
2. Jika anda BUKAN ISLAM dan penama anda adalah suamilisteri, anak atau ibubapa (jika anda tidak mempunyai suamilisteri atau anak) polisi anda akan menjadi polisi amanah dan anda hendaklah melantik seorang pemegang amanah selain diri anda. Sebagai pemunya polisi amanah, anda tidak boleh membatalkan suatu penamaan, mengubah atau menyerahkan atau menyerahkan polisi atau menyandarkan polisi sebagai cagaran tanpa keizinan bertulis daripada pemegang amanah.
3. Jika tiada pemegang amanah dilantik, (a) penama yang kompeten untuk berkontrak; atau (b) jika penama itu tidak kompeten untuk berkontrak, ibu atau bapa kepada penama yang tidak kompeten itu selain pemunya polisi dan jika tiada ibu atau bapa yang masih hidup. Pemegang Amanah Raya atau suatu syarikat pemegang amanah yang dinamakan oleh pemunya polisi, akan menjadi pemegang amanah untuk wang polisi tersebut. Jika terdapat lebih daripada seorang penama yang kompeten untuk berkontrak, penama-penama itu hendaklah menjadi pemegang amanah bersama dan keizinan hendaklah diberikan oleh semua pemegang amanah itu.
4. Anda **TIDAK** perlu melantik pemegang amanah:
 - a. jika anda seorang ISLAM, kerana penamaan bagi suamilisteri, anak, atau ibubapa tidak menjadikan mereka semata-mata sebagai beneficiaries kepada manfaat polisi dan sebarang bayaran kepada penama tersebut akan menjadi sebahagian daripada harta pusaka anda; atau
 - b. jika anda seorang BUKAN ISLAM dan penama anda adalah BUKAN suamilisteri atau anak atau jika tiada suamilisteri atau anak semasa penamaan, adalah ibubapa anda.
5. Untuk maklumat lanjut, sila rujuk peruntukan Jadual 10 di dalam Akta Perkhidmatan Kewangan 2013.

Name of Proposer/Policyholder / Nama Pencadang/Pemegang Polisi _____

NRIC/Passport No. / No KP/Pasport: _____ Policy No. / No. Polisi: _____

Marital Status / Status Perkahwinan: Married / Berkahwin Single / Bujang Divorce / Berceraai Widowed / Balu

Religion / Agama: Muslim / Islam Buddhism / Buddha Hinduism / Hindu Christian / Kristian Others / Lain-lain: _____

No. of children / Bilangan Anak: _____

A. APPOINTMENT OF NOMINEE(S) / PELANTIKAN PENAMA

I, the Proposer / Policyholder of the abovementioned Proposal for Policy, hereby appoint the following person(s) as Nominee(s) to receive all policy moneys payable only upon my death under the Policy and revoke all existing nominees (if any), named earlier.

Saya, Pencadang / Pemegang Polisi untuk Cadangan untuk Polisi di atas, dengan ini melantik orang perseorangan berikut untuk menerima semua wang polisi di bawah Polisi yang dibayar selepas kematian saya dan membatalkan semua penama sedia ada.

1	Full Name / Nama Penuh		
	Gender / Jantina		
	Birth Certificate / NRIC No. / No. Sijil Kelahiran / Kad Pengenalan		Date of Birth / Tarikh Lahir
	Country of Birth / Negara Lahir		Nationality / Warganegara
	Residential Address / Alamat Rumah		
	Tel. No. / No. Tel.		
	Relationship / Hubungan		
	% of Share / % Bahagian		☐ Equal Share / Bahagian sama ☐ Others, please specify / Lain-lain, Sila nyatakan ____ %

2	Full Name / Nama Penuh		
	Gender / Jantina		
	Birth Certificate / NRIC No. / No. Sijil Kelahiran / Kad Pengenalan		Date of Birth / Tarikh Lahir
	Country of Birth / Negara Lahir		Nationality / Warganegara
	Residential Address / Alamat Rumah		
	Tel. No. / No. Tel.		
	Relationship / Hubungan		
	% of Share / % Bahagian		☐ Equal Share / Bahagian sama ☐ Others, please specify / Lain-lain, Sila nyatakan ____ %

3	Full Name / Nama Penuh		
	Gender / Jantina		
	Birth Certificate / NRIC No. / No. Sijil Kelahiran / Kad Pengenalan		Date of Birth / Tarikh Lahir
	Country of Birth / Negara Lahir		Nationality / Warganegara
	Residential Address / Alamat Rumah		
	Tel. No. / No. Tel.		
	Relationship / Hubungan		
	% of Share / % Bahagian		☐ Equal Share / Bahagian sama ☐ Others, please specify / Lain-lain, Sila nyatakan ____ %

4	Full Name / Nama Penuh		
	Gender / Jantina		
	Birth Certificate / NRIC No. / No. Sijil Kelahiran / Kad Pengenalan		Date of Birth / Tarikh Lahir
	Country of Birth / Negara Lahir		Nationality / Warganegara
	Residential Address / Alamat Rumah		
	Tel. No. / No. Tel.		
	Relationship / Hubungan		
	% of Share / % Bahagian		☐ Equal Share / Bahagian sama ☐ Others, please specify / Lain-lain, Sila nyatakan ____ %

Please cross out any not nominated section / Sila batalkan dengan mana-mana bahagian yang tidak dinamakan.

Dated at / Bertarikh _____ this / ini _____ day of / hari _____ 20____.

Signature of Proposer / Policy Owner
Tandatangan Pencadang / Pemegang Polisi

*Signature of Witness
Tandatangan Saksi

Name / Nama: _____

Name / Nama: _____

NRIC No. / No. KP: _____

NRIC No. / No. KP: _____

Address / Alamat: _____

Address / Alamat: _____

B. APPOINTMENT OF TRUSTEE(S) / PELANTIKAN PEMEGANG AMANAH

Note: Proposer / Policyholder cannot appoint yourself as Trustee.

Nota: Pencadang / Pemegang Polisi tidak boleh melantik diri anda sebagai Pemegang Amanah

I, the Proposal / Policyholder of the abovementioned Proposal for Policy, hereby (Please tick the appropriate box)

Saya, Pencadang / Pemegang Polisi untuk Cadangan untuk Polisi di atas, dengan ini (sila tandakan ruang yang berkenaan)

- ☐ Appoint the following person(s) to be trustee(s)
Melantik orang perseorangan berikut sebagai pemegang amanah
- ☐ Appoint the following person(s) to be trustee(s), in addition to all existing trustee(s)
Melantik orang perseorangan berikut sebagai pemegang amanah, sebagai tambahan kepada pemegang amanah yang sedia ada
- ☐ Revoke the appointment of all existing trustee(s), and appoint the following person(s) to be trustee(s)
Membatalkan pelantikan pemegang amanah yang sedia ada dan melantik orang perseorangan berikut sebagai pemegang amanah
- ☐ Revoke appointment of all existing trustee(s)
Membatalkan pelantikan pemegang amanah yang sedia ada

of all policy moneys under the policy, if and where issued by the Company, payable only upon my death, and the receipt of these policy moneys by the trustee(s) shall be a discharge to the Company of all liabilities in respect of the said moneys:

untuk semua wang polisi di bawah polisi yang dilampirkan yang dikeluarkan oleh Syarikat, dan dibayar setelah kematian saya, penerimaan wang polisi oleh pemegang amanah akan melunaskan semua tanggungan Syarikat berkaitan dengan wang yang dinyatakan:

1	Full Name / Nama Penuh	
	Gender / Jantina	
	Birth Certificate / NRIC No. / No. Sijil Kelahiran / Kad Pengenalan	
	Date of Birth / Tarikh Lahir	
	Country of Birth / Negara Lahir	
	Nationality / Warganegara	
	Residential Address / Alamat Rumah	
	Tel. No. / No. Tel.	

2	Full Name / Nama Penuh	
	Gender / Jantina	
	Birth Certificate / NRIC No. / No. Sijil Kelahiran / Kad Pengenalan	
	Date of Birth / Tarikh Lahir	
	Country of Birth / Negara Lahir	
	Nationality / Warganegara	
	Residential Address / Alamat Rumah	
	Tel. No. / No. Tel.	

Declaration by Proposer / Policyholder / Pengisytiharan oleh Pencadang / Pemegang Polisi

I reserve the right to revoke the appointment of such trustees and substitute any other name thereof.
Saya mempunyai hak untuk membatalkan pelantikan pemegang amanah dan menukarnya dengan nama lain.

Note: The Company must be notified promptly of any change in details of the Proposer / Policyholder / Nominee(s) / Trustee(s).
Nota: Pihak Syarikat mesti diberitahu jika terdapat sebarang perubahan butiran Pencadang / Pemegang Polisi / Penama / Pemegang Amanah.

Signature of the Proposer / Policyholder
Tandatangan Pencadang / Pemegang Polisi

Declaration by Trustee(s) / Pengisytiharan Pemegang Amanah

I / we the undersigned hereby accept my/our appointment as trustee(s) and undertake to carry out all the trusts applicable to the policy moneys. I / We am/are aware that the Policyholder cannot deal with a trust policy by revoking a nomination under the policy, or by assigning or pledging the policy as security, without my / our written consent.

Bahawa saya / kami, yang bertandatangan seperti di bawah menerima pelantikan saya / kami sebagai pemegang amanah dan menjalankan semua amanah berkaitan dengan wang polisi. Saya / kami sedar bahawa polisi ini akan menjadi polisi amanah dan Pemegang Polisi tidak boleh membatalkan penamaan, atau menyerah hak polisi sebagai gadaian keselamatan tanpa kebenaran bertulis saya / kami.

1. _____
Signature of Trustee / Tandatangan Pemegang Amanah

Name / Nama _____

2. _____
Signature of Trustee / Tandatangan Pemegang Amanah

Name / Nama _____

* Signature of Witness / Tandatangan Saksi

Name / Nama: _____

NRIC/Passport No. / No KP / Pasport: _____

Date of Birth / Tarikh Lahir: _____

Date / Tarikh: _____

Address / Alamat: _____

Note: This date is the date of signature of Policyholder and Trustee (if any) and the witness.

Nota: Tarikh ini adalah tarikh ditandatangani oleh Pemegang Polisi, Pemegang Amanah (jika ada) dan saksi.

**C. WRITTEN CONSENT OF THE NOMINEE(S) / TRUSTEE(S)
KEBENARAN BERTULIS PENAMA / PEMEGANG AMANAH**

I / we, the under mentioned nominee(s)/trustee(s) of the policy moneys under the statutory trust created under Schedule 10 of the Financial Service Act 2013 hereby give my/our consent to the Policyholder to revoke all existing nominee(s) named earlier. Bahawa saya / kami, penama / pemegang amanah untuk wang polisi di bawah amanah berkanun di bawah Jadual 10 di dalam Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 di sini memberi kebenaran saya / kami kepada Pemegang Polisi untuk menbatalkan semua penama sedia ada yang telah dilantik sebelum ini.

1. _____
Signature of Trustee / Nominee
Tandatangan Pemegang Amanah / Penama

Name / Nama: _____

NRIC/Passport No. / No KP / Pasport: _____

Date / Tarikh: _____

2. _____
Signature of Trustee / Nominee
Tandatangan Pemegang Amanah / Penama

Name / Nama: _____

NRIC/Passport No. / No KP / Pasport: _____

Date / Tarikh: _____

1. _____
*Signature of Witness / Tandatangan Saksi

Name / Nama: _____

NRIC/Passport No. / No KP / Pasport: _____

Date / Tarikh: _____

2. _____
*Signature of Witness / Tandatangan Saksi

Name / Nama: _____

NRIC/Passport No. / No KP / Pasport: _____

Date / Tarikh: _____

***STATEMENT OF WITNESS / KENYATAAN SAKSI**

(The witness must be at least 18 years old and cannot be the named Nominee.)

(Saksi mesti berumur sekurang-kurangnya 18 tahun dan tidak boleh dilantik sebagai penama)

I hereby certify that the signature(s) in this form was/were made before me and that to my own personal knowledge it is the signature(s) of the Proposer / Policyholder / Nominee / Trustee(s) under the Policy No. as mentioned above.

Saya dengan ini mengesahkan bahawa tandatangan ini di dalam borang ini adalah dibuat di hadapan saya dan setakat yang saya ketahui tandatangan tersebut adalah tandatangan Pencadang / Pemegang Polisi / Penama / Pemegang Amanah di bawah No. Polisi di atas.