

BAB C1: PENGENALAN TAKAFUL KELUARGA

1. Perkataan tabarru 'bermaksud
 - A. sumbangan
 - B. kontrak
 - C. pembahagian
 - D. adil dan adil

2. Sumbangan takaful akan dibahagikan kepada
 - I. Dana Risiko Peserta
 - II. Dana Pelaburan Peserta
 - III. Dana Seimbang Peserta
 - IV. Dana yang ditanggung Peserta
 - A, I, & II
 - B, I, II & III
 - C, II, III & IV
 - D. Semua di atas

3. Dana Pelaburan Peserta (PIF) adalah sebahagian daripada sumbangan peserta Takaful yang
 - A. akan dikreditkan untuk berkongsi bersama
 - B. akan disediakan kepada mereka yang tiada tempat tinggal dan memerlukan
 - C. akan dikreditkan untuk tujuan simpanan dan pelaburan
 - D. akan disediakan kepada para pemegang saham apabila dana Takaful tidak mencukupi untuk memenuhi tuntutan

4. Di bawah _____ Model keuntungan akan dikongsi di antara peserta dan Pengendali Takaful mengikut nisbah yang telah dipersetujui.
 - A. Wakalah
 - B. Hybrid
 - C. Tabarru
 - D. Muḍārabah

5. Di bawah Model Wakālah, keuntungan bersih akan dikreditkan ke PIF peserta setelah ditolak _____.
 - A. Muḍārabah fee
 - B. Wakālah fee
 - C. yuran perunding
 - D. Kadar nisbah.

6. Di bawah Model Muḍārabah, jika peserta bertahan sehingga matang _____
 - A. Lebihan akan diedarkan kepada peserta
 - B. Lebihan akan diedarkan sepenuhnya kepada Pengendali Takaful
 - C. lebihan akan dikongsi antara peserta dan Pengendali Takaful mengikut nisbah yang telah dipersetujui
 - D. lebihan akan disimpan dalam dana dan tidak diagihkan tetapi digunakan untuk qard

7. Di bawah Model Wakālah jika peserta bertahan sehingga matang _____
 - A. Lebihan bersih (setelah ditolak yuran Wakālah) akan dikreditkan ke PIF peserta
 - B. Lebihan bersih akan dikreditkan kepada Pengendali Takaful
 - C. Lebihan bersih hanya akan digunakan untuk qard apabila perlu
 - D. tiada satu pun di atas adalah BENAR.

8. Sumbangan pelan takaful dikira berdasarkan faktor-faktor berikut
- I. kemortalan
 - II. perbelanjaan
 - III. kadar pulangan pelaburan
 - IV. cukai.
- A. I, & II
B. I, II & III
C. II, III & IV
D. Semua di atas
9. Takaful Keluarga adalah contoh _____.
- A. kontrak Satu Pihak
 - B. kontrak Dua Hala
 - C. kontrak yang unik
 - D. kontrak tunggal
10. Seksyen 141 IFSA 2013 merangkumi isu
- A. salah nyata umur
 - B. kapasiti untuk kontrak
 - C. penindasan fakta material
 - D. tempoh pandangan bebas
11. Kepentingan Takaful yang Dibenarkan dalam pelan takaful keluarga mesti
- A. wujud pada masa tuntutan dibuat
 - B. memindahkan hak di bawah rancangan itu kepada waris yang terdekat
 - C. memberi kebenaran kepada Operator untuk menyiasat kandungan borang cadangan
 - D. wujud pada permulaan kontrak
12. Kepentingan Takaful yang Dibenarkan dalam pelan takaful am mesti
- A. wujud pada masa tuntutan dibuat
 - B. memindahkan hak di bawah rancangan itu kepada pengeluar barangan
 - C. memberi kebenaran kepada Operator untuk menyiasat kandungan item yang dilindungi
 - D. wujud pada permulaan kontrak
13. Kepentingan Takaful yang Dibenarkan wujud dalam hubungan berikut
- I. Ibu bapa mempunyai minat dalam kehidupan kanak-kanak tanpa mengira usia kanak-kanak itu
 - II. Seorang penghutang mempunyai kepentingan dalam kehidupan seorang kreditur
 - III. Majikan mempunyai kepentingan dalam kehidupan kakitangannya
 - IV. Rakan perniagaan mempunyai minat terhadap rakannya yang lain, terutamanya jika terdapat perjanjian untuk membeli saham rakan yang sudah meninggal dunia
- A. I & II
B. II & III
C. II & IV
D. Semua di atas
14. Jika peserta bertahan sehingga matang, peserta akan menerima
- A. Jumlah dana terkumpul Dana Pelaburan Peserta
 - B. Jumlah Lebihan Dana Risiko Peserta.
 - C. Jumlah dana terkumpul Dana Pelaburan Peserta ditambah lebihan Dana Risiko Peserta.
 - D. tiada satu pun di atas adalah BENAR
15. Sekiranya peserta menyerahkan sijil takaful, peserta akan berhak kepada
- A. Jumlah dana kumulatif Dana Pelaburan Peserta (jika ada)
 - B. Jumlah Lebihan Dana Risiko Peserta
 - C. Jumlah dana terkumpul Dana Pelaburan Peserta ditambah lebihan Dana Risiko Peserta
 - D. jumlah yang diputuskan oleh Pengendali Takaful

BAB C2: PELAN TAKAFUL KELUARGA

1. Pelan Takaful Simpanan menggunakan dua elemen penting untuk memenuhi kewajipan di bawah Takaful Simpanan. Pilih kombinasi yang betul di bawah
 - I. Perlindungan Bertempoh Sama Rata
 - II. Akaun Pelaburan
 - III. Perlindungan sepanjang hayat
 - IV. Perlindungan Endowmen
 - A. I & II sahaja
 - B. II & III sahaja
 - C. II & IV sahaja
 - D. III & IV sahaja

2. Pilih kenyataan di bawah yang BENAR tentang Plan Takaful Bertempoh Gadai Janji (MRTT).
 - I. ia adalah satu pelan sumbangan yang mematuhi Shari'ah
 - II. sekiranya berlaku Kematian, pelan ini akan mengurangkan manfaat Takaful yang perlu dibayar daripada Dana Risiko
 - III. Sekiranya berlaku TPD, pelan ini akan mengurangkan faedah Takaful yang perlu dibayar daripada Dana Risiko
 - IV. ia hanya boleh digunakan untuk membiayai pinjaman yang diambil untuk pendidikan.
 - A. I & II sahaja
 - B. I, II & III sahaja
 - C. I, II & IV sahaja
 - D. Semua di atas adalah BENAR

3. _____ adalah manfaat tambahan ditambah kepada pelan Takaful Keluarga asas
 - A. Pelan bersama
 - B. Riders
 - C. Faedah tambahan
 - D. Pelan menyertai bersama

4. Beberapa riders jenis biasa termasuk
 - I. Perlindungan penyakit kritikal
 - II. Manfaat Kematian akibat kemalangan dan Kecacatan hilang upaya pembayar.
 - III. Rider Endowment
 - IV. Pengecualian Sumbangan.
 - A. I & II sahaja
 - B. I, II & III sahaja
 - C. I, II & IV sahaja
 - D. Semua di atas adalah BENAR

5. Beberapa riders jenis biasa termasuk
 - I. Pengecualian Sumbangan
 - II. Perlindungan Perubatan.
 - III. Manfaat Hospitalisasi
 - IV. Rider Enhancement Endowment
 - A. I & II sahaja
 - B. I, II & III sahaja
 - C. I, II & IV sahaja
 - D. II, III & IV

6. Pelan Takaful Keluarga Berkumpulan termasuk pelan _____. Pilih KUMPULAN YANG BETUL di bawah.
- kumpulan pendidikan
 - kumpulan pelaburan dan simpanan
 - kumpulan perubatan
 - skim persaraan berkumpulan
- A. I & III sahaja
B. I, II & III sahaja
C. I, III & IV sahaja
D. II, III & IV
7. Pilih kenyataan di bawah yang BENAR berkenaan dengan Pelan Takaful Keluarga Kumpulan.
- Takaful Keluarga Kumpulan biasanya disertai oleh majikan, kelab, persatuan dan masyarakat
 - Tiada bilangan peserta minimum yang layak untuk layak sebagai 'kumpulan' di bawah rancangan ini
 - Rancangan kumpulan termasuk pendidikan kumpulan, perubatan kumpulan, dan skim persaraan kumpulan
 - Apabila peserta telah menyertai skim, peserta mesti terus menjadi ahli sehingga kematian
- A. I & III sahaja
B. I, II & III sahaja
C. I, III & IV sahaja
D. II, III & IV
8. Di bawah Skim Persaraan Kumpulan, manfaat berikut akan dibayar apabila kematian peserta atau TPD. Pilih jawapan yang PALING SESUAI.
- Jumlah Dilindungi akan dibayar.
 - jumlah yang terkumpul dalam Dana Pelaburan Peserta dibayar.
 - Jumlah yang Dilindungi ditambah dengan jumlah terkumpul dalam Dana Pelaburan Peserta dibayar
 - jumlah yang dilindungi dan apa-apa lebihan dalam Dana Risiko Peserta dibayar
9. Pelan Takaful Kredit Kumpulan direka _____.
- untuk membantu peserta mendapatkan pembiayaan.
 - untuk menjamin pembayaran sekaligus kepada keluarga peserta yang boleh digunakan untuk apa-apa tujuan
 - untuk membayar Pengendali Takaful untuk semua sumbangan sijil yang dimiliki oleh peserta.
 - untuk membayar kemudahan / hutang pembiayaan yang belum dijelaskan kepada mana-mana institusi kewangan sekiranya kematian peserta atau hilang upaya secara keseluruhan dan kekal.
10. Pembedahan utama dan manfaat rider hospitalisasi di bawah Pelan Takaful Keluarga Kumpulan membayar
- caj bilik tertakluk kepada siling tertentu pada kedua-dua jumlah dan bilangan hari dalam setahun yang peserta boleh memanfaatkan manfaat tersebut.
 - caj bilik tidak tertakluk kepada apa-apa siling pada kedua-dua jumlah dan bilangan hari dalam setahun yang peserta boleh memanfaatkan manfaat tersebut.
 - tidak membayar caj bilik tetapi hanya meliputi kos prosedur pembedahan
 - semua perbelanjaan ditanggung selagi perbelanjaan berkaitan dengan keadaan perubatan peserta dan tanggungan.

BAB C3: AMALAN TAKAFUL KELUARGA: PENTADBIRAN SIJIL

1. Pengendali Takaful lazimnya memerlukan dokumen-dokumen berikut sebelum sijil penggantian (sijil pendua) boleh dikeluarkan. Di bawah pilih kumpulan yang betul.
 - I. surat permintaan daripada peserta
 - II. kuasa wakil dari peserta untuk membolehkan Operator untuk mengeluarkan pendua
 - III. suatu usaha untuk menanggung rugi Operator terhadap apa-apa kerugian yang disebabkan oleh pengeluaran sijil pendua.
 - IV. letakkan deposit dengan Pengendali untuk menanggung rugi Operator bagi apa-apa kerugian
 - A. I & III sahaja
 - B. II & III sahaja
 - C. II & IV sahaja
 - D. III & IV sahaja

2. Sijil gantian dicop "Sijil Duplikat" oleh Pengendali Takaful
 - A. diiktiraf sebagai dokumen undang-undang yang sah
 - B. diiktiraf sebagai dokumen undang-undang yang sah jika disertai dengan kuasa wakil daripada peserta
 - C. diiktiraf sebagai dokumen undang-undang yang sah jika disertai dengan kuasa wakil dari Pengendali Takaful
 - D. diiktiraf sebagai dokumen undang-undang yang sah jika disertai dengan kuasa wakil dari Bank Negara Malaysia

3. _____ mentakrifkan "Peserta Takaful" sebagai orang yang mempunyai hakmilik hak kepada sijil Takaful termasuk pemegang serah hak, jika sijil tersebut telah diberikan.
 - A. Seksyen 1 IFSA 2013
 - B. Seksyen 2 IFSA 2013
 - C. Seksyen 3 IFSA 2013
 - D. Seksyen 4 IFSA 2013

4. _____ adalah pemindahan hak dan liabiliti oleh satu orang kepada yang lain.
 - A. Hadiah
 - B. Pemberian
 - C. Tugas
 - D. Surat ikatan

5. _____, orang yang mengambil alih hak yang ditugaskan, akan mempunyai hak yang sama seperti yang dinikmati oleh _____ yang menyerahkan hak-hak tersebut
 - A. penyerahhakkan, pemegang serah hak
 - B. pemegang serah hak, penyerah
 - C. pemegang amanah, benefisiari
 - D. benefisiari, pemegang amanah.

6. Penyerahan Hak boleh sama ada _____ atau _____. Pilih JAWAPAN PALING SESUAI
 - A. mutlak; bersyarat
 - B. muktamad; bersyarat
 - C. mutlak; muktamad
 - D. tiada satu pun di atas adalah BENAR.

7. Tugas mutlak adalah satu yang _____.
- A. pemindahan hak separa kepada pemegang serah hak
 - B. tidak meninggalkan apa-apa hak baki kepada penyerahhakkan
 - C. meninggalkan semua hak kepada penyerah.
 - D. tidak meninggalkan sebarang hak kepada pemegang serah hak
8. Penyerahan hak bersyarat
- I. Memberikan penyerah hak untuk membatalkan penyerahan hak sekiranya pemegang serah hak itu meninggal dunia sebelum pembayaran faedah Takaful menjadi wajar
 - II. Memberikan penyerah hak untuk membatalkan penyerahan hak jika peserta itu bertahan sehingga tarikh matang sijil.
 - III. membenarkan penyerahhakkan untuk mengambil sebahagian daripada manfaat sijil dalam apa jua keadaan dan selebihnya terletak hak pada pemegang serah hak.
 - IV. hanya membenarkan pemegang serah hak bertindak sebagai pelaksana dan mengagihkan hasil mengikut Faraid.
- A. I & II sahaja
 - B. I, II & III sahaja
 - C. II, III & IV sahaja
 - D. Semua perkara di atas adalah SALAH.
9. IFSA memperuntukkan bahawa hanya yang berusia _____ tahun dan ke atas boleh memasuki kontrak Takaful.
- A. 16
 - B. 17
 - C. 18
 - D. 21
10. Sijil takaful membenarkan pengendorsan dibuat semasa pengeluaran sijil. Pilih KOMBINASI yang BETUL di bawah mengenai pengendorsan sedemikian.
- I. yang memberi kesan kepada sumbangan tersebut
 - II. yang menjejaskan kekerapan pembayaran
 - III. yang menjejaskan jumlah yang dilindungi
 - IV. yang mempengaruhi cara pembayaran
- A. I & II sahaja
 - B. I, II & III sahaja
 - C. II, III & IV sahaja
 - D. Semua di atas adalah BENAR
11. Sijil takaful membenarkan pengendorsan dibuat selepas pengeluaran sijil. . Pilih KOMBINASI yang BETUL di bawah mengenai pengendorsan sedemikian.
- I. yang mempengaruhi cara pembayaran sumbangan
 - II. perubahan kepada bentuk kontrak
 - III. dikenakan sumbangan tambahan
 - IV. penyingkiran syarat dan hak tambahan
- A. I & II sahaja
 - B. I, II & III sahaja
 - C. II, III & IV sahaja
 - D. Semua di atas adalah BENAR

12. Keistimewaan dan syarat yang dinyatakan dalam sijil Takaful Keluarga boleh dikelaskan secara meluas di bawah kumpulan berikut. SATU daripada pilihan di bawah adalah SALAH.
- A. Penambahan kepada manfaat perlindungan yang dikenali sebagai keistimewaan.
 - B. Pengehadan skop perlindungan yang dikenali sebagai syarat-syarat ketat.
 - C. Penerangan tentang ciri-ciri kontrak.
 - D. Mereka yang menonjolkan kuasa dan budi bicara Pengendali Takaful
13. Sekiranya caruman pembaharuan untuk sijil tidak dibayar dalam hari grace____. Pilih pilihan yang BETUL.
- A. perlindungan tidak berhenti dan peserta boleh memulihkan kontrak pada bila-bila masa dengan syarat dan syarat yang sama.
 - B. kontrak itu hanya boleh dipulihkan jika kelulusan dari Bank Negara Malaysia diperolehi.
 - C. Sijil itu tidak lagi mempunyai perlindungan tertakluk kepada sebarang peruntukan tidak terlucuthakan hak, sekiranya berkenaan.
 - D. Pengendali Takaful akan mendapatkan ejen untuk membayar sumbangan untuk mengelakkan penggantian polisi
14. Apabila peserta menyerahkan sijil, peserta akan dibayar
- A. semua baki terkumpul dalam Dana Pelaburan Pesertanya, tetapi tidak akan dibayar daripada Dana Risiko Peserta
 - B. semua sumbangan terkumpul dalam Dana Risiko Peserta akan dibayar
 - C. semua sumbangan terkumpul dalam Dana Risiko Peserta akan dibayar tetapi tidak akan dibayar oleh Dana Pelaburan Peserta
 - D. semua sumbangan terkumpul dalam Dana Risiko Peserta akan dibayar bersama dengan lebih Pengendali Takaful
15. Pilih PERYATAAN di bawah yang TIDAK BENAR tentang pengeluaran separa dari sijil takaful.
- A. pengeluaran dikeluarkan dari Akaun Peserta
 - B. tiada bayaran dikenakan untuk pengeluaran
 - C. tiada faedah dikenakan oleh pengendali untuk pengeluaran
 - D. peserta boleh atau tidak boleh membayar balik jumlah yang dikeluarkan
16. Syarat-syarat tanpa bayaran sijil takaful _____.
- A. berkuat kuasa hanya selepas sijil telah memperolehi nilai tunai.
 - B. berkuat kuasa apabila terdapat tuntutan
 - C. berkuatkuasa apabila sijil diserahkan
 - D. apabila dasar ditamatkan dan tidak sah
17. Manfaat tanpa bayaran di bawah sijil dibayar dari _____.
- A. Nilai tunai yang dibina di dalam Akaun Peserta
 - B. nilai tunai yang dibina di dalam Akaun Operator
 - C. nilai tunai yang timbul daripada lebihan
 - D. nilai tunai daripada dana pemegang saham
18. Jika peserta melakukan bunuh diri dalam masa yang dinyatakan, perakuan _____.
- A. menjadi tidak sah dan pengendali Takaful akan membayar balik semua sumbangan yang dibayar daripada Dana Pelaburan Peserta
 - B. menjadi tidak sah dan pengendali Takaful akan mengembalikan semua sumbangan yang dibayar daripada Dana Risiko Peserta
 - C. menjadi tidak sah dan pengendali Takaful akan membayar balik semua sumbangan yang dibayar daripada Dana pemegang saham
 - D. menjadi tidak sah dan pengendali Takaful akan membayar balik semua sumbangan yang dibayar daripada Dana Lebihan Pengendali

19. Klausula Tidak Boleh Dipertikai dilindungi di bawah _____.
- A. Jadual 7 (13) Seksyen 142 IFSA 2013
 - B. Jadual 9 (13) Seksyen 141 IFSA 2013
 - C. Jadual 9 dari Seksyen 142 IFSA 2013
 - D. Jadual 13 Seksyen 141 IFSA 2013
20. Apabila peserta bertahan dalam tempoh sijilnya, _____ akan dibayar.
- A. nilai penyerahan
 - B. amaun matang
 - C. nilai akhir
 - D. nilai penamatan

BAB C4: AMALAN TAKAFUL KELUARGA: PENGUNDERAITAN

TIADA SOALAN.

BAB C4 SAMA SEPERTI BAB A11.

NOTA: Calon-calon adalah dinasihatkan untuk mengulangkaji **BAB A11** untuk lebih memahami Pengunderaitan Dalam Takaful Keluarga.

BAB C5: AMALAN TAKAFUL KELUARGA: TUNTUTAN DAN PENGELUARAN SEBAHAGIAN

1. Tuntutan boleh timbul di bawah mana-mana keadaan berikut. Pilih KOMBINASI yang BETUL di bawah.

- I. kematian benefisiari
- II. kematangan sijil Takaful
- III. tuntutan faedah atau kecacatan
- IV. tuntutan yang timbul di bawah kontrak tambahan.

- A. I, II & III sahaja
- B. I, III and IV sahaja
- C. II, III & IV sahaja
- D. III & IV sahaja

2. Sekiranya berlaku tuntutan, benefisiari atau pihak menuntut harus memberitahu Pengendali Takaful dan memberikan semua maklumat yang berkaitan seperti _____.

- I. Nombor dan nama kad pengenalan Peserta
- II. Nombor sijil dan alamat peserta
- III. Tarikh dan sebab kematian, kecederaan atau penyakit, mengikut mana-mana yang berkenaan
- IV. Nama ejen takaful dan butiran agensi

- A. I, II & III sahaja
- B. I, III and IV sahaja
- C. II, III & IV sahaja
- D. III & IV sahaja

3. Penama seorang peserta Islam akan menerima prosid sijil sebagai

- A. penerima
- B. seorang pemegang amanah
- C. seorang ahli waris
- D. tiada satu pun di atas adalah BENAR.

4. Untuk tuntutan kematian, pihak menuntut perlu menyediakan Pengendali Takaful dengan bukti dokumentari yang membuktikan kematian peserta. Mana-mana dokumen berikut memadai sebagai bukti kematian KECUALI

- A. sijil kematian
- B. laporan koroner
- C. suatu perintah menyatakan suatu anggapan undang-undang kematian
- D. rekod perubatan keluarga

5. Untuk tuntutan kematian, mana-mana dokumen berikut akan mencukupi sebagai bukti kematian. Pilih KOMBINASI yang BETUL di bawah.

- I. sijil membuktikan kematian pegawai perkhidmatan dan kematian perang
- II. suatu perakuan yang menunjukkan bahawa kematian telah berlaku di laut
- III. sijil perubatan oleh atendan perubatan terakhir
- IV. laporan koroner

- A. I, II & III Sahaja
- B. I, III and IV Sahaja
- C. II, III & IV Sahaja
- D. Semua di atas adalah BENAR.

6. Tuntutan Hilang Upaya Kekal boleh timbul dari _____.
- sebab semula jadi
 - penyakit
 - punca kemalangan
 - sebab-sebab imajinatif
- A. I, II & III sahaja
B. I, III and IV sahaja
C. II, III & IV sahaja
D. Semua di atas adalah BENAR.
7. Dokumen yang diperlukan untuk tuntutan hilang upaya kekal akibat sebab semula jadi akan merangkumi semua KECUALI _____.
- sijil perubatan oleh doktor yang hadir selepas hilang upaya peserta
 - menghadiri laporan ejen
 - salinan kad pengenalan peserta yang disahkan benar
 - borang tuntutan yang lengkap diisi.
8. Dokumen yang diperlukan untuk tuntutan hilang upaya kekal akibat sebab-sebab yang tidak disengajakan akan merangkumi semua yang KECUALI:
- sijil perubatan oleh doktor yang hadir selepas hilang upaya secara tidak sengaja
 - salinan kad pengenalan peserta yang disahkan benar
 - menghadiri laporan ejen
 - borang tuntutan yang lengkap diisi
9. Semasa tuntutan matang, Pengendali Takaful akan mengemukakan SATU dokumen berikut yang mestilah lengkap dan dikembalikan dengan kontrak sijil asal
- baucar pelepasan
 - baucar pembayaran
 - baucar kelulusan
 - baucer persetujuan
10. Semasa tuntutan matang, di mana peserta bukan orang yang dilindungi, Pengendali Takaful akan memerlukan SEMUA di atas _____.
- surat ikatan tugas atau mana-mana dokumen lain
 - satu pernyataan mudah bahawa orang yang dilindungi adalah hidup
 - pernyataan bahawa peserta tidak boleh menandatangani sijil kelangsungan hidup (jika perlu)
 - pernyataan dari ejen dan agensi bahawa peserta adalah orang yang dilindungi.
11. Sekiranya berlaku pengeluaran separa, pembayaran akan dibuat ____
- dari Dana Pelaburan Peserta (DPP)
 - dari Dana Risiko Peserta (DRP)
 - dari Dana Pemegang Saham (PS)
 - daripada dana Pendapatan Pengendali Takaful (PPT)
12. Dalam kes sijil kemalangan diri, prinsip _____ digunakan untuk menentukan liabiliti Pengendali Takaful.
- penyebab bersepadu
 - sebab terhampir
 - sebab mutlak
 - penyambung yang berkaitan

13. Apabila sijil takaful am mempunyai tuntutan, dan punca itu berada dalam bahaya terkecuali, perkara berikut akan berlaku. PILIH KOMBINASI YANG BENAR
- I. tuntutan akan ditolak
 - II. Pengendali Takaful perlu membuktikan sebab ia dikecualikan
 - III. peserta perlu membuktikan sebab pengecualian tidak terpakai
 - IV. ejen itu perlu bekerjasama dengan peserta dan polis untuk menentukan punca sebenar tuntutan itu
- A. I, II & III sahaja
B. I, III and IV sahaja
C. II, III & IV sahaja
D. Semua di atas adalah BENAR
14. Pengendali Takaful hendaklah mengekalkan daftar terkini tuntutan Takaful _____. Pilih jawapan YANG PALING SESUAI.
- A. sebaik sahaja diberitahu oleh Bank Negara.
 - B. sebaik sahaja menyedarinya
 - C. sebaik sahaja diminta oleh doktor yang hadir.
 - D. tiada satu pun di atas adalah BENAR.
15. Adalah menjadi tanggungjawab Pengendali Takaful untuk menyimpan daftar Tuntutan _____.
A. terbuka melainkan tuntutan telah diselesaikan sepenuhnya
B. untuk diperiksa oleh peserta
C. buka untuk ejen mengisi semua butiran tuntutan
D. buka untuk peserta mengisi semua butiran tuntutan sebelum mengemukakan tuntutan secara rasmi

BAB C6: PERTIMBANGAN UTAMA DALAM PELABURAN.

1. Calon peserta mesti mengkaji dan mempertimbangkan semua aspek utama sebelum membuat keputusan mengenai pelaburan. Ini akan termasuk _____. Pilih KOMBINASI yang BETUL di bawah.
 - I. Objektif pelaburan
 - II. Ketersediaan Dana
 - III. Risiko
 - IV. Jangka masa pelaburan.
 - A. I, II & III sahaja
 - B. I, III and IV sahaja
 - C. II, III & IV sahaja
 - D. Semua di atas adalah BENAR
2. Berikut adalah beberapa objektif pelaburan KECUALI _____. Pilih pilihan yang SALAH.
 - A. tumpuan pada pendapatan semasa
 - B. kepelbagaian kelas aset
 - C. pulangan yang sangat tinggi tanpa risiko
 - D. penghargaan modal jangka panjang
3. Beberapa objektif pelaburan biasa dalam pelaburan termasuk:
 - I. memelihara modal
 - II. kepelbagaian kelas aset untuk gabungan pendapatan dan pertumbuhan jangka panjang yang sama
 - III. kadar pulangan sifar menerusi menyimpan portfolio pelaburan
 - IV. pulangan yang tinggi melalui pelaburan dalam spektrum sekuriti yang luas
 - A. I, II & III sahaja
 - B. I, III and IV sahaja
 - C. II, III & IV sahaja
 - D. Semua di atas adalah BENAR
4. Pelanggan mesti mengetahui toleransi risiko peribadi mereka apabila memilih pelaburan untuk portfolio mereka kerana _____.
 - A. kepuasan perdagangan
 - B. kepuasan perdagangan pelaburan
 - C. kepuasan risiko perdagangan
 - D. perdagangan pulangan risiko.
5. Risiko adalah harga untuk mendapatkan _____. Pilih jawapan yang PALING SESUAI.
 - A. pulangan
 - B. kebahagiaan
 - C. kepuasan
 - D. tiada satu pun di atas adalah BENAR.
6. Perdagangan pulangan risiko bermakna _____.
 - A. risiko yang rendah untuk pulangan tinggi
 - B. risiko tinggi untuk pulangan tinggi
 - C. risiko tinggi untuk pulangan rendah
 - D. risiko tidak relevan dalam mengukur pulangan

7. _____ merujuk kepada jumlah tempoh masa yang panjang pelabur memegang suatu keselamatan pelaburan atau portfolio sehingga dia perlu menjual pelaburannya. Pilih jawapan yang PALING SESUAI.
- A. Masa pelaburan
 - B. Komitmen pelaburan
 - C. Jangka Masa Pelaburan
 - D. Pelaburan warisan
8. Pilih SATU PENYATA di bawah yang SALAH
- A. Oleh kerana jangka masa pelaburan meningkat panjang, ekuiti mewakili pulangan yang disesuaikan dengan risiko lebih tinggi daripada sekuriti pendapatan tetap.
 - B. Oleh kerana peningkatan pelaburan secara panjang lebar, ekuiti mewakili pulangan yang disesuaikan dengan risiko yang lebih tinggi daripada tunai.
 - C. Sepanjang perjalanan pelaburan yang lebih pendek, ekuiti menjadi kelas aset yang lebih berisiko kerana mereka membawa tahap turun naik yang lebih tinggi.
 - D. Sepanjang perjalanan pelaburan yang lebih pendek, ekuiti menjadi kelas aset yang kurang berisiko kerana ia membawa tahap turun naik yang lebih tinggi.
9. Dana jangka pendek perlu disimpan dalam pelaburan yang sangat berisiko rendah seperti _____. Pilih pilihan yang TIDAK BENAR
- A. sijil deposit
 - B. bon simpanan
 - C. ekuiti
 - D. sekuriti Perbendaharaan
10. Prestasi pelaburan adalah pulangan portfolio pelaburan dan diukur _____
- A. dalam tempoh masa tertentu dan dalam mata wang tertentu.
 - B. dalam tempoh masa yang panjang
 - C. sehingga kadar pulangan adalah positif
 - D. sehingga semua risiko pelaburan dihapuskan
11. Pulangan bersih kepada pelabur daripada pelaburan adalah
- A. pulangan sebelum semua yuran, perbelanjaan, dan cukai
 - B. pulangan sebelum semua yuran sahaja
 - C. pulangan selepas cukai sahaja
 - D. pulangan bersih semua yuran, perbelanjaan, dan cukai
12. Pulangan kasar kepada pelabur daripada pelaburan adalah _____.
- A. pulangan sebelum semua yuran, perbelanjaan, dan cukai
 - B. pulangan sebelum semua yuran sahaja
 - C. pulangan selepas cukai sahaja
 - D. pulangan bersih semua yuran, perbelanjaan, dan cukai
13. Jumlah pulangan daripada pelaburan adalah _____,
- A. jumlah pendapatan yang diperoleh daripada pelaburan (keuntungan dan dividen)
 - B. jumlah keuntungan yang diperoleh daripada pelaburan sahaja
 - C. jumlah dividen yang diperoleh daripada pelaburan sahaja
 - D. jumlah keuntungan ditolak cukai yang diperoleh daripada pelaburan

14. Pulangan harga daripada pelaburan adalah _____.
A. berdasarkan peningkatan modal pelaburan
B. berdasarkan jumlah keuntungan pelaburan
C. berdasarkan jumlah dividen pelaburan
D. berdasarkan jumlah keuntungan dan jumlah dividen pelaburan.
15. Dalam pelaburan istilah 'Pulangan Berwajaran Wang' adalah sesuai apabila
A. masa pelaburan awal portfolio tersedia
B. masa pelaburan akhir portfolio tersedia
C. masa aliran masuk atau aliran keluar dari portfolio tersedia
D. tiada satu pun di atas boleh digunakan dalam mengukur 'Pulangan Berwajaran Wang'
16. Secara amnya, prestasi pelaburan bergantung kepada faktor-faktor berikut. Pilih KOMBINASI di bawah yang BETUL
I. Ekonomi negara
II. Ekonomi serantau dan global
III. Kecekapan dan keupayaan pengurus dana
IV. Tahap kos syarikat yang dilaburkan

A. I, II & III sahaja
B. I, III and IV sahaja
C. II, III & IV sahaja
D. Semua di atas adalah BENAR
17. Secara amnya, prestasi pelaburan bergantung kepada faktor-faktor berikut. Pilih KOMBINASI di bawah yang BETUL.
I. Prestasi pelaburan yang lepas
II. Sejarah syarikat yang dilaburkan
III. Kitaran hayat pelaburan
IV. Ekonomi serantau dan global

A. I, II & III sahaja
B. I, III and IV sahaja
C. II, III & IV sahaja
D. Semua di atas adalah BENAR
18. Kepelbagaian pelaburan ditakrifkan sebagai
A. proses melabur pelbagai instrumen pelaburan
B. proses melabur di negara tertentu sahaja
C. proses melabur dalam instrumen pelaburan tertentu sahaja
D. proses melabur dalam ekuiti tertentu sahaja
19. Kepelbagaian pelaburan juga bermakna
A. "Masukkan semua telur anda dalam satu bakul"
B. "Letakkan pelaburan ke dalam bakul yang berbeza"
C. "Jangan risau tentang perdagangan pulangan risiko"
D. "Jangan bimbang tentang pulangan daripada pelaburan"
20. Dalam kepelbagaian aset, pelabur harus mempertimbangkan untuk melaburkan di _____. PILIH pilihan yang SALAH.
A. kelas aset
B. negara-negara
C. industri
D. tiada satu pun di atas adalah BENAR.

BAB C7: PILIHAN JENIS PELABURAN

1. _____ merujuk kepada semua jenis instrumen cecair dengan risiko minimum atau tiada. Pilih PILIHAN yang BETUL di bawah.
 - A. Ekuiti
 - B. Tunai dan deposit
 - C. Pelbagai pelaburan
 - D. Pelaburan hartanah

2. Pilih kenyataan di bawah ini yang BENAR tentang Terbitan Pelaburan Kerajaan (GII).
 - I. GII dikeluarkan untuk membenarkan institusi kewangan Islam memegang kertas mudah tunai yang memenuhi keperluan kecairan berkanun mereka.
 - II. GII membolehkan institusi kewangan Islam melaburkan dana cair mereka dalam instrumen yang mematuhi Shari'ah.
 - III. GII menyediakan institusi kewangan Islam sebagai alternatif kerana mereka tidak dapat membeli atau berdagang dalam Sekuriti Kerajaan Malaysia atau instrumen yang memberi faedah lain.
 - IV. GII adalah pelaburan yang selamat dan dianggap sebagai pelaburan tidak berisiko.
 - A. I, II & III sahaja
 - B. II, III & IV sahaja
 - C. I, II & IV sahaja
 - D. Semua di atas adalah BENAR.

3. Akaun bank Islam termasuk
 - A. akaun pelaburan am
 - B. akaun semasa
 - C. akaun simpanan
 - D. tiada satu pun di atas adalah BENAR.

4. Kadar keuntungan Akaun Bank Islam
 - A. biasanya rendah dan tidak melindungi pelaburan daripada inflasi
 - B. bersifat sederhana dan menyediakan beberapa lindung nilai terhadap inflasi
 - C. adalah munasabah dan membolehkan pelabur membuat beberapa keuntungan
 - D. cukup tinggi untuk membolehkan pelabur menikmati keuntungan yang baik.

5. Pilih SATU KENYATAAN yang SALAH MENGENAI Akaun Pelaburan Perkongsian di bank.
 - A. kepada produk deposit yang berstruktur berdasarkan kontrak Muḍārabah.
 - B. Keuntungan dari Akaun Pelaburan Perkongsian akan dikongsi antara pemegang akaun dengan bank berdasarkan keuntungan yang telah dipersetujui
 - C. Apa-apa kerugian dalam Akaun Pelaburan Perkongsian akan ditanggung oleh bank.
 - D. Apa-apa kerugian dalam Akaun Pelaburan Perkongsian akan ditanggung oleh pemegang akaun.

6. Pilih SATU PENYATA di bawah yang TIDAK BENAR tentang Akaun Pelaburan Am (GIA).
 - A. Ia juga dikenali sebagai Akaun Pelaburan Tidak Terikat.
 - B. Bank mempunyai budi bicara penuh untuk melabur wang dalam aset yang menghasilkan pendapatan tanpa batasan.
 - C. Keuntungan akan dibayar pada setiap tarikh pembayaran keuntungan interim atau pada tempoh matang (jika berkenaan).
 - D. Bank perlu mendapatkan persetujuan pelabur sebelum melabur wang dalam aset penghasilan pendapatan.

7. Akaun Pelaburan Khas (SIA) di bank akan menyediakan
- A. bank mempunyai budi bicara penuh untuk melabur dalam pelbagai instrumen untuk menghasilkan keuntungan maksimum
 - B. pelaburan perkongsian keuntungan yang melabur dalam aset penghasilan tertentu.
 - C. akses pelabur kepada peluang pelaburan kerajaan yang sangat istimewa yang memberikan pulangan yang tinggi
 - D. pelabur untuk mengakses bon sektor swasta yang sangat selektif untuk memperoleh pulangan maksimum.
8. _____ merujuk kepada sekuriti, nota, kertas atau sijil dengan ciri kecairan dan boleh diniagakan.
- A. Sukuk
 - B. Khusus pada Akaun Pelaburan
 - C. Terbitan Pelaburan Kerajaan
 - D. Khusus pada Pelaburan Kerajaan
9. Ia digambarkan sebagai sijil kepercayaan untuk pemilikan aset, atau sijil dengan manfaat. Instrumen ini adalah_____.
- A. Sukuk
 - B. Khusus pada Akaun Pelaburan
 - C. Terbitan Pelaburan Kerajaan
 - D. Khusus pada Pelaburan Kerajaan
10. Terdapat tiga kumpulan utama kontrak Shari'ah yang digunakan untuk sukuk. Pilih GABUNGAN di bawah yang sesuai dengan sukuk berasaskan jualan.
- I. Bay' Bithaman Ājil
 - II. Murābahah
 - III. Ijārah
 - IV. Istisna'
- A. I, II & III sahaja
 - B. II, III & IV sahaja
 - C. I, II & IV sahaja
 - D. Semua di atas adalah BENAR.
11. Terdapat tiga kumpulan utama kontrak Shari'ah yang digunakan untuk sukuk. Pilih GABUNGAN di bawah yang sesuai dengan sukuk berasaskan ekuiti.
- I. Mushārah
 - II. Muḍārabah
 - III. Wakālah
 - IV. Ijārah
- A. I, II & III sahaja
 - B. II, III & IV sahaja
 - C. I, II & IV sahaja
 - D. Semua di atas adalah BENAR.
12. Sukuk berasaskan pajakan dipanggil
- A. Bay' Bithaman Ājil
 - B. Murābahah
 - C. Ijārah
 - D. Istisna'

13. Berikut adalah CIRI-CIRI sukuk. Pilih KOMBINASI di bawah yang TIDAK BENAR.
- A. Ia biasanya merujuk kepada ikatan bersamaan bon Islam
 - B. Ia boleh dikeluarkan oleh kerajaan
 - C. Sukuk sekuriti adalah distrukturkan untuk mematuhi Shari'ah dan prinsip pelaburannya.
 - D. Syarikat swasta tidak dibenarkan menerbitkan sukuk.
14. Berikut adalah pernyataan mengenai sukuk. Pilih KOMBINASI di bawah yang BENAR.
- I. Sukuk direka untuk memberi pendapatan yang mantap kepada pelabur.
 - II. Bagi sukuk kerajaan, risiko hampir sifar menjadikannya pelaburan yang sangat selamat.
 - III. Sukuk memberikan kadar pulangan yang lebih rendah daripada inflasi
 - IV. Sukuk merujuk kepada sekuriti, nota, kertas atau sijil dengan ciri kecairan dan boleh diniagakan
- A. I, II & III sahaja
 - B. II, III & IV sahaja
 - C. I, II & IV sahaja
 - D. Semua di atas adalah BENAR.
15. Pilih KENYATAAN di bawah yang BENAR berkenaan dengan saham biasa.
- I. Saham biasa mewakili hak pemilikan kepada syarikat.
 - II. Saham biasa mempunyai hak mengundi dan pembayaran dividen..
 - III. Para pemegang saham biasa adalah yang terakhir untuk dividen di belakang semua penghutang
 - IV. Para pemegang saham biasa adalah yang terakhir untuk dividen di belakang pemegang saham keutamaan
- A. I, II & III sahaja
 - B. II, III & IV sahaja
 - C. I, II & IV sahaja
 - D. Semua di atas adalah BENAR
16. Perbezaan antara saham keutamaan dan saham biasa ialah _____.
- A. saham keutamaan membayar dividen tetap tetapi dividen untuk pemegang saham biasa mungkin berbeza-beza
 - B. pemegang saham keutamaan dibayar dividen selepas pemegang saham biasa telah dibayar
 - C. saham keutamaan tidak mempunyai hak mengundi tetapi para pemegang saham biasa mempunyai hak mengundi
 - D. Saham keutamaan lebih murah daripada saham biasa.
17. Sebab utama untuk melabur dalam dana unit amanah adalah _____.
- I. dana unit amanah membantu mengurangkan risiko keseluruhan pelabur
 - II. dana unit amanah boleh mengurangkan kos membina portfolio pelbagai
 - III. dana unit amanah mengurangkan keperluan untuk memilih dan mengurus pelaburan
 - IV. unit amanah adalah pelaburan yang kurang risiko berbanding deposit
- A. I, II & III sahaja
 - B. II, III & IV sahaja
 - C. I, II & IV sahaja
 - D. Semua di atas adalah BENAR
18. Dana Perlindungan modal ditakrifkan sebagai _____.
- A. dana bersama yang menjamin pelaburan permulaan dan boleh dicairkan pada bila-bila masa.
 - B. dana bersama yang tidak mempunyai sebarang jaminan dan boleh dicairkan pada bila-bila masa.
 - C. dana bersama yang menjamin pelaburan permulaan, ditambah dengan keuntungan modal, jika ia dipegang untuk tempoh kontrak.
 - D. dana bersama yang hanya menjamin pelaburan permulaan, jika ia dipegang untuk tempoh kontrak.

19. Produk Jenis pasif di bawah Dana Perlindungan Modal mempunyai ciri-ciri berikut.
- A. Tujuan utama adalah untuk melindungi nilai penuh modal asal.
 - B. Tujuan utama adalah untuk mengambil seberapa banyak risiko yang mungkin untuk mendapatkan pulangan maksimum.
 - C. Tujuan utama adalah untuk melindungi kepentingan pengurus dana
 - D. Tujuan utama adalah untuk melabur dana dalam pelaburan yang paling kurang berisiko.
20. Semua yang berikut adalah ciri-ciri Dana Komoditi Islam KECUALI
- A. Komoditi itu mesti dimiliki oleh penjual pada masa jualan.
 - B. Jualan pendek tidak dibenarkan tetapi jualan ke hadapan dibenarkan.
 - C. Komoditi yang diperdagangkan mestilah halal i.e dibenarkan.
 - D. Peniaga tidak mempunyai pemilikan fizikal komoditi yang hendak dijual

BAB C8: PENGENALAN KEPADA PELAN TAKAFUL BERKAITAN PELABURAN

1. Di bawah pelan berkaitan pelaburan sumbangan tunggal
 - A. jumlah yang dilindungi biasanya 100% daripada sumbangan tunggal yang dibayar tertakluk kepada jumlah minimum (RM5,000).
 - B. Jumlah yang dilindungi biasanya 125% daripada sumbangan tunggal yang dibayar tertakluk kepada jumlah minimum (RM5,000)
 - C. jumlah yang dilindungi biasanya 125% daripada sumbangan tunggal yang dibayar tertakluk kepada jumlah minimum (RM10,000).
 - D. jumlah yang dilindungi biasanya 100% daripada sumbangan tunggal yang dibayar tertakluk kepada jumlah minimum (RM10,000).

2. Ciri-ciri Pelan Takaful Berkaitan Pelaburan (ILTP) akan termasuk perkara berikut.
 - I. Pendedahan ILTP ke arah pelaburan ekuiti adalah lebih tinggi daripada pelan Takaful Keluarga tradisional.
 - II. Risiko pelaburan di ILTP ditanggung oleh pemilik sijil.
 - III. Nilai aset bersih dana di ILTP tertakluk kepada prestasi pelaburan.
 - IV. kos perlindungan dibiayai dengan membatalkan unit dalam dana.
 - A. I, II & III
 - B. II, III & IV
 - C. I, III & IV
 - D. Semua di atas adalah BENAR

3. Ciri-ciri unik Pelan Takaful Berkaitan Pelaburan (ILTP) merangkumi semua KECUALI yang berikut
 - A. Fleksibiliti untuk memilih tahap perlindungan dan pelaburan
 - B. Pilihan untuk menukar dana pelaburan semasa ke lain-lain jenis dana pelaburan
 - C. Pilihan untuk menebus sebahagian daripada unit apabila sijil berkuatkuasa lebih daripada 5 tahun
 - D. Pilihan untuk mengubah jumlah sumbangan mengikut perubahan keadaan kewangan

4. Perbezaan antara takaful berkaitan pelaburan dan pelan takaful keluarga ditunjukkan di bawah. Pilih gabungan yang SALAH.

	Pelan berkaitan pelaburan	Pelan takaful keluarga
A	Peserta boleh memilih dana pilihannya	Pelaburan adalah mengikut budi bicara penuh Pengendali Takaful
B	Pulangan bergantung kepada prestasi pelaburan keseluruhan pengurus dana.	Pulangan bergantung kepada prestasi pelaburan keseluruhan pengendali Takaful.
C	Peserta dibenarkan menukar sumbangan caruman	Caruman tetap sepanjang tempoh perakuan
D	Semua yuran dan caj tidak didedahkan kepada peserta	Yuran dan caj tetap sepanjang tempoh Takaful

5. Perbezaan di antara takaful berkaitan pelaburan dan pelan takaful keluarga ditunjukkan di bawah. Pilih gabungan yang SALAH.

	Pelan berkaitan pelaburan	Pelan takaful keluarga
A	Manfaat kematian adalah berubah-ubah, berdasarkan prestasi akaun pelaburan	Manfaat kematian ditetapkan
B	Nilai tunai bergantung kepada prestasi dana pelaburan.	Nilai tunai bergantung pada simpanan yang terkumpul di PIF
C	Sumbangan Tambah Nilai dibenarkan termasuk Tambah Nilai tunggal.	Sumbangan Tambah Nilai tidak dibenarkan
D	Pilihan manfaat kematian tidak ada	Pilihan manfaat kematian ada

6. Pilihan manfaat kematian yang terdapat di bawah pelan berkaitan pelaburan adalah
- I. Nilai PIF + Jumlah penyertaan
 - II. Nilai PIF atau Jumlah yang Diambil, yang mana lebih tinggi.
 - III. nilai itu ditetapkan oleh pengurus dana
 - IV. nilai unit kurang semua kos cukai dan pengurusan
- A. I & II
B. II, III & IV
C. I, III & IV
D. Semua di atas adalah BENAR
7. Manfaat pelan takaful berkaitan pelaburan merangkumi semua KECUALI yang berikut
- A. Kepelembagaan Dana
 - B. Kepelembagaan Risiko
 - C. Kos purata Dolar
 - D. kawalan penuh pelaburan oleh kerajaan
8. Apa yang dimaksudkan dengan Purata Kos Ringgit?
- A. Seorang pelabur akan melabur secara kerap sepanjang tempoh tanpa membimbangkan masa Pasaran untuk melindungi nilai daripada perubahan harga pasaran .
 - B. Seorang pelabur hanya akan melabur apabila pasaran jatuh pada harga purata
 - C. Pelabur akan melabur setahun sekali untuk purata kos sepanjang tahun
 - D. Seorang pelabur akan melabur sekali setiap bulan kepada purata kos sepanjang tahun
9. Apa yang dimaksudkan dengan istilah 'Penukaran' di bawah pelan takaful berkaitan pelaburan?
- A. Peserta boleh menukar pelaburan mereka dari satu Pengendali Takaful kepada yang lain bergantung kepada keadaan pasaran atau risiko yang diambil.
 - B. Peserta boleh menukar pelaburan mereka dari satu pengurus dana kepada yang lain bergantung kepada keadaan pasaran atau risiko yang diambil.
 - C. Peserta boleh menukar pelaburan mereka dari satu dana kepada yang lain bergantung kepada keadaan pasaran atau risiko yang diambil.
 - D. Tiada satu pun di atas adalah BENAR
10. Istilah 'tambah nilai' dalam pelan takaful berkaitan pelaburan boleh dijelaskan seperti berikut.
- A. Ini merupakan sumbangan tambahan kepada akaun peserta untuk meningkatkan jumlah perlindungan
 - B. Tambah Nilai bermakna untuk meningkatkan bahagian pelaburan untuk menjana lebih banyak pulangan.
 - C. Tambah Nilai adalah untuk membiayai Pengendali Takaful yang kehabisan wang.
 - D. Tambah Nilai adalah jumlah yang diberikan kepada peserta untuk mengekalkan pelaburan untuk tempoh minimum 3 tahun.
11. Risiko pasaran timbul _____. Pilih jawapan yang PALING SESUAI.
- A. disebabkan faktor-faktor yang mempengaruhi seluruh pasaran dan termasuk perubahan peraturan, politik dan lain-lain.
 - B. apabila pelaburan dibuat dalam Pelbagai Takaful Operator dalam jangka masa panjang
 - C. apabila pelaburan dibuat dalam syarikat-syarikat yang berlainan dalam jangka masa panjang
 - D. apabila Bank Negara meletakkan sekatan ke atas dana berkaitan pelaburan

12. Apabila suatu sekuriti / instrumen yang telah dilaburkan tidak dapat dijual dan diubah menjadi tunai, risiko yang timbul disebut _____.
- A. Risiko pelaburan
 - B. Risiko kecairan
 - C. Risiko statik
 - D. Risiko penukaran
13. _____ adalah risiko kerugian daripada pembayaran balik pembiayaan atau garis kredit lain (sama ada prinsipal atau keuntungan atau kedua-duanya).
- A. Risiko kecairan
 - B. Risiko pembiayaan
 - C. Risiko mungkir
 - D. Risiko strategik
14. Risiko yang berkaitan dengan pelaburan dalam aset tertentu dipanggil
- A. Risiko kecairan
 - B. Risiko mata wang
 - C. Risiko mungkir
 - D. Risiko pelaburan
15. Risiko yang dikaitkan dengan pergerakan negatif dalam kadar tukaran mata wang yang berkaitan dengan pelaburan dipanggil
- A. Risiko kecairan
 - B. Risiko mata wang
 - C. Risiko lalai
 - D. Risiko strategik

BAB C9: STRUKTUR TAKAFUL BERKAITAN PELABURAN

1. Dana berkaitan pelaburan boleh distrukturkan dengan cara berikut:
 - I. Unit pengumpulan
 - II. Unit pengagihan
 - III. Unit longgokan
 - IV. Unit keseluruhan
 - A. I & II
 - B. I, II & III
 - C. I, III & IV
 - D. Semua di atas adalah BENAR

2. Di bawah struktur pelaburan berkaitan, pulangan pelaburan dikekalkan dalam dana. Ini merujuk kepada
 - A. unit pengumpulan
 - B. unit pengagihan
 - C. unit longgokan
 - D. unit keseluruhan

3. Di bawah struktur dana berkaitan pelaburan, pendapatan pelaburan akan digunakan untuk membeli unit tambahan. Ini merujuk kepada
 - A. unit pengumpulan
 - B. unit pengagihan
 - C. unit longgokan
 - D. unit keseluruhan

4. Bagi unit-unit pengagihan di bawah dana berkaitan pelaburan, ciri-ciri tersebut akan merangkumi SEMUA KECUALI yang berikut
 - A. pendapatan pelaburan akan digunakan untuk membeli unit tambahan.
 - B. dana akan diagihkan sebagai unit kepada pemilik sijil.
 - C. nilai aset bersih dana akan meningkat
 - D. Pemilik sijil akan mempunyai lebih banyak unit apabila pengedaran

5. Bagi unit pengumpulan di bawah dana berkaitan pelaburan, ciri-ciri tersebut akan termasuk SATU daripada yang berikut
 - A. pendapatan pelaburan akan digunakan untuk membeli unit tambahan.
 - B. dana akan diagihkan sebagai unit kepada pemilik sijil.
 - C. nilai aset bersih dana akan meningkat dalam jangka panjang
 - D. tiada satu pun di atas adalah BENAR.

6. Untuk membina portfolio pelaburan dalam dana berkaitan pelaburan, peserta akan _____. PILIH KOMBINASI BETUL di bawah.
 - I. mempunyai pilihan dalam dana untuk melabur bergantung kepada selera risiko anda.
 - II. membeli unit dalam dana.
 - III. menanggung risiko pelaburan dalam dana
 - IV. bertanggungjawab untuk memantau prestasi pelaburan dana
 - A. I & II
 - B. I, II & III
 - C. I, III & IV
 - D. Semua di atas adalah BENAR

7. Pilih kenyataan di bawah yang BENAR tentang dana berkaitan pelaburan.
- I. Nilai unit dikaitkan dengan prestasi pelaburan yang terkandung dalam dana
 - II. Pelaburan dalam dana tidak akan tidak turun naik kecuali Pengendali Takaful campur tangan
 - III. Semua dana pelaburan bertindak dengan cara yang berbeza
 - IV. Dana dikumpulkan ke dalam kategori yang dikenali sebagai kelas aset dengan risiko yang berlainan.
- A. I & II
B. I, II & III
C. I, III & IV
D. Semua di atas adalah BENAR
8. Dana tunai dalam kelas aset berkaitan pelaburan akan mempunyai ciri-ciri berikut KECUALI ____.
- A. Dana bertujuan untuk menyediakan pelabur dengan aliran pendapatan tetap dan tahap kecairan yang tinggi
 - B. Ia mempunyai risiko perdagangan yang sederhana
 - C. Objektifnya adalah untuk memenuhi keperluan aliran tunai sambil mengekalkan pemeliharaan modal
 - D. Dana akan melabur dalam instrumen pasaran wang Islam, termasuk deposit Islam, Instrumen Boleh Niaga Islam dan Bil Islam yang Diterima
9. Pilih KENYATAAN mengenai dana pendapatan yang TIDAK BENAR.
- A. Objektif utama dana adalah untuk menyediakan pendapatan semasa yang tinggi selaras dengan pemeliharaan modal
 - B. Dana boleh melabur dalam pelaburan dalam pelbagai sukuk, sama ada yang dikeluarkan oleh Kerajaan Malaysia atau syarikat swasta.
 - C. Dana pelaburan utama adalah dalam ekuiti.
 - D. Ia mempunyai risiko pulangan rendah.
10. Dana seimbang dalam kelas aset berkaitan pelaburan akan mempunyai ciri-ciri berikut KECUALI ____.
- A. Objektif utama pertumbuhan modal jangka panjang dan tahap pendapatan yang munasabah untuk pelabur
 - B. Ia mempunyai risiko perdagangan sederhana
 - C. Dana boleh melabur dalam kedua-dua ekuiti dan sekuriti pendapatan tetap
 - D. Dana boleh melabur dalam sekuriti kerajaan sahaja
11. Objektif utama adalah untuk menyediakan pelabur dengan pendapatan tinggi dan penghargaan modal jangka panjang. Ini merujuk kepada ____.
- A. Dana hartanah
 - B. Dana Pertumbuhan
 - C. Dana pendapatan
 - D. Dana terurus
12. Objektif utama dana ini adalah untuk menawarkan pelabur sederhana kepada pulangan jumlah jangka panjang yang tinggi. Ini menerangkan satu daripada dana di bawah.
- A. Dana khusus
 - B. Dana Pertumbuhan
 - C. Dana pendapatan
 - D. Dana terurus
13. "Dana boleh melabur dalam portfolio aset bercampur, pelaburannya agak agresif dan melabur dalam portfolio ekuiti pertumbuhan yang condong untuk mencapai pertumbuhan modal". Ini merujuk kepada strategi pelaburan untuk
- A. Dana khusus
 - B. Dana Pertumbuhan
 - C. Dana terkumpul
 - D. Dana terurus

14. Objektif utama dana adalah untuk memberi para pelabur dengan pengekal modal melalui pelaburan dalam industri atau sektor tertentu. Ciri ini merujuk kepada
- A. Dana tertentu
 - B. Dana khusus
 - C. Dana terurus
 - D. Dana sektor
15. _____ ditakrifkan sebagai prinsip bahawa potensi pulangan meningkat dengan peningkatan risiko.
- A. harga pulangan perdagangan
 - B. Risiko pulangan dagangan
 - C. Perdagangan untung harga keuntungan
 - D. Pengembalian keuntungan untung
16. Dalam pertukaran risiko-pulangan, dana pelaburan mana mempunyai pendedahan risiko paling rendah?
- A. Dana pendapatan
 - B. Dana Pertumbuhan
 - C. Dana tunai
 - D. Dana khusus
17. Di dalam pertukaran risiko pulangan, yang dana pelaburan mempunyai pendedahan risiko tertinggi?
- A. Dana pendapatan
 - B. Dana Pertumbuhan
 - C. Dana tunai
 - D. Dana khusus
18. Dalam pendedahan risiko pelbagai dana pelaburan, pilih susunan yang BETUL menunjukkan risiko dari yang paling rendah hingga risiko tertinggi.
- A. Dana pendapatan, Dana Pertumbuhan, Dana Tunai, Dana khusus
 - B. Dana pendapatan, Dana terurus, Dana Seimbang, Dana khusus
 - C. Dana Tunai, Dana Terurus, Dana Pendapatan, Dana Harta
 - D. Dana Pendapatan, Dana Seimbang, Dana Harta, Dana Terurus
19. Dalam pendedahan risiko pelbagai dana pelaburan, pilih susunan yang BETUL menunjukkan risiko dari yang paling tinggi kepada risiko terendah.
- A. Dana khusus, Dana terurus, Dana seimbang, Dana tunai
 - B. Dana pendapatan, Dana terurus, Dana Seimbang, Dana khusus
 - C. Dana Tunai, Dana Terurus, Dana Pendapatan, Dana Harta
 - D. Dana Pendapatan, Dana Seimbang, Dana Harta, Dana Terurus
20. Pilihan yang disenaraikan di bawah ini ditawarkan di pasaran untuk PENUKARAN kecuali _____.
- A. Pengendali Takaful menawarkan secara percuma untuk sebarang pertukaran sepanjang tahun.
 - B. Pengendali Takaful menawarkan secara percuma untuk beberapa penukaran terhadap dalam tempoh tertentu.
 - C. Takaful Operator caj untuk setiap dan tiap-tiap penukaran.
 - D. Pengendali Takaful akan mengenakan yuran penukaran pada nisbah yang dipersetujui dalam sijil.

BAB C10 : BAGAIMANA PELAN TAKAFUL BERKAITAN PELABURAN BERFUNGSI

1. Nilai unit dalam pelan takaful berkaitan pelaburan dikira sebagai
 - A. jumlah nilai dana dibahagikan dengan jumlah penyumbang
 - C. jumlah nilai dana dibahagikan dengan bilangan sijil
 - D. jumlah nilai dana dibahagikan dengan jumlah nilai caruman
 - D. nilai keseluruhan dana dibahagikan dengan jumlah unit

2. Pengendali Takaful akan membeli unit untuk pelan berkaitan pelaburan di
 - A. harga terakhir yang diisytiharkan
 - B. harga unit terakhir yang dibeli
 - C. harga unit terakhir yang dijual
 - D. harga yang ditentukan oleh Bank Negara Malaysia

3. Bilangan unit yang dibeli boleh dikira seperti berikut.
 - A. (nilai sumbangan tolak caj sijil) dibahagikan dengan harga unit.
 - B. (bilangan penyumbang tolak caj sijil) dibahagikan dengan harga unit.
 - C. (nilai dana tolak caj sijil) dibahagikan dengan harga unit.
 - D. (nilai dana pemegang saham tolak caj sijil) dibahagikan dengan harga unit.

4. Kirakan bilangan unit yang dibeli berdasarkan maklumat berikut.
Sumbangan bulanan - RM400; Harga unit - RM1.25; Caj sijil - 5%
 - A. 152 unit
 - B. 304 unit
 - C. 338 unit
 - D. 400 unit

5. Dalam pelan takaful berkaitan pelaburan, perlindungan disediakan dengan menyumbang sebahagian dari sumbangan (tabarru ') melalui
 - A. dana pemegang saham
 - B. lebih daripada dana pelaburan
 - C. penebusan unit daripada dana pelaburan
 - D. membeli unit tambahan dari pasaran

6. Dalam pelan takaful berkaitan pelaburan, perlindungan disediakan dengan menyumbang sebahagian sumbangan (tabarru ') melalui penebusan unit dari dana pelaburan. Ini dipanggil ____.
 - A. 'kaedah aliran'
 - B. 'kaedah titisan'
 - C. 'kaedah pemulihan'
 - D. 'kaedah peruntukan'

7. Nilai Tunai bagi dana takaful berkaitan pelaburan boleh dikira seperti berikut:
 - A. (Bilangan Unit x Harga Unit) - (Caj Operasi + Yuran Sijil)
 - B. (Bilangan Unit x Harga Unit) - (Caj Penyakit + Yuran Sijil)
 - C. (Bilangan Unit x Harga Pembelian) - (Caj Kematian + Yuran Sijil)
 - D. (Bilangan Unit x Harga Unit) - (Caj Kematian + Yuran Sijil)

8. Kirakan nilai tunai dana takaful berkaitan pelaburan berdasarkan maklumat berikut.
Bilangan unit - 10,000; Harga unit - RM2; Caj Tabarru' - 1%; Yuran sivil - RM 200
- A. RM 9,800
 - B. RM 12,600
 - C. RM 19,600
 - D. RM 20,000
9. Pilih KENYATAAN di bawah yang BENAR tentang **PENAMBAHAN** pelan takaful berkaitan pelaburan.
- A. Peserta boleh membuat penambahan pada bila-bila masa sepanjang tempoh kontrak
 - B. Penambahan akan digunakan untuk membeli unit tambahan (selepas ditolak yuran tambahan)
 - C. Tidak akan ada peruntukan untuk Akaun Khas Peserta (tabarru')
 - D. Hanya satu penambahan dibenarkan dalam setahun.
10. 'Penangguhan sumbangan' di bawah takaful berkaitan pelaburan mempunyai ciri-ciri berikut **KECUALI**
- A. semasa penangguhan sumbangan peserta tidak perlu membayar sumbangan biasa untuk tempoh tersebut.
 - B. penangguhan sumbangan biasanya dibenarkan untuk tempoh tersebut bergantung kepada nilai PIF terkumpul
 - C. cuti sumbangan akan diberikan sekiranya nilai PIF mencukupi untuk membiayai potongan tabarru' (caj risiko).
 - D. tempoh sumbangan tidak terhad
11. Garis Panduan BNM mengenai Perniagaan Insurans / Takaful Berkaitan Pelaburan menetapkan Pengendali Takaful untuk
- A. dapatkan kebenaran peserta sebelum menolak apa-apa caj ke atas rider dari Dana Pelaburan Peserta semasa tempoh penangguhan sumbangan.
 - B. Pengendali Takaful mesti menguruskan dana untuk memaksimumkan pulangan untuk melanjutkan penangguhan sumbangan
 - C. Pengendali Takaful boleh menggunakan lebih daripada dana pemegang saham untuk mensubsidi sumbangan untuk melanjutkan penangguhan sumbangan
 - D. Pengendali Takaful dibenarkan menyediakan qard (pinjaman) untuk melanjutkan penangguhan sumbangan untuk tempoh yang tidak terhad.
12. Peserta pelan takaful berkaitan pelaburan boleh meminta pengeluaran tunai separa sebelum Sivil mereka matang. Ini boleh dibuat.
- A. dari segi jumlah tahun sumbangan telah dibuat
 - B. dari segi bilangan unit atau jumlah kewangan tetap
 - C. dari segi peratusan keuntungan mereka
 - D. dari segi nisbah yang dipersetujui dengan Pengendali Takaful
13. Di bawah pilihan jumlah wang tetap untuk pengeluaran separa, amaun yang akan ditarik balik boleh dikira dengan
- A. membahagikan jumlah penarikan yang dimaksudkan dengan harga yang ditetapkan oleh Pengendali Takaful.
 - B. membahagikan jumlah pengeluaran yang dicadangkan oleh harga unit.
 - C. membahagikan jumlah pengeluaran yang dimaksudkan dengan harga jualan.
 - D. membahagikan jumlah pengeluaran yang dicadangkan dengan harga pembelian.
14. Apabila tempoh matang sivil takaful berkaitan pelaburan, semua unit DPP akan ditebus pada
- A. Harga Tawaran dana yang berkaitan
 - B. harga yang ditetapkan oleh Bank Negara Malaysia
 - C. harga yang ditetapkan oleh Pengendali Takaful
 - D. harga yang ditetapkan oleh syarikat pengurusan dana

15. Garis Panduan BNM mengenai Perniagaan Takaful Berkaitan Pelaburan, jika sijil dibatalkan dalam tempoh masa 15 hari Tempoh Rujukan Percuma/Tempoh Bertenang, Pengendali Takaful hendaklah ____.
- I. membayar balik sumbangan yang tidak diperuntukkan
 - II. Mengembalikan nilai unit yang telah diperuntukkan pada harga unit pada tarikh penilaian seterusnya
 - III. membayar balik sebarang caj Takaful dan yuran sijil yang telah ditolak perbelanjaan yang mungkin telah ditanggung untuk pemeriksaan perubatan peserta.
 - IV. menyimpan yuran untuk menguruskan dana berkaitan pelaburan
- A. I & II
B. I, II & III
C. II, III & IV
D. Semua perkara di atas
16. Dalam kes tuntutan di bawah pelan berkaitan pelaburan, manfaat kematian boleh dikira dengan kaedah
- I. Nilai unit ditambah Jumlah Perlindungan
 - II. Nilai Unit atau Perlindungan Kematian (yang mana lebih rendah)
 - III. Nilai Unit atau Perlindungan Kematian (yang mana lebih tinggi)
 - IV. Nilai Unit ditambah Jumlah Dilindungi dengan lebih Pengendali Takaful.
- A. I & III
B. I, II & III
C. II, III & IV
D. Semua perkara di atas
17. PILIH KENYATAAN YANG BETUL berhubung pengiraan dan pengagihan lebihan di bawah pelan berkaitan pelaburan.
- I. Pengendali Takaful secara berkala melakukan penilaian aktuari dari DRP di bawah nasihat aktuari.
 - II. Lebihan dalam DRP akan dibahagikan mengikut nisbah yang telah ditetapkan seperti yang dinyatakan dalam sijil.
 - III. Lebihan ini akan dibayar jika peserta tidak membuat tuntutan dalam tempoh Takaful.
 - IV. Lebihan akan digunakan untuk membeli unit berkaitan pelaburan dan dikreditkan ke dana sedia ada yang dipilih oleh peserta dalam peratusan masing-masing.
- A. I & III
B. I, II & III
C. II, III & IV
D. Semua perkara di atas
18. Pengendali Takaful dikehendaki memberi kepada setiap peserta suatu laporan mengenai prestasi setiap dana berkaitan pelaburan di mana peserta mempunyai unit sekurang-kurangnya
- A. sekali sebulan
 - B. setiap setengah tahun
 - C. sekali setahun
 - D. hanya pada masa sumbangan dilaburkan dalam dana
19. Bagi dana tertutup di bawah pelan pelaburan berkaitan pelaburan, Pengendali Takaful boleh menyediakan laporan mengenai prestasi dana
- A. berdasarkan pada akhir tahun kewangan dana.
 - B. berdasarkan tahun akhir Pengendali Takaful
 - C. berdasarkan budi bicara pengurus dana
 - D. berdasarkan budi bicara Pengendali Takaful.
20. Pilih SATU KENYATAAN yang SALAH di bawah mengenai pelan takaful berkaitan pelaburan.
- A. Nilai unit akan dikira dengan membahagikan jumlah nilai dana dengan jumlah bilangan unit
 - B. Peserta boleh membuat penambahan pelaburan pada bila-bila masa sepanjang tempoh kontrak
 - C. Manfaat di bawah pelan berkaitan pelaburan sumbangan tunggal adalah RM 5,000 atau 125% daripada sumbangan tunggal, yang mana lebih tinggi
 - D. Kemudahan 'penangguhan sumbangan' di bawah pelan takaful berkaitan pelaburan bermakna peserta tidak perlu membayar sumbangan tetap untuk sepanjang tempoh sijil.

BAB C11: PERCUKAIAN DAN UNDANG-UNDANG YANG MELIPUTI PELAN TAKAFUL BERKAITAN PELABURAN

1. Jumlah maksimum pelepasan untuk Takaful Keluarga biasa ialah _____ setahun ditolak sebarang sumbangan yang dibayar kepada skim manfaat persaraan iaitu Kumpulan Wang Simpanan Pekerja.
 - A. RM 6,000
 - B. RM 8,000
 - C. RM 9,000
 - D. keseluruhan sumbangan boleh ditolak.

2. Bagi Pelan Takaful Perubatan dan Pendidikan, pelepasan cukai adalah _____.
 - A. RM 2,000 setahun
 - B. RM 3,000 setahun.
 - C. RM 4,000 setahun.
 - D. RM 5,000 setahun.

3. Tujuan utama Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 meliputi _____.
 - I. Perlindungan Kepentingan Awam
 - II. Promosi Keadilan dan Ekuiti
 - III. Membina Kompetensi
 - IV. Memainkan Peranan Pembangunan
 - A. I & II
 - B. I, II & III
 - C. II, III & IV
 - D. Semua di atas adalah BENAR

4. Tujuan utama Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 meliputi _____.
 - I. Untuk memastikan Pengendali Takaful mempunyai kedudukan kewangan yang kukuh
 - II. Untuk memastikan Pengendali Takaful, broker dan penyelaras (secara kolektif dikenali sebagai pemegang lesen di bawah Akta) adalah adil dan saksama dalam urusan mereka dengan pelanggan dan pihak menuntut.
 - III. Untuk memupuk kecekapan dan integriti profesional yang tinggi di kalangan Pengendali Takaful, broker dan penyelaras
 - IV. Menggalakkan industri Takaful memainkan peranan yang aktif dalam pembangunan ekonomi negara.
 - A. I & II
 - B. I, II & III
 - C. II, III & IV
 - D. Semua di atas adalah BENAR

5. Peserta Pelan Takaful Berkaitan Pelaburan mestilah sekurang-kurangnya _____.
 - A. berusia 14 tahun
 - B. berusia 16 tahun
 - C. berumur 18 tahun
 - D. berumur 21 tahun

6. Seseorang peserta boleh menamatkan kuatkuasa sijil dalam tempoh _____ hari dan hendaklah dengan serta-merta mengembalikan sebarang sumbangan yang dibayar ke atas sijil berkenaan.
 - A. 15 hari
 - B. 30 hari
 - C. 45 hari
 - D. 60 hari

7. Faedah kematian minima untuk sumbangan tunggal Takaful Berkaitan Pelaburan adalah ____.
- A. RM 5,000 atau 125% dari sumbangan tunggal, yang mana lebih tinggi
 - B. RM 8,000 atau 125% daripada sumbangan tunggal, yang mana lebih tinggi
 - C. RM 9,000 atau 125% dari sumbangan tunggal, yang mana lebih tinggi
 - D. RM 12,000 atau 125% dari sumbangan tunggal, yang mana lebih tinggi
8. Faedah kematian minima untuk sumbangan tetap produk Takaful Berkaitan Pelaburan adalah ____.
- A. RM 3,000 atau sumbangan tahunan yang berlainan, yang mana lebih tinggi.
 - B. RM 5,000 atau sumbangan tahunan yang berlainan, yang mana lebih tinggi.
 - C. RM 9,000 atau sumbangan tahunan yang berlainan, yang mana lebih tinggi.
 - D. RM 12,000 atau sumbangan tahunan yang berlainan, yang mana lebih tinggi.
9. Pelan takaful berkaitan pelaburan sumbangan tunggal sekurang-kurangnya mempunyai sumbangan minimum untuk
- A. RM 3,000
 - B. RM 5,000
 - C. RM 7,000
 - D. RM 8,000
10. PILIH KENYATAAN di bawah yang TIDAK BENAR.
- A. Pelan caruman tunggal sekurang-kurangnya mempunyai sumbangan minimum sebanyak RM 3,000.
 - B. Peserta boleh menamatkan sijil dalam tempoh rujukan percuma/tempoh bertenang dalam masa 15 hari.
 - C. Pengendali Takaful tidak dapat menyediakan liputan berkaitan pelaburan untuk kehidupan substandard.
 - D. Pengendali Takaful boleh memberikan faedah kematian untuk umur yang lebih tua tertakluk kepada minimum sebanyak RM 5,000 atau 105% daripada sumbangan tunggal, yang mana lebih tinggi.

BAB C12: MENGENALPASTI DAN MEWUJUDKAN KEPERLUAN PELANGGAN

1. Proses berstruktur untuk ejen untuk mewujudkan keperluan pelanggan dan memberi nasihat melibatkan langkah-langkah berikut. Pilih KOMBINASI yang BENAR di bawah .
 - I. Mewujudkan dan menentukan perhubungan pelanggan-ejen
 - II. Mengumpulkan semua data kewangan yang berkaitan, dan mengurus kewangan pelanggan
 - III. Menganalisa dan menilai status kewangan pelanggan
 - IV. Membangun dan membentangkan cadangan
 - A. I, II & III
 - B. I, III & IV
 - C. I, II & IV
 - D. Semua di atas adalah BENAR

2. Proses berstruktur untuk ejen untuk menubuhkan keperluan pelanggan dan memberikan nasihat melibatkan langkah-langkah berikut. Pilih KOMBINASI yang BENAR di bawah .
 - I. Mewujudkan dan menentukan perhubungan pelanggan-ejen
 - II. Mengumpul semua data kewangan yang berkaitan, termasuk matlamat
 - III. Melaksanakan cadangan
 - IV. Memantau pelan pendapatan
 - A. I, II & III
 - B. II, III & IV
 - C. I, II & IV
 - D. Semua di atas adalah BENAR

3. Bahan utama untuk menubuhkan dan menentukan hubungan pelanggan-agen ialah ____.
 - A. membina kepercayaan
 - B. menjelaskan prestasi Pengendali Takaful
 - C. menjelaskan prestasi dana takaful
 - D. menjelaskan produk Pengendali Takaful

4. Dalam 'mengumpulkan semua data kewangan yang relevan termasuk peringkat matlamat', peranan ejen adalah untuk __.Pilih jawapan YANG paling SESUAI.
 - A. memastikan ejen membincangkan isu-isu dan mengumpulkan tarikh yang berkaitan dengan bahaya moral
 - B. memastikan ejen mengumpulkan semua data yang berkaitan yang akan membantu dalam menganalisis apa yang diperlukan dalam perancangan
 - C. memastikan ejen membincangkan isu-isu dan mengumpul data yang berkaitan dengan bahaya moral
 - D. memastikan ejen mengumpul data yang berkaitan dengan sejarah kewangan keluarga

5. Ia wajib bagi ejen mengisi Borang Mencari Fakta Pelanggan sebelum mengemukakan sebarang cadangan perniagaan baru kepada Pengendali Takaful. Borang ini akan meliputi kawasan berikut.
 - I. Keutamaan dan Matlamat Kehidupan dan Kewangan
 - II. Profil Risiko
 - III. Analisis Aliran Tunai
 - IV. Cadangan dan Rekod Nasihat
 - A. I, II & III
 - B. II, III & IV
 - C. I, III & IV
 - D. Semua di atas adalah BENAR.

6. Borang Carian Fakta Pelanggan akan menangani SEMUA bidang-bidang berikut KECUALI
- A. Perincian dan Peribadi Pelanggan
 - B. Analisis Bernilai Bersih
 - C. Sejarah pekerjaan yang lepas
 - D. Cadangan dan Rekod Nasihat.
7. Tujuan utama Borang Cari Fakta Pelanggan adalah untuk
- A. mengetahui semua maklumat berkenaan gaya hidup pelanggan
 - B. mengetahui semua fakta dan maklumat berkenaan sejarah keluarga pelanggan
 - C. dapatkan semua maklumat berkaitan pelanggan untuk menentukan keadaan kewangan pelanggan dan menubuhkan keperluan pelanggan.
 - D. dapatkan semua maklumat yang berkaitan dengan pelanggan untuk memastikan tingkah laku dan gaya hidup pelanggan
8. Apabila ejen telah melengkapkan analisis maklumat pelanggan, dia akan memberikan nasihat kepada pelanggan dalam bidang berikut KECUALI
- A. Perancangan persaraan
 - B. Pengumpulan aset
 - C. Perancangan harta tanah
 - D. Perancangan keluarga
9. Apabila pelan berasaskan keperluan telah dibangunkan, ejen akan mempunyai _____.SATU dari PILIHAN berikut TIDAK BENAR.
- A. untuk duduk dan berbincang secara terperinci, pelan dengan pelanggan untuk penyesuaian.
 - B. untuk menawarkan cadangan yang menangani matlamat pelanggan
 - C. meneliti ke atas cadangan dengan pelanggan untuk memastikan pelanggan memahami dan seterusnya dapat membuat keputusan yang bermaklumat.
 - D. akan mengabaikan kebimbangan pelanggan dan menegaskan bahawa cadangan adalah sesuai.
10. Semasa peringkat pemantauan selepas penyelesaian dengan pelanggan berdasarkan keperluan yang telah diletakkan, ejen boleh melakukan salah satu tindakan berikut _____
- A. ejen itu boleh memberitahu pelanggan untuk melaksanakan tanggungjawab pemantauan dana
 - B. agen boleh memberitahu pelanggan untuk terus melabur dalam dana untuk mendapatkan pulangan yang tinggi
 - C. ejen itu boleh membuat pertukaran dan penyesuaian yang diperlukan untuk memastikan pelanggan memperoleh pulangan yang terbaik dari sijil
 - D. ejen mesti memberi nasihat kepada pelanggan untuk melabur dalam ekuiti untuk memastikan kestabilan pelaburan

BAB C13: AMALAN TAKAFUL KELUARGA: PEMASARAN DAN PERKHIDMATAN, KOD ETIKA DAN TINGKAH LAKU

1. Di bawah Kod Etika dan Tingkah Laku, Jawatankuasa Audit / Tatatertib pengendali takaful bertanggungjawab untuk _____. PILIH KENYATAAN YANG TEPAT.

- A. memantau pematuhan Kod oleh pengantara takaful keluarga.
- B. penyerahan laporan suku tahunan mengenai pelanggaran terhadap Bank Negara Malaysia.
- C. melaporkan kepada Bank Negara Malaysia mengenai tindakan pembedaan atau hukuman yang diambil untuk pelanggaran tersebut.
- D. memastikan semua perantara tidak menjalankan perniagaan takaful am.

2. Di bawah Kod Etika dan Tingkah Laku, Prinsip Penjualan Umum menyatakan bahawa perantara hendaklah _____. PILIH KENYATAAN YANG SALAH

- A. memastikan sijil yang dicadangkan sesuai dengan keperluan pelanggan
- B. memberi nasihat mengenai semua perkara demi kepentingan menutup kes dengan cepat.
- C. mengekalkan semua maklumat yang dibekalkan oleh calon peserta sepenuhnya sulit
- D. memberi perkhidmatan berterusan kepada peserta.

3. Di bawah Kod Etika dan Tingkah Laku, Prinsip Penjualan Umum menyatakan bahawa perantara hendaklah _____. PILIH KENYATAAN YANG SALAH.

- A. tidak membuat kritikan yang tidak tepat atau tidak adil terhadap mana-mana pengendali takaful;
- B. tidak cuba memujuk calon peserta untuk membatalkan mana-mana sijil yang sedia ada
- C. memberi perkhidmatan hanya atas permintaan peserta.
- D. tidak mengamalkan 'pembelitan' semasa jualan.

4. 'Penggantian Sijil' ditakrifkan sebagai

- A. sebagai pembatalan sijil atau menjadikan sijil berkenaan sebagai jelas dibayar dan kemudian mengeluarkan sijil yang baru dengan Pengendali Takaful yang lain atau Pengendali Takaful yang sama.
- B. untuk menggantikan sijil yang hilang dengan yang baru.
- C. untuk menggantikan pelan takaful keluarga yang sedia ada dengan pelan takaful am.
- D. untuk mengambil pulangan pelaburan daripada pelan berkaitan pelaburan dan membeli pelan takaful keluarga yang lain.

5. Kerugian yang timbul daripada 'Penggantian Sijil' termasuk _____. Pilih kombinasi yang betul di bawah.

- I. Opsyen tidak lucut hak peserta akan bermula sekali lagi di bawah sijil baru
- II. jumlah sumbangan tahunan di bawah sijil baru akan lebih tinggi berdasarkan umur peserta pada masa itu.
- III. Klausula bunuh diri dan klausula yang tidak boleh dicabar (jika ada) akan bermula semula
- IV. persistensi atau pengendalian pemilik sijil terjejas.

- A. I, II & III
- B. I, II & IV
- C. II, III & IV
- D. Semua perkara di atas

6. Menyelesaikan borang cadangan, perantara _____.

- A. harus membantu pencadang untuk melengkapkan borang dengan cepat.
- B. harus mengingatkan pencadang akibat menzahirkan fakta dan memberi fakta yang tidak tepat.
- C. boleh menasihati pencadang untuk meninggalkan fakta yang mereka tidak boleh ingat.
- D. boleh mengisi borang dan hanya meminta pencadang untuk meletakkan tandatangan di ruang yang berkenaan.

7. Apabila ilustrasi mengenai manfaat yang diunjurkan digambarkan dalam pelan berkaitan pelaburan, ia perlu dijelaskan

- A. bahawa ini adalah berdasarkan andaian tertentu, dan oleh itu tidak dijamin
- B. bahawa ini adalah berdasarkan andaian tertentu, dan oleh itu dijamin
- C. bahawa ini dijamin oleh hasil daripada dana pemegang saham
- D. bahawa ini hanya dijamin jika Pengendali Takaful membuat lebihan

8. Beberapa Tujuh Prinsip Kod Etika dan Perilaku disenaraikan di bawah. Pilih kombinasi yang betul.

- I. Untuk mengelakkan konflik kepentingan;
- II. Untuk mengelakkan penyalahgunaan kedudukan;
- III. Untuk mengelakkan penyalahgunaan maklumat;
- IV. Memastikan kesempurnaan dan ketepatan rekod yang berkaitan

- A. I, II & III
- B. I, II & IV
- C. II, III & IV
- D. Semua perkara di atas

9. Beberapa Tujuh Prinsip Kod Etika dan Perilaku disenaraikan di bawah. Pilih kombinasi yang betul.

- I. Untuk memastikan kerahsiaan komunikasi dan urusan niaga di antara pengendali takaful dan para peserta dan pelanggannya.
- II. Untuk memastikan bahawa layanan yang adil dan saksama diberi kepada semua peserta dan orang lain yang bergantung kepada atau yang dikaitkan dengan Pengendali Takaful.
- III. Untuk menjalankan perniagaan dengan penuh kejujuran dan integriti.
- IV. Untuk melaksanakan penggantian pelan jika tidak sesuai untuk peserta.

- A. I, II & III
- B. I, II & IV
- C. II, III & IV
- D. Semua perkara di atas

10. Garis panduan BNM mengenai "Amalan Nasihat Wajar bagi Perniagaan Takaful Keluarga" menyatakan bahawa jika pihak yang menuntut telah membuktikan peristiwa yang dilindungi, tuntutan tersebut perlu diselesaikan tanpa kelewatan yang tidak wajar

- A. dalam masa 30 hari
- B. dalam tempoh 60 hari.
- C. dalam masa 90 hari.
- D. tiada had masa untuk pembayaran

JAWAPAN

(BAB C1: JAWAPAN)

1	A	2	A	3	C	4	D	5	B	6	C	7	A	8	D	9	A	10	C
11	D	12	A	13	C	14	C	15	C										

(BAB C2 : JAWAPAN)

1	A	2	C	3	B	4	D	5	B	6	C	7	A	8	C	9	D	10	A
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	---

(BAB C3 : JAWAPAN)

1	A	2	A	3	B	4	C	5	B	6	B	7	B	8	A	9	C	10	D
11	D	12	D	13	C	14	A	15	B	16	A	17	A	18	A	19	B	20	B

(BAB C5: JAWAPAN)

1	C	2	A	3	B	4	D	5	D	6	A	7	B	8	C	9	A	10	D
11	A	12	B	13	A	14	B	15	A										

(BAB C6: JAWAPAN)

1	D	2	C	3	A	4	D	5	A	6	B	7	C	8	D	9	C	10	A
11	D	12	A	13	A	14	A	15	C	16	D	17	D	18	A	19	B	20	D

(BAB C7: JAWAPAN)

1	B	2	D	3	D	4	A	5	C	6	D	7	B	8	A	9	A	10	C
11	A	12	C	13	D	14	D	15	D	16	A	17	A	18	C	19	A	20	D

(BAB C8: JAWAPAN)

1	B	2	D	3	C	4	D	5	D	6	A	7	D	8	A	9	C	10	B
11	A	12	B	13	C	14	D	15	B										

(BAB C9: JAWAPAN)

1	A	2	A	3	B	4	C	5	C	6	D	7	C	8	B	9	C	10	D
11	A	12	D	13	B	14	B	15	B	16	C	17	D	18	D	19	A	20	D

(BAB C10: JAWAPAN)

1	D	2	A	3	A	4	B	5	C	6	B	7	D	8	C	9	D	10	D
11	D	12	B	13	B	14	A	15	B	16	A	17	D	18	C	19	A	20	D

(BAB C11: JAWAPAN)

1	A	2	B	3	D	4	C	5	C	6	A	7	A	8	B	9	A	10	C
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	---

(BABC12: JAWAPAN)

1	B	2	A	3	A	4	B	5	D	6	C	7	C	8	D	9	D	10	C
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	---

(BAB C13: JAWAPAN)

1	D	2	B	3	C	4	A	5	D	6	B	7	A	8	D	9	C	10	B
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	---