



Customer Protection Declaration (CPD)

Pernyataan Perlindungan Nasabah

Nama Calon Pemegang Polis _____

No. Kartu Identitas _____

Nama Calon Tertanggung: _____

No. Kartu Identitas: _____

Dokumen Penting, Mohon untuk dipelajari dengan teliti sebelum diisi.

Perhatian:

Ini adalah **BAGIAN PENTING** dari Kode Etik Penggantian Polis Asuransi Jiwa (Replacement of Insurance Policy) atau untuk penarikan sebagian dana investasi untuk membeli polis baru Asuransi Jiwa (Kode) dan Persyaratan Minimum sebagaimana disebutkan oleh Otoritas Asuransi tetapi bukan merupakan bagian dari aplikasi.

Pemegang polis pada umumnya mengalami kerugian jika memilih untuk mengganti polis asuransi jiwa yang dimiliki sekarang atau melakukan Penarikan sebagian dana investasi untuk membeli polis baru Asuransi Jiwa, terutama jika baru dalam beberapa tahun pertama dari periode polis.

Maksud dari formulir ini adalah untuk memastikan bahwa Agen telah menerangkan kepada Anda secara terperinci kerugian yang akan dan mungkin terjadi jika mengganti polis yang Anda miliki sekarang.

Agen harus menjelaskan kepada Anda implikasi secara lengkap dari Penggantian Polis Asuransi Jiwa atau Penarikan sebagian dana investasi untuk membeli polis asuransi jiwa yang baru.

Anda harus membaca seluruh pernyataan dengan teliti dan memeriksa bahwa Agen telah bersama Anda melengkapi informasi dalam formulir ini sebelum Anda menandatangani formulir ini.

Mohon tidak menandatangani formulir kosong, dan jangan membiarkan kosong satu bagianpun.

Anda sangat disarankan:

1. Konsultasi dengan Penanggung dari polis asuransi jiwa yang dimiliki sekarang untuk informasi lebih lanjut (formulir ini akan difotokopi untuk diberikan kepada Penanggung sesuai yang Anda sebutkan di atas).
2. Tidak membatalkan Polis yang dimiliki sekarang sampai polis asuransi jiwa yang baru telah diterbitkan.
3. Untuk menggunakan kertas kosong tambahan, jika tempat yang disediakan dalam formulir ini tidak cukup. Jangan lupa menandatangani dan meminta Agen untuk ikut menandatangani kertas tambahan tersebut.

PT AXA Financial Indonesia berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

1 dari 3
Form CPD/NB.UW/07



Pilihlah pengisian pertanyaan dibawah ini sesuai dengan kondisi yang sesuai A atau B dengan menjawab (✓) pada jawaban yang sesuai:

Agen **HARUS MEMBANTU ANDA** mengisi data-data di bawah dan memberi tanda dimana perlu

1.A. Penggantian Polis yang dimiliki dengan pengajuan baru

i). Apakah dalam 6 bulan terakhir ini anda pernah melakukan penggantian satu atau lebih dari polis asuransi yang anda miliki sekarang dengan aplikasi di atas?

() Ya () Tidak

ii). Apakah dalam waktu 6 bulan ini anda bermaksud untuk melakukan penggantian satu atau lebih dari polis asuransi yang anda miliki dengan aplikasi di atas?

() Ya () Tidak

Pernyataan oleh Calon Tertanggung/Calon Pemegang Polis:

Saya memahami jika saya menjawab "tidak" pada kedua pertanyaan di atas, tetapi pada kenyataannya:

1. Aplikasi yang disebutkan diatas telah mengganti satu atau lebih dari polis asuransi jiwa yang saya miliki sekarang dalam waktu 6 bulan terakhir ini atau
2. tujuan saya sekarang adalah untuk mengganti satu atau lebih dari polis asuransi jiwa yang saya miliki sekarang dalam waktu 6 bulan ini

Maka saya dapat membatalkan hak - hak saya di kemudian hari atas keputusan saya dalam Penggantian Polis ini apabila mengalami kerugian karena penggantian ini.

Polis yang telah dibatalkan / Surrender / Lapse

Nama Penanggung : _____

No. Polis	Tanggal berlaku
1 _____	_____
2 _____	_____
3 _____	_____

No. SPAJ/Polis baru yang sedang diajukan Tanggal berlaku

1 _____	_____
2 _____	_____

1.B. Penarikan sebagian dana investasi untuk pembayaran pengajuan baru

i). Apakah anda pernah melakukan Penarikan sebagian dana investasi untuk membeli polis baru dalam 12 bulan terakhir satu atau sebagian besar dari polis asuransi yang anda miliki sekarang dengan aplikasi di atas?

() Ya () Tidak

ii). Apakah anda bermaksud untuk melakukan Penarikan sebagian dana investasi untuk membeli polis baru dalam waktu 12 bulan ini satu atau sebagian besar dari polis asuransi yang anda miliki dengan aplikasi di atas?

() Ya () Tidak

Pernyataan oleh Calon Tertanggung/Calon Pemegang Polis:

Saya memahami jika saya menjawab "tidak" pada kedua pertanyaan di atas, tetapi pada kenyataannya:

1. Aplikasi yang disebutkan diatas telah mengganti satu atau sebagian besar dari investasi polis asuransi jiwa yang saya miliki sekarang dalam waktu 12 bulan terakhir ini; atau
2. tujuan saya sekarang adalah untuk mengganti satu atau sebagian besar dari investasi polis asuransi jiwa yang saya miliki sekarang dalam waktu 12 bulan ini,

Maka saya dapat membatalkan hak - hak saya di kemudian hari, atas keputusan saya dalam Penarikan sebagian dana investasi untuk membeli polis baru ini apabila akibat Penarikan sebagian dana investasi untuk membeli polis baru ini saya mengalami kerugian

Polis yang telah dilakukan Penarikan sebagian dana investasi

Nama Penanggung : _____

No. Polis	Tanggal berlaku
1 _____	_____
2 _____	_____
3 _____	_____

No. SPAJ/Polis baru yang sedang diajukan Tanggal berlaku

1 _____	_____
2 _____	_____



2. **Implikasi Finansial** dari Penggantian Polis Asuransi Jiwa atau Penarikan sebagian dana investasi untuk membeli polis baru :
- a) Anda dapat membayar premi yang lebih tinggi untuk polis yang baru karena penambahan usia
 - b) Perkiraan dari nilai masa depan dari polis asuransi jiwa yang baru dapat lebih tinggi dari polis asuransi jiwa yang dimiliki sekarang, tetapi nilai proyeksi tersebut pada banyak kasus tergantung dari kinerja asuransi dan tidak merupakan garansi

Apakah premi-premi yang disetahunkan lebih tinggi pada polis yang baru untuk nilai yang sama yang diasuransikan?

() Ya () Tidak

Jika tidak, berikan alasan: _____

3. **Implikasi Asuransi** dari Penggantian Polis Asuransi Jiwa atau Penarikan sebagian dana investasi untuk membeli polis baru :
Beberapa perlindungan mungkin tidak berlaku, atau premi yang lebih tinggi mungkin harus dibayarkan karena perubahan pada :

- a) Kondisi kesehatan
- b) Pekerjaan
- c) Gaya hidup/ kebiasaan, contoh merokok/ minuman keras
- d) Aktivitas-aktivitas terkait hobby, seperti olahraga beresiko tinggi

Apakah Agen telah menerangkan kepada anda implikasi dari perubahan dari setiap kondisi tersebut diatas?

() Ya () Tidak

4. **Implikasi Hak Klaim :**

- a) Pertanggungan yang diberikan dalam polis asuransi jiwa yang baru dapat tidak dibayarkan jika tertanggung melakukan bunuh diri dalam periode tertentu dari tanggal penerbitan polis. Polis asuransi jiwa anda yang baru dapat memulai kembali periode dalam klausul bunuh diri
Periode dalam klausul bunuh diri Polis yang dimiliki sekarang berakhir pada:
- b) Pertanggungan dalam polis asuransi jiwa yang baru dapat tidak dibayarkan jika informasi dalam aplikasi tidak lengkap. Pertanggungan dalam polis yang ada sekarang akan dibayarkan, jika tidak terjadi penipuan, jika informasi yang tidak lengkap ini tidak ditemukan dalam masa banding (biasanya dua tahun). Polis asuransi yang baru dapat memulai ulang masa banding
Masa banding ("Contestability Period") Polis yang baru berakhir pada :

5. **Pertimbangan lain :**

- a) Sebutkan Pertanggungan tambahan atau Rider yang anda miliki dalam polis asuransi jiwa yang anda miliki sekarang tetapi tidak anda miliki dalam polis asuransi jiwa yang baru : _____
- b) Sebutkan alasan mengapa polis asuransi jiwa yang baru lebih sesuai untuk kebutuhan dan tujuan anda : _____

- c) Apakah anda telah mendapatkan penjelasan dari Agen mengenai pilihan-pilihan untuk mengganti polis asuransi jiwa yang anda miliki sekarang?
() Ya () Tidak



A. Penggantian Polis yang dimiliki dengan pengajuan baru

Pernyataan Pemegang Polis / Calon Tertanggung

Saya menyatakan bahwa saya telah membaca dan mendiskusikan hal-hal terkait dari Formulir dengan Agen. Saya mengerti dan menerima implikasi keuangan dan lainnya dari penggantian ketetapan asuransi yang saya miliki sekarang seperti telah dijelaskan oleh Agen.

Saya menyadari jika saya tidak benar-benar mengerti formulir ini, menandatangani formulir ini dapat membatalkan hak-hak saya untuk memperbaiki segala kesalahan jika di kemudian hari saya dirugikan karena penggantian ini.

Tanda tangan Pemegang Polis Tanda tangan Calon Tertanggung
Tanggal : _____ Tanggal : _____

Pernyataan oleh Agen

Saya menyatakan bahwa saya telah menjelaskan secara menyeluruh hal-hal yang disebutkan diatas dan implikasi-implikasi terkait dari keputusan Calon Tertanggung/ Calon Pemegang Polis untuk menarik sebagian dana investasi dari polis yang dimiliki saat ini untuk mengganti polis asuransi jiwa yang dimiliki sekarang, dan tidak pernah membuat pernyataan atau perbandingan yang tidak benar atau menyesatkan ataupun menahan informasi yang dapat mempengaruhi keputusan dari Calon Tertanggung/ Calon Pemegang Polis.

Tandatangan & Nama Lengkap Agen/Leader
Kode Agen : _____ Tanggal : _____

B. Penarikan sebagian dana investasi untuk pembayaran pengajuan baru

Pernyataan Pemegang Polis / Calon Tertanggung

Saya menyatakan bahwa saya telah membaca dan mendiskusikan hal-hal terkait dari Formulir dengan Agen. Saya mengerti dan menerima implikasi keuangan dan lainnya dari Penarikan sebagian dana investasi dari polis yang dimiliki saat ini untuk membeli polis baru seperti telah dijelaskan oleh Agen.

Saya menyadari jika saya tidak benar-benar mengerti formulir ini, menandatangani formulir ini dapat membatalkan hak-hak saya untuk memperbaiki segala kesalahan jika di kemudian hari saya dirugikan karena penggantian ini.

Tanda tangan Pemegang Polis Tanda tangan Calon Tertanggung
Tanggal : _____ Tanggal : _____

Pernyataan oleh Agen

Saya menyatakan bahwa saya telah menjelaskan secara menyeluruh hal-hal yang disebutkan diatas dan implikasi-implikasi terkait dari keputusan Calon Tertanggung/ Calon Pemegang Polis untuk menarik sebagian dana investasi dari polis yang dimiliki saat ini untuk membeli polis baru, dan tidak pernah membuat pernyataan atau perbandingan yang tidak benar atau menyesatkan ataupun menahan informasi yang dapat mempengaruhi keputusan dari Calon Tertanggung/ Calon Pemegang Polis.

Tandatangan & Nama Lengkap Agen/Leader
Kode Agen : _____ Tanggal : _____

PT AXA Financial Indonesia berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

4 dari 4
Form CPD/NB.UW/07