



# Formulir Penarikan Dana Investasi/Manfaat Polis dan Penebusan Polis

Formulir wajib diisi oleh Pemegang Polis  
INFORMASI PENTING



Baca dengan seksama petunjuk pada Formulir



Lengkapi dan lampirkan salinan identitas diri (KTP/KITAS) dan kelengkapan dokumen lainnya



Lengkapi Formulir Pengajuan dan kirim ke PT AXA Financial Indonesia

## Petunjuk Pengisian Formulir

- Semua bagian dalam Formulir ini wajib diisi dengan huruf CETAK, LENGKAP dan BENAR serta jelas terbaca oleh Penanggung sesuai dengan fakta yang sebenarnya.
- Satu Formulir hanya berlaku untuk satu nomor Polis pada PT AXA Financial Indonesia ("AFI").
- Mohon menandatangani setiap koreksi penulisan/pengisian dalam bentuk coretan sesuai dengan spesimen tanda tangan.
- Pastikan semua informasi yang dibutuhkan telah dipenuhi dan Anda telah membaca seluruh syarat dan ketentuan, serta pernyataan dan kuasa sebelum menandatangani.

## Informasi Data Polis (Wajib Diisi)

Nomor Polis	:	<input type="text"/>
Nama Pemegang Polis	:	<input type="text"/>
Nama Tertanggung	:	<input type="text"/>
No KTP/KITAS Pemegang Polis	:	<input type="text"/>
Nomor Handphone	:	<input type="text"/>
Email	:	<input type="text"/>
Alamat Korespondensi	:	<input type="text"/>
		<input type="text"/>
		<input type="text"/>
Kota		<input type="text"/>
Kode Pos		<input type="text"/>

### Catatan:

Apabila data Polis yang dicantumkan pada Formulir ini berbeda dengan data Polis yang tercatat pada sistem Penanggung, maka pengisian ini akan dianggap sebagai perubahan data Polis.

## Jenis Pengajuan Transaksi (Beri Tanda ✓ pada Perubahan yang Diajukan)

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Penarikan Nilai Investasi ( <i>Withdrawal</i> ) | <input type="checkbox"/> Penarikan Tahapan Polis           |
| <input type="checkbox"/> Penebusan Polis ( <i>Surrender</i> )            | <input type="checkbox"/> Pengajuan Pinjaman Polis          |
| <input type="checkbox"/> Pembatalan Polis ( <i>Cooling Off</i> )         | <input type="checkbox"/> Habis Kontrak ( <i>Maturity</i> ) |

## Checklist Dokumen

Mohon beri tanda cek (✓) pada list dokumen yang diserahkan:

Type Dokumen	✓	Nama Dokumen
Asli		Formulir Penarikan Dana Investasi/Manfaat Polis dan Penebusan Polis
		Surat Pernyataan di atas Meterai (jika penerima dana bukan Pemegang Polis)
Type Dokumen	✓	Nama Dokumen
Salinan		Salinan Identitas Diri (KTP/KITAS) Pemegang Polis
		Salinan Halaman Depan Buku Tabungan
		Salinan Identitas Diri Pemilik Rekening (jika penerima dana bukan Pemegang Polis)





Nama Pemilik Rekening : \_\_\_\_\_

Mata Uang : Rupiah / USD (*coret yang tidak dipilih*)

Catatan : Apabila data rekening bank yang dicantumkan pada Formulir ini berbeda dengan data rekening bank yang tercatat pada sistem Penanggung, maka pengisian ini akan dianggap sebagai perubahan nomor rekening dan digunakan sebagai referensi utama pembayaran manfaat Polis.

Pembayaran Premi

Nomor Polis : \_\_\_\_\_

Nominal : \_\_\_\_\_

Untuk Pembayaran : Premi Pertama / Premi Lanjutan / Top Up Sekaligus (*coret yang tidak dipilih*)

Wakaf (Khusus Polis Produk Syariah yang bekerja sama dengan MUI)

### Keterangan Perpajakan (wajib diisi)

a. Apakah Pemegang Polis/Tertanggung adalah Warga Negara Amerika Serikat (USA) atau Wajib Pajak Amerika Serikat (USA) ?

Ya

Tidak

Bila "Ya", mohon cantumkan **Taxpayer Indication Number (TIN)** dan isi serta lampirkan **Formulir W8-BEN** atau **W9**

Pemegang Polis

Tertanggung

b. Apakah Pemegang Polis/Tertanggung terdaftar sebagai salah satu atau lebih wajib pajak (arti lainnya, membayar pajak atau mempunyai penghasilan) di negara selain Indonesia dan Amerika Serikat (USA)?

Ya, sebutkan \_\_\_\_\_ (isi Formulir CRS)

Tidak

Pemegang Polis

Tertanggung

### Catatan Penting

#### 1. Penarikan Nilai Investasi (*Withdrawal*)

- Minimal penarikan adalah Rp1.000.000,- atau USD 100 per transaksi
- Sisa saldo setelah penarikan ini adalah Rp3.000.000,- atau USD 300 per Polis
- Withdrawal* dapat dilakukan dengan status Polis aktif (*inforce*) dan tunduk pada syarat dan ketentuan di dalam Polis.
- Withdrawal* akan dilakukan dengan membatalkan Unit sebesar Nilai Investasi yang ditarik sesuai dengan perhitungan yang diatur di dalam Polis.
- Withdrawal* dihitung menggunakan harga unit pada tanggal valuasi berikutnya dari tanggal pengajuan ini disetujui.
- Jika keterangan pembayaran ditujukan untuk Pembayaran Premi Top Up Sekaligus (*Lumpsum*), maka Nasabah harus mengisi Formulir Perubahan Dana Investasi untuk pengajuan tersebut dan dikirimkan dengan pengajuan Formulir ini ke AFI.
- Ketentuan Produk :
  - Produk Maestro Prosperity Plan : maksimal penarikan adalah 20% dari total Premi yang telah dibayarkan
  - Produk Maestro Prestige Link, AXA Signature Link, AXA Magnificent Link, dan AXA Link Protector akan dikenakan biaya penutupan dengan jumlah persentase sesuai dengan ketentuan Polis.

#### 2. Penebusan Polis (*Surrender*)

- Surrender* dapat dilakukan dengan tunduk pada syarat dan ketentuan di dalam Polis.
- Polis dinyatakan berakhir setelah dilakukan *Surrender*.
- Untuk produk Unit Link, *Surrender* akan dilakukan dengan membatalkan Unit sebesar seluruh Nilai Investasi sesuai dengan perhitungan yang diatur di dalam Polis.
- Dalam hal dana dari *Surrender* Polis ini digunakan untuk pembayaran Premi Berkala ke suatu Polis (untuk produk Asuransi Jiwa dan Asuransi Kesehatan), maka pembayaran tersebut hanya dapat ditujukan ke Polis yang sama atau Polis lain atas nama Pemegang Polis dari Polis yang mengajukan *Surrender* Polis dan Pemegang Polis wajib memberikan persetujuan dan konfirmasi



atas pengajuan ini melalui media yang ditentukan oleh AFI.

- e. *Surrender* tidak dapat diproses oleh AFI apabila Polis masih dalam jaminan/kolateral (terdapat banker's clause atau klausula bank).
- f. Dalam hal pengajuan *Surrender* ini disetujui, maka Polis berakhir dan semua pertanggung jawaban berdasarkan Polis menjadi berakhir sejak persetujuan permohonan *Surrender* tersebut diberikan oleh AFI.
- g. Jika keterangan pembayaran ditujukan untuk Pembayaran Premi Top Up Sekaligus (*Lumpsum*), maka Nasabah harus mengisi Formulir Perubahan Dana Investasi untuk pengajuan tersebut dan dikirimkan dengan pengajuan Formulir ini ke AFI.
- h. Ketentuan Produk :
  - Produk Maestro Prestige Link, AXA Signature Link, AXA Magnificent Link, dan AXA Link Protector akan dikenakan biaya penutupan dengan jumlah persentase sesuai dengan ketentuan polis.
  - Produk Tradisional jika Nasabah mengajukan Penebusan Polis (*surrender*) maka Pemegang Polis akan menerima Nilai Tunai setelah dikurangi sisa Pinjaman, bunga, dan kewajiban-kewajiban lainnya (jika ada)

### 3. Pembayaran Manfaat Polis

- a. Penarikan Tahapan akan diproses pada saat jatuh tempo.
- b. Apabila dalam masa Pinjaman Polis ini terdapat suatu Pembayaran Manfaat Polis yang dibayarkan, maka Pembayaran Manfaat Polis tersebut akan secara otomatis dipotong untuk mengurangi Pinjaman Polis dan bunganya (jika ada).
- c. Jika Nasabah mengajukan Penebusan Polis (*surrender*) atau Polis Habis Masa Kontrak (*maturity*) atau Tertanggung meninggal dunia, maka Pemegang Polis atau Termaslahat akan menerima Manfaat Polis setelah dikurangi sisa pinjaman, bunga, dan kewajiban-kewajiban lainnya.
- d. Apabila di kemudian hari ternyata nilai pinjaman yang belum dikembalikan beserta bunganya lebih besar dari Nilai Tunai, maka Asuransi dengan sendirinya berakhir (batal).

### Pernyataan dan Kuasa

Dengan ini Saya menyatakan dan menyetujui bahwa:

1. Telah membaca, mengerti dan mengisi semua pertanyaan pada Formulir ini dengan jujur, lengkap dan sesuai dengan keadaan sebenarnya.
2. Saya menyatakan bahwa telah mendapat penjelasan dan mengerti serta menerima sepenuhnya hal-hal berikut ini :
  - a. Besarnya nilai investasi tidak dijamin, dapat meningkat atau menurun sesuai dengan karakteristik dan risiko dari masing-masing jenis dana investasi yang telah Saya pilih.
  - b. Segala risiko pemilihan jenis dana investasi sepenuhnya menjadi tanggung jawab Saya.
  - c. Pertanggung jawaban Polis ini akan berakhir secara otomatis setelah Permohonan Penebusan Polis (*Surrender*) disetujui oleh AFI dan karenanya tidak ada kewajiban apapun dari AFI kepada Pemegang Polis/Tertanggung sejak tanggal permohonan ini disetujui oleh AFI.
3. Salinan/fotokopi dari Formulir ini sama sah dan berlaku sama dengan dokumen aslinya.
4. Saya memahami bahwa untuk menghindari hal-hal yang dapat merugikan Pemegang Polis, maka AFI dapat melakukan verifikasi dan konfirmasi kepada Pemegang Polis sehubungan dengan pengajuan ini, apabila verifikasi dan konfirmasi kepada Pemegang Polis tidak berhasil, maka AFI berhak untuk tidak melanjutkan proses pengajuan Penarikan Dana (*withdrawal*), Penebusan (*Surrender*) atau Pembatalan Polis (*Cooling Off*) sampai dengan proses verifikasi dan konfirmasi telah selesai dilakukan.
5. Khusus untuk Penarikan Dana Investasi (*Withdrawal*) dan/atau Penebusan Manfaat Polis :
  - a. Saya menyetujui bahwa transaksi akan dilaksanakan setelah permohonan ini disetujui oleh AFI. Jumlah unit yang akan diperoleh Saya akan ditentukan berdasarkan Harga Unit yang berlaku pada tanggal perhitungan setelah permohonan ini disetujui oleh AFI dan Polis dalam status aktif.
  - b. *Withdrawal* dan Pembayaran Manfaat Polis mengikuti ketentuan-ketentuan yang tercantum dalam Polis.
  - c. Segala biaya termasuk dengan biaya bank terkait dengan *Withdrawal* dan/atau Pembayaran Manfaat Polis ini akan menjadi tanggung jawab Saya sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
  - d. Pinjaman atas Polis ini (jika ada) akan dikenakan bunga yang besarnya ditentukan oleh Penanggung dan dapat berubah sewaktu-waktu tanpa pemberitahuan terlebih dahulu.
  - e. Saya memahami bahwa hak-hak atas Polis elektronik tersebut akan sepenuhnya berada di bawah pengawasan AFI selama jangka waktu pinjaman berlaku, dan Saya tidak akan melakukan permintaan perubahan, penarikan nilai tunai, atau pembatalan Polis tanpa persetujuan tertulis dari AFI.
6. Khusus untuk Penebusan Polis (*Surrender*) dan Pembatalan Polis (*Cooling Off*) :
  - a. Dengan mengirimkan Formulir ini, Saya menyetujui bahwa permintaan pembatalan ini merupakan pemenuhan ketentuan pengembalian dokumen Data Polis elektronik sebagaimana dimaksud dalam Polis.



- b. Segala biaya termasuk dengan biaya bank terkait dengan Penebusan (*Surrender*) dan/atau Pembatalan Polis ini akan menjadi tanggung jawab Saya sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
7. Lampiran Identitas Diri yang Saya sertakan bersamaan dengan Formulir ini adalah Identitas Diri Saya yang masih berlaku. Jika terdapat perbedaan nomor Identitas Diri dengan data yang ada di AFI, maka Saya memberikan izin kepada AFI untuk menyesuaikan dengan Identitas Diri yang Saya lampirkan tersebut.
  8. Dengan diterbitkannya Polis Elektronik dan tidak adanya Polis dalam bentuk fisik, maka Saya tidak akan menggunakan, memperbanyak atau di kemudian hari mengakui Polis/Data Elektronik (atas nomor Polis yang tercantum di Formulir ini) sebagai dokumen yang sah, untuk keperluan apa pun selama fasilitas pinjaman ini masih berlangsung.
  9. Saya menyatakan bahwa Saya memahami dan menyetujui untuk mengesampingkan atau tidak mengacu pada ketentuan mengenai pengembalian dokumen Polis sebagaimana tercantum dalam ketentuan Polis asuransi Saya. Pernyataan ini Saya buat sebagai bentuk pengembalian dokumen fisik Polis secara elektronik kepada AFI, dan Saya menyadari bahwa ketentuan ini berlaku sejalan dengan kebijakan penerapan Polis Elektronik yang diberlakukan oleh AFI.
  10. Transaksi keuangan ini tidak berasal dari/atau untuk tujuan pencucian uang (*money laundering*) dan tetap tunduk kepada peraturan perundangan yang berlaku dan oleh karenanya Saya melepaskan AFI dari segala tanggung jawab apabila di kemudian hari transaksi ini diduga terindikasi atau terbukti terkait dengan tindakan pencucian uang.
  11. Segala akibat yang timbul sehubungan dengan Perubahan Polis menjadi tanggung jawab Saya sepenuhnya dan dengan ini, Saya membebaskan AFI dari segala macam tuntutan dan gugatan dalam bentuk apapun dan pihak manapun termasuk dari Saya.
  12. Saya menyetujui dan memberi izin kepada AFI untuk menggunakan atau memberikan data maupun informasi pribadi Saya yang tersedia sesuai dengan tujuan pemrosesan data yang disebutkan pada SPAJ/SPAK diperoleh atau disimpan kepada pihak-pihak yang berwenang yang perlu mengetahui tentang Penarikan Dana Investasi (*Withdrawal*), Penebusan (*Surrender*) atau Pembatalan (*Cooling Off*) Polis ini.
  13. Informasi yang Saya berikan pada Formulir ini adalah benar data pribadi Saya dan Saya dengan ini memberikan kuasa kepada AFI dan pihak ketiga lainnya untuk dapat memeriksa kebenaran dan keakuratan data, mengizinkan dan memberikan persetujuan kepada AFI untuk menyimpan, menggunakan, menyerahkan, mengungkapkan atau memberikan informasi dan/atau data yang berkaitan dengan diri Saya kepada pihak lain sesuai dengan Undang-Undang Nomor 27 Tahun 2022 Tentang Perlindungan Data Pribadi dan juga peraturan perundang-undangan terkait Perlindungan Data Pribadi lainnya yang berlaku sesuai dengan tujuan pemrosesan data yang tertera pada SPAJ/K, dalam rangka memberikan pelayanan yang sesuai dengan produk yang telah Saya beli dan mengizinkan AFI untuk menghubungi Saya untuk memberikan informasi mengenai produk dan pelayanan melalui saluran komunikasi yang telah Saya berikan.
  14. Saya mengakui dan menyetujui bahwa Formulir ini dapat ditandatangani dengan tanda tangan elektronik (baik seluruhnya atau sebagian), yang harus dianggap sebagai tanda tangan asli untuk semua tujuan dan yang memiliki kekuatan hukum yang sama dengan tanda tangan asli (basah). Saya mengakui dan menyetujui bahwa, dalam setiap proses hukum dalam setiap hal yang sehubungan dengan Formulir ini dan/atau produk asuransi dan/atau permohonan ini, Saya secara tegas mengesampingkan setiap hak untuk :
    - a. Mengajukan pembelaan atau pelepasan tanggung jawab/kewajiban; dan/atau
    - b. Membatalkan Formulir ini, atas alasan penandatanganan Formulir ini oleh Saya dengan tanda tangan elektronik.
  15. Pengajuan pembayaran manfaat hanya dapat diproses setelah dokumen asli dan kelengkapan dokumen lainnya yang dipersyaratkan telah diterima dengan lengkap di kantor pusat AFI.
  16. Saya memahami bahwa saya memiliki kewajiban untuk bertindak dengan iktikad terbaik (*utmost good faith*) dalam setiap Permintaan Pemulihan Polis/Perubahan Polis. Oleh karena itu, Saya memahami bahwa Saya wajib mengungkapkan secara benar dan lengkap semua fakta material, yaitu data, informasi, jawaban, keterangan, keadaan, pernyataan dan fakta ("Informasi Nasabah") yang dapat mempengaruhi pertimbangan AFI dalam menerima atau menolak permintaan tersebut dan/atau menetapkan jumlah Premi.
  17. Saya menyatakan dan menjamin bahwa semua Informasi Nasabah yang Saya berikan dalam Formulir ini, serta setiap Formulir dan dokumen lainnya yang disyaratkan oleh AFI ("Dokumen Permohonan") sebagai bagian dari Permintaan Pemulihan Polis dan/atau Perubahan Polis adalah lengkap, benar, akurat, terkini, sesuai dengan kenyataan sebenarnya dan konsisten antara satu dengan lainnya, dan tidak ada Informasi Nasabah yang Saya sembunyikan, baik dengan sengaja maupun tidak sengaja. Apabila suatu Informasi Nasabah tersebut ternyata tidak lengkap, tidak benar, tidak akurat, tidak terkini, tidak sesuai dengan kenyataan sebenarnya dan/atau tidak konsisten antara satu dengan lainnya, atau terdapat suatu Informasi Nasabah yang Saya sembunyikan, dengan menandatangani Formulir ini, Saya **SEPAKAT DAN MENYETUJUI** jika AFI melakukan hal-hal berikut ini:
    - a. Menolak setiap klaim Manfaat Asuransi yang diajukan dan tidak membayarkan seluruh atau sebagian Manfaat Asuransi;
    - b. Membatalkan Polis (baik secara keseluruhan atau hanya terbatas pada Asuransi/Polis Dasar/Pertanggungungan Tambahan/Polis Tambahan) dengan pengembalian Premi (atau Biaya Asuransi dari Asuransi/Polis Dasar/Pertanggungungan Tambahan/Polis Tambahan) yang telah dibayarkan setelah dikurangi dengan biaya internal pemeriksaan kesehatan, Manfaat Asuransi yang telah dibayarkan dan biaya-biaya yang timbul pada saat penerbitan Polis (jika ada);



- c. Mengakhiri Polis (baik secara keseluruhan atau hanya terbatas pada Asuransi/Polis Dasar/Pertanggungjawaban Tambahan/Polis Tambahan), tanpa kewajiban untuk mengembalikan Premi dan/atau Biaya Asuransi, apabila terdapat unsur penipuan, pemalsuan, atau kesalahan yang disengaja dalam pemberian setiap Informasi Nasabah yang tercantum dalam Dokumen Permohonan, atau apabila terdapat penyembunyian suatu Informasi Nasabah yang sebenarnya dalam Dokumen Permohonan. Atas pengakhiran tersebut, Saya juga menyetujui bahwa AFI hanya akan membayarkan Nilai Tunai (khusus untuk Produk Asuransi yang dikaitkan dengan Investasi), jika ada;
- d. Melakukan penilaian ulang risiko (*re-underwriting*) dan menambahkan syarat dan ketentuan tambahan ke dalam Polis (baik Asuransi/Polis Dasar/Pertanggungjawaban Tambahan/Polis Tambahan), termasuk menambahkan risiko yang dikecualikan, menyesuaikan Uang Pertanggungjawaban, dan/atau menyesuaikan jumlah Premi atau Biaya Asuransi yang harus dibayar; dan/atau
- e. Menagih kekurangan Premi dan/atau Biaya Asuransi dalam hal hasil dari penilaian ulang risiko (*re-underwriting*), jumlah Premi dan/atau Biaya Asuransi yang harus dibayar lebih besar daripada yang tercantum dalam Polis. AFI juga berhak untuk melakukan perjumpaan (*Set-off*) atas kekurangan pembayaran tersebut dengan Nilai Tunai yang ada dalam Polis Saya dan/atau Manfaat Asuransi yang akan dibayarkan; atas hal tersebut, Saya wajib membayarkan (jika ada) kekurangan Premi dan/atau Biaya Asuransi.

18. Sehubungan dengan klausul Pembatalan atau Pengakhiran Polis sebagaimana disebutkan di atas, Saya dengan ini menegaskan bahwa:

- a. Penandatanganan Formulir ini oleh Saya merupakan bentuk persetujuan atas pembatalan atau pengakhiran Polis oleh AFI jika terjadi hal-hal yang dimaksud dalam butir [17]; dan
- b. Saya setuju untuk mengesampingkan ketentuan Pasal 1266 Kitab Undang-Undang Hukum Perdata dan/atau ketentuan peraturan perundang-undangan lainnya yang mensyaratkan pengakhiran atau pembatalan Polis harus dilakukan berdasarkan putusan pengadilan.

Saya menyetujui isi dari Pernyataan dan Kuasa ini dan Saya memahami bahwa Pernyataan dan Kuasa ini sebagai dokumen yang tidak dapat terpisahkan dari dokumen Formulir yang Saya ajukan kepada AFI. Saya menandatangani Pernyataan dan Kuasa ini dengan keadaan sadar dan tanpa ada pemaksaan dari pihak manapun.

Dibuat dan ditandatangani di \_\_\_\_\_, tanggal \_\_\_\_\_

Pemegang Polis	Tertanggung
(Meterai Rp10.000)*	
Nama Lengkap : _____	Nama Lengkap : _____

**\*Hanya untuk transaksi Pinjaman Polis**

**Diisi oleh Tenaga Pemasar PT AXA Financial Indonesia yang membantu**

Kode Tenaga Pemasar	:	
Nama Tenaga Pemasar	:	
Nama Group Tenaga Pemasar	:	

PT AXA Financial Indonesia berizin dan diawasi Otoritas Jasa Keuangan

PT AXA Financial Indonesia  
**Customer Care Centre**  
 AXA Tower Lt. 18,  
 Jl. Prof. DR. Satrio Kav. 18, Kuningan City, Jakarta - 12940, Indonesia  
 Email: customer@axa-financial.co.id  
 Link Live Chat: www.axa.co.id

