



# Formulir Penarikan Dana Investasi dan Manfaat Polis

Apakah Anda akan melakukan penarikan dana ?

## 1. Perlu Anda perhatikan saat melakukan Penarikan Sebagian Dana Investasi :

- Apakah Anda tahu Anda akan kehilangan kesempatan mengembangkan investasi?
- Apakah alasan dan keputusan Anda sudah tepat?

Dengan melakukan Penarikan Sebagian Dana Investasi, nilai investasi akan berkurang dan polis akan berakhir apabila nilai investasi tidak mencukupi untuk menutupi biaya polis

## 2. Jika Anda mengajukan Pinjaman Polis

- Bunga pinjaman akan dikenakan sesuai dengan ketentuan

Syarat & ketentuan pengajuan Penarikan Dana Investasi dan Manfaat Polis :

- Pengajuan hanya dapat dilakukan oleh Pemegang Polis (Peserta)



Baca dengan seksama petunjuk pada formulir.



Isi dengan lengkap dan lampirkan salinan Identitas Diri (KTP/SIM/Paspor/KITAS), buku polis\* dan salinan buku tabungan.



Lengkapi alamat saat ini, email dan no. telepon, serta kirim Formulir ke PT AXA Financial Indonesia.

## 1. Detail Perubahan

- Penarikan Sebagian Dana Investasi (*Withdrawal*)
- Manfaat Polis
  - Penarikan Tahapan
  - Pinjaman Polis
  - Habis kontrak (*Maturity*)

Keterangan :  
Isi dan berikan tanda  pada kotak sesuai pilihan

## 2. Informasi Data Polis

Nomor Polis

Nama Pemegang Polis (Peserta)

Nama Tertanggung (Peserta yang diasuransikan)



## 6. Pemberian Kuasa

1. Pembayaran Penarikan Dana Investasi atau Manfaat Polis dapat ditujukan ke Pemegang Polis (Peserta), Tertanggung (Peserta yang diasuransikan) dan/atau Termaalihat yang tercantum di dalam Polis.
2. Dalam hal pembayaran Penarikan Dana Investasi atau Manfaat Polis ditujukan ke selain dari Pemegang Polis sebagaimana dimaksud di atas, maka Pemegang Polis dengan ini memberikan kuasa yang tidak dapat dicabut kembali kepada PT AXA Financial Indonesia ("AFI") untuk membayarkan Penarikan Dana Investasi atau Manfaat Polis kepada pihak yang telah ditunjuk oleh Pemegang Polis sebagaimana tercantum di dalam bagian 5 Tentang Keterangan Pembayaran.

### Catatan Penting

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

- Minimal penarikan ini adalah Rp. 1.000.000 atau USD 100 per transaksi.
- Sisa saldo setelah penarikan ini adalah Rp 3.000.000 atau USD 300 per polis.
- *Withdrawal* menggunakan harga unit pada tanggal valuasi berikutnya dari tanggal permohonan ini disetujui.
- Khusus Produk Maestro Prosperity Plan, maksimal penarikan ini adalah 20% dari total Premi yang telah dibayarkan.
- Khusus 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.
- Jika Keterangan Pembayaran ditujukan untuk Pembayaran Premi Top Up Sekaligus (*Lump Sum*), maka nasabah harus mengisi Formulir Perubahan Dana Investasi untuk pengajuan tersebut dan dikirimkan bersamaan ke AFI.

#### 2. Pembayaran Manfaat Polis

- Penarikan Tahapan akan diproses pada saat jatuh tempo.
- 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).
- Jika nasabah mengajukan Penebusan Polis (*Surrender*) atau Polis Habis Kontrak atau Tertanggung (Peserta yang diasuransikan) meninggal dunia, maka Pemegang Polis atau termaalihat akan menerima Manfaat Polis setelah dikurangi sisa pinjaman, bunga dan kewajiban - kewajiban lainnya.
- Apabila dikemudian hari ternyata nilai pinjaman yang belum dikembalikan beserta bunganya lebih besar dari Nilai Tunai, maka Asuransi dengan sendirinya berakhir (batal).

## 7. Pernyataan dan Persetujuan

Dengan ini saya/kami 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/kami 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/kami pilih.
  - b. Segala risiko pemilihan jenis dana investasi sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya/kami.
3. Saya/kami menyetujui bahwa Transaksi akan dilaksanakan setelah permohonan ini disetujui oleh AFI. Jumlah unit yang akan diperoleh saya/kami akan ditentukan berdasarkan Harga Unit yang berlaku pada tanggal perhitungan setelah permohonan ini disetujui oleh AFI dan Polis dalam status aktif.
4. Saya/kami menyetujui dan mengerti apabila diperlukan AFI dapat melakukan verifikasi dan konfirmasi sehubungan dengan pengajuan penarikan dana investasi dalam formulir ini, apabila verifikasi dan konfirmasi tidak berhasil, maka proses pengajuan Penarikan dana investasi tidak dapat diteruskan atau tidak dilanjutkan.
5. Penarikan Dana Investasi dan Pembayaran Manfaat Polis mengikuti ketentuan - ketentuan yang tercantum dalam Polis.
6. Penarikan Dana Investasi dan Pembayaran Manfaat Polis akan diproses setelah dokumen asli dan kelengkapan dokumen berikut data lainnya diterima di Kantor Pusat AFI.
7. Segala biaya termasuk dengan biaya bank terkait dengan Penarikan Dana Investasi dan Manfaat Polis ini menjadi tanggung jawab saya/kami sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
8. Pinjaman Polis atas Polis ini akan dikenakan bunga yang besarnya ditentukan oleh Penanggung (Pengelola) dan dapat berubah sewaktu - waktu tanpa pemberitahuan terlebih dahulu.

## Formulir Penarikan Dana Investasi dan Manfaat Polis

9. Saya/kami mengajukan pinjaman polis kepada AFI dan memahami bahwa polis saya/kami digunakan sebagai jaminan atas fasilitas pinjaman yang diberikan.
10. Dengan diterbitkannya Polis elektronik dan tidak adanya polis dalam bentuk fisik, maka saya/kami tidak akan menggunakan, mencetak, mengubah, atau mengakui Polis elektronik tersebut sebagai dokumen yang sah untuk keperluan apa pun selama fasilitas pinjaman ini masih berlangsung.
11. Saya/kami memahami bahwa hak-hak atas Polis elektronik tersebut akan sepenuhnya berada di bawah pengawasan AFI selama jangka waktu pinjaman berlaku, dan saya/kami tidak akan melakukan permintaan perubahan, penarikan nilai tunai, atau pembatalan polis tanpa persetujuan tertulis dari AFI.
12. Saya/kami menyatakan bahwa saya/kami memahami dan menyetujui untuk mengesampingkan atau tidak mengacu pada ketentuan mengenai pengembalian dokumen polis sebagaimana tercantum dalam ketentuan polis asuransi saya/kami. Pernyataan ini saya buat sebagai bentuk pengembalian dokumen fisik polis secara elektronik kepada AFI, dan saya/kami menyadari bahwa ketentuan ini berlaku sejalan dengan kebijakan penerapan Polis Elektronik yang diberlakukan oleh AFI.
13. Lampiran Identitas Diri yang saya/kami sertakan bersamaan dengan Formulir Penarikan Dana Investasi dan Manfaat Polis adalah Identitas Diri saya/kami yang masih berlaku. Jika terdapat perbedaan nomor Identitas Diri dengan data yang ada di AFI, maka saya/kami memberikan izin kepada AFI untuk menyesuaikan dengan Identitas Diri yang dilampirkan.
14. Saya/Kami menyetujui dan memberikan izin kepada AFI untuk menggunakan atau memberikan data maupun informasi pribadi Saya/Kami yang tersedia sesuai dengan tujuan pemrosesan data yang disebutkan pada SPAJ, diperoleh atau disimpan kepada pihak-pihak yang berwenang yang perlu mengetahui tentang Penarikan Dana ini.
15. Salinan/fotokopi dari formulir ini sama sah dan berlaku sesuai dengan dokumen aslinya
16. Transaksi keuangan ini tidak berasal dari/untuk tujuan pencucian uang (*money laundering*) dan tetap tunduk kepada peraturan perundangan yang berlaku, dan oleh karenanya saya/kami melepaskan AFI dari segala tanggung jawab apabila dikemudian hari transaksi ini diduga, terindikasi atau terbukti terkait dengan tindakan pencucian uang.
17. Informasi yang saya/kami berikan disini sehubungan dengan pengkinian data saya/kami adalah benar data pribadi saya/Kami dan oleh karenanya saya/kami berwenang penuh untuk memberikan izin kepada AFI untuk menggunakan dan mengungkapkan data pribadi saya/kami (termasuk pengkinian data saya/kami) selanjutnya kepada penyedia layanan pihak ketiga AFI dalam rangka memberikan pelayanan yang sesuai dengan produk yang telah saya/kami beli dan mengizinkan AFI untuk menghubungi saya/kami untuk memberikan informasi mengenai produk dan pelayanan melalui saluran komunikasi yang telah di berikan.
18. Segala akibat yang timbul sehubungan dengan pengajuan ini menjadi tanggung jawab Saya sepenuhnya dan dengan ini, Saya membebaskan PT AXA Financial Indonesia AFI dari segala macam tuntutan dan gugatan dalam bentuk apapun dan pihak manapun termasuk dari Saya.
19. Saya memahami bahwa kesalahan atau ketidaksesuaian informasi rekening yang saya berikan sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya, dan saya membebaskan PT AXA Financial Indonesia dari segala konsekuensi hukum, kerugian, atau tuntutan atas kegagalan transfer akibat informasi yang tidak akurat.

Ditandatangani di : \_\_\_\_\_ Tanggal : \_\_\_\_\_

Yang Memberikan Pernyataan,

\*) Materai Rp 10.000,-

(.....)

Tanda Tangan dan Nama Lengkap Pemegang Polis (Peserta)

\*) Materai 10000 wajib dilengkapi untuk pengajuan Pinjaman Polis (Loan)

### 8. Pengecekan Status Pengajuan Anda

Untuk mengetahui status dari pengajuan Anda, silakan menghubungi kami melalui :

#### Customer Care Centre



1500 940

Senin - Jumat pukul 08.00 - 17.00 WIB



customer@axa-financial.co.id

Wajib diisi oleh Agen AXA Financial Indonesia yang membantu

Kode Agen : \_\_\_\_\_

Nama Agen : \_\_\_\_\_

Nama Group : \_\_\_\_\_

No. Telepon Agen : \_\_\_\_\_

PT AXA Financial Indonesia berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

4 dari 4

POS/002/08/10/2025

**PT AXA Financial Indonesia**

**Customer Care Centre**

AXA Tower Lt. 18

Jl. Prof. Dr. Satrio Kav. 18, Kuningan City, Jakarta 12940, Indonesia

e-mail: customer@axa-financial.co.id

Link Live Chat: www.axa.co.id

**Head Office**

AXA Tower Lt. 17

Jl. Prof. Dr. Satrio Kav. 18, Kuningan City, Jakarta 12940, Indonesia



www.axa.co.id



AXA Indonesia



axaindonesia



Nomor Polis

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Nama Pemegang Polis

--

**SURAT PERNYATAAN**  
Permintaan Pemulihan Polis/Perubahan Polis

Saya selaku pihak yang menandatangani Surat Pernyataan Permintaan Pemulihan Polis/Perubahan Polis menyatakan:

1. 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 PT AXA Financial Indonesia ("**AFI**") dalam menerima atau menolak permintaan tersebut dan/atau menetapkan jumlah Premi.
2. Saya menyatakan dan menjamin bahwa semua Informasi Nasabah yang saya berikan dalam Formulir Pemulihan Polis/Perubahan Polis ini, serta setiap Formulir dan dokumen lainnya yang disyaratkan oleh AFI ("**Dokumen Permohonan**") sebagai bagian dari Permintaan Pemulihan Polis/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 Surat Pernyataan Permintaan Pemulihan Polis/Perubahan Polis 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/Pertanggunggunaan Tambahan/Polis Tambahan) dengan pengembalian Premi (atau Biaya Asuransi dari Asuransi/Polis Dasar/Pertanggunggunaan 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/Pertanggunggunaan 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/Pertanggunggunaan Tambahan/Polis Tambahan), termasuk menambahkan risiko yang dikecualikan, menyesuaikan Uang

**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

Head Office  
AXA Tower Lt. 17  
Jl. Prof. Dr. Satrio Kav. 18, Kuningan City, Jakarta 12940, Indonesia  
Telp: +62 21 5093 6000





Pertanggung, 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.

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

- a) Penandatanganan Surat Pernyataan Pemulihan Polis/Perubahan Polis ini oleh Saya merupakan bentuk persetujuan atas pembatalan atau pengakhiran Polis oleh AFI jika terjadi hal-hal yang dimaksud dalam butir [2]; 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 Surat Pernyataan ini dan saya memahami bahwa Surat Pernyataan ini sebagai dokumen yang tidak dapat terpisahkan dari dokumen Formulir Permintaan Pemulihan Polis/Perubahan Polis yang saya ajukan kepada AFI. Saya menandatangani Surat Pernyataan ini dengan keadaan sadar dan tanpa ada pemaksaan dari pihak manapun.

Nama Pemegang Polis

Tanda Tangan

Tanggal

**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](mailto:customer@axa-financial.co.id)



**Head Office**

AXA Tower Lt. 17  
Jl. Prof. Dr. Satrio Kav. 18, Kuningan City, Jakarta 12940, Indonesia  
Telp: +62 21 5093 6000