

FORMULIR PENARIKAN dan PENEBUSAN POLIS

Petunjuk Pengisian Formulir:

- Formulir ini **wajib** diisi dengan huruf **CETAK** dan **LENGKAP**
- Satu formulir hanya berlaku untuk satu nomor polis pada PT Asuransi Allianz Life Indonesia (“Allianz”)
- Mohon tidak menandatangani Formulir ini dalam keadaan kosong
- 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 keseluruhan syarat dan ketentuan, serta pernyataan dan jaminan sebelum menandatangani.
- Untuk mempercepat proses pengajuan Anda, harap melengkapi seluruh persyaratan yang tertera pada Formulir ini.

Saya/Kami yang bertandatangan di bawah ini:

Nomor Polis : _____

Nama Pemegang Polis : _____

Tempat/tanggal lahir : _____ Negara tempat lahir : _____

Jenis Identitas KTP SIM Passport KIMS KITAS

No. Identitas : _____

Alamat pada identitas : _____

Kota : _____ Kode Pos : _____

Provinsi : _____ Negara : _____

Negara tempat tinggal : _____ Kewarganegaraan : _____

untuk keperluan pajak

Nama Tertanggung : _____

Apakah ada perubahan alamat dan nomor telepon di Polis : Ya Tidak

Jika ya, mohon tuliskan perubahannya : _____

Kota : _____ Kode Pos : _____

Provinsi : _____ Negara : _____

Telepon (R) : _____ Telepon (K) : _____

Handphone : _____

Perubahan ini merupakan alamat : Korespondensi Rumah Kantor

Dokumen terlampir : 1. Polis asli
2. Fotokopi Kartu Identitas Pemegang Polis

Catatan :

- Apabila Pemegang Polis / Pemilik Rekening adalah individu, maka diwajibkan untuk mengisi bagian “DATA PERTUKARAN INFORMASI ANTAR NEGARA-INDIVIDU” pada formulir ini.
- Apabila Pemegang Polis / Pemilik Rekening adalah perusahaan, maka diwajibkan untuk mengisi formulir “FORMULIR DATA PERTUKARAN INFORMASI ANTAR NEGARA-PERUSAHAAN (INSTITUSI)” pada formulir terpisah.

Setuju untuk mengajukan transaksi sebagai berikut:

A. PENARIKAN DANA INVESTASI (WITHDRAWAL), khusus untuk Polis Produk Unit Link

PENARIKAN NILAI INVESTASI (WITHDRAWAL)

Jenis Dana Investasi	Nominal*	Unit *
Money Market Fund / Cash Fund <input type="checkbox"/>		
Fixed Income Fund <input type="checkbox"/>		
Balance Fund <input type="checkbox"/>		
Equity Fund <input type="checkbox"/>		
Managed Fund <input type="checkbox"/>		
Lainnya (sebutkan) _____ <input type="checkbox"/>		

*) Pilih salah satu, dalam jumlah dana yang diinginkan (nominal) atau dalam banyaknya unit (unit). Harap tidak menyebutkan dalam persentase

Alasan Penarikan Nilai Investasi – wajib diisi, dapat memilih lebih dari satu alasan

- | | | |
|---|--|--|
| <input type="checkbox"/> Butuh dana | <input type="checkbox"/> Beli Polis baru di Allianz | <input type="checkbox"/> Pembayaran Premi/Kontribusi |
| <input type="checkbox"/> Kesulitan keuangan | <input type="checkbox"/> Hasil investasi tidak memuaskan | <input type="checkbox"/> Lainnya, sebutkan:..... |
| <input type="checkbox"/> Profit taking | | |

PENTING:
Khusus Polis yang memiliki fasilitas Polis Tetap Berlaku, apabila penarikan dana dilakukan dari Nilai Investasi Premi Berkala maka fasilitas Polis Tetap Berlaku menjadi tidak berlaku.

B. PENEBUSAN POLIS (SURRENDER), khusus untuk Polis Produk Tradisional dan Unit Link

PENEBUSAN POLIS (SURRENDER)

Dengan ini saya/kami (“Pemegang Polis”) mengajukan penarikan seluruh nilai tunai dan/atau Nilai Investasi Polis dan pemberhentian secara penuh kewajiban PT. Asuransi Allianz Life Indonesia (“Penanggung” atau “Allianz”) terhadap Polis terlampir.

Alasan Penebusan Polis – wajib diisi, dapat memilih lebih dari satu alasan

- | | | |
|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> Butuh dana | <input type="checkbox"/> Produk tidak sesuai | <input type="checkbox"/> Tidak sanggup bayar premi lanjutan |
| <input type="checkbox"/> Hasil investasi tidak memuaskan | <input type="checkbox"/> Tidak bekerja lagi | <input type="checkbox"/> Beli polis baru di Allianz |
| <input type="checkbox"/> Keluarga tidak setuju dengan pembelian polis | <input type="checkbox"/> Tidak puas dgn layanan Tenaga Pemasar/Allianz | <input type="checkbox"/> Beli polis baru di asuransi lain |
| <input type="checkbox"/> Bayar premi lanjutan polis lain di Allianz | <input type="checkbox"/> Lainnya, sebutkan: | |

C. PEMBAYARAN ATAS PENARIKAN DANA/PNEBUSAN POLIS (isi dan beri tanda ✓ sesuai dengan yang diinginkan)

PEMBAYARAN ATAS PENARIKAN DANA / PNEBUSAN POLIS

Transfer melalui rekening

Jumlah : _____

Nama Pemilik Rekening ** : _____

Nomor Rekening : _____

Nama Bank : _____

Cabang : _____

Mata Uang Rekening : Rupiah US Dollar

**) Sesuai ketentuan yang tercantum di halaman terakhir.

Digunakan untuk Pembayaran Premi/Kontribusi Berkala (Hanya berlaku produk Asuransi Jiwa dan Asuransi Kesehatan)

Nomor Polis / Ref No. ** : _____ Jumlah : _____

Nomor Polis / Ref No. ** : _____ Jumlah : _____

**) Ref No. adalah nomor yang tertera pada SPAJ dalam hal premi tersebut dimaksudkan sebagai pembayaran premi pertanggunggaran baru.

PERSYARATAN & KETENTUAN

I. PENARIKAN DANA INVESTASI (WITHDRAWAL)

1. Anda harus menyampaikan dokumen pendukung Penarikan Nilai Investasi (*Withdrawal*) kepada Allianz berupa fotokopi identitas diri Anda sebagai Pemegang Polis yang masih berlaku.
2. Penarikan Nilai Investasi (*Withdrawal*) dapat dilakukan dengan tunduk pada syarat dan ketentuan di dalam Polis.
3. Penarikan Nilai Investasi (*Withdrawal*) akan dilakukan dengan membatalkan Unit sebesar Nilai Investasi yang ditarik sesuai dengan perhitungan yang diatur di dalam Polis.
4. Minimum Penarikan Nilai Investasi (*Withdrawal*) adalah sebesar Rp. 1.000.000,- atau US\$ 200 atau jumlah minimum Penarikan Nilai Investasi (*Withdrawal*) lainnya yang diatur dalam ketentuan produk masing-masing.
5. Minimum sisa Nilai Investasi setelah Penarikan Nilai Investasi (*Withdrawal*) adalah sesuai ketentuan produk masing-masing. Apabila sisa Nilai Investasi Anda kurang dari jumlah minimum Nilai Investasi yang disyaratkan sesuai ketentuan produk, maka pengajuan ini akan diproses dengan jumlah Penarikan Nilai Investasi (*Withdrawal*) sesuai dengan maksimum Nilai Investasi yang dapat ditarik.
6. Dalam hal dana dari Penarikan Nilai Investasi (*Withdrawal*) Polis ini digunakan untuk pembayaran Premi/Kontribusi 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 Penarikan Nilai Investasi (*Withdrawal*) dan Pemegang Polis wajib memberikan persetujuan dan konfirmasi atas pengajuan ini melalui media yang ditentukan oleh Allianz.
7. Apabila pengajuan Penarikan Nilai Investasi (*Withdrawal*) diterima bersamaan dengan transaksi lainnya (misalnya pengalihan Nilai Investasi (*Switching*)), pengajuan yang akan diproses oleh Allianz adalah transaksi Penarikan Nilai Investasi (*Withdrawal*). Transaksi lainnya akan diproses setelah transaksi Penarikan Nilai Investasi (*Withdrawal*) selesai, dan Anda harus memperhatikan ketersediaan Nilai Investasi Anda. Namun demikian, jika pengajuan Penarikan Nilai Investasi (*Withdrawal*) diterima hampir bersamaan dengan transaksi lainnya (misalnya pengalihan Nilai Investasi (*Switching*)), maka pengajuan yang akan diproses oleh Allianz adalah pengajuan yang pertama kali diterima oleh Allianz.
8. Penarikan Nilai Investasi (*Withdrawal*) dapat menyebabkan Unit yang tersedia tidak mencukupi lagi untuk membayar Biaya Asuransi, Biaya Administrasi dan biaya-biaya lainnya (jika ada) sehingga dapat menyebabkan Polis menjadi berakhir/lapsed.

II. PNEBUSAN POLIS (SURRENDER)

1. Anda harus menyampaikan dokumen pendukung Penebusan Polis (*Surrender*) kepada Allianz berupa:
 - a. Fotokopi identitas diri Pemegang Polis yang masih berlaku;
 - b. Polis asli
2. Penebusan Polis (*Surrender*) dapat dilakukan dengan tunduk pada syarat dan ketentuan di dalam Polis.
3. Polis dinyatakan berakhir setelah dilakukan Penebusan Polis (*Surrender*).
4. Penebusan Polis (*Surrender*) akan dilakukan dengan membatalkan Unit sebesar seluruh Nilai Investasi sesuai dengan perhitungan yang diatur di dalam Polis.
5. Dalam hal dana dari Penebusan (*Surrender*) Polis ini digunakan untuk pembayaran Premi/Kontribusi 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 Penebusan (*Surrender*) Polis dan Pemegang Polis wajib memberikan persetujuan dan konfirmasi atas pengajuan ini melalui media yang ditentukan oleh Allianz.
6. Dalam hal penajuan Penebusan Polis (*Surrender*) ini disetujui, maka Polis berakhir dan semua pertanggunggaran berdasarkan Polis menjadi berakhir sejak persetujuan permohonan Penebusan Polis (*Surrender*) tersebut diberikan oleh Allianz. Dana hasil

III. PERSYARATAN DAN KETENTUAN LAINNYA

1. Penarikan Nilai Investasi (*Withdrawal*) atau Penebusan Polis (*Surrender*) tunduk pada biaya penarikan atau penebusan berdasarkan Polis dan tunduk pada ketentuan perpajakan yang berlaku di Indonesia.
2. Dana hasil Penarikan Nilai Investasi (*Withdrawal*) atau Penebusan Polis (*Surrender*) hanya dapat dibayarkan ke rekening bank atas nama Anda sebagai Pemegang Polis dan tidak dapat dibayarkan ke rekening bank pihak lainnya (termasuk tidak terbatas pada Tertanggung (jika berbeda dengan Pemegang Polis), Penerima Manfaat dan Agen. Sehubungan dengan Penarikan Nilai Investasi (*Withdrawal*), dalam hal Allianz mengalami kegagalan transfer yang diakibatkan oleh kesalahan Anda, dana tersebut akan dialokasikan sebagai pembayaran Premi Top-Up sesuai dengan ketentuan Polis Anda.
3. Nama dan data rekening bank harus diisi dengan lengkap dan sesuai dengan data yang tercatat pada bank. Apabila terdapat perbedaan nama antara data rekening bank dan data pada Polis, maka Pemegang Polis wajib menyampaikan dokumen pendukung mengenai perbedaan nama sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Allianz.
4. Hasil dari Penarikan Nilai Investasi (*Withdrawal*) atau Penebusan Polis (*Surrender*) bergantung pada likuiditas dari portofolio dan jumlah Nilai Investasi yang ditarik. Nilai Unit atau jumlah Nilai Investasi dapat berubah sewaktu-waktu mengikuti kondisi pasar pada saat formulir ini diajukan dan diproses oleh Allianz.
5. Dana dari Penarikan Nilai Investasi (*Withdrawal*) atau Penebusan Polis (*Surrender*) yang ditransfer ke rekening Pemegang Polis adalah nilai *net* (bersih) setelah dikurangi biaya asuransi dan biaya penalti (jika ada) sesuai dengan ketentuan yang berlaku pada Polis dan/atau Allianz dari waktu ke waktu.
6. Pengajuan Penarikan Nilai Investasi (*Withdrawal*) atau Penebusan Polis (*Surrender*) yang diterima sampai dengan pukul 12.00 WIB pada suatu hari kerja akan diproses oleh Allianz pada hari kerja yang sama. Pengajuan yang diterima setelah pukul 12.00 WIB pada suatu hari kerja akan diproses oleh Allianz pada hari kerja berikutnya.
7. Formulir yang diajukan dan diterima oleh Allianz adalah bersifat final dan akan digunakan sebagai dasar bagi Allianz untuk melakukan Penarikan Nilai Investasi (*Withdrawal*) atau Penebusan Polis

D. DATA PERTUKARAN INFORMASI ANTAR NEGARA-INDIVIDU

Pemerintah Indonesia telah menyatakan tunduk pada ketentuan FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) dan CRS (Common Reporting Standard). FATCA bertujuan untuk meningkatkan kepatuhan pajak dari penduduk atau orang yang berkaitan (indicia) dengan Amerika Serikat yang berdomisili, memiliki aset atau berpenghasilan di luar Amerika.

CRS bertujuan untuk meningkatkan kepatuhan pajak dari warga negara mitra/yurisdiksi mitra yang memiliki aset atau penghasilan di luar negara domisili mereka. Negara Mitra/Yurisdiksi Mitra adalah negara atau yurisdiksi yang terikat dengan Pemerintah Indonesia dalam Perjanjian Internasional. Data berikut dibutuhkan sesuai ketentuan FATCA dan CRS yang berlaku.

1. Apakah Anda adalah warga negara/wajib pajak di luar negeri selain Indonesia yang merupakan Negara Mitra/Yurisdiksi Mitra? Ya Tidak

2. Apakah alamat tempat tinggal berdasarkan identitas Anda sama dengan alamat korespondensi? Ya Tidak
Jika "Tidak", mohon sebutkan alamat anda berdasarkan identitas. Jika "Ya" mohon lanjut ke pertanyaan ke-8

3. Alamat berdasarkan identitas : _____

4. Kota : _____ 5. Provinsi : _____

6. Kode Pos : _____ 7. Negara : _____

8. NPWP : _____

9. Informasi negara dimana Anda adalah sebagai wajib pajak selain Indonesia yang merupakan Negara Mitra/Yurisdiksi Mitra

Kode Negara	Tax Identification Number(TIN)/Nomor Wajib Pajak	A/B/C*	Penjelasan apabila memilih B

*Penjelasan alasan apabila TIN/Nomor Wajib Pajak tidak tersedia

Kode Alasan	Penjelasan
A	Negara Mitra/Yurisdiksi Mitra tidak mengeluarkan TIN kepada penduduknya
B	Pemegang polis memang tidak dapat memperoleh TIN atau sejenisnya (Mohon jelaskan alasannya pada tabel di atas)
C	TIN tidak diwajibkan, hukum domestik dari negara/yurisdiksi yang bersangkutan tidak mewajibkan kelengkapan TIN

Jika formulir ini tidak mencukupi, dapat dibuat salinan (copy) untuk diisi

Untuk keperluan FATCA, isilah dengan memberi tanda ✓ pada kotak jawaban yang sesuai

PERTANYAAN	YA	TIDAK
10. Apakah negara penerbit identitas Anda adalah Amerika Serikat?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
11. Apakah Anda lahir di Negara Amerika Serikat/Puerto Rico/American Samoa/ United States Minor Outlying Islands/ Kepulauan Virgin/Guam/Kepulauan Mariana Utara?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Jika terdapat jawaban "Ya" pada salah satu dari pertanyaan 10 - 11 di atas, mohon menjawab pertanyaan berikut:

PERTANYAAN	YA	TIDAK
12. Apakah Anda memiliki ijin tinggal di Amerika Serikat (US green card)?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
13. Apakah Anda merupakan penduduk tetap berstatus asing di Amerika Serikat?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
14. Apakah Anda pembayar pajak ke Amerika Serikat?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Jika terdapat jawaban "Ya" pada salah satu dari pertanyaan 12-14 di atas, mohon untuk mengisi formulir lain yang diperlukan*)
Formulir IRS (W-8BEN untuk warga Non Amerika Serikat namun terkait dengan Amerika Serikat; W-9 untuk warga Amerika Serikat)

E. PERNYATAAN DAN JAMINAN

Dengan ini Saya / Kami selaku Pemegang Polis ("Saya") menyatakan dan menjamin bahwa:

- Semua keterangan yang diberikan di dalam Formulir Penarikan dan Penebusan Polis ("Formulir") ini adalah benar dan tidak ada keterangan/informasi dan hal-hal lain yang Saya sembunyikan, serta Saya sendiri yang menandatangani Formulir ini.
- Saya telah membaca, memahami dan menyetujui seluruh Persyaratan dan Ketentuan dari Penarikan Nilai Investasi (Withdrawal) atau Penebusan Polis (Surrender) sesuai dengan pengajuan pada Formulir ini.
- Segala risiko yang timbul sehubungan dengan pengajuan pada Formulir ini sepenuhnya merupakan tanggung jawab Saya, dan Saya membebaskan Allianz dari segala tanggung jawab, gugatan, kerugian dan/atau tuntutan dalam bentuk apapun baik saat ini maupun di kemudian hari sehubungan dengan pengajuan pada Formulir ini baik dari Saya sendiri, maupun dari pihak lainnya yang berkepentingan.
- Saya mengerti, memahami dan menyetujui bahwa Allianz tidak bertanggung jawab atas hal-hal yang diakibatkan oleh kesalahan atau ketidakjelasan Saya dalam memberikan informasi pada Formulir ini, adanya kekeliruan data yang diterima dan/atau kesalahan bank dalam memproses pembayaran dana sehubungan dengan transaksi pada Formulir ini termasuk namun tidak terbatas pada (i) tidak tepatnya pembayaran dana; (ii) keterlambatan penerimaan dana; dan/atau (iii) dana diterima oleh orang yang tidak berhak.
- Saya mengerti dan memahami bahwa pengajuan pada Formulir ini hanya akan diproses oleh Allianz setelah seluruh dokumen yang dipersyaratkan disampaikan secara benar dan lengkap dan pengajuan akan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku pada Allianz.
- Saya mengerti, memahami, dan menyetujui bahwa nilai investasi tidak dijamin, dapat meningkat atau menurun tergantung dari kinerja Dana Investasi yang dipilih oleh Saya dan tidak terlepas dari risiko investasi. Semua risiko, kerugian dan manfaat yang dihasilkan dari hasil investasi sepenuhnya menjadi tanggung jawab Saya.
- Saya mengerti dan memahami implikasi keuangan dan implikasi lainnya berkenaan dengan transaksi pada Formulir ini.
- Saya menyetujui bahwa apabila diperlukan Allianz dapat melakukan verifikasi dan konfirmasi sehubungan dengan pengajuan pada Formulir ini melalui media yang ditentukan oleh Allianz. Dalam hal verifikasi dan konfirmasi tidak berhasil dilakukan oleh Allianz, maka proses pengajuan pada Formulir ini tidak dapat diproses lebih lanjut.
- Apabila Penebusan Polis (Surrender) diajukan dengan tidak menyertakan buku Polis asli dan menggantinya dengan Surat Keterangan Kehilangan dari Kepolisian, maka dengan ini Saya membebaskan Allianz dari segala tanggung jawab, gugatan, kerugian dan/atau tuntutan dalam bentuk apapun baik saat ini maupun di kemudian hari sehubungan dengan penyalahgunaan buku Polis yang hilang.
- Saya akan (i) mematuhi setiap peraturan perundang-undangan di bidang perpajakan yang berlaku; dan (ii) bertanggung jawab sepenuhnya untuk menanggung dan membayar pajak, pungutan dan pembayaran lainnya yang menurut ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku (termasuk peraturan perundang-undangan di bidang perpajakan) merupakan kewajiban Saya sehubungan dengan setiap transaksi yang Saya lakukan berdasarkan Formulir ini. Pembayaran pajak, pungutan dan pembayaran lainnya tersebut (termasuk setiap pelaporan atasnya) akan Saya lakukan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku (termasuk peraturan perundang-undangan di bidang perpajakan), dan/atau setiap perubahannya sebagaimana dapat ditentukan oleh pemerintah Republik Indonesia dari waktu ke waktu.

