



Formulir Penarikan Dana atau Pembatalan Polis atau Penebusan Polis

- Isi dengan menggunakan tinta hitam, huruf kapital, jelas dan beri tanda (V) pada lingkaran yang disediakan
- Setiap kesalahan penulisan wajib dikoreksi dengan pencoretan dan pembubuhan tandatangan Pemegang Polis disebelahnya.
- Mohon tidak menandatangani formulir dalam keadaan kosong.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nomor Polis

Nama Pemegang Polis

No telepon yang bisa dihubungi

Apakah ada perubahan alamat, email, atau no telepon? Tidak Ya, mohon menggunakan aplikasi FWD MAX dengan fitur eServices di menu Profil saya, untuk melakukan perubahan data.

FATCA dan/atau CRS

Apakah kamu memiliki atau bertindak untuk dan atas nama pemilik kewajiban pajak (*tax residency*/sebagai pembayar pajak/memiliki penghasilan yang menjadi objek pajak) di negara selain Indonesia sehubungan dengan ketentuan Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) dan/atau Common Reporting Standard (CRS)?

- Tidak
- Ya, mohon mengisi Formulir Deklarasi FATCA dan/atau CRS

Pilih Transaksi yang akan Kamu ajukan dan wajib diisi dengan lengkap

1. Penarikan Sebagian Nilai Investasi (*Partial Withdrawal*)

Jenis Investasi polis yang dibeli melalui pemasaran FWD Life

- Penarikan dalam Rupiah

Dari Jenis Investasi*	Jumlah (Rp)
FWD Sprint Balanced Fund	
FWD Sprint Equity Fund	
FWD Sprint Fixed Income Fund	
FWD Sprint Money Market Fund	
FWD Asia Fixed Income Fund	
FWD World Equity Fund	
FWD Aggressive Fund	
FWD Aggressive Plus Fund	
FWD Conservative Fund	
FWD Dynamic Strategic Fund	
FWD Moderate Fund	
FWD Excellent Equity Fund **	
FWD Excellent Balanced Fund **	
FWD Excellent Money Market Fund **	
Total	

- Penarikan dalam USD

Dari Jenis Investasi*	Jumlah (USD)
FWD Sprint USD Bond Fund	
FWD USD Equity Global Emerging Market Fund	
FWD USD Equity Dynamic Exchange Fund	
FWD USD Bond Plus Fund	
FWD USD Balanced Plus Fund	
FWD USD Equity Plus Fund	
Total	

Nomor Polis

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

Jenis Investasi polis yang dibeli melalui pemasaran FWD Insurance (sebelumnya dikenal sebagai PT Commonwealth Life)

Penarikan dalam Rupiah

Dari Jenis Investasi*	Jumlah (Rp)
FWD Balanced Progressive Fund	
FWD IDR Balanced Syariah Fund	
FWD Bond Fund	
FWD Dynamic Fund	
FWD Equity Dynamic Fund	
FWD Equity Fund	
FWD IDR Equity Syariah Fund	
FWD Money Market Plus Fund	
FWD Aggressive Fund	
FWD Aggressive Plus Fund	
FWD Conservative Fund	
FWD Dynamic Strategic Fund	
FWD Moderate Fund	
FWD Money Market Fund	
FWD IDR Growth Fund	
FWD IDR Income Fund	
FWD IDR Money Market	
FWD IDR Value Fund	
FWD Excellent Equity Fund **	
FWD Excellent Balanced Fund **	
FWD Excellent Money Market Fund **	
Total	

Penarikan dalam USD

Dari Jenis Investasi*	Jumlah (USD)
FWD USD Balanced Fund	
FWD USD Balanced Plus Fund	
FWD USD Bond Plus Fund	
FWD USD Equity Plus Fund	
FWD USD Equity Global Emerging Market Fund	
FWD USD Equity Dinamyc Exchange Fund	
Total	

Penarikan dalam AUD

Dari Jenis Investasi*	Jumlah (USD)
FWD AUD Balanced Fund	
Total	

*) Jenis Investasi hanya dapat dipilih sesuai dengan ketentuan masing-masing produk asuransi.

**) Jenis Investasi baru

2. Pembatalan Polis (*Free Look*)

Dengan ini Saya mengajukan pembatalan Polis dalam Masa Bebas Lihat (*Free Look Period*). Atas pembatalan Polis ini, maka tidak ada perlindungan Asuransi apapun yang menjadi kewajiban PT FWD Insurance Indonesia ("FWD Insurance") kepada Tertanggung.

3. Penebusan Polis (*Full Surrender*)

Dengan ini Saya mengajukan penebusan Polis. Atas penebusan Polis ini maka tidak ada perlindungan Asuransi apapun yang menjadi kewajiban FWD Insurance kepada Tertanggung.

Nomor Polis

Alasan Penarikan Dana / Pembatalan Polis/ Penebusan Polis(wajib diisi dan dipilih salah satu)

- Butuh Dana
- Keluarga tidak setuju dengan pembelian Polis
- Tidak puas dengan layanan FWD Insurance
- Tidak sanggup bayar Premi lanjutan
- Produk tidak sesuai
- Untuk beli Polis baru/bayar Premi lanjutan
- Tidak bekerja lagi
- Hasil investasi tidak memuaskan
- Pindah ke luar negeri
- Tidak puas dengan layanan Tenaga Pemasar

Hasil Penarikan dana/pembatalan Polis/penebusan Polis (bila ada) akan dibayarkan dengan cara sebagai berikut:

Ditransfer ke rekening Pemegang Polis

Nama Bank	<input type="text"/>
Cabang	<input type="text"/>
Nomor rekening	<input type="text"/>
Nama pemilik rekening	<input type="text"/>
Jenis mata uang rekening	<input type="radio"/> Rp <input type="radio"/> USD

Digunakan untuk pembayaran Premi

Nomor Polis*	Nominal**	Alasan/Uraian Penggunaan Dana***

*) Hanya dapat dibayarkan ke Polis yang Memiliki keterikatan Asuransi dengan Polis ini dan dengan melampirkan Formulir Beneficial Owner jika Pemegang Polis berbeda

***) Diisi dengan nominal yang diinginkan

****) -Dibayarkan untuk Premi Pertama, Premi lanjutan, atau Premi Top up Tunggal (wajib melampirkan Formulir Transaksi Unit Link)
- Apabila ada kelebihan dana, mohon dibayarkan ke rekening di atas (min. transfer Rp 10.000,- atau USD 10,-)

Persyaratan / kelengkapan dokumen

1. Formulir ini, yang diisi lengkap dan ditandatangani oleh Pemegang Polis.
2. Fotokopi Kartu Identitas diri Pemegang Polis, yang masih berlaku.
3. Fotokopi halaman depan buku rekening tabungan Pemegang Polis.
4. Buku Polis Asli (hardcopy) atau Ikhtisar Polis (e-polis), khusus untuk transaksi pembatalan Polis atau penebusan Polis.
5. Surat Keterangan Kehilangan Kepolisian, bila buku Polis Asli (hardcopy) hilang, khusus untuk transaksi pembatalan atau penebusan Polis.
6. Surat Pernyataan Pemegang Polis, bila buku Polis Asli (hardcopy) belum diterima, khusus untuk transaksi pembatalan atau penebusan Polis.
7. Formulir Deklarasi FATCA dan / atau CRS (khusus Pemegang Polis atau Beneficial Owner yang memiliki kewajiban pajak di luar Indonesia)
8. Dokumen lain yang berkaitan dengan transaksi ini, yang akan diberitahukan oleh PT FWD Insurance Indonesia ("FWD Insurance")(jika diperlukan).

Ketentuan

1. Formulir ini hanya dapat digunakan untuk satu nomor Polis yang status Polisnya Aktif (Inforce), kecuali untuk penebusan Polis bisa juga dalam status Polis tidak aktif (Lapse)
2. Dokumen yang telah diisi lengkap dan benar harus sudah diterima oleh Kantor Pusat FWD Insurance bagian POS Department paling lambat
 - Pukul 11.00 WIB untuk Produk Single Premium Unit Link, FWD Insurance akan melakukan usaha terbaik untuk menjalankan transaksi perhitungan unit pada saat transaksi dilakukan.
 - Pukul 14.00 WIB untuk Produk Reguler Premium Unit Link, akan diproses di hari yang sama untuk mendapatkan Harga Unit pada hari kerja berikutnya.
3. Apabila dokumen yang diterima tidak lengkap dan benar, maka permohonan akan diproses saat kelengkapan dokumen terakhir diterima sesuai batas waktu yang ditetapkan dan akan mendapatkan Harga Unit pada hari kerja berikutnya.
4. Formulir ini berlaku selama 30 hari kalender dihitung sejak ditandatangani oleh Pemegang Polis sampai diterima oleh Kantor Pusat FWD Insurance. Apabila dokumen diterima melebihi 30 hari kalender, maka formulir ini tidak dapat diproses. Pemegang Polis dapat mengajukan Ulang Formulir baru beserta kelengkapan dokumen pendukung.
5. Setiap dokumen yang telah diterima dan disetujui oleh FWD Insurance bersifat final dan tidak dapat dibatalkan dengan alasan apapun.
6. Apabila diterima lebih dari satu transaksi/dokumen yang membutuhkan Harga Unit, maka transaksi/dokumen yang akan diproses terlebih dahulu adalah yang lebih dulu tercatat di Kantor FWD Insurance sesuai dengan urutan nomor transaksinya. Transaksi/dokumen berikutnya akan diproses setelah transaksi/dokumen sebelumnya mendapatkan Harga Unit dan berlaku seterusnya.
7. Pengembalian Nilai Investasi atau Premi hanya dapat dibayarkan ke rekening Pemegang Polis.
8. Pembayaran atas Polis US Dollar yang ditransfer ke dalam rekening Rupiah akan menggunakan kurs tengah Bank Indonesia pada tanggal Pembayaran.
9. FWD Insurance tidak bertanggung jawab atas keterlambatan penerimaan pembayaran oleh Pemegang Polis atau penerimaan pembayaran oleh orang/ yang tidak berhak, akibat kesalahan atau ketidakjelasan informasi/instruksi yang diberikan oleh Pemegang Polis dalam formulir ini.
10. Pajak yang timbul (bila ada) dalam transaksi ini mengikuti ketentuan pajak yang berlaku di Indonesia pada saat kewajiban pajak itu timbul.
11. Persyaratan atas perubahan Polis yang diajukan dalam Formulir ini sesuai dengan Ketentuan Polis dari masing-masing produk Asuransi.
12. Sehubungan dengan transaksi Pembatalan Polis (Free Look)
 - a. Periode Masa Bebas Lihat (Free Look) mengikuti ketentuan masing-masing produk Asuransi.
 - b. FWD Insurance akan mengembalikan Premi yang telah dibayarkan dikurangi dengan biaya pemeriksaan kesehatan (bila ada). Segala risiko atas Premi Top-Up Tunggal menjadi tanggung jawab Pemegang Polis.
13. Sehubungan dengan transaksi Penarikan Sebagian (Withdrawal) dan Penebusan Polis (Full Surrender)
 - a. Jumlah Minimum Penarikan sebagian dan minimum saldo yang disisakan mengikuti ketentuan produk yang tercantum pada Polis.
 - b. Biaya penarikan sebagian Nilai Investasi atau penebusan polis mengikuti ketentuan produk yang tercantum pada Polis.
14. Untuk informasi lebih lengkap mengenai detail jenis investasi dan kinerja dana investasi dapat dilihat pada fund fact sheet yang tersedia di website resmi FWD Insurance (www.fwd.co.id).

Nomor Polis

Pernyataan Pemegang Polis

Saya dengan ini menyatakan, memahami dan menyetujui bahwa:

1. Seluruh ketentuan dalam Polis dan Formulir ini serta biaya dan/atau pajak yang timbul terkait pengajuan transaksi pada formulir ini.
2. Semua Informasi dari kelengkapannya yang tertera dan terkait dengan pengajuan transaksi pada Formulir ini adalah lengkap dan benar. Apabila ditemukan kekeliruan atau terdapat penipuan dalam informasi pada Formulir ini, maka saya bersedia bertanggung jawab secara hukum dan membebaskan FWD Insurance beserta afliasinya dari segala tuntutan dari pihak manapun dan FWD Insurance berhak menolak pengajuan transaksi pada Formulir ini.
3. FWD Insurance berhak menolak permohonan transaksi ini apabila Saya tidak dapat memenuhi ketentuan Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
4. Tidak ada perubahan atas informasi data pribadi Saya yang dapat mempengaruhi status kewajiban pajak Saya terkait dengan Foreign Account Tax Compliance Act of United States of America (FATCA) atau Common Reporting Standard (CRS).
5. Saya telah mendapatkan penjelasan/informasi menyeluruh dari Tenaga Pemasar dan menyetujui segala risiko apabila sumber dana yang digunakan untuk transaksi ini berasal dari penarikan dana/pembatalan/penebusan Polis lain,
6. Saya telah mendapatkan penjelasan, membaca dan memahami informasi penting termasuk biaya-biaya yang akan dibebankan serta potensi risiko investasi yang dapat terjadi di pasar modal dan/atau pasar uang terkait produk Unit Link (PAYDI) sebagaimana tercantum fund fact sheet subdana PAYDI yang akan saya beli.

Tempat dan Tanggal Pengajuan

Tanda Tangan Pemegang Polis

(_____)
Nama Jelas

Kode Tenaga Pemasar

Tanda Tangan Tenaga Pemasar

(_____)
Nama Jelas