bit.ly/EmmaAXAMandiri

FORMULIR PINJAMAN POLIS

Tanggal:

☐☐ / ☐☐ / ☐☐☐☐

Nomor Polis:

☐☐☐ - ☐☐☐☐☐☐☐

Catatan Penting untuk pengajuan layanan:
1. Isi dengan lengkap menggunakan huruf KAPITAL, beri tanda V pada pilihan lingkaran.
2. Mohon lengkapi dokumen-dokumen yang dipersyaratkan.
3. Kirim dokumen persyaratan yang telah lengkap melalui tenaga pemasar atau *Customer Care Center* PT AXA Mandiri Financial Services ("AXA Mandiri") sesuai alamat yang tercantum di halaman terakhir formulir ini.

Checklist oleh tenaga pemasar
- ◯ Mikro
- ◯ Retail
- ◯ Prioritas
- ◯ Private

1. TRANSAKSI YANG DIAJUKAN

◯ A. Pengajuan Pinjaman Polis

◯ B. Pembayaran Pinjaman Polis

2. INFORMASI PERPAJAKAN LUAR NEGERI

Informasi tentang pajak luar negeri

Untuk memastikan kepatuhan atau ketaatan terhadap peraturan pajak, mohon jawab pertanyaan di bawah ini:

Apakah Anda melakukan pelaporan pajak di luar negara Indonesia?

◯ TIDAK

◯ YA, mohon mengisi Formulir Pernyataan Persetujuan Atas Pengungkapan Informasi Perpajakan Asing Perorangan/Badan Usaha dan khusus untuk Warga Amerika Serikat maka wajib mengisi Formulir W-9.

3. RINCIAN DATA TRANSAKSI

◯ **A. Pengajuan Pinjaman Polis**

Besar Pinjaman Polis *(diisi dengan nominal pengajuan pinjaman polis)*

Rp.

Tujuan Pengajuan Pinjaman Polis

REKENING TUJUAN PEMBAYARAN PINJAMAN POLIS DENGAN TRANSFER *(mohon pastikan rekening masih AKTIF)*

- Pembayaran akan dilakukan ke rekening Bank Mandiri yang tercantum pada sistem (sesuai SKDR atau SKDKK) dan jika nomor rekening tujuan berbeda, silakan untuk melengkapi formulir perubahan data dan mengisi kembali formulir SKDR sesuai dengan rekening Pemegang Polis dan ditandatangani oleh Pemegang Polis
- Perubahan rekening hanya boleh atas nama Pemegang Polis
- Rekening pembayaran premi yang masih aktif dapat Anda akses melalui Emma atau Customer Care Center AXA Mandiri

Nomor Rekening ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Nama Rekening ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Cabang ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

◯ **B. Pembayaran Pinjaman Polis ke Penanggung**

- Jumlah Pinjaman Polis termasuk bunga & maksimum jumlah Pinjaman Polis mengikuti bagan ketentuan di bawah
- Pembayaran Pinjaman Polis hanya dapat dilakukan secara sekaligus sebesar jumlah Pinjaman Polis beserta bunganya.

Jumlah pembayaran ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Tanggal pembayaran ☐☐ - ☐☐ - ☐☐☐☐

Nomor Polis:

			-							

PENGECEKAN STATUS PENGAJUAN

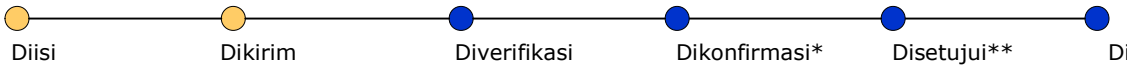
Layanan tersedia setiap hari kerja: 08.00 – 17.00 WIB

1500803

customer@axa-mandiri.co.id

AXA Mandiri
0811-1500803

Live Chat: www.axa-mandiri.co.id



*) Sesuai nominal yang ditentukan oleh AXA Mandiri
**) Dokumen lengkap dan Ketentuan Polis dipenuhi
***)- Jika ada manfaat Polis sesuai Ketentuan Polis
- Proses pembayaran dilakukan maksimal 7 hari kerja setelah pengajuan disetujui oleh AXA Mandiri

PERSYARATAN DOKUMEN PELENGKAP

DOKUMEN	KETERANGAN
1. Formulir Pinjaman Polis	Untuk semua transaksi di Polis ini dan ditandatangani oleh Pemegang Polis
2. Fotokopi Identitas Diri Pemegang Polis	WNI: KTP WNA: Paspor dan KITAS/KITAP
3. Fotokopi Identitas Diri Pemilik Rekening, dan Dokumen Penunjang (Kartu Keluarga atau Akta Lahir)	Jika Pemilik Rekening berbeda dengan Pemegang Polis
4. Bukti pembayaran Pinjaman Polis	Hanya untuk pembayaran Pinjaman Polis
5. Dokumen lain-lain yang dibutuhkan oleh AXA Mandiri	Dokumen lain yang dibutuhkan oleh AXA Mandiri yang berkaitan dengan proses verifikasi pengajuan Pinjaman Polis.

KETENTUAN

1	Pinjaman Polis a. Pinjaman Polis adalah fasilitas pinjaman yang tersedia bagi Pemegang Polis apabila Polis telah mempunyai Nilai Tunai. b. Nilai Tunai adalah sejumlah dana yang terbentuk sesuai tabel Nilai Tunai sebagaimana tercantum dalam Data Polis dengan perhitungan sebagaimana tercantum dalam Polis. c. Pinjaman Polis dapat diberikan bagi Polis yang tidak memiliki tunggakan premi dan telah memiliki Nilai Tunai. d. Besarnya Pinjaman Polis maksimum 80% (delapan puluh persen) dari Nilai Tunai yang terbentuk setelah dikurangi dari Pinjaman Polis (jika ada) atau minimum Rp. 1.000.000,- (satu juta Rupiah). e. Pinjaman Polis akan dikenakan bunga berdasarkan 7-day (Reverse) Repo Rate yang dikeluarkan oleh Bank Indonesia berikut perubahannya dari waktu ke waktu oleh Bank Indonesia yang akan diperhitungkan selama Pinjaman Polis belum dilunasi dengan ketentuan perubahan tingkat suku bunga 7-day (Reverse) Repo Rate akan dilakukan pada setiap awal bulan (jika ada). Ketentuan mengenai nilai bunga dapat di lihat pada *website* AXA Mandiri. f. Pengembalian Pinjaman Polis dan bunganya dapat dilakukan sewaktu-waktu secara sekaligus atau diperhitungkan pada saat pembayaran manfaat Asuransi. g. Dalam hal Pinjaman Polis dan bunganya serta kewajiban lainnya sama besar dengan atau melebihi Nilai Tunai pada tahun berjalan Polis sebagaimana disampaikan pada tabel Nilai Tunai maka secara otomatis Polis menjadi berakhir. AXA Mandiri tidak memiliki kewajiban membayar Manfaat Asuransi apapun berdasarkan Polis ini.
2	Rekening tujuan harus menggunakan nomor rekening Bank Mandiri yang tercantum pada SKDR awal atau nomor rekening yang digunakan untuk pendebetan Premi, atau rekening yang didaftarkan saat pengisian otodebit Kartu Kredit.
3	Status Polis dan Nilai Tunai akan mengacu pada ketentuan internal AXA Mandiri.

Nilai Tunai mengacu pada ketentuan Polis

Nomor Polis:

			-							

PERNYATAAN DAN KUASA

1	Saya telah membaca, memahami, dan menyetujui persyaratan dan ketentuan dalam formulir ini, menjawab dan mengisi bagian yang terlampir pada formulir ini dengan sebenar-benarnya tanpa paksaan dari pihak manapun. Saya tidak memberikan keterangan lain dalam bentuk apapun kepada tenaga pemasar. Saya bertanggung jawab atas seluruh informasi yang tercantum pada formulir ini, jika ternyata keterangan yang diberikan tidak benar dan/ atau tidak lengkap serta terdapat kesalahan dan/atau kelalaian dalam mengisi formulir ini, maka sepenuhnya akan menjadi tanggung jawab Saya.
2	Saya menyetujui dan mengerti apabila diperlukan AXA Mandiri dapat melakukan verifikasi dan konfirmasi sehubungan dengan pengajuan transaksi dalam formulir ini. Apabila verifikasi dan konfirmasi tidak berhasil, maka proses pengajuan Pinjaman Polis dapat tidak diteruskan atau tidak dilanjutkan dengan tetap mengacu pada ketentuan AXA Mandiri.
3	Saya mengizinkan AXA Mandiri untuk mencari informasi/konfirmasi mengenai data Saya yang tersedia/di simpan/dimiliki oleh PT Bank Mandiri (Persero) Tbk ("Bank") dan afiliasinya sehubungan dengan Pinjaman Polis ini.
4	Saya setuju dan mengizinkan AXA Mandiri untuk menggunakan atau memberikan informasi, keterangan, atau data-data Saya yang diperoleh dan/atau dimiliki AXA Mandiri kepada pihak ketiga (termasuk tapi tidak terbatas pada perusahaan asuransi, reasuransi, bank, group dan afiliasi dari Pemegang Saham, serta pihak lain) yang bekerja sama dengan AXA Mandiri baik di dalam atau luar negeri dalam rangka pelaksanaan transaksi dan/atau permintaan ini termasuk tapi tidak terbatas pada pelayanan nasabah, proses klaim, dan/atau penawaran produk.
5	Saya senantiasa menjamin untuk merahasiakan dan tidak akan menggandakan, mengungkapkan maupun menyebarluaskan setiap dan segala informasi pribadi Saya yang berhubungan dengan termasuk hubungan hukum yang didasarkan atas pengajuan pada dokumen/formulir ini antara Saya dan AXA Mandiri kepada pihak manapun dan melalui media apapun.
6	Saya mengerti pengajuan pinjaman polis ini mengikuti ketentuan - ketentuan yang tercantum dalam Polis dan hanya dapat di proses apabila Saya telah melengkapi persyaratan yang diperlukan oleh AXA Mandiri.
7	Setiap salinan dokumen yang diterima dan telah disetujui oleh AXA Mandiri bersifat final dan tidak dapat dibatalkan dengan alasan apapun.
8	Saya setuju dan akan memberikan dokumen seperti formulir, fotokopi bukti tanda pengenal (KTP/passport/dan lain-lain), fotokopi buku tabungan, dan dokumen pendukung lainnya secara *softcopy*/digital. Saya setuju untuk memberikan dokumen asli apabila diperlukan oleh AXA Mandiri dan Saya setuju bahwa seluruh dokumen *softcopy*/digital sama sah dan berlakunya sesuai dengan dokumen aslinya.
9	Transaksi keuangan ini tidak berasal dari/untuk tujuan pencucian uang *(money laundering)* dan pendanaan terorisme *(terrorism financing)* sebagaimana diatur dalam ketentuan yang berlaku di wilayah hukum Republik Indonesia terkait dengan Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme berikut dengan perubahannya dari waktu ke waktu. AXA Mandiri berhak menolak permohonan Pinjaman Polis Saya jika tidak memenuhi dan melanggar ketentuan Undang-Undang.
10	Segala resiko yang timbul sehubungan dengan pengajuan pada Formulir ini sepenuhnya merupakan tanggung jawab Saya dan Saya membebaskan AXA Mandiri dari segala tanggung jawab, gugatan, kerugian, dan/atau tuntutan dalam bentuk apapun di kemudian hari dari pihak manapun termasuk Saya atas pengajuan Formulir ini, kecuali yang diakibatkan kesalahan dan/atau kelalaian AXA Mandiri.
11	Pernyataan dan Kuasa yang telah diberikan akan tetap berlaku selama Saya masih hidup maupun sesudah Saya meninggal dunia dan Saya setuju untuk mengesampingkan ketentuan pada pasal 1813, 1814, dan 1816 Kitab Undang-Undang Hukum Perdata.
12	Perhitungan pajak (bila ada) akan disesuaikan dengan peraturan perpajakan yang berlaku. Pernyataan kepatuhan khusus terkait kewajiban pajak: a). Menyetujui bahwa AXA Mandiri dan/atau afiliasinya diwajibkan untuk patuh kepada kewajiban dari Undang-Undang, Pedoman, Perintah, dan syarat yang ditetapkan berdasarkan Hukum di Indonesia ataupun hukum Asing termasuk Undang-Undang Kepatuhan Pajak Rekening Luar Negeri Amerika Serikat, *Foreign Account Tax Compliance Act of United States of America* (FATCA), atau perjanjian-perjanjian atas publik, peradilan, perpajakan, Pemerintahan Indonesia, dan/atau pihak berwenang lainnya, termasuk Direktorat Jenderal Pajak dan *Internal Revenue Services* (IRS) Amerika Serikat ("Otoritas") yang berlaku diberbagai yurisdiksi termasuk di Indonesia sebagaimana diundangkan beserta perubahannya dari waktu ke waktu ("Kewajiban Hukum"). b). Saya juga setuju untuk menyediakan bantuan yang mungkin diperlukan untuk AXA Mandiri memenuhi seluruh kewajibannya sebagaimana diatur dalam Kewajiban Hukum tentang diri Saya atau polis Saya. Jika penyediaan informasi atau data melebihi 30 hari sejak transaksi diajukan, maka Saya akan menanggung semua risiko termasuk tapi tidak terbatas pada penolakan dan/atau pembekuan transaksi.
13	Saya setuju bahwa AXA Mandiri tidak bertanggung jawab atas tidak tepatnya pembayaran dana yang di tarik, atau bila pembayaran dana tersebut terlambat di terima, atau bila pembayaran dana tersebut di terima oleh orang yang tidak berhak dikarenakan salah penafsiran/kelalaian oleh perwakilan Bank atau kelalaian Saya yang menyebabkan tidak jelasnya informasi yang diberikan, atau adanya cacat pada berita yang di terima dan hal lain sebagainya yang merupakan kelalaian Saya dan/atau pihak Bank.

TANDA TANGAN

Dilarang menandatangani Formulir ini dalam keadaan kosong dan membayar premi atau menitipkan uang kepada tenaga pemasar

NAMA dan TANDA TANGAN PEMEGANG POLIS	NAMA dan TANDA TANGAN PEMILIK REKENING
Tanda tangan sesuai SPAJ atau Specimen terakhir, jika berbeda mohon lampirkan formulir pernyataan tanda tangan	*Kolom ini ditandatangani jika Pemegang Polis dan Pemilik Rekening adalah orang yang berbeda*

TENAGA PEMASAR

NAMA		KODE		TELEPON	