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 dan kelengkapannya melalui layanan email: customer@axa-mandiri.co.id / tenaga pemasar AXA Mandiri.

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

1. TRANSAKSI YANG DIAJUKAN *(mohon dapat diisi sesuai transaksi yang anda ajukan)*

◯ A. Pengajuan Pinjaman Polis ◯ B. Pembayaran Pinjaman Polis

2. INFORMASI PERPAJAKAN 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, Jika Anda memiliki Indicia, harap mengisi form pengungkapan
**Indicia: memiliki kewarganegaraan/tempat lahir/alamat/nomor telepon/penggunaan kuasa hukum di luar Indonesia*

◯ YA, mohon mengisi Formulir Pernyataan Persetujuan Atas Pengungkapan Informasi Perpajakan Asing Perorangan/Badan Usaha.

3. RINCIAN DATA TRANSAKSI *(wajib diisi pada perubahan yang diajukan)*

◯ **A. Pengajuan Pinjaman Polis**

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

Tujuan Pengajuan Pinjaman Polis

REKENING TUJUAN PEMBAYARAN PINJAMAN POLIS DENGAN TRANSFER

- Pembayaran akan dilakukan ke rekening Bank Mandiri yang tercantum pada sistem (sesuai SKDR atau SKDKK) dan jika nomor rekening tujuan berbeda, mohon 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

Pinjaman Polis dibayarkan ke rekening Bank Mandiri sesuai Surat Kuasa Debet Rekening (SKDR) di bawah ini:

Nomor Rekening ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ *(Mohon pastikan rekening masih AKTIF)*

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

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

Mata Uang Rekening ◯ Rupiah ◯ US Dollar

Nomor Polis:

			-							

◯ **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 (DD - MM - YYYY)

PENGECEKAN STATUS PENGAJUAN

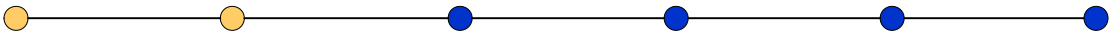
Layanan tersedia setiap hari kerja: 08.00 – 17.00 WIB

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. Foto diri dengan identitas diri Pemegang Polis dan formulir Pinjaman Polis	Hanya untuk pengajuan Pinjaman Polis
6. 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 (jika ada) dengan minimum Rp1.000.000,- (satu juta Rupiah) atau USD 100 (seratus Dolar Amerika Serikat). Pemegang Polis tidak dapat mengajukan Pinjaman Polis kembali apabila masih terdapat Biaya Terhutang kepada Penanggung. e. Pinjaman Polis akan dikenakan bunga majemuk yang dikeluarkan oleh Bank Indonesia sebagaimana tercantum dalam Polis berikut perubahannya dari waktu ke waktu. 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.

Nomor Polis:

			-							

PERNYATAAN DAN KUASA

1	Saya/Kami 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/Kami tidak memberikan keterangan lain dalam bentuk apapun kepada tenaga pemasar AXA Mandiri ataupun Bank ("Tenaga Pemasar"). Saya/Kami 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/Kami.
2	Saya/Kami 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 ini dapat tidak diteruskan atau tidak dilanjutkan, dengan tetap mengacu pada ketentuan AXA Mandiri.
3	Saya/Kami mengizinkan AXA Mandiri untuk mencari informasi/konfirmasi mengenai data Saya/Kami yang tersedia/disimpan/dimiliki oleh Bank dan afiliasinya sehubungan dengan pengajuan ini.
4	Saya/Kami setuju dan mengizinkan AXA Mandiri untuk menggunakan atau memberikan informasi, keterangan, atau data-data Saya/Kami 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 didalam 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/Kami senantiasa menjamin untuk merahasiakan dan tidak akan menggandakan, mengungkapkan maupun menyebarluaskan setiap dan segala informasi pribadi Saya/Kami yang berhubungan dengan termasuk hubungan hukum yang didasarkan atas pengajuan pada dokumen/formulir ini antara Saya/Kami dan AXA Mandiri kepada pihak manapun dan melalui media apapun.
6	Saya/Kami mengerti pengajuan ini mengikuti ketentuan-ketentuan yang tercantum dalam Polis dan hanya dapat diproses apabila Saya/Kami 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/Kami 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/Kami setuju untuk memberikan dokumen asli apabila diperlukan oleh AXA Mandiri dan Saya/Kami setuju bahwa seluruh dokumen *softcopy*/digital sama sah dan berlakunya sesuai dengan dokumen aslinya.
9	Transaksi keuangan ini tidak berasal atau untuk tujuan pencucian uang, pendanaan terorisme, dan/atau pendanaan proliferasi senjata pemusnah massal sebagaimana diatur dalam ketentuan hukum dengan perubahannya dari waktu ke waktu. Perusahaan berhak menolak permohonan asuransi Saya/Kami jika tidak memenuhi dan melanggar ketentuan Undang-Undang.
10	Segala risiko yang timbul sehubungan dengan pengajuan pada formulir ini sepenuhnya merupakan tanggung jawab Saya/Kami dan Saya/Kami membebaskan AXA Mandiri dari segala tanggung jawab, gugatan, kerugian, dan/atau tuntutan dalam bentuk apapun di kemudian hari dari pihak manapun termasuk Saya/Kami 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/Kami masih hidup maupun sesudah Saya/Kami meninggal dunia dan Saya/Kami 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, Pajak Rekening Luar Negeri Amerika Serikat, Foreign Account Tax Compliance Act of United States of America (FATCA), Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD) Common Reporting Standard (CRS) atau perjanjian-perjanjian atas publik, peradilan, perpajakan, Pemerintahan Indonesia, dan/atau pihak berwenang lainnya, termasuk di Indonesia sebagaimana diundangkan beserta perubahannya dari waktu ke waktu ("Kewajiban Hukum'"). b). Saya/Kami juga setuju untuk menyediakan bantuan yang mungkin diperlukan untuk AXA Mandiri memenuhi seluruh kewajibannya sebagaimana diatur dalam kewajiban hukum tentang diri Saya/Kami atau Polis Saya/Kami. Jika penyediaan informasi atau data melebihi 30 hari kalender sejak transaksi diajukan, maka Saya/Kami akan menanggung semua risiko termasuk tapi tidak terbatas pada penolakan dan/atau pembekuan transaksi.
13	Saya/Kami setuju bahwa AXA Mandiri tidak bertanggung jawab atas tidak tepatnya pembayaran dana yang ditarik atau bila pembayaran dana tersebut terlambat diterima, atau bila pembayaran dana tersebut diterima oleh orang yang tidak berhak dikarenakan salah penafsiran/kelalaian oleh perwakilan Bank atau kelalaian Saya/Kami yang menyebabkan tidak jelasnya informasi yang diberikan, atau adanya cacat pada berita yang diterima dan hal lain sebagainya yang merupakan kelalaian Saya/Kami dan/atau pihak Bank.

TANDA TANGAN *Dilarang menandatangani Formulir ini dalam keadaan kosong*

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	

PT AXA Mandiri Financial Services berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan