

## FORMULIR PENGEMBALIAN atau PENGALIHAN PREMI

- Mohon mengisi dengan menggunakan tinta hitam, huruf cetak, jelas dan memberi tanda ✓ pada kotak jawaban yang sesuai.
- Jika terjadi salah penulisan, jangan dihapus tetapi dicoret dan bubuhkan tanda tangan Anda disebelahnya sesuai dengan kartu identitas diri (ID) yang masih berlaku atau spesimen tanda tangan jika melampirkan KTP magnetik.
- Mohon tidak menandatangani Formulir ini dalam keadaan kosong dan pastikan semua informasi telah dibaca dan terisi lengkap sebelum menandatangani.
- Untuk mempercepat proses permohonan Pengembalian atau Pengalihan Premi Anda, harap melengkapi seluruh persyaratan yang terdapat di balik Formulir ini.

(Calon) Pemegang Polis ("Saya"), yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama (Calon) Pemegang Polis:

Nomor SPAJ Konvensional:  Nomor Polis Konvensional:

Setuju untuk mengajukan Pengembalian atau Pengalihan Premi SPAJ/Polis saya di atas dengan alasan

- Kelebihan pembayaran Premi  Pembatalan/penangguhan permohonan pemulihan/perubahan Polis
- Pembatalan permohonan SPAJ  Lainnya:
- Penangguhan permohonan SPAJ

Mohon pengajuan Pengembalian atau Pengalihan Premi SPAJ/Polis di proses dengan cara, sebagai berikut:

**1. Pengembalian Titipan Premi sejumlah: IDR/USD**

Tanggal Pembayaran:  -  -   
Tgl Bulan Tahun

**Dikembalikan ke Rekening\*):**

Nomor Rekening:

Nama Pemilik Rekening:

Nama Bank:

Cabang/Unit:

Kota:

Jenis Mata Uang Rekening:  Rupiah  Dollar AS

**Dikembalikan ke Kartu Kredit\*):**

Pembayaran Premi menggunakan kartu kredit, maka Pengembalian Premi akan dikembalikan melalui kartu kredit yang sama yang digunakan untuk pembayaran Premi sesuai data yang ada di Prudential Indonesia.

---

**2. Pengalihan Premi dari Polis tersebut di atas sejumlah: IDR/USD**  **digunakan sebagai**

**pembayaran Premi berikut ini:**

Nomor SPAJ/Polis Konvensional:

Nama (Calon) Penerima Pengalihan Premi:

Tanggal Pembayaran:

Hubungan (Calon) Pemegang Polis dengan (Calon) Penerima Pengalihan Premi:  Diri Sendiri  Suami/Istri  Orang Tua  Anak

**PERNYATAAN PEMEGANG POLIS** (harap dibaca dengan teliti sebelum menandatangani Formulir ini)

Pemegang Polis (selanjutnya disebut "Saya") menyatakan telah memahami dan menyetujui bahwa:

- Saya sendiri yang menandatangani Formulir ini setelah Formulir pengajuan ini terisi lengkap dan benar.
- Saya telah membaca, memahami, dan menyetujui seluruh persyaratan dan ketentuan yang terdapat pada Formulir ini.
- Semua keterangan yang diberikan di dalam Formulir ini adalah benar telah Saya tuliskan dan tidak ada keterangan maupun hal-hal lain yang Saya sembunyikan. Segala risiko yang timbul termasuk yang diakibatkan karena Formulir ini ditandatangani dalam keadaan kosong/belum terisi lengkap menjadi tanggung jawab Saya.
- Saya mengerti Prudential Indonesia tidak bertanggung jawab atas hal-hal yang diakibatkan oleh kesalahan Saya dalam memberikan informasi pada Formulir atau kesalahan bank dalam memproses transaksi termasuk namun tidak terbatas pada: i) tidak tepatnya pembayaran dana Pengembalian Premi; ii) pembayaran dana tersebut terlambat diterima; atau iii) bila pembayaran dana tersebut diterima oleh orang yang tidak berhak.
- Apabila pembayaran yang SAYA lakukan terdapat indikasi mencurigakan sebagaimana yang tercantum pada UU No. 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang beserta perubahan-perubahannya dan peraturan pelaksanaannya, maka Penanggung dapat melakukan hal-hal yang diperlukan sebagaimana tercantum di dalam peraturan perundang-undangan tersebut.
- Sesuai dengan Peraturan OJK No.12/POJK.01/2017 sebagaimana diubah terakhir oleh Peraturan OJK No.23/POJK.01/2019 tentang Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme di Sektor Jasa Keuangan, dan perubahan selanjutnya (jika ada), serta peraturan pelaksanaannya, SAYA menyadari, mengerti dan memahami bahwa SAYA memiliki kewajiban untuk senantiasa melakukan pengkinian data pribadi SAYA kepada Penanggung dan menyerahkan salinan dokumen pendukung yang berlaku kepada Penanggung. Berdasarkan peraturan tersebut, SAYA juga setuju bahwa Penanggung dapat menolak hubungan usaha/transaksi, membatalkan transaksi dan/atau Pertanggung dengan SAYA apabila SAYA, (1) tidak melakukan pengkinian data tersebut; (2) diketahui dan/atau patut diduga menggunakan dokumen palsu; (3) menyampaikan informasi yang diragukan kebenarannya; (4) terdapat di dalam Daftar Terduga Teroris dan Organisasi Teroris; (5) terdapat di dalam Daftar Pendanaan Profilerasi Senjata Pemusnah Massal dan/atau; (6) memiliki sumber dana transaksi yang diketahui dan/atau patut diduga berasal dari hasil tindak pidana.

Tanggal Pengajuan:  -  -  (tgl-bln-thn)

**Tanda Tangan (Calon) Pemegang Polis**  
(sesuai kartu Identitas Diri/spesimen tanda tangan)

**Tanda Tangan (Calon) Penerima Pengalihan Premi \*\*)**  
(sesuai kartu Identitas Diri/spesimen tanda tangan)

**Wajib ditandatangani untuk proses Pengembalian dan/atau Pengalihan Premi**

**Wajib ditandatangani untuk proses Pengalihan Premi**

\* Jika pembayaran Premi menggunakan kartu kredit, maka Pengembalian Premi akan dikembalikan melalui kartu kredit yang sama yang digunakan untuk pembayaran Premi. Apabila pembayaran menggunakan kartu kredit sedangkan Pengembalian Premi dilakukan melalui rekening maka akan dikenakan biaya sesuai ketentuan Bank yang berlaku.

\*\* Jika (Calon) Pemegang Polis dan (Calon) Penerima Pengalihan adalah orang yang sama (diri sendiri) boleh ditandatangani hanya dengan satu(1) tanda tangan, tetapi jika (Calon) Pemegang Polis dan (Calon) Penerima Pengalihan adalah orang yang berbeda dan mempunyai hubungan keterikatan asuransi (insurable interest) maka wajib ditandatangani oleh kedua pihak.



## PERSYARATAN DAN KETENTUAN PENGEMBALIAN atau PENGALIHAN PREMI PRUDENTIAL INDONESIA

1. Menyerahkan:
  - a. Formulir Pengembalian atau Pengalihan Premi ("Formulir") asli yang telah diisi lengkap dan jelas ke PT Prudential Life Assurance ("Prudential Indonesia").
  - b. Fotokopi kartu identitas diri (Calon) Pemegang Polis dan Penerima Pengalihan yang masih berlaku.
  - c. Fotokopi sampul dalam buku tabungan/rekening koran bank tujuan milik (Calon) Pemegang Polis.
  - d. Fotokopi bukti pembayaran Premi dan/atau apabila diperlukan, Prudential Indonesia berhak meminta dokumen pendukung lainnya sebagai kelengkapan yang dapat disyaratkan secara wajar dan relevan oleh Prudential Indonesia.
2. **Bagi SPAJ/Polis yang belum di registrasi ke system Prudential Indonesia**, (calon) Pemegang Polis **wajib** melampirkan:
  - a. Fotokopi Rekening Koran asal Pembayar Premi maka Pengembalian Premi akan dikembalikan ke rekening tersebut, **atau**
  - b. SPAJ yang diisi lengkap dan ditandatangani oleh (calon) Pemegang Polis maka Pengembalian Premi akan dikembalikan ke rekening nama (calon) Pemegang Polis sesuai yang tercantum di SPAJ.
3. Bagi SPAJ/Polis yang sudah teregistrasi di system Prudential Indonesia, Pengembalian Premi hanya dapat ditujukan ke rekening bank atas nama (Calon) Pemegang Polis yang tertera di SPAJ/Polis, termasuk (Calon) Pemegang Polis Non-Perorangan. Nama dan data rekening harus lengkap dan sama dengan data yang tercatat pada bank. Apabila terdapat perbedaan nama antara data Polis/SPAJ dan Formulir, maka (Calon) Pemegang Polis wajib melampirkan surat pernyataan dan dokumen pendukung (Buku Tabungan) mengenai perbedaan penulisan nama tersebut.
4. Nama dan data rekening harus lengkap dan sama dengan data yang tercatat pada bank. Apabila terdapat perbedaan nama antara data Polis/SPAJ dan Formulir, maka (Calon) Pemegang Polis wajib melampirkan surat pernyataan dan dokumen pendukung (Buku Tabungan) mengenai perbedaan penulisan nama tersebut.
5. Khusus SPAJ/Polis dalam mata uang Dollar AS, Pembayaran Premi atas SPAJ/Polis Dollar AS yang ditransfer ke dalam rekening Rupiah atau Pengalihan Premi akan menggunakan kurs tengah Bank Indonesia pada tanggal Pembayaran/Pengalihan. Jika pembayaran ditransfer ke kartu kredit, akan digunakan kurs tengah Bank Indonesia pada saat otorisasi pendebitan kartu kredit dari bank yang melakukan proses Autodebit.
6. Dana minimum Pengembalian Premi melalui rekening bank untuk SPAJ/Polis dalam mata uang Rupiah, adalah Rp 25.000. Sedangkan untuk mata uang Dollar AS, minimum USD 10 yang akan ditransfer ke rekening Rupiah setelah dikonversikan dengan menggunakan kurs tengah Bank Indonesia. Jika dana Pengembalian Premi kurang dari Rp 25.000 dan/atau USD 10, maka (Calon) Pemegang Polis dapat menghubungi *Customer Line* 1500085.
7. Pengajuan Pengembalian atau Pengalihan Premi yang telah diterima oleh Prudential Indonesia tidak dapat ditarik kembali atau dibatalkan.
8. Prudential Indonesia berhak tidak memproses permintaan Pengembalian atau Pengalihan Premi yang tidak sesuai, dengan pemberitahuan sebelumnya.
9. Pengalihan Premi adalah pengalihan atas pembayaran Premi suatu SPAJ/Polis milik (Calon) Pemegang Polis yang sebelumnya telah diterima oleh Prudential Indonesia ke SPAJ/Polis milik (Calon) Penerima Pengalihan Premi Polis Prudential Indonesia, yang disebabkan oleh SPAJ milik (Calon) Pemegang Polis tersebut batal diajukan atau Polis ditebus (*surrender*) atau lebih bayar atau kesalahan pembayaran atau karena sebab lainnya. **Pengajuan Pengalihan Premi hanya dapat ditujukan ke SPAJ/polis yang ada di Prudential Indonesia yang memiliki hubungan keterikatan asuransi (*insurable interest*) yaitu diri sendiri/suami/istri/anak/orang tua. Pengajuan Pengalihan Premi SPAJ/Polis dari Prudential Indonesia ke Prudential Syariah tidak dapat dilakukan, maka nasabah dapat melakukan Pengajuan Pengembalian Titipan Premi dengan mengisi data pada point 1 halaman 1.**

