



1 4 2 9 0 1 1 0

PT Prudential Life Assurance terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

FORMULIR PENGEMBALIAN PREMI ASURANSI JIWA KREDIT KUMPULAN NON SYARIAH

- Wajib diisi dengan tulisan tangan menggunakan tinta hitam, huruf cetak, jelas dan memberi tanda \surd pada kotak jawaban yang sesuai.
- Jika terjadi salah penulisan, jangan dihapus tetapi dicoret dan bubuhkan tanda tangan Tertanggung atau Pihak yang mewakili badan usaha di sebelahnya sesuai dengan kartu identitas diri yang dilampirkan.
- Pengembalian Premi Asuransi hanya dapat ditujukan ke rekening bank atas nama Tertanggung (untuk Nasabah individu) atau rekening bank atas nama badan usaha (untuk Nasabah yang berbentuk badan usaha).
- Nama Tertanggung dan Nama Pemilik Rekening (untuk Nasabah individu) harus lengkap dan sama. Apabila ada perbedaan penulisan nama antara yang tertera dalam Sertifikat Asuransi Jiwa Kredit Kumpulan dan nama Pemilik Rekening, harap melampirkan surat pernyataan mengenai hal tersebut.
- Untuk mempercepat proses pengajuan Anda, harap melengkapi seluruh persyaratan di bawah ini:
 1. Fotokopi kartu identitas diri Peserta Yang Diasuransikan atau Pihak yang mewakili badan usaha (untuk Nasabah yang berbentuk badan usaha) yang masih berlaku.
 2. Surat keterangan pelunasan kredit atau pinjaman dari Pemberi Pinjaman untuk Nasabah yang melunasi kredit sebelum Tanggal Akhir Masa Kepesertaan atau Surat keterangan bahwa Peserta Yang Diasuransikan tidak lagi tercatat sebagai pimpinan/pemilik pada Nasabah yang berbentuk badan usaha (untuk Nasabah yang berbentuk badan usaha).
 3. Sertifikat Asuransi Jiwa Kredit Kumpulan Asli.
- Ketidaklengkapan pengajuan akan memperlambat proses pengembalian Premi.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

1. Nama Peserta* :

2. Nomor Sertifikat :

* Atau Pihak yang mewakili badan usaha (untuk Nasabah yang berbentuk badan usaha)

Alasan Pengembalian Premi:

Peserta tidak lagi tercatat sebagai pimpinan/pemilik badan usaha, Sejak Tanggal: - - (tanggal-bulan-tahun)

Pelunasan dipercepat, telah menyelesaikan seluruh pinjaman kepada:

Pemberi Pinjaman (Bank) :

Tanggal (Wajib diisi) : - - (tanggal-bulan-tahun)

Dan oleh karena itu meminta pengembalian Premi Asuransi Jiwa Kredit Kumpulan untuk dibayarkan ke rekening Bank dibawah ini :

Nama Pemilik Rekening :

Nomor Rekening :

Nama Bank :

Cabang/Unit :

Kota :

Jenis Mata Uang Rekening : Rupiah Dollar AS

SWIFT Code/ABA/IBAN** :

Negara :

** Wajib diisi untuk pembayaran yang ditujukan ke bank di luar negeri

Pernyataan Tertanggung atau Pihak yang mewakili badan usaha (harap dibaca dengan teliti sebelum menandatangani formulir ini)

Tertanggung atau Pihak yang mewakili badan usaha (selanjutnya disebut "Saya") menyatakan telah memahami dan menyetujui bahwa:

- Prudential 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) pembayaran dana tersebut diterima oleh orang yang tidak berhak.
- Sejak tanggal pelunasan pembiayaan di atas, ketentuan-ketentuan yang berhubungan dengan Sertifikat Asuransi Jiwa Kredit Kumpulan menjadi gugur dengan sendirinya dan Prudential tidak bertanggung jawab menanggung risiko apapun atas diri Tertanggung.
- PT Prudential Life Assurance ("Prudential") dari waktu ke waktu dapat menggunakan informasi pribadi (termasuk namun tidak terbatas pada nama, alamat surat menyurat, nomor telepon kantor, nomor telepon genggam dan lainnya) yang Saya berikan dalam Formulir ini, serta informasi terkait Polis saya, termasuk memberikannya pada pihak ketiga sepanjang dianggap perlu oleh Prudential dalam rangka memberikan pelayanan atas Polis dengan tunduk pada peraturan perundang-undangan yang berlaku.
- Prudential dapat menghubungi Saya untuk menyampaikan informasi terkait pelayanan Polis. Dalam hal informasi tersebut diberikan melalui Short Message Service (SMS). Saya menyetujui bahwa SMS tersebut dapat terkirim pada atau di luar hari/jam kerja.
- 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-perubahan dan peraturan pelaksanaannya, maka Prudential 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 Prudential dan menyerahkan salinan dokumen pendukung yang berlaku kepada Prudential. Berdasarkan peraturan tersebut, Saya juga setuju bahwa Prudential dapat menolok hubungan usaha/transaksi, membatalkan transaksi dan/atau Pertanggungjanaan/Santunan Asuransi 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.
- Bahwa sebagai bagian dari pelaksanaan program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme, Prudential juga harus tunduk dan patuh kepada aturan Grup Prudential yang berlaku terkait dengan Penerapan daftar Sanksi Tertentu. Adapun yang dimaksud dengan Sanksi Tertentu, adalah "tindakan pembatasan yang diberlakukan terhadap suatu rezim/tata pemerintahan yang berkuasa, negara, pemerintah, entitas, orang perorangan dan industri tertentu oleh Lembaga internasional, atau pemerintah di Indonesia atau pemerintah di luar Indonesia, termasuk namun tidak terbatas pada, the Office of Financial Sanctions Implementation HM Treasury, the United Nations, the European Union, the US Treasury Department's Office of Foreign Assets Control".
- Sehubungan dengan penerapan daftar Sanksi Tertentu, apabila (i) Prudential mengetahui atau diberi tahu bahwa Pemegang Polis, Tertanggung, Pembayar Premi, Pemilik Manfaat/Pengendali Perusahaan, orang yang mewakili (nominee), penerima manfaat, orang perorangan atau entitas yang terkait dengan Polis ini beserta perubahannya di kemudian hari disebutkan atau tercantum di dalam daftar Sanksi Tertentu, atau (ii) jika Prudential atau bank atau pihak ketiga terkait lainnya ditemukan melanggar kewajiban penerapan Sanksi Tertentu tersebut sebagai akibat dari pengambilan tindakan apa pun terhadap Polis ini, maka Prudential dapat mengakhiri pertanggungjanaan/santunan asuransi dengan segera, setelah memberikan pemberitahuan selambat-lambatnya tiga puluh (30) hari kalender kepada Pemegang Polis, dan/atau mengambil tindakan lain yang Prudential anggap perlu, termasuk namun tidak terbatas pada memberitahukan kepada otoritas pemerintah terkait, menunda transaksi, membekukan uang yang dibayarkan kepada Prudential, dan/atau mentransfer pembayaran atau uang tersebut kepada otoritas pemerintah terkait. Selain itu, Prudential dapat mengklaim segala kerugian yang mungkin dialami oleh Prudential kepada Saya sebagai akibat dari pelaksanaan ketentuan ini, dan hak ini akan tetap berlaku walaupun Prudential ini telah berakhir.
- Sehubungan dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 25/POJK.03/2019 tentang Pelaporan Informasi Nasabah Asing Terkait Perpajakan Kepada Negara Mitra Atau Yurisdiksi Mitra dan peraturan pelaksanaannya (jika ada), dan Peraturan Menteri Keuangan nomor 70/PMK.03/2017 sebagaimana diubah terakhir oleh Peraturan Menteri Keuangan nomor 19/PMK.03/2018 tentang Petunjuk Teknis Mengenai Akses Informasi Keuangan Untuk Kepentingan Perpajakan, dan perubahan selanjutnya (jika ada), Saya sepenuhnya mengerti dan setuju dalam hal-hal sebagai berikut:
 - bahwa Prudential diwajibkan untuk mempelajari dan mematuhi atau memenuhi persyaratan dari hukum, peraturan, perintah, dan persyaratan-persyaratan termasuk Persyaratan yang Relevan berdasarkan Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) serta Common Reporting Standard (CRS) dan permintaan dari setiap badan yudisial, pajak, pemerintah dan/atau badan pengatur, termasuk namun tidak terbatas pada Internal Revenue Services (IRS) dari Amerika Serikat dan Organization for Economic Co-operation and Development (OECD) (selanjutnya disebut "Otoritas-otoritas" dan secara sendiri disebut "Otoritas") dalam berbagai yurisdiksi sebagaimana diterbitkan dan diubah dari waktu ke waktu (selanjutnya disebut "Persyaratan yang Relevan"). Dalam hal ini, Saya menyetujui seluruh langkah yang secara wajar dianggap perlu untuk diambil oleh Prudential untuk memastikan kepatuhan atau ketaatan Prudential dengan Persyaratan yang Relevan, secara khusus pengungkapan atas keadaan khusus Saya terhadap otoritas.
 - bahwa Prudential dapat mengungkap keadaan khusus Saya atau informasi apapun mengenai diri Saya termasuk namun tidak terbatas pada informasi pajak Saya kepada Otoritas sehubungan dengan ketaatan terhadap Persyaratan yang Relevan. Pengungkapan tersebut dapat diberlakukan secara langsung atau dikirimkan melalui salah satu dari Kantor Pusat Prudential atau afiliasi lainnya dari Prudential. Untuk tujuan tersebut dan tanpa mengabaikan ketentuan manapun lainnya dalam Deklarasi atau Polis Saya, Prudential dapat meminta Saya untuk memberikan informasi lebih lanjut sebagaimana dipersyaratkan untuk pengungkapan kepada Otoritas manapun dan Saya wajib memberikan informasi tersebut kepada Prudential dalam jangka waktu tertentu sebagaimana dapat dipersyaratkan secara wajar. Saya memahami konsekuensi jika Saya tidak bersedia menyampaikan pernyataan persetujuan, instruksi atau pemberian kuasa secara tertulis dan sukarela. Prudential berhak untuk menolak hubungan bisnis, transaksi dan/atau mengakhiri hubungan bisnis dengan Saya, dan Saya berhak menolak memberikan pernyataan persetujuan, instruksi atau pemberian kuasa secara tertulis dan sukarela, dengan menerima konsekuensi seperti yang disebutkan di atas.
 - Tanpa mengabaikan ketentuan manapun lainnya dari Deklarasi atau Polis Saya, Saya setuju untuk menyediakan dukungan yang mungkin secara wajar dibutuhkan untuk memungkinkan Prudential mematuhi kewajiban Prudential berdasarkan seluruh Persyaratan yang Relevan mengenai Saya di Prudential.
 - Saya dengan ini setuju untuk memberikan informasi kepada Prudential secara tepat waktu atas setiap perubahan apapun dari keterangan yang sebelumnya telah disampaikan kepada Prudential, atau selambat-lambatnya 90 (sembilan puluh) hari kalender sejak terjadinya perubahan yang dimaksud, baik pada saat pengisian Formulir ini atau di waktu manapun lainnya. Secara khusus, merupakan hal yang sangat penting bagi Saya untuk memberikan informasi kepada Prudential secara langsung apabila terdapat perubahan atas kewarganegaraan Saya, status pajak atau wajib pajak atau jika Saya menjadi wajib pajak di lebih dari satu negara. Jika salah satu dari perubahan ini terjadi atau jika informasi manapun lainnya mengindikasikan adanya perubahan dimaksud, Prudential dengan ini dapat meminta Saya untuk memberikan dokumen-dokumen tertentu atau informasi terkait, dan Saya setuju untuk memberikan informasi tersebut. Dokumen dan informasi tersebut adalah termasuk namun tidak terbatas pada pernyataan atau Formulir pajak (dan delegalisasi oleh notaris, apabila diperlukan) yang telah dilengkapi dan/atau ditandatangani oleh Saya.
 - Dalam hal Saya tidak menyediakan informasi dan dokumen-dokumen sebagaimana yang dipersyaratkan oleh Prudential dalam jangka waktu tertentu atau jika salah satu dari informasi atau dokumen-dokumen yang disediakan tersebut tidak tersedia secara tepat waktu, tidak akurat atau tidak lengkap, maka dengan ini Saya setuju bahwa Prudential dapat, untuk memastikan kepatuhan dan ketaatan yang berkelanjutan terhadap Persyaratan yang Relevan, mengambil setiap dan seluruh langkah yang Prudential anggap sesuai untuk memastikan kepatuhan atau ketaatan Prudential terhadap Pernyataan yang Relevan, atau mengambil langkah lainnya untuk melindungi kepentingan hukum dan/atau komersial Prudential.
- Saya telah membaca seluruh informasi yang tertera pada Formulir ini. Segala risiko yang timbul termasuk yang diakibatkan karena Formulir ini ditandatangani dalam keadaan kosong/belum terisi lengkap menjadi tanggung jawab Saya.

Pastikan data alamat surat menyurat, alamat email atau nomor handphone GSM yang terdaftar pada polis Anda merupakan data yang terkini dan valid untuk selalu dapat menerima informasi terbaru dari Prudential.

Pengkinian data dapat dilakukan melalui:

- Aplikasi Pulse untuk melakukan pengkinian informasi dengan mudah
- Teleprocessing dengan menghubungi Prudential Customer Line di 1500085
- Mengirimkan Formulir Perubahan Data Pemegang Polis ke kantor pusat PT Prudential Life Assurance

Tanggal Pengajuan (tanggal-bulan-tahun):

- -

Tanda Tangan Peserta Yang Diasuransikan*
(sesuai Surat Pengajuan Asuransi Jiwa (SPAJ) atau Kartu Identitas yang berlaku atau Formulir Perubahan Tanda Tangan)

(_____)

Nama Jelas

Pemberi Pembiayaan

Nama Bank :
Tanda Tangan Pejabat Bank dan Stempel Perusahaan

(_____)

Nama Jelas

*Atau Pihak yang mewakili Badan Usaha (untuk Nasabah yang berbentuk Badan Usaha)
"Daftar Istilah Asuransi Jiwa dapat dilihat di www.prudential.co.id"