

## FORMULIR PENGAJUAN PENAMBAHAN DANA INVESTASI (TOP-UP) & PENGALIHAN DANA INVESTASI (SWITCHING)

Mohon tidak menandatangani Formulir ini dalam keadaan kosong dan mengisi dengan menggunakan tinta hitam, jelas dan memberi tanda  $\surd$  pada kotak jawaban yang sesuai, jika terjadi salah penulisan, mohon dikoreksi dengan dicoret dan bubuhkan tanda tangan Pemegang Polis di sebelahnya sesuai dengan form spesimen tanda tangan. Harap melengkapi seluruh persyaratan yang tertera pada formulir untuk mempercepat proses pengajuan Anda.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

1. Nama Pemegang Polis :

2. Nama Tertanggung :

3. Nomor Polis :

4. Alamat saat ini :   
 No.  RT  RW   
 Kota  Kode Pos

4. No Telepon : Rumah  -  Kantor  -   
 Hp

5. Alamat email :

Dengan ini mengajukan permohonan sebagai berikut : (pilih dan beri tanda  $\surd$ )

**Penambahan Dana Investasi (Top-Up)**

Jenis Investasi	Nominal (Rp/ US\$)	Top-up Berkala	Top-up Sekaligus

Penambahan Dana telah dibayarkan tanggal : .....Melalui Bank .....(wajib melampirkan bukti pembayaran asli)

Keterangan

1. Jumlah minimum Top-up Sekaligus adalah Rp. 1,000,000,- / transaksi (sesuai ketentuan Polis)
2. Biaya alokasi sebesar 2.35% (sesuai ketentuan Polis) dan biaya administrasi untuk Top-up Sekaligus adalah Rp. 50,000 (biaya dapat berubah sewaktu-waktu)

Pembayar Premi Top-up :  Pemegang Polis  Tertanggung  Orang Tua  Suami/Istri  Lainnya, sebutkan : .....

Sumber Dana :  Gaji  Investasi  Bonus  Orang Tua

Penghasilan per Tahun :  <= 50 juta  > 50 juta - 100 juta  > 100 juta - 300 juta  > 300 juta

**Pengalihan Dana Investasi (Switching)**

Asal Dana Investasi	Tujuan Dana Investasi	Presentase (%)	Unit

Pilih salah satu dalam jumlah dana yang diinginkan persentase atau dalam jumlah unit

Keterangan

1. Pengajuan Pengalihan Dana Investasi (Switching) akan diproses sesuai dengan bentuk (nominal/unit/%) yang dipilih
2. Biaya Switching adalah sebesar Rp. 50,000,- (sesuai ketentuan Polis). BNI Life membebaskan biaya Switching sebanyak 2 (dua) kali dalam setiap tahun Polis
3. Jumlah minimum Switching adalah Rp. 1,000,000,- / jumlah investasi (sesuai ketentuan Polis)
4. Minimal sisa dana investasi setelah Switching sebesar Rp 1,000,000,-

**MENYATAKAN :**

1. Saya menyatakan bahwa Saya telah membaca dan memahami ketentuan-ketentuan mengenai Penambahan Dana Investasi ( *Top-Up*) dan Pengalihan Dana Investasi ( *Switching*) yang diatur dalam Polis maupun ketentuan-ketentuan dalam Formulir Pengajuan Penambahan Dana Investasi ( *Top-up*) & Pengalihan Dana Investasi ( *Switching*), menjawab dan mengisi Formulir Pengajuan Penambahan Dana Investasi ( *Top-up*) & Pengalihan Dana Investasi ( *Switching*) ini dengan lengkap dan benar serta menyerahkan kepada PT BNI Life Insurance (Selanjutnya disebut Penanggung).
2. Seluruh jawaban/informasi/keterangan yang telah dibaca dan diperiksa kembali kebenarannya sebelum menandatangani Formulir Pengajuan Penambahan Dana Investasi ( *Top-up*) & Pengalihan Dana Investasi ( *Switching*) ini, sehingga Saya bertanggung jawab atas segala isinya. Apabila terdapat keterangan yang tidak benar, maka Saya akan tunduk pada Ketentuan Polis ini serta Saya memahami bahwa jawaban/informasi/keterangan tersebut di atas menjadi bagian yang tidak terpisahkan dari Polis.
3. Saya memahami bahwa permohonan ini tidak akan berlaku sebelum diterima dan diproses sesuai dengan ketentuan dan persyaratan yang berlaku pada Penanggung dari waktu ke waktu.
4. Segala risiko pemilihan jenis dana investasi sepenuhnya menjadi tanggung jawab Saya, dan Saya sepenuhnya melepaskan Penanggung dari segala tanggung jawab, kerugian, sanksi, maupun tuntutan hukum dalam bentuk apapun di kemudian hari dan Saya setuju bahwa Penanggung tidak memberikan jaminan dalam bentuk apapun sehubungan dengan pemilihan jenis dana investasi tersebut dan Penanggung tidak bertanggung jawab atas segala risiko yang dapat timbul daripadanya.
5. Benar Formulir Pengajuan Penambahan Dana Investasi ( *Top-up*) dan Pengalihan Dana Investasi ( *Switching*) ini diisi dan ditandatangani oleh Saya sebagai Pemegang Polis. Jika di kemudian hari timbul klaim atas proses transaksi ini, maka Saya memberikan pembebasan sepenuhnya kepada Penanggung dari segala kewajiban-kewajiban yang berhubungan dengan Polis tersebut serta tidak akan mengajukan tuntutan-tuntutan dalam bentuk apapun di kemudian hari baik dari Saya maupun dari pihak manapun.

**MENYETUJUI :**

1. Harga unit yang digunakan adalah Harga Unit yang ditetapkan pada tanggal hari kerja penilaian setelah Formulir Pengajuan Penambahan Dana Investasi ( *Top-up*) & Pengalihan Dana Investasi ( *Switching*) beserta kelengkapan berkasnya diterima pada hari kerja. Bila berkas-berkas tersebut diterima pada akhir hari kerja maka akan dianggap diterima pada hari kerja berikutnya,
2. Besarnya nilai investasi tidak dijamin, dapat meningkat atau menurun sesuai dengan karakteristik dan resiko dari masing-masing jenis dana investasi yang telah saya pilih
3. Saya menyetujui bahwa transaksi investasi akan dijalankan sesudah Pengajuan disetujui dan premi yang dibayarkan telah diterima di rekening Penanggung. Jumlah unit yang akan didapat ditentukan berdasarkan Harga Unit yang berlaku pada tanggal Perhitungan setelah Pengajuan disetujui dan pembayaran premi diterima di rekening Penanggung.
4. Penanggung berhak untuk meminta dokumen pendukung tambahan jika diperlukan dan apabila Pemegang Polis tidak/belum melengkapi dokumen sebagaimana diminta oleh Penanggung, maka proses akan ditangguhkan sampai dengan semua dokumen yang diminta sudah lengkap dan Penanggung akan menyampaikan hal tersebut melalui surat, *Short Message Service* (SMS) dan/atau telepon kepada Pemegang Polis,
5. BNI Life 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 baik pada atau di luar hari/ jam kerja.

Ditandatangani di Kota

Tanggal  /  /  tgl/bln/thn

Tanda Tangan Pemegang Polis

( \_\_\_\_\_ )  
Tanda tangan & nama jelas

Tanda Tangan Pembayar Premi *Top-up*  
(jika berbeda dengan Pemegang Polis)

( \_\_\_\_\_ )  
Tanda tangan & nama jelas

**Pengajuan Penambahan Dana Investasi ( *Top-Up*) & Pengalihan Dana Investasi ( *Switching*)**

**PERSYARATAN/ DOKUMEN YANG HARUS DISERAHKAN :**

1. Pengajuan Penambahan Dana Investasi ( *Top-Up*) & Pengalihan Dana Investasi ( *Switching*) asli yang telah diisi dengan lengkap dan jelas.
2. Salinan kartu identitas diri (ID) Pemegang Polis yang masih berlaku.
3. Salinan kartu identitas diri (ID) Pembayar Premi *Top-up* Sekaligus yang masih berlaku (jika berbeda dengan Pemegang Polis).
4. Bukti pembayaran *Top-up* dengan mencantumkan nomor Polis dengan benar dan jelas.

**KETENTUAN :**

1. Polis dalam status aktif ( *In force*)
2. Formulir dan persyaratan/kelengkapan dokumen yang diperlukan serta dana *Top-up* diterima dan teridentifikasi oleh Kantor Pusat atau Kantor Layanan BNI Life sebelum pukul 11.00 WIB untuk mendapatkan Harga Unit pada hari yang sama. Apabila pengajuan *Top-up* diterima tidak lengkap dan Formulir tidak terisi dengan lengkap dan benar, maka perhitungan Harga Unit akan mengikuti Harga Unit pada saat kelengkapan pengajuan yang terakhir diterima sesuai dengan batas waktu yang telah ditetapkan.
3. Jika Formulir diterima tanpa pembayaran dana *Top-up* maka pengajuan *Top-up* akan ditunda sampai dengan dana *Top-up* diterima. Apabila setelah 30 hari kalender sejak Formulir diterima oleh BNI Life dana *Top-up* belum diterima maka pengajuan *Top-up* tidak dapat diproses dan Pemegang Polis dapat mengajukan Formulir baru beserta kelengkapan dokumen pendukung.
4. Untuk kepentingan pembayaran *Top-up* Sekaligus nomor Polis/SPAJ hanya dapat ditujukan ke Polis yang memiliki keterikatan asuransi.
5. Apabila terdapat perubahan Pemegang Polis pada saat Polis berjalan, maka Tanda Tangan Pemegang Polis mengacu kepada Tanda Tangan pada Formulir Perubahan Polis *Non Finansial*.
6. Pembayaran dapat dilakukan melalui cara pemindahbukuan/transfer dari Bank mana saja atau melalui ATM Bersama, dengan mengisikan nomor rekening tujuan *Virtual Account* di Bank BNI. Apabila Pemegang Polis belum mendapatkan nomor rekening *Virtual Account*, dapat melalui cara setor tunai dengan mengisi keterangan berupa nomor Polis yang lengkap dan benar dan pastikan bukti pembayaran *Top-up* dilampirkan bersamaan dengan formulir agar dana segera diidentifikasi oleh Kantor Pusat BNI Life. Polis berakhir.
7. BNI Life tidak menanggung selisih Harga Unit sehubungan dengan pengajuan *Top-up* yang tidak lengkap atau pembayaran *Top-up* dilakukan selain dari sebagaimana tertera dalam poin 6 di atas dan/atau formulir tidak diisi lengkap.
8. Pengajuan *Top-up* yang dananya berasal dari penebusan Polis ( *surrender*) atau penarikan dana ( *withdrawal*) akan diproses dengan mengikuti Harga Unit terdekat berikutnya setelah proses penebusan Polis atau penarikan dana selesai. Formulir wajib diajukan bersamaan dengan dokumen penebusan Polis atau penarikan dana.
9. Jika jenis dana investasi *Top-up* tidak disebutkan oleh Pemegang Polis pada Formulir, maka BNI Life akan mengalokasikan dana *Top-up* sesuai dengan komposisi Porsi investasi yang terakhir tercatat pada BNI Life.
10. Nilai dari masing-masing jenis dana investasi yang dipilih dapat meningkat atau menurun mengikuti pergerakan pasar tanpa adanya jaminan akan batas.