



## Formulir Transaksi Unit Link

- Isi dengan menggunakan tinta hitam, huruf kapital, jelas dan beri tanda (V) pada lingkaran yang disediakan
- Setiap kesalahan penulisan wajib dikoreksi dengan pencoretan dan pembubuhan tandatangan Pemegang Polis disebelahnya.
- Mohon tidak menandatangani formulir dalam keadaan kosong.

### Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nomor Polis

Nama Pemegang Polis

No telepon yang bisa dihubungi

Apakah ada perubahan alamat, email, atau no telepon?  Tidak  Ya, mohon menggunakan aplikasi FWD MAX dengan fitur eServices di menu Profil saya, untuk melakukan perubahan data

### FATCA dan/atau CRS

Apakah kamu memiliki atau bertindak untuk dan atas nama pemilik kewajiban pajak (*tax residency*/sebagai pembayar pajak/memiliki penghasilan yang menjadi objek pajak) di negara selain Indonesia sehubungan dengan ketentuan Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) dan/atau Common Reporting Standard (CRS)?

- Tidak
- Ya, mohon mengisi Formulir Deklarasi FATCA dan/atau CRS

### Pilih Transaksi yang akan Kamu ajukan dan wajib diisi lengkap

1. Premi Top-Up Tunggal (*Single Top-Up*)  
Jenis Investasi polis yang dibeli melalui pemasaran (sebelumnya) FWD Life

Jumlah Top Up  
Rp

Jumlah Top Up  
USD

Ke Jenis Investasi*	%*
FWD Sprint Balanced Fund	<input type="text"/>
FWD Sprint Equity Fund	<input type="text"/>
FWD Sprint Fixed Income Fund	<input type="text"/>
FWD Sprint Money Market Fund	<input type="text"/>
FWD Asia Fixed Income Fund	<input type="text"/>
FWD World Equity Fund	<input type="text"/>
FWD Aggressive Fund	<input type="text"/>
FWD Aggressive Plus Fund	<input type="text"/>
FWD Conservative Fund	<input type="text"/>
FWD Dynamic Strategic Fund	<input type="text"/>
FWD Moderate Fund	<input type="text"/>
FWD Excellent Equity Fund **	<input type="text"/>
FWD Excellent Balanced Fund **	<input type="text"/>
FWD Excellent Money Market Fund **	<input type="text"/>

Ke Jenis Investasi*	%*
FWD Sprint USD Bond Fund	<input type="text"/>
FWD USD Equity Global Emerging Market Fund	<input type="text"/>
FWD USD Equity Dynamic Exchange Fund	<input type="text"/>
FWD USD Bond Plus Fund	<input type="text"/>
FWD USD Balanced Plus Fund	<input type="text"/>

\*) Jenis Investasi hanya dapat dipilih sesuai dengan ketentuan masing-masing produk asuransi dan harus dalam kelipatan 10% dengan total Nilai Investasi sebesar 100%

\*\*\*) Jenis Investasi baru



Nomor Polis

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--



Tidak, mohon berikan estimasi nilai kekayaan dan kewajiban dari Pembayar Top-Up Tunggal dalam jutaan rupiah atau ribuan USD

Jumlah Kekayaan (*Asset*) Rp 

--	--	--	--	--

 USD 

--	--	--	--	--

Jumlah Kewajiban (*Liability*) Rp 

--	--	--	--	--

 USD 

--	--	--	--	--

**2. Pengalihan Nilai Investasi (*Switching*)**

Jenis Investasi polis yang dibeli melalui pemasaran (sebelumnya) FWD Life

Dari Jenis Investasi*	%*			
FWD Sprint Balanced Fund	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			
FWD Sprint Equity Fund	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			
FWD Sprint Fixed Income Fund	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			
FWD Sprint Money Market Fund	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			
FWD Asia Fixed Income Fund	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			
FWD World Equity Fund	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			
FWD Aggressive Fund	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			
FWD Aggressive Plus Fund	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			
FWD Conservative Fund	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			
FWD Dynamic Strategic Fund	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			
FWD Moderate Fund	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			
FWD Excellent Equity Fund **	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			
FWD Excellent Balanced Fund **	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			
FWD Excellent Money Market Fund **	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			

Dari Jenis Investasi*	%*			
FWD Sprint USD Bond Fund	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			
FWD USD Equity Global Emerging Market Fund	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			
FWD USD Equity Dynamic Exchange Fund	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			
FWD USD Bond Plus Fund	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			
FWD USD Balanced Plus Fund	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			

Ke Jenis Investasi*	%*			
FWD Sprint Balanced Fund	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			
FWD Sprint Equity Fund	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			
FWD Sprint Fixed Income Fund	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			
FWD Sprint Money Market Fund	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			
FWD Asia Fixed Income Fund	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			
FWD World Equity Fund	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			
FWD Aggressive Fund	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			
FWD Aggressive Plus Fund	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			
FWD Conservative Fund	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			
FWD Dynamic Strategic Fund	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			
FWD Moderate Fund	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			
FWD Excellent Equity Fund **	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			
FWD Excellent Balanced Fund **	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			
FWD Excellent Money Market Fund **	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			

Ke Jenis Investasi*	%*			
FWD Sprint USD Bond Fund	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			
FWD USD Equity Global Emerging Market Fund	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			
FWD USD Equity Dynamic Exchange Fund	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			
FWD USD Bond Plus Fund	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			
FWD USD Balanced Plus Fund	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>			

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Jenis Investasi polis yang dibeli melalui pemasaran (sebelumnya) PT Commonwealth Life

Dari Jenis Investasi*	%*	Ke Jenis Investasi*	%*
FWD Balanced Progressive Fund		FWD Balanced Progressive Fund	
FWD IDR Balanced Syariah Fund		FWD IDR Balanced Syariah Fund	
FWD Bond Fund		FWD Bond Fund	
FWD Dynamic Fund		FWD Dynamic Fund	
FWD Equity Dynamic Fund		FWD Equity Dynamic Fund	
FWD Equity Fund		FWD Equity Fund	
FWD IDR Equity Syariah Fund		FWD IDR Equity Syariah Fund	
FWD Money Market Plus Fund		FWD Money Market Plus Fund	
FWD Aggressive Fund		FWD Aggressive Fund	
FWD Aggressive Plus Fund		FWD Aggressive Plus Fund	
FWD Conservative Fund		FWD Conservative Fund	
FWD Dynamic Strategic Fund		FWD Dynamic Strategic Fund	
FWD Moderate Fund		FWD Moderate Fund	
FWD Money Market Fund		FWD Money Market Fund	
FWD IDR Growth Fund		FWD IDR Growth Fund	
FWD IDR Income Fund		FWD IDR Income Fund	
FWD IDR Growth Fund		FWD IDR Growth Fund	
FWD IDR Income Fund		FWD IDR Income Fund	
FWD IDR Value Fund		FWD IDR Value Fund	
FWD Excellent Equity Fund**		FWD Excellent Equity Fund**	
FWD Excellent Balance Fund**		FWD Excellent Balance Fund**	
FWD Excellent Money Market Fund**		FWD Excellent Money Market Fund**	

\*) Jenis Investasi hanya dapat dipilih sesuai dengan ketentuan masing-masing produk asuransi dan harus dalam kelipatan 10% dengan total Nilai Investasi sebesar 100%, berlaku hanya untuk produk Regular Premi Unit Link ( Premi Dasar dan Premi Top-Up Berkala, jika ada

\*\*\*) Jenis Investasi baru

Dari Jenis Investasi*	%*	Ke Jenis Investasi*	%*
FWD USD Balanced Fund		FWD USD Balanced Fund	
FWD USD Balanced Plus Fund		FWD USD Balanced Plus Fund	
FWD USD Bond Plus Fund		FWD USD Bond Plus Fund	
FWD USD Equity Plus Fund		FWD USD Equity Plus Fund	



### 3. Perubahan Alokasi Investasi (Fund Allocation)

Jenis Investasi polis yang dibeli melalui pemasaran (sebelumnya) FWD Life

Ke Jenis Investasi*	%*	Ke Jenis Investasi*	%*
FWD Sprint Balanced Fund		FWD Sprint USD Bond Fund	
FWD Sprint Equity Fund		FWD USD Equity Global Emerging Market Fund	
FWD Sprint Fixed Income Fund		FWD USD Equity Dynamic Exchange Fund	
FWD Sprint Money Market Fund		FWD USD Bond Plus Fund	
FWD Asia Fixed Income Fund		FWD USD Balanced Plus Fund	
FWD World Equity Fund			
FWD Aggressive Fund			
FWD Aggressive Plus Fund			
FWD Conservative Fund			
FWD Dynamic Strategic Fund			
FWD Moderate Fund			
FWD Excellent Equity Fund **			
FWD Excellent Balanced Fund **			
FWD Excellent Money Market Fund **			

\*) Jenis Investasi hanya dapat dipilih sesuai dengan ketentuan masing-masing produk asuransi dan harus dalam kelipatan 10% dengan total Nilai Investasi sebesar 100%, berlaku hanya untuk produk Regular Premi Unit Link ( Premi Dasar dan Premi Top-Up Berkala, jika ada

\*\*\*) Jenis Investasi baru

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Jenis Investasi polis yang dibeli melalui pemasaran (sebelumnya) PT Commonwealth Life

Jenis Investasi*	%*
FWD Balanced Progressive Fund	
FWD IDR Balanced Syariah Fund	
FWD Bond Fund	
FWD Dynamic Fund	
FWD Equity Dynamic Fund	
FWD Equity Fund	
FWD IDR Equity Syariah Fund	
FWD Money Market Plus Fund	
FWD Aggressive Fund	
FWD Aggressive Plus Fund	
FWD Conservative Fund	
FWD Dynamic Strategic Fund	
FWD Moderate Fund	
FWD Money Market Fund	
FWD IDR Growth Fund	
FWD IDR Income Fund	
FWD IDR Growth Fund	
FWD IDR Income Fund	
FWD IDR Value Fund	
FWD Excellent Equity Fund**	
FWD Excellent Balance Fund**	
FWD Excellent Money Market Fund**	

Jenis Investasi*	%*
FWD USD Balanced Fund	
FWD USD Balanced Plus Fund	
FWD USD Bond Plus Fund	
FWD USD Equity Plus Fund	
Jenis Investasi*	%*
FWD AUD Balanced Fund	

\*) Jenis Investasi hanya dapat dipilih sesuai dengan ketentuan masing-masing produk asuransi dan harus dalam kelipatan 10% dengan total Nilai Investasi sebesar 100%, berlaku hanya untuk produk Regular Premi Unit Link ( Premi Dasar dan Premi Top-Up Berkala, jika ada  
\*\*) Jenis Investasi baru

**Persyaratan/Kelengkapan Dokumen:**

- 1. Formulir ini, yang diisi lengkap dan ditandatangani oleh pemegang Polis.
- 2. Fotokopi Kartu Identitas diri pemegang Polis, yang masih berlaku.
- 3. Fotokopi kartu identitas pembayar Premi Top-Up Tunggal dan Formulir *Beneficial Owner*, jika Pembayar Premi Top-Up Tunggal berbeda dengan Pemegang Polis ( Khusus transaksi Premi Top-Up Tunggal).
- 4. Bukti Pembayaran Premi Top-Up Tunggal, dengan mencantumkan nomor polis dengan benar dan jelas (khusus transaksi Premi Top-Up Tunggal).
- 5. Formulir Deklarasi FATCA dan /atau CRS (khusus pemegang Polis atau *Beneficial Owner* yang memiliki kewajiban pajak di luar Indonesia)
- 6. Dokumen lain yang berkaitan dengan transaksi ini, yang akan diberitahukan oleh PT FWD Insurance Indonesia ("FWD Insurance")(jika diperlukan).

**Ketentuan:**

1. Formulir ini hanya dapat digunakan untuk satu nomor Polis yang status Polisnya Aktif (*Inforce*).
2. Dokumen yang telah diisi lengkap dan benar serta dana (khusus Transaksi Top-Up Tunggal) harus sudah diterima oleh Kantor Pusat FWD Insurance bagian POS Department paling lambat
  - Pukul 11.00 WIB untuk Produk *Single Premium Unit Link*, FWD Insurance akan melakukan usaha terbaik untuk menjalankan transaksi perhitungan unit pada saat transaksi dilakukan.
  - Pukul 14.00 WIB untuk *Produk Regular Premium Unit Link*, akan diproses di hari yang sama untuk mendapatkan Harga Unit pada hari kerja berikutnya.
3. Apabila dokumen yang diterima tidak lengkap dan benar, maka permohonan akan diproses saat kelengkapan dokumen terakhir diterima sesuai batas waktu yang ditetapkan dan akan mendapatkan Harga Unit pada hari kerja berikutnya.
4. Formulir ini berlaku selama 30 hari kalender dihitung sejak ditandatangani oleh Pemegang Polis sampai diterima oleh Kantor Pusat FWD Insurance. Apabila dokumen diterima melebihi 30 hari kalender, maka formulir ini tidak dapat diproses. Pemegang Polis dapat mengajukan ulang Formulir baru beserta kelengkapan dokumen pendukung.
5. Setiap dokumen yang telah diterima dan disetujui oleh FWD Insurance bersifat final dan tidak dapat dibatalkan dengan alasan apapun.
6. Jumlah minimum dan biaya yang dikenakan atas transaksi Premi Top-Up Tunggal dan pengalihan Nilai Investasi sesuai ketentuan Polis masing-masing Produk Asuransi.
7. Apabila diterima lebih dari satu transaksi/dokumen yang membutuhkan Harga Unit, maka transaksi/dokumen yang akan diproses terlebih dahulu adalah yang lebih dulu tercatat di Kantor FWD Insurance sesuai dengan urutan nomor transaksinya. Transaksi/dokumen berikutnya akan diproses setelah transaksi/dokumen sebelumnya mendapatkan Harga Unit dan berlaku seterusnya.
8. Nilai Investasi yang dipilih dapat meningkat atau menurun bergantung pada Harga Unit yang dipengaruhi oleh kinerja investasi yang dipilih dan tidak dijamin oleh FWD Insurance. Segala risiko terkait jenis investasi yang dipilih sepenuhnya menjadi tanggung jawab Pemegang Polis.
9. Sehubungan dengan transaksi Kontribusi Top-Up Tunggal:
  - a. Jumlah minimum Kontribusi Top-Up Tunggal adalah Rp 1.000.000,- atau USD 100,- , kecuali ditentukan lain dalam polis masing-masing Produk Asuransi.
  - b. Biaya Transaksi yang dikenakan adalah 3% dari jumlah Premi Top-Up Tunggal yang diajukan, kecuali ditentukan lain dalam polis masing-masing Produk Asuransi
  - c. Pembayaran Premi Top-Up Tunggal tidak diperbolehkan melalui Kartu Kredit.
  - d. Pengajuan Premi Top-Up Tunggal yang dananya berasal dari Penebusan Polis/Pembatalan Polis lain milik Pemegang Polis yang sama, akan diproses setelah Proses Penebusan Polis/Pembatalan Polis selesai dan dananya sudah dipindahkan ke Polis tujuan. Harga Unit yang didapatkan adalah Harga Unit terdekat setelah dana diterima dan kelengkapan dokumen dinyatakan lengkap dan benar. Formulir Transaksi Unit Link wajib dilampirkan bersamaan dengan dokumen Penebusan Polis/Pembatalan Polis.
10. Sehubungan dengan Transaksi Pengalihan Nilai Investasi:
  - a. Jumlah minimum Pengalihan Nilai Investasi adalah sejumlah Rp 1.000.000,- atau USD 100,-
  - b. Biaya Pengalihan Nilai Investasi adalah Rp 300.000,- atau USD 30,- untuk pengajuan melalui *hardcopy (offline)*, sedangkan untuk pengajuan melalui *online* tidak dikenakan biaya Pengalihan Nilai Investasi. Kecuali ditentukan lain dalam polis masing-masing Produk Asuransi.

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

## Ketentuan:

- c. Khusus untuk produk *Single Premium Unit Link* tidak dikenakan biaya Pengalihan Nilai Investasi. Kecuali ditentukan lain dalam polis masing-masing Produk Asuransi
  - d. Khusus Produk FWD Fortuna Invest Link dikenakan biaya pengalihan Nilai Investasi senilai 0,5% untuk pengajuan melalui *hardcopy (offline)*, dan 0,255% untuk pengajuan melalui *online*, yang diambil dari Nilai Investasi yang dialihkan.
  - e. Terkait pengalihan Nilai Investasi untuk produk FWD Fortuna Invest Link, penjualan dan pembelian unit dari jenis investasi lama ke investasi baru akan mendapatkan Harga Unit pada hari yang sama, kecuali untuk pembelian unit dari jenis investasi yang dikelola dalam atau luar negeri dan dibelikan ke jenis investasi yang dikelola di dalam negeri maka akan mendapatkan Harga Unit terdekat berikutnya
11. Sehubungan dengan transaksi Perubahan Alokasi Nilai Investasi:
    - a. Alokasi Nilai Investasi berlaku untuk Premi Dasar dan Premi Top-Up Berkala.
    - b. Minimum kelipatan adalah 10% dengan total 100%
    - c. Perubahan Alokasi Nilai Investasi ini akan efektif berlaku untuk Tanggal Jatuh Tempo Premi berikutnya dan telah disetujui oleh FWD Insurance.
  12. Untuk polis yang terbit sebelum tanggal 1 Juni 2022 hanya dapat melakukan premi top up tunggal/pengalihan nilai investasi/perubahan alokasi investasi atas jenis investasi yang dimiliki ketika transaksi diajukan atau memilih jenis investasi baru sesuai ketentuan produk masing-masing.
  13. Untuk polis yang terbit pada 1 Juni 2022 dan seterusnya hanya dapat memilih jenis investasi baru sesuai ketentuan produk masing-masing.
  14. Untuk informasi lebih lengkap mengenai detail jenis investasi dan kinerja dana investasi dapat dilihat pada fund fact sheet yang tersedia di website resmi FWD Insurance ([www.fwd.co.id](http://www.fwd.co.id))

## Pernyataan Pemegang Polis

Saya dengan ini menyatakan, memahami dan menyetujui bahwa:

1. Seluruh ketentuan dalam Polis dan Formulir ini serta biaya dan/atau pajak yang timbul terkait pengajuan transaksi pada formulir ini.
2. Semua Informasi dari kelengkapannya yang tertera dan terkait dengan pengajuan transaksi pada Formulir ini adalah lengkap dan benar. Apabila ditemukan kekeliruan atau terdapat penipuan dalam informasi pada Formulir ini, maka saya bersedia bertanggung jawab secara hukum dan membebaskan FWD Insurance beserta afliasinya dari segala tuntutan dari pihak manapun dan FWD Insurance berhak menolak pengajuan transaksi pada Formulir ini.
3. FWD Insurance berhak menolak permohonan transaksi ini apabila Saya tidak dapat memenuhi ketentuan Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
4. Tidak ada perubahan atas informasi data pribadi Saya yang dapat mempengaruhi status kewajiban pajak Saya terkait dengan Foreign Account Tax Compliance Act of United States of America (FATCA) atau Common Reporting Standard (CRS).
5. Saya telah mendapatkan penjelasan/informasi menyeluruh dari Tenaga Pemasar dan menyetujui segala risiko apabila sumber dana yang digunakan untuk transaksi ini berasal dari penarikan dana/pembatalan/penebusan Polis lain,
6. Saya telah mendapatkan penjelasan, membaca dan memahami informasi penting termasuk biaya-biaya yang akan dibebankan serta potensi risiko investasi yang dapat terjadi di pasar modal dan/atau pasar uang terkait produk Unit Link (PAYDI) sebagaimana tercantum fund fact sheet subdana PAYDI yang akan saya beli.

## Tempat dan Tanggal Pengajuan

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Tanda Tangan Pemegang Polis

## Kode Tenaga Pemasar

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Tanda Tangan Tenaga Pemasar

Tanda Tangan Pembayar Premi Top Up Tunggal  
(apabila berbeda dengan Pemegang Polis)

(\_\_\_\_\_)

Nama Jelas

(\_\_\_\_\_)

Nama Jelas

(\_\_\_\_\_)

Nama Jelas