

FORMULIR PENGALIHAN NILAI INVESTASI/*FUND SWITCHING* DAN PERUBAHAN ALOKASI NILAI INVESTASI/*FUND ALLOCATION*

- Mohon mengisi dengan menggunakan tinta hitam, huruf kapital, jelas dan memberi tanda (v) pada kotak jawaban yang sesuai.
- Jika terjadi salah penulisan, jangan dihapus tetapi dicoret dan bubuhkan tanda tangan Pemegang Polis di sebelahnya sesuai dengan kartu identitas diri yang dilampirkan.
- Mohon tidak menandatangani formulir pengajuan ini dalam keadaan kosong.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Pemegang Polis :

Nomor Polis :

No. telepon yang bisa dihubungi :

Apakah ada perubahan alamat, : Ya Tidak Jika Ya, mohon agar mengisi Formulir Pengajuan Perubahan Polis *Non Financial* email atau no. telepon?

Pengalihan Nilai Investasi (*Fund Switching*) dalam bentuk Persentase (%)

Dari Jenis Investasi	%	Ke Jenis Investasi	% *)
	<input type="text"/>		<input type="text"/>
	<input type="text"/>		<input type="text"/>
	<input type="text"/>		<input type="text"/>
	<input type="text"/>		<input type="text"/>
	<input type="text"/>		<input type="text"/>
	<input type="text"/>		<input type="text"/>
Total			100%

*) Pembagian jenis Nilai investasi yang dituju harus dalam kelipatan 10% dengan total Nilai investasi sebesar 100%.

Perubahan Alokasi Nilai Investasi (*Fund Allocation*)

Jenis Investasi	% **)
	<input type="text"/>
	<input type="text"/>
	<input type="text"/>
	<input type="text"/>
	<input type="text"/>
Total	100%

***) Diisi kelipatan 10% dengan total Nilai investasi sebesar 100%.
Perubahan Alokasi Nilai Investasi berlaku untuk Premi Dasar dan Premi Top-Up Berkala.

Pernyataan Pemegang Polis

Saya menyatakan bahwa Saya telah membaca, memahami dan menyetujui seluruh persyaratan dan ketentuan Pengalihan Nilai Investasi, Perubahan Alokasi Nilai Investasi Polis yang tertera pada Formulir. Segala risiko yang timbul termasuk yang diakibatkan karena Formulir ini ditandatangani dalam keadaan kosong/belum terisi lengkap menjadi tanggung jawab Saya sebagai Pemegang Polis.

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

Tanda Tangan Pemegang Polis

(_____)
Nama Jelas

**PERSYARATAN DAN KETENTUAN
PENGALIHAN NILAI INVESTASI/*FUND SWITCHING* DAN
PERUBAHAN ALOKASI NILAI INVESTASI/*FUND ALLOCATION***

Persyaratan/Dokumen Umum yang harus diserahkan ke Kantor Pusat:

1. Formulir Pengalihan Nilai Investasi/*Fund Switching*, Perubahan Alokasi Nilai Investasi/*Fund Allocation* asli yang telah diisi dengan lengkap dan jelas.
2. Fotokopi kartu identitas diri (ID) Pemegang Polis yang berlaku.

Ketentuan Umum:

1. Polis dalam status aktif (*In Force*).
2. Dalam hal Cuti Premi, Pengalihan Nilai Investasi (*Fund Switching*) tetap dapat dilakukan, namun ketentuan ini tidak berlaku untuk Perubahan Alokasi Nilai Investasi (*Fund Allocation*).
3. Formulir Pengalihan Nilai Investasi dan Alokasi Nilai Investasi ini hanya dapat digunakan untuk 1 (satu) nomor Polis.
4. Formulir dan persyaratan/dokumen yang diperlukan sudah harus diterima oleh Kantor Pusat PT FWD Life Indonesia ("FWD Life") paling lambat pukul 14.00 WIB (registrasi) untuk mendapatkan Harga Unit pada hari berikutnya. Apabila dokumen yang diterima tidak lengkap, maka perhitungan Harga Unit akan mengikuti Harga Unit pada saat kelengkapan dokumen terakhir diterima.
5. Tanggal Formulir ditandatangani sampai dengan tanggal Formulir diterima oleh Kantor Pusat FWD Life adalah tidak lebih dari 30 hari kalender. Apabila tanggal Formulir ditandatangani lebih dari 30 hari kalender, maka pengajuan pengalihan Nilai Investasi dan/atau perubahan alokasi Nilai Investasi tidak dapat diproses dan Pemegang Polis dapat mengajukan ulang Formulir baru beserta kelengkapan dokumen pendukung.
6. Nilai Investasi yang dipilih dapat meningkat atau menurun bergantung pada Harga Unit yang dipengaruhi oleh kinerja investasi yang dipilih dan tidak dijamin. Segala risiko terkait jenis investasi yang dipilih sepenuhnya menjadi tanggung jawab Pemegang Polis/Calon Pemegang Polis.
7. Pengajuan pengalihan Nilai Investasi dan perubahan alokasi Nilai Investasi dapat dilakukan bersamaan sesuai ketentuan yang berlaku.
8. Formulir yang telah diterima tidak dapat dibatalkan oleh Pemegang Polis dengan alasan apapun.

Ketentuan Khusus Pengalihan Nilai Investasi (*Fund Switching*):

1. Definisi pengalihan Nilai Investasi (*Fund Switching*) adalah pemindahan sebagian atau seluruh Unit yang ada dari satu Nilai Investasi ke Nilai Investasi yang lain dalam satu mata uang yang sama dengan menggunakan Harga Unit pada tanggal perhitungan di hari berikutnya.
2. Biaya pengalihan Nilai Investasi Manual (*Paper*) adalah Rp300.000,-/USD 30. Untuk biaya pengalihan yang dilakukan secara *Online* tidak dikenakan biaya.
3. Jumlah minimum pengalihan Nilai Investasi adalah sejumlah Rp1.000.000,- atau USD 100.
4. Pengalihan Nilai Investasi akan digunakan untuk membeli Unit dalam jenis investasi yang baru pada tanggal perhitungan hari berikutnya setelah disetujuinya permohonan ini, sesuai dengan Harga Unit masing-masing jenis Nilai Investasi.
5. Jika tidak ada permohonan perubahan penempatan alokasi Nilai Investasi (*Fund Allocation*) maka pembayaran Premi selanjutnya akan diinvestasikan ke jenis Nilai Investasi yang terakhir tercatat di FWD Life.
6. Apabila diterima lebih dari satu Formulir pada hari yang sama, namun dengan registrasi yang berbeda maka pengajuan pengalihan Nilai Investasi yang akan diproses terlebih dahulu adalah pengajuan yang lebih dulu tercatat pada Kantor Pusat. Pengajuan lainnya akan diproses setelah pengajuan sebelumnya selesai yaitu sudah terbentuknya Nilai Investasi atas pengajuan tersebut. Apabila diterima lebih dari satu Formulir dalam satu registrasi pada hari yang sama, maka pengajuan akan ditolak dan Pemegang Polis dapat mengajukan ulang pengalihan Nilai Investasi dalam satu Formulir.
7. Apabila pengajuan pengalihan Nilai Investasi diterima bersamaan dengan pengajuan penarikan sebagian Nilai Investasi (*Partial Withdrawal*), maka pengajuan yang akan diproses terlebih dahulu adalah pengajuan penarikan sebagian Nilai Investasi (*Partial Withdrawal*). Pengajuan pengalihan Nilai Investasi akan diproses setelah pengajuan penarikan sebagian Nilai Investasi selesai yaitu sudah terbentuknya Nilai Investasi atas pengajuan penarikan sebagian Nilai Investasi, untuk itu Pemegang Polis diharapkan untuk memperhatikan jumlah Nilai Investasi dan jenis Nilai investasi yang tersedia setelah penarikan sebagian Nilai Investasi (*Partial Withdrawal*).

Ketentuan Khusus Penempatan Alokasi Investasi (*Fund Allocation*):

1. Definisi perubahan penempatan alokasi Nilai Investasi (*Fund Allocation*) adalah perubahan penempatan alokasi Nilai Investasi berikutnya ke jenis Nilai Investasi yang berbeda dari jenis Nilai Investasi sebelumnya.
2. Untuk biaya penempatan alokasi Nilai Investasi Manual (*Paper*) adalah Rp300.000,-/USD 30. Untuk biaya penempatan alokasi Nilai Investasi yang dilakukan secara *Online* tidak dikenakan biaya.
3. Perubahan penempatan alokasi Nilai Investasi (*Fund Allocation*), apabila disetujui maka akan berlaku efektif tanggal jatuh tempo pembayaran Premi berikutnya.
4. Jika tidak ada permohonan pengalihan Nilai Investasi pada saat pengajuan perubahan penempatan alokasi Nilai Investasi, maka Nilai Investasi pada jenis investasi yang lama (jika ada) tetap pada jenis investasi yang lama.
5. Pembayaran Premi untuk jatuh tempo selanjutnya akan diinvestasikan ke setiap jenis investasi sesuai permintaan terbaru.