pnb MetLife
Milkar life aage badhaein

Policy Service Payout Request Form
ਪਾਲਿਸੀ ਸਰਵਿਸ ਪੇਆਉਟ ਰਿਕਵੇਸਟ ਫਾਰਮ

For hassle free & Swift payouts, get your BANK DETAILS updated NOW!!
ਪਰੇਸ਼ਾਨੀ ਮੁਕਤ ਅਤੇ ਤੇਜ਼ ਭੁਗਤਾਨਾਂ ਲਈ, ਆਪਣੇ ਬੈਂਕ ਵੇਰਵੇ ਹੁਣੇ ਅੱਪਡੇਟ ਕਰੋ!!

Important Information & Mandatory documents:
ਮਹੱਤਵਪੂਰਣ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਤੇ ਜ਼ਰੂਰੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼:

Photograph ਫੋਟੋਗ੍ਰਾਫ

- Processing of the requests will be initiated on receipt of this form at any of our Company's touch points
  ਸਾਡੀ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਕੋਈ ਵੀ ਸੰਪਰਕ ਕੇਂਦਰਾਂ 'ਤੇ ਇਸ ਫਾਰਮ ਦੀ ਰਸੀਦ ਉੱਤੇ ਬੇਨਤੀਆਂ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਸ਼ੁਰੂ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ
- At the me of request submission original ID Proof of the Policyholder to be mandatorily presented and all supporting proof/s & document/s submitted along with the request should be self-attested by the Policyholder
  ਬੇਨਤੀ ਸਪੁਰਦ ਕਰਨ ਦੇ ਸਮੇਂ ਪਾਲਿਸੀ ਮਾਲਕ ਦੇ ਅਸਲੀ ਆਈਡੀ ਸਬੂਤ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਜਾਣੇ ਲਾਜ਼ਮੀ ਹਨ ਅਤੇ ਪਾਲਿਸੀ ਮਾਲਕ ਦੁਆਰਾ ਸਵੈ-ਤਸਦੀਕ ਕੀਤੇ ਸਾਰੇ ਸਹਿਯੋਗੀ ਸਬੂਤ ਅਤੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਬੇਨਤੀ ਦੇ ਨਾਲ ਸਪੁਰਦ ਕੀਤੇ ਹੋਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ
- Cancelled cheque/ Bank pass book copy / Bank Statement bearing pre-printed account number, policyholder name and IFSC code. Kindly carry original documents for verification at branch
  ਪੂਰਵ-ਪ੍ਰਿੰਟ ਕੀੜੇ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ, ਪਾਲਿਸੀ ਧਾਰਕ ਨਾਮ ਅਤੇ ਆਈਐਫਐਸਸੀ ਰੱਦ ਕੀਤਾ ਚੈੱਕ/ਬੈਂਕ ਪਾਸ ਬੁੱਕ ਕਾਪੀ/ਬੈਂਕ ਸਟੇਟਮੈਂਟ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਪੁਸ਼ਟੀਕਰਨ ਦੇ ਲਈ ਅਸਲੀ ਦਸਤਾਵੇਜ ਸ਼ਾਖਾ 'ਤੇ ਲੈਕੇ ਆਓ
- Address Proof to be submitted for cases where duplicate policy document/ Indemnity given or there is a change in Address
  ਡੁਪਲੀਕੇਟ ਪਾਲਿਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼/ਵਿੱਤੇ ਗਏ ਮੁਆਵਜ਼ੇ ਜਾਂ ਪਤੇ ਵਿੱਚ ਬਦਲਾਅ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਪਤਾ ਸਬੂਤ ਸਪੁਰਦ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਲਾਜ਼ਮੀ ਹੈ
- No objection certificate/Clearance certificate from the bank to be submitted for Met Loan Assure
  ਮੈਟ ਲੋਨ ਐਸ਼ੋਰ ਲਈ ਬੈਂਕ ਵੱਲੋਂ ਕੋਈ ਇਤਰਾਜ਼ ਨਹੀਂ ਪ੍ਰਮਾਣ ਪੱਤਰ/ਸਪਸ਼ਟੀਕਰਨ ਪ੍ਰਮਾਣ ਪੱਤਰ ਸਪੁਰਦ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਲਾਜ਼ਮੀ ਹੈ।
- In the event of Indemnity / DPD, please provide bank details same as inception **OR** proof of premium payment to PNB MetLife **OR** Original ID proof same as provided at the me of Proposal Login of the policyholder mandatorily to process your request faster
  ਮੁਆਵਜ਼ੇ/ਡੀਪੀਡੀ ਦੇ ਮੌਕੇ 'ਤੇ, ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਉਹੀ ਬੈਂਕ ਵੇਰਵੇ ਮੁਹੱਈਆ ਕਰਵਾਓ ਜੋ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਵਿੱਚ ਕਰਵਾਏ ਸਨ **ਜਾਂ** ਪੀਐਨਬੀ ਮੈਟਲਾਈਫ਼ ਲਈ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭੁਗਤਾਨ ਦਾ ਸਬੂਤ **ਜਾਂ** ਪਾਲਿਸੀ ਮਾਲਕ ਦੇ ਪ੍ਰਪੋਜ਼ਲ ਲੌਗ ਇਨ ਸਮੇਂ ਦੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਹੀ ਅਸਲੀ ਆਈਡੀ ਸਬੂਤ ਮੁਹੱਈਆ ਕਰਵਾਓ ਤਾਂ ਕਿ ਤੁਹਾਡੀ ਬੇਨਤੀ 'ਤੇ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕੇ।
- Original PD / Certificate of insurance (for Met Loan Assure) is required for processing of request. In case of loss / misplacement of PD, notarized indemnity with franking required and the PO should be physically present at the me of request submission
  ਬੇਨਤੀ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਕਰਨ ਲਈ ਅਸਲੀ ਪੀਡੀ/ਇੰਸ਼ੋਰੈਂਸ (ਮੈਟ ਲੌਨ ਐਸ਼ੋਰ ਲਈ) ਦਾ ਪ੍ਰਮਾਣ ਪੇਂਡਰ ਲੌੜੀਂਦਾ ਹੈ। ਪੀਡੀ ਦਾ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਗੁਮ ਹੋਣ/ ਰੱਖ ਕੇ ਭੁੱਲਣ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਲੋੜੀਂਦੀ ਫ੍ਰੈਂਕਿੰਗ ਨਾਲ ਮੁਆਵਜ਼ਾ ਨੋਟਰੀ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਪੀਓ ਬੇਨਤੀ ਸਪੁਰਦ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਸਮੇਂ ਵਾਸਤਵਿਕ ਤੌਰ ਤੇ ਪੇਸ਼ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ
- If application for Unit Linked Product is received up to 15:00 hrs IST on a business/ working day, the same day`s unit value will be applicable while processing the request. However, if the application is received after 15:00 hrs, then the next declared NAV will be applicable
  ਜੇਕਰ ਯੂਨਿਟ ਲਿੰਕਡ ਪ੍ਰੋਡਕਟ ਲਈ ਬੇਨਤੀ ਕੋਈ ਵੀ ਵਪਾਰਕ/ਕੰਮਕਾਜੀ ਦਿਨ ਨੂੰ 15:00 ਵਜੇ ਤੱਕ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਬੇਨਤੀ 'ਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਕਰਨ ਦੌਰਾਨ ਉਸੇ ਦਿਨ ਦੀ ਯੂਨਿਟ ਵੈਲਿਊ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇਗੀ। ਪਰ, ਜੇਕਰ ਬੇਨਤੀ 15:00 ਵਜੇ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੁੰਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਘੋਸ਼ਿਤ ਕੀਤੀ ਐਨਏਵੀ ਅਗਲੇ ਦਿਨ ਲਾਗੂ ਹੋਵਗੀ
- PNB MetLife can call for additional documentation if required
  ਪੀਐਨਬੀ ਮੈਟਲਾਈਵ ਹੋਰ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਲਈ ਤੁਹਾਨੂੰ ਕਾਲ ਕਰ ਸਕਦੀ ਹੈ, ਜੇਕਰ ਲੋੜੀਂਦਾ ਹੋਇਆ
- Please submit a self-attested PAN Card copy for updation of PAN No. Form 60 needs to be in PNB MetLife format if submitted in lieu of PAN Card
  ਪੈਨ ਨੰਬਰ ਨੂੰ ਅਪਡੇਟ ਕਰਨ ਲਈ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਪੈਨ ਕਾਰਡ ਦੀ ਦੀ ਸਵੈ-ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕੀਤੀ ਕਾਪੀ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰੋ। ਫਾਰਮ 60 ਪੀਐਨਬੀ ਮੈਟਲਾਈਫ ਫਾਰਮੈਟ ਵਿੱਚ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਜੇ ਇਸ ਨੂੰ ਪੈਨ ਕਾਰਡ ਦੇ ਬਦਲੇ ਜਮ੍ਹਾ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ
- For third party submissions (anyone other than Policyholder), the following documents duly self-attested by the Policyholder are required to be submitted:
  ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਸਪੁਰਦਗੀਆਂ ਲਈ (ਪਾਲਿਸੀ ਮਾਲਕ ਤੋਂ ਬਿਨਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਦੁਆਰਾ), ਪਾਲਿਸੀ ਮਾਲਕ ਦੁਆਰਾ ਅੱਗੇ ਦਿੱਤੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੂਹਰੀ ਵਾਰ ਸਵੈ-ਤਸਦੀਕ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਸਪੁਰਦ ਕੀਤੇ ਜਾਣੇ ਲਾਜ਼ਮੀ ਹਨ:

  A) *Authorization letter from the Policyholder PMLI format, Self-Attested ID proof of the Policyholder (Mandatory)*
  ਪੀਐਮਐਲਆਈ ਫਾਰਮੈਟ ਵਿੱਚ ਪਾਲਿਸੀ ਮਾਲਕ ਵੱਲੋਂ ਪ੍ਰਮਾਣੀਕਰਨ ਪੱਤਰ, ਪਾਲਿਸੀ ਮਾਲਕ ਦਾ ਆਈਡੀ ਸਬੂਤ ਸਵੈ ਤਸਦੀਕ ਕੀਤਾ (ਲਾਜ਼ਮੀ)

  B) *Copy of Bank Statement having account number same as provided at the me of Proposal Login **or***
  *ਪ੍ਰਪੋਜ਼ਲ ਲੌਗਇਨ ਦੇ ਸਮੇਂ ਉਪਲਬਧ ਕਰਵਾਏ ਗਏ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਨੰਬਰ ਵਾਲੀ ਬੈਂਕ ਸਟੇਟਮੈਂਟ ਦੀ ਨਕਲ **ਜਾਂ***

  C) *Copy of Bank Statement reflecting premium paid to PNB MetLife **or***
  *ਪੀਐਨਬੀ ਮੈਟਲਾਈ ਲਈ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭੁਗਤਾਨ ਦਰਸ਼ਾਉਂਦੀ ਅਸਲੀ ਬੈਂਕ ਸਟੇਟਮੈਂਟ ਦੀ ਕਾਪੀ **ਜਾਂ***

  D) ***Original ID proof same as provided at the me of Proposal Login of the policyholder or***
  ਪਾਲਿਸੀ ਮਾਲਕ ਦੇ ਪੋਜ਼ਲ ਲੋਗਇਨ ਦੇ ਸਮੇਂ ਉਪਲਬਧ ਕਰਵਾਏ ਅਸਲੀ ਪਛਾਣ ਸਬੂਤ ਜਾਂ

  E) *Self-Attested ID proof like Passport/ Aadhaar Card*/ Driving License along with original of the same *If Aadhaar card is submitted, first 8 digits of Aadhaar no. needs to be masked*
  ਸਵੈ-ਤਸਦੀਕ ਕੀਤੇ ਆਈਡੀ ਸਬੂਤ ਜਿਵੇਂ ਅਸਲੀ ਦੇ ਨਾਲ ਪਾਸਪੋਰਟ/ ਆਧਾਰ ਕਾਰਡ/ ਡ੍ਰਾਈਵਿੰਗ ਲਾਇਸੰਸ *ਜੇ ਆਧਾਰ ਕਾਰਡ ਜਮ੍ਹਾ ਕਰ ਦਿੱਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੇ ਪਹਿਲਾਂ 8 ਅੰਕਾਂ ਨੂੰ ਛੁਪਾਇਆ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।*
- If request is submitted through Third Party along with Indemnity Bond or Duplicate Policy Document, either of B, C or D is mandatory
  ਜੇਕਰ ਮੁਆਵਜ਼ਾ ਬੌਂਡ ਜਾਂ ਡੁਪਲੀਕੇਟ ਪਾਲਿਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਨਾਲ ਬੇਨਤੀ ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਰਾਹੀਂ ਸਪੁਰਦ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ ਤਾਂ, B, C ਜਾਂ D ਲਾਜ਼ਮੀ ਹੈ।
- ***Kindly fill the request form in Block letters***
  ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਬਲਾਕ ਅੱਖਰ ਵਿੱਚ ਬੇਨਤੀ ਫਾਰਮ ਭਰੋ

Policy Details:
ਪਾਲਿਸੀ ਦਾ ਵੇਰਵਾ:

*Policy Number 1: | | | | | | | | | |
*ਪਾਲਿਸੀ ਨੰਬਰ 1:

**Application Number (Health Combi): ....
**ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਨੰਬਰ (ਹੈਲਥ ਕੰਬੀ): ....

Date: D D M M Y Y Y Y
ਮਿਤੀ:

*Name of the Policyholder/ Claimant:
*ਪਾਲਿਸੀ ਧਾਰਕ / ਦਾਅਵੇਦਾਰ ਦਾ ਨਾਮ:

*Mobile Number: .... Email ID: .... PAN No./ Form 60: ....
*ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ: .... ਈਮੇਲ ਆਈਡੀ: .... ਪੈਨ ਨੰ./ ਫਾਰਮ 60: ....

***Aadhaar Card No: X X X X X X X X _ _ _ _
***ਆਧਾਰ ਕਾਰਡ ਨੰਬਰ:

Country of Birth: .... Nationality (Applicable for Non-Indian citizens): ....
ਜਨਮ ਦਾ ਦੇਸ਼: .... ਕੌਮੀਅਤ (ਗੈਰ-ਭਾਰਤੀ ਨਾਗਰਿਕਾਂ ਲਈ ਲਾਗੂ): ....

*Are you Tax resident of any other country other than India? Yes ☐ No ☐ (If Yes, please fill up FATCA/ CRS questionnaire)
*ਕੀ ਤੁਸੀਂ ਭਾਰਤ ਤੋਂ ਬਿਨਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਦੇਸ਼ ਦੇ ਵੀ ਕਰਦਾ ਰਹਿਣ ਵਾਲੇ ਹੋ? ਹਾਂ ☐ ਨਹੀਂ ☐ (ਜੇਕਰ ਹਾਂ ਹੈ, ਤਾਂ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਐਫਏਟੀਸੀਏ/ਸੀਆਰਐਸ ਪ੍ਰਸ਼ਨਾਵਲੀ ਤਰੋ)

*Is this policy assigned: Yes ☐ No ☐ If Yes, Assignee Name: ....
*ਇਸ ਪਾਲਿਸੀ ਨੂੰ ਅਸਾਈਨ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ: ਹਾਂ ☐ ਨਹੀਂ ☐ ਜੇਕਰ ਹਾਂ, ਪਾਪੜ ਕੜਾ ਦਾ ਨਾਮ: ....

*Is there a Change in Address: Yes ☐ No ☐ If yes, please submit separate request for address change along with valid proof
*ਕੀ ਪਤੇ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਬਦਲਾਵ ਹੈ: ਹਾਂ ☐ ਨਹੀਂ ☐ ਜੇਕਰ ਹਾਂ ਹੈ, ਤਾਂ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਵੈਧ ਸਬੂਤ ਨਾਲ ਪਤੇ ਬਦਲਾਅ ਲਈ ਵੱਖਰੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਬੇਨਤੀ ਸਪੁਰਦ ਕਰੋ

All fields are mandatory
ਸਭ ਖੇਤਰ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹਨ

**** Application number to be used for combi product.***
**** ਕੌਂਬੀ ਉਤਪਾਦ ਲਈ ਵਰਤੀ ਜਾਣ ਵਾਲੀ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਨੰਬਰ।***

****Only last 4 digits of Aadhaar No. to be mentioned***
****ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਦੇ ਸਿਰਫ ਪਿਛਲੇ 4 ਅੰਕਾਂ ਦਾ ਉੱਲੇਖ ਕਰੋ***

Think again before you surrender your Policy….
ਤੁਹਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਆਪਣੀ ਪਾਲਿਸੀ ਦਾ ਸਮਰਪਣ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੁਬਾਰਾ ਸੋਚੋ….

By surrendering this policy, you will lose its benefits too!!
ਇਸ ਪਾਲਿਸੀ ਦਾ ਸਮਰਪਣ ਕਰਨ ਦੁਆਰਾ, ਤੁਸੀਂ ਇਸ ਦੇ ਲਾਭਾਂ ਨੂੰ ਵੀ ਗੁਆ ਦੇਵੋਗੇ!!

Ask yourself a few questions, before you fill up the form.
ਤੁਸੀਂ ਫਾਰਮ ਭਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ, ਆਪਣੇ ਆਪ ਨੂੰ ਕੁਝ ਸਵਾਲ ਪੁੱਛੋ।
Why do you wish to opt for Surrender or make a Partial Withdrawal?
ਤੁਸੀਂ ਸਮਰਪਣ ਦਾ ਰੱਦਕਰਨ ਜਾਂ ਅਧੂਰਾ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਿਉਂ ਕਰਨਾ ਚਾਹੁੰਦੇ ਹੋ?

☐ **Funds Requirement** ਫੰਡਾਂ ਦੀ ਲੋੜ ☐ **Policy did not meet expectations** ਪਾਲਿਸੀ ਉਮੀਦਾਂ ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਨਹੀਂ ਕਰਦੀ ☐ **Others (Pls specify)** ……………………………………
ਹੋਰ (ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਸਪੱਸ਼ਟ ਕਰੋ)……………………………………

☐ **Policy Surrender/ Discontinuance Fund Movements:** Please tick as applicable: (√):
ਸਮਰਪਣ ਅਤੇ ਅਦਾਇਗੀ ਡਿਸਕੰਟੀਨਿਊ ਫੰਡ ਮੂਵਮੈਂਟ: ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਜਿਵੇਂ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ ਟਿੱਕ ਕਰੋ: (√):

☐ **Surrender and Payout** ਸਮਰਪਣ ਅਤੇ ਅਦਾਇਗੀ)
☐ **Discontinuance Fund Movement** ਡਿਸਕੰਟੀਨਿਊ ਫੰਡ ਮੂਵਮੈਂਟ
☐ **Surrender (Fund Transfer and Part Payout)** ਸਮਰਪਣ (ਫੰਡ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਅਤੇ ਪੇਆਉਟ
☐ **Auto-Foreclosure Payout** ਆਟੋ-ਫੋਰਕਲੋਜ਼ਰ ਪੇਆਉਟ
☐ **Surrender (Fund Transfer to new application/Policy no.)** ਸਮਰਪਣ (ਨਵੀਂ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ/ਪਾਲਿਸੀ ਨੰਬਰ ਲਈ ਫੰਡ ਸਫਰ ਕਰੋ)
☐ **Auto-Foreclosure Payout (Fund Transfer to new application/Policy no.)** ਆਟੋ-ਫੋਰਕਲੋਜ਼ਰ ਪੇਆਉਟ (ਨਵੀਂ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ/ਪਾਲਿਸੀ ਨੰਬਰ ਲਈ ਫੰਡ ਸਫਰ ਕਰੋ)

- **Application Number/ Policy Number where funds will be transferred:** ……………………………………
  ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਨੰਬਰ/ਪਾਲਿਸੀ ਨੰਬਰ ਜਿੱਥੇ ਫੰਡ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ: ……………………………………

Note: *For Met Smart Platinum, Met Smart Child, Met Easy Super and Met Dhan Samriddhi and other applicable products (as mentioned in T&C), in case of policy surrender/discontinuation before completion of 5 years, the total Fund Value post deduction of discontinuance charges will be credited to a discontinuance policy fund till the commencement of 6th policy year. Only fund management charges @0.50% p.a would be deducted during this period and thereafter, the customer would be paid the fund value available in discontinuation fund or fund value calculated basis interest rates on SBI savings account (whichever is higher)*

ਨੋਟ: *ਮੈਟ ਸਮਾਰਟ ਪਲੈਟਿਨਮ, ਮੈਟ ਸਮਾਰਟ ਚਾਈਲਡ, ਮੈਟ ਈਜ਼ੀ ਸੁਪਰ ਅਤੇ ਮੈਟ ਧਨ ਸਮਰੱਧੀ ਅਤੇ ਹੋਰ ਲਾਗੂ ਉਤਪਾਦਾਂ ਲਈ (ਨਿਯਮ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਵਿੱਚ ਜ਼ਿਕਰ) ਕੀਤੇ ਅਨੁਸਾਰ, 5 ਸਾਲ ਪੂਰੇ ਹੋਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾ ਪਾਲਿਸੀ ਸਮਰਪਣ/ਅਨਿਯਮਤਤਾ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, 6ਵੇਂ ਪਾਲਿਸੀ ਸਾਲ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਤੱਕ ਅਨਿਯਮਿਤਤਾ ਦੇ ਖਰਚਿਆਂ ਦਾ ਸੰਪੂਰਨ ਫੰਡ ਮੁੱਲ ਪੂਰਵ ਕਟੌਤੀ ਨੂੰ ਇੱਕ ਅਨਿਯਮਿਤ ਪਾਲਿਸੀ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕਰ ਦਿੱਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਸਿਰਫ਼ ਫੰਡ ਮੈਨੇਜਮੈਂਟ ਖਰਚੇ @0.50% ਪ੍ਰਤੀ ਸਾਲ ਇਸ ਮਿਆਦ ਦੌਰਾਨ ਕੱਟੇ ਜਾਣਗੇ ਅਤੇ ਇਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਅਨਿਯਮਿਤ ਵੀ ਵਿੱਚ ਉਪਲੱਬਧ ਫੰਡ ਮੁੱਲ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਜਾਂ ਐਸਬੀਆਈ ਬੱਚਤ ਖਾਤੇ ਦੀਆਂ ਵਿਆਜ ਦਰਾਂ 'ਤੇ ਆਧਾਰਿਤ ਫੰਡ ਮੁੱਲ ਜੋੜਿਆ ਜਾਵੇਗਾ (ਜੋ ਵੀ ਵੱਧ ਹੋਵੇਗਾ)*

☐ **Partial Withdrawal:** Please tick as applicable: (√):
ਅਧੂਰੀ ਵਾਪਸੀ: ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਜਿਵੇਂ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ ਟਿੱਕ ਕਰੋ: (√):

☐ **Partial withdrawal and Payout** ਅਧੂਰਾ ਲੈਣਦੇਣ ਅਤੇ ਅਦਾਇਗੀ
☐ **Partial withdrawal (Fund Transfer and Part Payout)** ਅਧੂਰਾ ਲੈਣਦੇਣ (ਫੰਡ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਅਤੇ ਪਾਰਟ ਪੇਆਉਟ)
☐ **Partial withdrawal (Fund Transfer to new application/ Policy no)** ਅਧੂਰਾ ਲੈਣਦੇਣ (ਨਵੀਂ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ/ਪਾਲਿਸੀ ਨੰਬਰ ਲਈ ਫੰਡ ਸਫਰ ਕਰੋ)

- **Application Number/ Policy Number where funds will be transferred:** ……………………………………
  ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਨੰਬਰ/ਪਾਲਿਸੀ ਨੰਬਰ ਜਿੱਥੇ ਫੰਡ ਟ੍ਰਾਂਸਟਰ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ: ……………………………………

Partial Withdrawal Amount (in Rs.) ………………………… Amount in words………………………………… Or in case of %, as per the table below:
ਅਧੂਰੀ ਲੈਣਦੇਣ ਰਕਮ (ਰੁਪਏ ਵਿੱਚ) ………………………… ਸ਼ਬਦਾਂ ਵਿੱਚ ਰਕਮ ………………………………… ਜਾਂ % ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੀ ਤਾਲਿਕਾ ਅਨੁਸਾਰ:

Fund Option ਫੰਡ ਵਿਕਲਪ	**%Withdrawal** %ਵਾਪਸੀ	**Fund Option** ਫੰਡ ਵਿਕਲਪ	**%Withdrawal** %ਵਾਪਸੀ
Preserver ਪ੍ਰੇਸਰਵਰ		Accelerator ਐਕਸਲੇਟਰ	
Protector / Protector II ਰੱਖਿਅਕ/ਰੱਖਿਅਕ II		Multiplier / Multiplier II ਮਲਟੀਪਲ/ਮਲਟੀਪਲਰII	
Moderator ਸੰਚਾਲਕ		Virtue / Virtue II ਗੁਣ/ਗੁਣ II	
Balancer / Balancer II ਬੈਲੈਂਸਰ/ਬੈਲੈਂਸਰ II		Total ਕੁੱਲ	

Note: *Maximum eligible partial withdrawal value is the maximum amount that can be withdrawn. In case partial withdrawal results in surrender value falling below the threshold limit, the policy would be terminated and applicable surrender value would be paid.*

ਨੋਟ: *ਵੱਧੋ-ਵੱਧ ਯੋਗ ਅਧੂਰੇ ਲੈਣਦੇਣ ਦੀ ਵੈਲਿਊ ਉਹ ਵੱਧੋ-ਵੱਧ ਰਕਮ ਹੈ ਜੋ ਕੱਢਵਾਈ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ ਥ੍ਰੈਸ਼ਹੋਲਡ ਸੀਮਾ ਤੋਂ ਹੇਠਾਂ ਸਮਰਪਣ ਮੁੱਲ ਵਿੱਚ ਅਧੂਰੇ ਲੈਣਦੇਣ ਦੇ ਨਤੀਜਿਆਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਪਾਲਿਸੀ ਸਮਾਪਤ ਕਰ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਅਤੇ ਲਾਗੂ ਸਮਰਪਣ ਮੁੱਲ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤ ਜਾਵੇਗਾ।*

☐ **Free Look / Cancellation:** Please tick as applicable: (√):
ਮੁਫ਼ਤ ਵਰਤੋਂ ਦਾ ਰੱਦਕਰਨ: ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਜਿਵੇਂ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ ਟਿੱਕ ਕਰੋ: (√):

☐ **Free look Cancellation and Payout**
ਮੁਫ਼ਤ ਵਿੱਚ ਵੇਖਣ ਦਾ ਰੱਦਕਰਨ ਅਤੇ ਅਦਾਇਗੀ

☐ **Free look Cancellation (Fund Transfer to new application)**
ਮੁਫ਼ਤ ਵਿੱਚ ਵੇਖਣ ਦਾ ਰੱਦਕਰਨ (ਨਵੀਂ ਐਪਲੀਕੈਸ਼ਨ ਵਿੱਚ ਫੰਡ ਤਬਦੀਲ ਕਰੋ)

- **Application Number/ Policy Number where funds will be transferred:** ……………………………………
  ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਨੰਬਰ/ਪਾਲਿਸੀ ਨੰਬਰ ਜਿੱਥੇ ਫੰਡ ਟਾਂਸਫਰ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ:

Date of Receipt of Original Policy Document: ……………………………………
ਮੂਲ ਪਾਲਿਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੀ ਰਸੀਦ ਦੀ ਮਿਤੀ: ……………………………………

Reason for Cancellation (Mandatory): ☐ Not satisfied with the Product Features, Please specify which feature: ……………………………………
ਰੱਦਕਰਨ ਦਾ ਕਾਰਨ (ਲਾਜ਼ਮੀ: ☐ ਉਤਪਾਦ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ਤਾਵਾਂ ਨਾਲ ਸੰਤੁਸ਼ਟ ਨਹੀਂ, ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰੋ ਕਿ ਕਿਸ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ਤਾ ਨਾਲ: ……………………………………

Other Reason, Please specify: ……………………………………
ਕੋਈ ਹੋਰ ਕਾਰਨ, ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰੋ: ……………………………………

Free look Changes: Option Opted for: ☐ **Change in Product** ☐ **Sum Assured** ☐ **Change in Premium** ☐ **Change in Mode** ☐ **Change in Term**
ਮੁਫ਼ਤ ਵਰਤੋਂ ਦੇ ਬਦਲਾਵ: ਇਹਨਾਂ ਲਈ ਚੁਣਿਆ ਗਿਆ ਵਿਕਲਪ: ☐ **ਉਤਪਾਦ ਵਿੱਚ ਬਦਲਾਵ** ☐ **ਕੁੱਲ ਬੀਮਿਤ ਰਕਮ** ☐ **ਪ੍ਰੀਮਿਅਮ ਵਿੱਚ ਬਦਲਾਵ** ☐ **ਮੋਡ ਵਿੱਚ ਬਦਲਾਵ** ☐ **ਮਿਆਦ ਵਿੱਚ ਬਦਲਾਵ**

Other Reason, Please specify: ……………………………………
ਕੋਈ ਹੋਰ ਕਾਰਨ, ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰੋ: ……………………………………

Note: *I understand and agree that: 1. For Free Look cancellation, a valid reason for policy cancellation needs to be mentioned in the absence of which PMLI may reject the request. 2. For loan products the pay-out would be credited to the loan account. 3. For Free Look changes the amount available in the current policy would be transferred to the New Application(s) 4. Medical charges (if any) and stamp charges incurred on the policy shall be deducted from the premium amount due for refund.*

ਨੋਟ: *ਮੈਂ ਸਮਝਦਾ / ਸਮਝਦੀ ਹਾਂ ਅਤੇ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ: 1. ਮੁਫ਼ਤ ਵਿੱਚ ਵੇਖਣ ਦੇ ਰੱਦਕਰਨ ਲਈ ਪਾਲਿਸੀ ਰੱਦਰਨ ਲਈ ਗੈਰਹਾਜ਼ਰੀ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਵੈਧ ਕਾਰਨ ਦਾ ਜ਼ਿਕਰ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਲਾਜ਼ਮੀ ਹੈ ਤਾਂ ਕਿ ਪੀਐਮਐਲਆਈ ਬੇਨਤੀ ਨੂੰ ਅਸਵੀਕਾਰ ਕਰ ਸਕੇ 2. ਲੋਨ ਉਤਪਾਦਾਂ ਲਈ -ਆਉਟ ਲੋਨ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। 3. ਮੁੜ ਵਿੱਚ ਵੇਖਣਾ ਮੌਜੂਦਾ ਪਾਲਿਸੀ ਵਿੱਚ ਉਪਲੱਬਧ ਰਕਮ ਨੂੰ ਬਦਲਦਾ ਹੈ ਜੋ ਨਵੀਂ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨਾਂ ਵਿੱਚ ਤਬਦੀਲ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇ 4. ਮੁੜ ਵਾਪਸ ਕਾਰਨ ਕਰਕੇ ਪਾਲਿਸੀ ਦੇ ਆਏ ਕੋਈ ਵੀ ਮੈਡੀਕਲ ਖਰਚੇ (ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਹਨ ਅਤੇ ਸਟਾਪ ਖਰਚੇ ਪ੍ਰੀਮਿਅਮ ਰਕਮ ਵਿੱਚ ਕੱਟੇ ਜਾਣਗੇ।*

☐ **Maturity Settlement/Survival Benefit (Applicable for eligible products):** **Please tick as applicable: (√):**
ਪਰਿਪੱਕਤਾ ਨਿਪਟਾਨ/ਉਤਰਜੀਵਿਤਾ ਲਾਭ (ਯੋਗ ਉਤਪਾਦਾਂ ਲਈ ਲਾਗੂ): **ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਜਿਵੇਂ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ ਟਿੱਕ ਕਰੋ: (√):**

☐ **Full Settlement Amount**
ਸੰਪੂਰਨ ਨਿਪਟਾਨ ਰਕਮ

☐ **Maturity FT to New Application**
ਨਵੀਂ ਅਰਜੀ ਲਈ ਪਰਿਪੱਕਤਾ ਐਫ਼ਟੀ

☐ **Installment Option**
ਇੰਸਟਾਲਮੈਂਟ ਵਿਕਲਪ

No. of Years for Settlement: .... *(Maximum up to 5 years)* Fixed: .... *Percentage of Total Fund Value per Payout*
ਨਿਪਟਾਨ ਲਈ ਸਾਲਾਂ ਦੀ ਗਿਣਤੀ: .... *(ਵੱਧੋ-ਵੱਧ 5 ਸਾਲਾਂ ਤੱਕ)* ਫਿਕਸਡ: .... *ਪ੍ਰਤੀ ਪੇਆਉਟ ਕੁੱਲ ਫੰਡ ਮੁੱਲ ਦੀ ਪ੍ਰਤੀਸ਼ਤਤਾ*

Frequency of Payout: ☐ **Annual** ☐ **Half Yearly** ☐ **Quarterly** ☐ **Monthly**
ਭੁਗਤਾਨ ਦੀ ਵਾਰਵਾਰਤਾ: ਸਲਾਨਾ ਛਿਮਾਹੀ ਤਿਮਾਹੀ ਮਹੀਨਾਵਾਰ

A) Lump sum: .... *% (Minimum of 25%)* **B) Installment Payout amount: .... %**

ਉੱਕ ਪੁੱਕਾ: .... *% (ਘੱਟੋ ਘੱਟ 25%)* **ਇੰਸਟਾਲਮੈਂਟ ਪੇਆਉਟ ਰਕਮ .... %**

No of Years for Settlement: .... (Maximum up to 5 years)
ਨਿਪਟਾਨ ਲਈ ਸਾਲਾਂ ਦੀ ਗਿਣਤੀ .... (ਵੱਧੋ-ਵੱਧ 5 ਸਾਲਾਂ ਤੱਕ)

C) Combination of option 'A' and 'B'

ਵਿਕਲਪ 'A' ਅਤੇ 'B' ਦਾ ਸੰਜੋਗ

Frequency of Payout: ☐ **Annual** ☐ **Half Yearly** ☐ **Quarterly** ☐ **Monthly**
ਭੁਗਤਾਨ ਦੀ ਵਾਰਵਾਰਤਾ: ਸਲਾਨਾ ਛਿਮਾਹੀ ਤਿਮਾਹੀ ਮਹੀਨਾਵਾਰ

Note: *PNB MetLife will not be liable for any loss arising from non-receipt of instruments or communication by me. I understand that maturity value will be arrived at unit price of the day of policy maturity.*

ਨੋਟ: *ਪੀਐਨਬੀ ਮੇਟਲਾਈਫ਼ ਮੇਰੇ ਦੁਆਰਾ ਇਨਸਟ੍ਰੂਮੈਂਟਾਂ ਜਾਂ ਸੰਚਾਰ ਦੀ ਗੈਰ-ਪ੍ਰਾਪਤੀ ਤੋਂ ਹੋਏ ਕੋਈ ਵੀ ਨੁਕਸਾਨ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗਾ। ਮੈਂ ਸਮਝਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਪਾਲਿਸੀ ਪਰਿਪੱਕਤਾ ਦੇ ਦਿਨ ਦੀ ਯੂਨਿਟ ਕੀਮਤ 'ਤੇ ਪਰਿਪੱਕਤਾ ਮੁੱਲ 'ਤੇ ਆ ਜਾਵੇਗਾ।*

☐ **Refund of Excess Premium:**
ਵਾਧੂ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦਾ ਰਿਫੰਡ:

Please refund the excess premium of Rs. .... lying in my Policy no...
ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਮੇਰੀ ਪਾਲਿਸੀ ਨੰਬਰ ਵਿੱਚ ਪਏ .... ਰੁਪਏ ਦੇ ਵਾਧੂ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਰਕਮ ਦੀ ਵਾਪਸੀ ਕਰੋ ....

☐ **Stop Pay/Re-Issue of Pending Payout:** **Please tick as applicable: (√):**
ਬਕਾਇਆ ਪੇਆਉਟ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ/ਮੁੜ ਜਾਰੀ ਕਰਨਾ ਨੂੰ ਰੋਕੋ।: **ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਜਿਵੇਂ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ ਟਿੱਕ ਕਰੋ: (√):**

☐ **Stop Pay-Re-issue of Refund Cheque**
ਰਿਫੰਡ ਚੈੱਕ ਭੁਗਤਾਨ-ਮੁੜ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਨੂੰ ਰੋਕੋ

☐ **Pending Payout**
ਬਕਾਇਆ ਭੁਗਤਾਨ

☐ **Stop Pay-Fund transfer to another Policy**
ਕੋਈ ਹੋਰ ਪਾਲਿਸੀ ਵਿੱਚ ਭੁਗਤਾਨ ਫੰਡ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਕਰਨਾ ਰੋਕੋ

- **Application Number/ Policy Number where funds will be transferred: ....**
  ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਨੰਬਰ/ਪਾਲਿਸੀ ਨੰਬਰ ਜਿੱਥੇ ਫੰਡ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ: ....

Reason for Stop Payment: ☐ **Non receipt of cheque** ☐ **Reinstate** ☐ **Cheque validity over** ☐ **others, please specify: ....**
ਭੁਗਤਾਨ ਰੋਕਣ ਦਾ ਕਾਰਨ: **ਚੈੱਕ ਦੀ ਗੈਰ ਪ੍ਰਾਪਤੀ** **ਮੁੜ-ਬਹਾਲ ਕਰਨਾ** **ਚੈੱਕ ਦੀ ਵੈਧਤਾ ਪੂਰੀ ਹੋਣਾ** **ਹੋਰ, ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਸਪੱਸ਼ਟ ਕਰੋ: ....**

Transfer of Funds details: (Please tick as applicable): ☐ **Top Up** ☐ **Renewal Premium**
ਫੰਡ ਵੇਰਵਿਆਂ ਦਾ ਬਦਲਾਅ: (ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਲਾਗੂ ਹੋਣ 'ਤੇ ਟਿੱਕ ਕਰੋ): **ਟਾਪ ਅੱਪ** **ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਨਵੀਨੀਕਰਨ**

In case refund cheque has been returned, please share the details:

ਰਿਫੰਡ ਚੈੱਕ ਦੇ ਵਾਪਸ ਹੋਣ ਦੀ ਸੂਰਤ ਵਿੱਚ, ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਵੇਰਵੇ ਸਾਂਝੇ ਕਰੋ:

- Cheque No.: .... Cheque Amount: ....
  ਚੈੱਕ ਨੰਬਰ: .... ਚੈੱਕ ਦੀ ਰਾਸ਼ੀ: ....
- Cheque No.: .... Cheque Amount: ....
  ਚੈੱਕ ਨੰਬਰ: .... ਚੈੱਕ ਦੀ ਰਾਸ਼ੀ: ....
- Cheque No.: .... Cheque Amount: ....
  ਚੈੱਕ ਨੰਬਰ: .... ਚੈੱਕ ਦੀ ਰਾਸ਼ੀ: ....

☐ **Refund of Unclaimed Amount:** **Please tick as applicable: (√):**
ਬੇਦਾਅਵਾ ਰਕਮ ਦਾ ਰੀਫੰਡ: **ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਜਿਵੇਂ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ ਟਿੱਕ ਕਰੋ: (√):**

☐ **New Business Refund**
ਨਵਾਂ ਵਪਾਰ ਰਿਫੰਡ

☐ **Excess/Advance Renewal Premium**
ਵਾਧੂ/ਐਡਵਾਂਸ ਨਵੀਨੀਕਰਨ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ

☐ **Death Claim**
ਮ੍ਰਿਤੂ ਦਾਅਵਾ

☐ **Servicing Payout (Surrender/Foreclosure /Maturity, etc.)**
ਸਰਵਿਸਿੰਗ ਅਦਾਇਗੀ (ਸਮਰਪਣ/ਫੋਰਕਲੋਜ਼ਰ/ਪਰਿਪੱਕਤਾ, ਆਦਿ)

Please pay out my unclaimed amount(s) lying in my Application / Policy no............................. to my bank account details submitted along with this form **OR** transfer the said amount to my other Policy / Application no. ....

ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਮੇਰੀ ਬੇਨਤੀ/ਪਾਲਿਸੀ ਨੰ .... ਵਿੱਚ ਪਈ ਮੇਰੀ ਬੇਦਾਅਵਾ ਰਕਮ ਇਸ ਫਾਰਮ ਦੇ ਨਾਲ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤੇ ਮੇਰੇ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਦੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਮੁਤਾਬਕ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇ **ਜਾਂ** ਉਕਤ ਰਕਮ ਮੇਰੀ ਹੋਰ ਪਾਲਿਸੀ/ਬੇਨਤੀ ਨੰ.. ਵਿੱਚ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇ।

- Unclaimed Amount (in Rs.) ....
  ਬੇਦਾਅਵਾ ਰਕਮ (ਰੁ. ਵਿੱਚ) ....

Note: *Policy Holder/ Claimant to submit latest KYC documents in original at nearest PNB MetLife Branch, post which refund to be triggered from unclaimed fund to customer's account. I hereby agree to accept the amount due and as declared unclaimed on the website of PNB MetLife Website as per the policy contract and discharge PNB MetLife in full satisfaction under this policy.*
ਨੋਟ: *ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ/ ਦਾਅਵੇਦਾਰ ਨੂੰ ਆਪਣੇ ਨਵੀਨਤਮ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਅਸਲ ਵਿੱਚ ਨਜ਼ਦੀਕੀ ਪੀਐਨਬੀ ਮੇਟਲਾਈਫ ਸ਼ਾਖਾ ਵਿਖੇ ਜਮ੍ਹਾ ਕਰਨੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ ਤਾਂ ਕਿ ਬੇਦਾਅਵਾ ਰਕਮ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਗਾਹਕ ਦੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕੇ। ਮੈਂ ਪਾਲਿਸੀ ਇਕਰਾਰਨਾਮੇ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਪੀ ਐਨ ਬੀ ਮੈਟਲਾਈਫ ਦੀ ਵੈਬਸਾਈਟ 'ਤੇ ਬਕਾਇਆ ਰਕਮ ਨੂੰ ਸਵੀਕਾਰ ਕਰਨ ਲਈ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ ਅਤੇ ਰ ਪੀ ਐਨ ਬੀ ਮੈਟਲਾਈਫ ਇਸ ਪਾਲਿਸੀ ਦੇ ਤਹਿਤ ਪੂਰੀ ਸੰਤੁਸ਼ਟੀ ਅਨੁਸਾਰ ਅਦਾਇਗੀ ਕਰਦਾ ਹਾਂ।*

☐ **Withdrawal of Cash Bonus Option** **(Product Name: _________________________)** **Please tick as applicable (√)**
ਨਕਦੀ ਬੋਨਸ ਵਾਪਸ ਲੈਣ ਦਾ ਵਿਕਲਪ **(ਉਤਪਾਦ ਦਾ ਨਾਮ: ________________)** **ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਲਾਗੂ ਹੋਣ ਅਨੁਸਾਰ ਸਹੀ ਦਾ ਨਿਸ਼ਾਨ ਲਗਾਓ (√)**

☐ Cash Bonus withdrawal and Payout
ਨਕਦੀ ਬੋਨਸ ਦੀ ਨਿਕਾਸੀ ਅਤੇ ਭੁਗਤਾਨ

☐ Cash Bonus withdrawal (Fund Transfer to new Application/ Policy no.)
ਨਕਦੀ ਬੋਨਸ ਦੀ ਨਿਕਾਸੀ (ਨਵੀਂ ਅਰਜੀ/ ਪਾਲਿਸੀ ਨੰਬਰ ਲਈ ਫੰਡ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ)

☐ Cash Bonus withdrawal (Fund Transfer and part payout)
☐ ਨਕਦੀ ਬੋਨਸ ਦੀ ਨਿਕਾਸੀ (ਫੰਡ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਅਤੇ ਹਿੱਸਾ ਭੁਗਤਾਨ)

Application Number/ Policy Number where funds will be transferred: ....
ਅਰਜੀ ਨੰਬਰ/ ਪਾਲਿਸੀ ਨੰਬਰ ਜਿੱਥੇ ਫੰਡ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ: ....

Partial Withdrawal Amount (in Rs.) .... Amount in words ....
ਨਿਕਾਸੀ ਦੀ ਅੰਸ਼ਕ ਰਾਸ਼ੀ (ਰੁਪਇਆਂ ਵਿੱਚ) .... ਰਾਸ਼ੀ ਸ਼ਬਦਾਂ ਵਿੱਚ ....

☐ **Payment Details:**
ਭੁਗਤਾਨ ਵੇਰਵਾ:

- **Policyholder/ Claimant name as per Bank records:** ....
  ਬੈਂਕ ਰਿਕਾਰਡ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਪਾਲਿਸੀ ਮਾਲਕ/ਦਾਅਵੇਦਾਰ ਦਾ ਨਾਮ: ....
- **Bank Name:** ....
  ਬੈਂਕ ਦਾ ਨਾਮ: ....
- **Branch Name:** ....
  ਸ਼ਾਖਾ ਦਾ ਨਾਮ: ....
- **Bank Account No:** ....
  ਬੈਂਕ ਖਾਤਾ ਨੰਬਰ: ....
- **IFSC Code:** .... **MICR Code:** ....
  ਆਈਐਐਸਸੀ ਕੋਡ: .... **ਐਮਆਈਸੀਆਰ ਕੋਡ:** ....
- **Bank Account Type:** **Savings** ☐ **Current** ☐ **NRE*** ☐ **NRO** ☐
  ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਦੇ ਪ੍ਰਕਾਰ: **ਬਚਤ** ☐ **ਚਾਲੂ** ☐ **ਐਨਆਈ*** ☐ **ਐਨਆਰਓ** ☐

In case of NRE customer, please provide the Customer Declaration - Repatriation Request & Bank Certificate of all premiums being paid through NRE account for Repatriation **OR Bank statement reflecting all premium paid entries.*

ਐਨਆਰਈ ਗਾਹਕ ਹੋਣ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਮੁੜ-ਵਤਨ ਪਰਤਣ ਲਈ ਐਨਆਰਈ ਰਾਹੀਂ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤੇ ਸਭ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮਾਂ ਦੀ ਗਾਰਕ ਘੋਸ਼ਣਾ- ਮੁੜ ਵਤਨ ਪਰਤਣ ਦੀ ਬੇਨਤੀ ਅਤੇ ਬੈਂਕ ਪ੍ਰਮਾਣ ਪੱਤਰ **ਜਾਂ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀੜੇ ਸਭ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮਾਂ ਦੀਆਂ ਐਂਟਰੀਆਂ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦੀ ਬੈਂਕ ਸਟੇਟਮੈਂਟ ਮੁਹੱਈਆ ਕਰਵਾਓ।*

***Declaration**: If the transaction is delayed or not effected at all for any reasons due to incomplete or incorrect information; I shall not hold PNB MetLife responsible in any manner whatsoever. Further, I understand that PNB MetLife shall not be held responsible for any non-receipt of payment on account of wrong/ incorrect/ incomplete information given by me in this form. Also understand and agree that PNB MetLife reserves the right to use any alternative payout method in case the requisite information for direct credit is not received or if the request is rejected by the bank.*

***ਘੋਸ਼ਣਾ:** ਜੇਕਰ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਵਿੱਚ ਦੇਰੀ ਹੁੰਦੀ ਹੈ ਜਾਂ ਕੋਈ ਵੀ ਕਾਰਨ ਕਰਕੇ ਅਧੂਰੀ ਜਾਂ ਗਲਤ ਜਾਣਕਾਰੀ ਕਾਰਨ ਪੂਰਾ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦਾ ਤਾਂ ਮੈਂ ਐਨਈ ਮੈਟਲਾਈਫ ਨੂੰ ਕਿਸੇ ਵੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਨਹੀਂ ਠਹਰਾਵਾਂਗਾ/ਗੀ। ਮੈਂ ਸਮਝਦਾ/ ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਪੀਐਨਬੀ ਮੈਟ ਲਾਈਫ਼ ਨੂੰ ਮੇਰੇ ਦੁਆਰਾ ਮੁਹੱਈਆ ਕਰਵਾਈ ਗਲਤ/ਅਧੂਰੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇ ਕਾਰਨ ਭੁਗਤਾਨ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਗੈਰ-ਪ੍ਰਾਪਤੀ ਦੇ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗਾ। ਇਹ ਵੀ ਸਮਝਦਾ/ਦੀ ਅਤੇ ਸਵੀਕਾਰ ਕਰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਡਾਇਰੈਕਟ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਨਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੋਣ 'ਤੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਜਾਂ ਜੇਕਰ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਬੇਨਤੀ ਰੱਦ ਕਰ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਹੋਵੇ ਤਾਂ ਪੀਐਨਬੀ ਮੈਟਲਾਈਫ਼ ਕਿਸੇ ਵੀ ਵਿਕਲਪਿਕ ਪੇਆਉਟ ਵਿਧੀ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਨ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰ ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਰੱਖਦੀ ਹੈ।*

Declaration by the policyholder:
ਪਾਲਿਸੀਧਾਰਕ ਦੁਆਰਾ ਘੋਸ਼ਣਾ:

I hereby confirm having read and understood all the policy terms and conditions including those applicable to this request and I shall be solely responsible for all the consequences arising out of this request including on account of any incorrect or incomplete details contained herein.

ਮੈਂ ਇਸ ਦੁਆਰਾ ਬੇਨਤੀ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਇਹਨਾਂ ਸਭ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਨੂੰ ਪੜ੍ਹਨ ਅਤੇ ਸਮਝਣ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਅਤੇ ਕੋਈ ਗਲਤੀ ਜਾਂ ਅਧੂਰੇ ਵੇਰਵੇ ਸਮੇਤ ਇਸ ਬੇਨਤੀ ਦੀ ਕਾਰਵਾਈ ਦੌਰਾਨ ਸਾਹਮਣੇ ਆਉਣ ਵਾਲੇ ਸਾਰੇ ਨਤੀਜਿਆਂ ਦੇ ਲਈ ਮੈਂ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹੋਵਾਂਗਾ/ਰੋਵਾਂਗੀ।

I understand that PNB MetLife will be communicating through telephone calls, SMS, or emails for providing details of transactions, payment reminders, etc. and that these shall not be construed as unsolicited commercial calls/ e-mails and my request can be rejected in case of non-contactability.

ਮੈਂ ਸਮਝਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਪੀਐਨਬੀ ਮੈਟਲਾਈਫ਼ ਟੈਲੀਫ਼ੋਨ ਕਾਲਾਂ, ਐਸਐਮਐਸ, ਜਾਂ ਈਮੇਲਾਂ ਦੇ ਦੁਆਰਾ ਲੈਣ ਦੇਣ, ਤੁਗੜਾਨ ਰੀਮਾਇੰਡਰਾਂ ਆਦਿ ਨੂੰ ਮਹੁੱਈਆ ਕਰਵਾਉਣ ਦੇ ਲਈ ਸੰਪਰਕ ਕਰੇਗਾ ਅਤੇ ਇਹਨਾਂ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਅਣਚਾਹੀਆਂ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਕਾਲਾਂ/ਈ-ਮੇਲਾਂ ਦੇ ਰੂਪ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗਾ ਅਤੇ ਮੇਰੀ ਬੇਨਤੀ ਗੈਰ-ਸੰਪਰਕ ਯੋਗਤਾ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਰੱਦ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ।

If I am/we are subject to tax reporting requirements in any country other than India or if, at any time, I/we become subject to tax reporting requirements in any country other than India, I/we understand that PNB MetLife India Insurance Co Ltd., may be required to share information about my/our PNB MetLife India Insurance Co. Ltd, Policy with the relevant Indian tax authorities who may share such information with the relevant overseas competent authority.

ਜੇਕਰ ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਭਾਰਤ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਦੇਸ਼ ਵਿੱਚ ਟੈਕਸ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਜ਼ਰੂਰਤਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹਾਂ ਜਾਂ ਜੇਕਰ, ਕਿਸੇਂ ਵੀ ਸਮੇਂ, ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਭਾਰਤ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਦੇਸ਼ ਵਿੱਚ ਟੈਕਸ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਜ਼ਰੂਰਤਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੋ ਜਾਂਦੇ ਹਾਂ, ਤਾਂ ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਸਮਝਦਾ/ਦੀ/ਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਪੀਐਨਬੀ ਮੈਟਲਾਈਫ਼ ਇੰਡੀਆ ਇੰਸ਼ੋਰੈਂਸ ਕੰਪਨੀ ਲਿਮਟਿਡ, ਨੂੰ ਮੇਰੀ/ਸਾਡੀ ਪੀਐਨਬੀ ਮੈਟਲਾਈਫ਼ ਇੰਡੀਆ ਇੰਸ਼ੋਰੈਂਸ ਕੰ, ਲਿਮਟਿਡ ਬਾਰੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸਬੰਧਿਤ ਭਾਰਤੀ ਟੈਕਸ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਦੇ ਨਾਲ ਸਾਂਝੀ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਦੀ ਲੋੜ ਹੋ ਸਕਦੀ ਹੈ ਜੋ ਸਬੰਧਿਤ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਕੰਪੋਨੈਂਟ ਅਥਾਰਟੀ ਦੇ ਨਾਲ ਅਜਿਹੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸਾਂਝੀ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹਨ।

Signature/Left Hand Thumb Impression of Policyholder/Claimant ਪਾਲਿਸੀ ਮਾਲਕ/ਦਾਅਵੇਦਾਰ ਦੇ ਦਸਖ਼ਤ/ਖੱਬੇ ਅੰਗੂਠੇ ਦਾ ਨਿਸ਼ਾਨ	Signature/Left Hand Thumb Impression of Joint Life (Second Life) ਜੁਆਇੰਟ ਲਾਈਫ਼ (ਦੂਜਾ ਲਾਈਫ਼) ਦੇ ਦਸਖ਼ਤ/ਖੱਬੇ ਅੰਗੂਠੇ ਦਾ ਨਿਸ਼ਾਨ	Signature/Left Hand Thumb Impression of Assignee (Required in case of Absolute assignment of Policy) ਸਪੁਰਦਦਾਰ ਦੇ ਦਸਖਤ ਖੱਬੇ ਅੰਗੂਠੇ ਦਾ ਨਿਸ਼ਾਨ (ਪਾਲਿਸੀ ਦੀ ਸੰਪੂਰਨ ਅਸਾਈਨਮੈਂਟ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਲੋੜੀਂਦੇ ਹਨ)

***Note:** For conditionally assigned policy, Request should be signed both by the Assignee & Assignor*

***ਨੋਟ:** ਸ਼ਰਤ ਦੇ ਤੌਰ ਤੇ ਅਸਾਈਨ ਕੀਤੀ ਪਾਲਿਸੀ ਲਈ, ਬੇਨਤੀ 'ਤੇ ਸਪੁਰਦਦਾਰ ਅਤੇ ਸਪੁਰਦਵਾਰ ਦੋਵਾਂ ਵੱਲੋਂ ਸਖ਼ਤ ਹੋਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ*

Date: DD-MM-YYYY Place: ....
ਮਿਤੀ: DD-MM-YYYY ਸਥਾਨ: ....

***Kindly Note:** In accordance with Section 194DA of the Income Tax Act 1961, If your policy is not exempt under Section 10(10D) of the Income Tax Act and Gross payment exceeds INR 99,999 in financial year, an amount equivalent to 5% on 'net income' would be deducted at source (TDS) and deposited into the Central Government treasury. A TDS certificate would be issued to you within the stipulated timelines. In case your PAN is not registered with PNB MetLife, a higher rate of TDS (20%) will be applicable as per the income tax regulations and therefore, we request you to submit a copy of your PAN in case of it not being submitted earlier. For non-resident customers TDS applicable as per Section 195 of the Act, 1961. TDS rates are as per Income Tax Act and are subject to amendments made thereto from time to time.*

***ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਧਿਆਨ ਦਿਓ:** ਇੰਨਕਮ ਟੈਕਸ ਐਕਟ 1961 ਦੀ ਧਾਰਾ 194DA ਅਨੁਸਾਰ, ਜੇਕਰ ਤੁਹਾਡੀ ਪਾਲਿਸੀ ਇੰਨਕਮ ਟੈਕਸ ਐਕਟ ਦੀ ਧਾਰਾ 10(10D) ਦੇ ਤਹਿਤ ਛੂਟ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਤਾਂ ਇੱਕ ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ ਵਿੱਚ 99,999 ਇੰਨਕਮ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੇ ਭੁਗਤਾਨ ਹੋਣ 'ਤੇ ਸਰੋਤ (ਟੀਡੀਐਸ) ਤੋਂ 5% ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਦੀ ਰਕਮ ਕੱਟੀ ਜਾਵੇਗੀ ਅਤੇ ਕੇਂਦਰ ਸਰਕਾਰ ਦੇ ਰਾਜਕੋਸ਼ ਵਿੱਚ ਜਮਾਂ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ। ਟੀਡੀਐਸ ਪ੍ਰਮਾਣ ਪੱਤਰ ਤੁਹਾਨੂੰ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕੀਤੇ ਸਮੇਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਤੁਹਾਡਾ ਪੈਨ ਪੀਐਨਬੀ ਮੈਟਲਾਈਫ ਨਾਲ ਪੰਜੀਕਿਰੜ ਨਾ ਹੋਣ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਟੀਡੀਐਸ ਦੀ ਉੱਚ ਦਰ (20%) ਲਾਗੂ ਹੋਵੇਗੀ ਅਤੇ ਇਸ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਜੇਕਰ ਤੁਸੀਂ ਹਾਲੇ ਤੱਕ ਇਸ ਦੀ ਕਾਪੀ ਸਪੁਰਦ ਨਹੀਂ ਕਰਵਾਈ ਤਾਂ ਅਸੀਂ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਤੁਹਾਨੂੰ ਤੁਹਾਡੇ ਪੈਨ ਦੀ ਇੱਕ ਕਾਪੀ ਜਲਦੀ ਤੋਂ ਜਲਦੀ ਸਪੁਰਦ ਕਰਨ ਦੀ ਬੇਨਤੀ ਕਰਦੇ ਹਾਂ। ਗੈਰ-ਨਿਵਾਸੀ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ ਐਕਟ, 1961 ਦੇ ਸੈਕਸ਼ਨ 195 ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਲਾਗੂ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਟੀਡੀਐਸ। ਟੀਡੀਐਸ ਦੀ ਦਰਾਂ ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਐਕਟ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਹੈ ਅਤੇ ਇਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਬਦਲਾਅਵ ਕੀਤੇ ਜਾ ਸਕਦੇ ਹਨ।*

As per Section 139AA of the Income Tax Act 1961, it is mandatory to link your Permanent Account Number (PAN) with your Aadhaar by 31 March'23. If not linked by 31 March'23, the PAN provided by you will become inoperative. Failure to link will also attract a higher TDS rate. If you link after 31st March 2022, late fees INR 500 is applicable till 30 June 2022 and thereafter INR 1,000. Also note that TDS once deducted cannot be refunded. Please ensure your PAN is linked with Aadhaar before raising any policy related payout requests. Please visit https://eportal.incometax.gov.in website to check status of the linkage of your PAN with Aadhaar.

ਆਮਦਨ ਕਰ ਐਕਟ 1961 ਦੀ ਧਾਰਾ 139ਏਏ ਅਨੁਸਾਰ, 31 ਮਾਰਚ' 23 ਤੱਕ ਆਪਣੇ ਆਧਾਰ ਨਾਲ ਆਪਣੀ ਸਥਾਈ ਖਾਤਾ ਸੰਖਿਆ (ਪੀਏਐਨ) ਨੂੰ ਲਿੰਕ ਕਰਨਾ ਲਾਜ਼ਮੀ ਹੈ। ਜੇਕਰ 31 ਮਾਰਚ' 23 ਤੱਕ ਲਿੰਕ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਤੁਹਾਡੇ ਰਾਹੀਂ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਪੈਨ ਨਿਸ਼ਕਿਰਿਆ ਹੋ ਜਾਏਗਾ। 3 ਜੇ ਤੁਸੀਂ 31 ਮਾਰਚ 2022 ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਲਿੰਕ ਕਰਦੇ ਹੋ, ਤਾਂ ਲੇਟ ਫੀਸ 500 ਰੁਪਏ 30 ਜੂਨ 2022 ਤੱਕ ਅਤੇ ਉਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ 1,000 ਰੁਪੈ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦੀ ਹੈ। ਇਹ ਵੀ ਧਿਆਨ ਦਿਓ ਕਿ ਇੱਕ ਵਾਰੀ ਕੱਟਿਆ ਗਿਆ ਟੀਡੀਅਸ ਰਿਫੰਡ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਪਾਲਿਸੀ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਕੋਈ ਵੀ ਅਨੁਰੋਧ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਓ ਕਿ ਆਧਾਰ ਨਾਲ ਪੈਨ ਲਿੰਕ ਹੋਵੇ। ਆਧਾਰ ਨਾਲ ਆਪਣੇ ਪੈਨ ਦੇ ਲਿੰਕ ਹੋਣ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਨੂੰ ਦੇਖਣ ਲਈ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ https://eportal.incometax.gov.in 'ਤੇ ਜਾਓ।

Section 206AB of Income Tax Act 1961 ('Act') introduced with effect from 1 July 2021 to provide for higher tax deducted at source (TDS) rates if any person does not file returns of income (ROI) and TDS of INR 50,000 or more in the previous year. For Non-ROI filers, TDS will be applicable at twice the rate mentioned in the Act i.e., 10% (Actual rate 5%). If there is no PAN available TDS @ 20% deducted. Neither TDS would be refunded nor TDS certificate issued for non-PAN cases. Please note that TDS applicable only on Section 10(10D) non-qualifying policies.

ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਐਕਟ 1961 ('ਐਕਟ') ਦੀ ਧਾਰਾ 206ਏਬੀ ਨੂੰ 1 ਜੁਲਾਈ 2021 ਤੋਂ ਲਾਗੂ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਸੀ ਤਾਂ ਜੋ ਸਰੋਤ 'ਤੇ ਉੱਚ ਟੈਕਸ ਕਟੌਤੀ (ਟੀਡੀਐਸ) ਦਰਾਂ ਦੀ ਵਿਵਸਥਾ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕੇ ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਵਿਅਕਤੀ ਪਿਛਲੇ ਸਾਲ ਵਿੱਚ 50,000 ਰੁਪਏ ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੀ ਆਮਦਨ ਦੀ ਰਿਟਰਨ (ਆਰਓਆਈ) ਅਤੇ ਟੀਡੀਐਸ ਫਾਈਲ ਨਹੀਂ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਗੈਰ-ਆਰਓਆਈ ਫਾਈਲਰਾਂ ਲਈ, ਟੀਡੀਐਸ ਐਕਟ ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਈ ਗਈ ਦਰ ਤੋਂ ਦੁੱਗਣੀ ਦਰ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇਗਾ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ 10% (ਅਸਲ ਦਰ 5%)। ਜੇ ਕੋਈ ਪੈਨ ਉਪਲਬਧ ਨਹੀਂ ਹੈ ਤਾਂ TDS @ 20% ਕੱਟਿਆ ਗਿਆ ਹੈ। ਨਾ ਤਾਂ ਟੀਡੀਐਸ ਵਾਪਸ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਨਾ ਹੀ ਨਾਨ-ਪੈਨ ਕੇਸਾਂ ਲਈ ਟੀਡੀਐਸ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨੋਟ ਕਰੋ ਕਿ ਟੀਡੀਐਸ ਕੇਵਲ ਸੈਕਸ਼ਨ 10(10D) ਗੈਰ-ਯੋਗਤਾ ਪੂਰੀ ਕਰਨ ਵਾਲੀਆਂ ਪਾਲਿਸੀਆਂ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ।

Vernacular Declaration: To be filled incase policyholder's signatures is in the form of a thumb impression (left thumb) or in a vernacular language:

ਮਾਂ-ਬੋਲੀ ਵਿੱਚ ਘੋਸ਼ਣਾ: ਜੇਕਰ ਪਾਲਿਸੀਧਾਰਕ ਦੇ ਦਸਖ਼ਤ ਅੰਗੂਠੇ ਦੇ ਨਿਸ਼ਾਨ (ਖੱਬਾ ਅੰਗੂਠਾ) ਜਾਂ ਇੱਕ ਸਥਾਨਕ ਭਾਸ਼ਾ ਵਿੱਚ ਹਨ ਤਾਂ ਇਹ ਭਰਿਆ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ:

The contents of the document have been read over to the *illiterate/vernacular literate applicant who is personally known to me and *he has filled up the contents and affixed his signature/I have filled up the contents as per the applicant's instruction as his scribe and the applicant has affixed his *left hand thumb impression/signature in vernacular after completely understanding the contents hereof in my presence.

ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੀ ਸਮੱਗਰੀ ਨੰ *ਅਨਪੜ/ਸਥਾਨਕ ਭਾਸ਼ਾ ਸਾਖਰ ਬਿਨੈਕਰਤਾ ਦਆਰਾ ਪੜਿਆ ਗਿਆ ਹੈ ਜੋ ਕਿ ਮੈਨੰ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਤੌਰ *ਤੇ ਜਾਣਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਓਸ ਨੰ ਸਮੱਗਰੀਆਂ ਭਰ ਦਿੱਤੀਆਂ ਹਨ ਅਤੇ ਆਪਣੇ ਦਸਖ਼ਤ ਕਰ ਦਿੱਤੇ ਹਨ/ਮੈਂ ਬਿਨੈਕਰਤਾ ਦੇ ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਬਿਨੈਕਰਤਾ ਦੀ ਸਮੱਗਰੀ ਨੂੰ ਭਰ ਦਿੱਤਾ ਹੈ ਅੜੇ ਬਿਨੈਕਰਤਾ ਨੇ ਮੇਰੀ ਹਾਜ਼ਰੀ ਵਿੱਚ ਸਮੱਗਰੀ ਨੂੰ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਸਮਝਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ *ਖੱਬੇ ਹੱਥ ਦੇ ਅੰਗੂਠੇ ਦਾ ਨਿਸ਼ਾਨ/ਸਥਾਨਕ ਭਾਸ਼ਾ ਵਿੱਚ ਹਸਤਾਖਰ ਕਰ ਦਿੱਤੇ ਹਨ।

*Strike out whichever is not applicable.

*ਜੋ ਵੀ ਲਾਗੂ ਨਹੀਂ ਹੈ ਉਸ ਨੂੰ ਸਟ੍ਰਾਈਕ ਆਉਟ ਕਰੋ।

Name of Declarant/ Witness: ________________________________

ਘੋਸ਼ਣਾ ਕਰਤਾ/ਗਵਾਹ ਦਾ ਨਾਮ: ________________________________

Date: DD-MM-YYYY Place: ____________________ Signature: ____________________
ਮਿਤੀ: DD-MM-YYYY ਸਥਾਨ: ____________________ ਦਸਖ਼ਤ: ____________________

☐ **For Branch Use Only:** **To be filled by Branch Services – Mandatory**
ਸਿਰਫ਼ ਸ਼ਾਖਾ ਵਰਤੋਂ ਲਈ: **ਸ਼ਾਖਾ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੁਆਰਾ ਭਰਿਆ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ - ਜ਼ਰੂਰੀ**

Request received from: ☐ Customer ☐ Customer Representative ☐ Bank ☐ Courier
ਇਸ ਵੱਲੋਂ ਬੇਨਤੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੋਈ: ਗਾਹਕ ਗਾਹਕ ਪ੍ਰਤੀਨਿਧੀ ਬੈਂਕ ਕੋਰੀਅਰ

Form Received By: Employee Name: .... Employee ID: .... Employee Signature: ....
ਇਸ ਵੱਲੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ: ਕਰਮਚਾਰੀ ਦਾ ਨਾਮ: .... ਕਰਮਚਾਰੀ ਆਈਡੀ: .... ਕਰਮਚਾਰੀ ਦੇ ਦਸਖ਼ਤ: ....

Request Received date at Branch: DD-MM-YYYY
ਸ਼ਾਖਾ ਵਿੱਚ ਬੇਨਤੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੋਣ ਦੀ ਮਿਤੀ: DD-MM-YYYY

Request received Time at Branch: HH:MM
ਸ਼ਾਖਾ ਵਿੱਚ ਬੇਨਤੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੋਣ ਦਾ ਸਮਾਂ: HH:MM

Branch Stamp
ਸ਼ਾਖਾ ਮੋਹਰ

ACKNOWLEDGEMENT-SLIP
ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਪਰਚੀ

Received a request for ________________________ **against Policy No** ________________________
ਲਈ ਇੱਕ ਬੇਨਤੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਨੀਤੀ ਨੰ

Solution No ________________________ **Containing Policy No's** ________________________
ਦੇ ਖਿਲਾਫ਼ ਹੱਲ ਨੰਬਰ ਸ਼ਾਮਲ ਪਾਲਿਸੀ ਨੰਬਰ

On ____________________ **at** ____________________ **am/pm**
'ਤੇ ਨੂੰ ਸਵੇਰੇ/ਸ਼ਾਮ

Received By: **Employee Code** ________________________ **Employee Name** ________________________
ਵੱਲੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ: ਕਰਮਚਾਰੀ ਕੋਡ ਕਰਮਚਾਰੀ ਦਾ ਨਾਮ

Date and time Stamp / Seal of Branch.
ਬ੍ਰਾਂਚ ਸੀਲ/ਸਟੰਪ ਮਿਤੀ ਅਤੇ ਸਮਾਂ

Branch Stamp
ਸ਼ਾਖਾ ਮੋਹਰ