

Policy Loan Request Form
લોન અરજી ફોર્મ

Note – Please complete the form in CAPITAL LETTERS: _____
નોંધ - કૃપા કરીને કેપિટલ અક્ષરોમાં ફોર્મ ભરો: _____

Please grant me a loan of Rs. (Amount in number) and _____ (Amount in words) OR
કૃપા કરી મારી રૂ. (સંખ્યામાં રકમ) અને _____ (શબ્દોમાં રકમ) ની લોન મંજૂર કરવામાં આવે અથવા

Maximum amount permissible under the above policy.
 ઉપરોક્ત પોલિસી હેઠળ માન્ય મહત્તમ રકમ.

Policy Details
નીચી વિગતો

Policy Number: _____
પોલિસી નંબર: _____

Request Date: _____
વિનંતી તારીખ: _____

Name of the Policyholder: _____
પોલિસી ધારકનું નામ: _____

Contact Number: _____
સંપર્ક નંબર: _____

Email ID: _____
ઈ-મેઈલ આઈડી: _____

PAN No./ Form 60: _____
પાન નંબર/ ફોર્મ 60: _____

Is there a Change in Address: Yes No If yes, please submit separate request for address change along with valid proof
શું સરનામાંમાં કોઈ ફેરફાર છે: હા ના જો હા, તો કૃપા કરીને માન્ય પુરાવા સાથે સરનામાં પરિવર્તન માટે અલગ વિનંતી પર રજૂ કરો

All fields are mandatory
બધા કોલમો ભરવા ફરજિયાત છે

Payment Details
ચકવણીની વિગતો

Policyholder name as per Bank records: _____
બેંક ના રેકર્ડ મુજબ પોલિસી ધારક નું નામ: _____

Bank Name: _____
બેંકનું નામ: _____

Bank Account No: _____
બેંક ખાતા નંબર: _____

Bank Account Type: Savings Current NRE* NRO Other
બેંક ખાતાનો પ્રકાર: બચત કરંટ એનઆરઈ* એનઆરઓ અન્ય

IFSC Code: _____
આઈએફએસસી કોડ: _____

MICR Code: _____
માઈકર કોડ: _____

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

* એનઆરઆઈ ગ્રાહકના કિસ્સામાં, કૃપા કરીને ગ્રાહકની જાહેરાત જણાવો – દેશમાં પાછા ફરવાની વિનંતી અને બેંક પ્રમાણપત્ર જેમાં દર્શાવવામાં આવે કે બધા પ્રીમિયમો ની ચૂકવણી એનઆરઈ ખાતા દ્વારા થયે અથવા બેંકની સ્ટેટમેન્ટ જેમાં બધા પ્રીમિયમો ભરવા હોવાનું જણાવેલું હોય..

Conditional Assignment
શરતી સોંપણી

I, the holder of the above-mentioned Policy issued by PNB MetLife India Insurance Company Limited (the Company), do hereby assign the rights and benefits of the said Policy in favor of the Company for a valuable consideration. I acknowledge that the assignment shall be complete and effective only upon the execution of this endorsement and disbursement of the consideration. I hereby declare that, the receipt of benefits arising under the policy by the Company, shall be valid and sufficient discharge of the said loan.

હું, પી.એન.બી. મેટલાઈફ ઈન્ડિયા ઈન્સ્યુરન્સ કંપની લિમિટેડ (કંપની) દ્વારા જારી કરાયેલ ઉપરોક્ત પોલિસી ધારક, અહીં એક મુલ્ય ધરાવતા અવેજ માટે કંપનીની તરફેણમાં ઉક્ત પોલિસીના અધિકાર અને લાભો સોંપી રહ્યો છું. હું સ્વીકારું છું કે સોંપણી ફક્ત આ સમર્થનના અમલીકરણ અને વિચારણાના વિતરણ પછી સંપૂર્ણ અને અસરકારક રહેશે. હું આથી જાહેર કરું છું કે, કંપની દ્વારા પોલિસી હેઠળ ઉદ્ભવતા લાભોની પ્રાપ્તિ, ઉક્ત લોનની ભરપાઈ માટે માન્ય અને પૂરતી રહેશે.

Executed on this _____ day of _____, 20____ at _____
આજ તારીખે _____ ના દિવસે _____ 20 ના રોજ સ્થળ _____ પર લખવામાં આવે.

Documents required
દસ્તાવેજો જરૂરી છે

Mandatory documents for Customer walk-ins & request received through post
ગ્રાહક ફાઇલ આવે અથવા વિનંતી પોસ્ટ દ્વારા મોકલતી વખતે રજૂ કરવાના ફરજિયાત દસ્તાવેજો

- Self-attested valid photo id proof Self-attested valid address proof (in case of change in add) Original/ Duplicate policy document
 સ્વ-પ્રમાણિત માન્ય ફોટો ઓળખ પત્ર સ્વ-પ્રમાણિત માન્ય સરનામાંનો પુરાવો (સરનામાં માં ફેરફારના કિસ્સામાં) ઓરીજનલ / ડુપ્લિકેટ પોલિસી દસ્તાવેજ
 Cancelled cheque/ Bank statement bearing pre-printed account number, policyholder name and IFSC code
 રદ કરાયેલ ચેક/ પહેલેથી -છાપેલ એકાઉન્ટ નંબર ધરાવતી બેંક સ્ટેટમેન્ટ, પોલિસીધારકનું નામ અને આઈએફએસસી કોડ

For third party submissions (anyone other than Policyholder), the following documents are required to be submitted:
ત્રાહિત પક્ષ દ્વારા રજૂઆત માટે (પોલિસીધારક સિવાય અન્ય કોઈપણ), નીચેના દસ્તાવેજો રજૂ કરવાની જરૂર છે:

Registered office: Unit No. 701, 702 & 703, 7th Floor, West Wing, Raheja Towers, 26/27 M G Road, Bangalore -560001, Karnataka. IRDA of India Registration number 117. CI No. U66010KA2001PLC028883, call us Toll-free at 1-800-425-6969, Website: www.pnbmetlife.com, Email: indiaservice@pnbmetlife.co.in or write to us at 1st Floor, Techniplex -1, Techniplex Complex, Off Veer Savarkar Flyover, Goregaon (West), Mumbai – 400062. Phone: +91-22-41790000, Fax: +91-22-41790203

રજિસ્ટર્ડ ઓફિસ: યુનિટ નંબર 701, 702 અને 703, 7 મો માળ, વેસ્ટ વિંગ, રહેજા ટાવર્સ, 26/27 એમ જી રોડ, બેંગલોર -560001, કર્ણાટક. આઈઆરડી ઓફ ઈન્ડિયા રજિસ્ટ્રેશન નંબર 117.

સીઆઈ નંબર U66010KA2001PLC028883, 1-800-425-6969, વેબસાઈટ: www.pnbmetLife.com, ઈમેઈલ: indiaservice@pnbmetLife.co.in અથવા 1

લી માળ પર અમને લખો, ટેકિનાપ્લેક્સ -1, ટેકિનાપ્લેક્સ કોમ્પ્લેક્સ, વીર સાવરકર ફ્લાયઓવર, ગોરેગાંવ (પશ્ચિમ), મુંબઈ - 400062. ફોન: +91-22-41790000, ફેક્સ: +91-22-41790203

- Authorization letter from the policyholder in prescribed format;
- Original Policy Document/Duplicate Policy Document;
- Original ID proof of the third party;
- Self-attested ID proof of the policyholder (Passport/Aadhaar Card*/Driving License) along with original; or
- Self-attested Bank statement or cancelled cheque of account number same as provided at the proposal stage; or
- Self-attested Bank statement reflecting premium paid to PNB MetLife; or
- Original ID proof of the policyholder provided at the time of proposal

*Please ensure that first eight digits should be masked and only last four digits are visible

- નિર્ધારિત ફોર્મમાં પોલિસીધારકનું અધિકૃતતા પત્ર;
- ઓરીજનલ પોલિસી દસ્તાવેજ / ડુપ્લિકેટ પોલિસી દસ્તાવેજ;
- ત્રાહિત પત્રનો ઓરીજનલ ઓળખ નો પુરાવો;
- પોલિસીધારકનો સ્વ-પ્રમાણિત ઓળખ નો પુરાવો (પાસપોર્ટ / આધાર કાર્ડ / ડ્રાઇવિંગ લાઇસન્સ) ઓરીજનલ સાથે; અથવા
- સ્વ-પ્રમાણિત બેંકની સ્ટેટમેન્ટ અથવા પ્રસ્તાવના તબક્કે પૂરા પાડવામાં આવેલ એકાઉન્ટ નંબરની સમાન રકમ કરેલ ચેક; અથવા
- પીએનબી મેટલાઇફને ચૂકવવામાં આવેલા પ્રીમિયમ દર્શાવતી સ્વ-પ્રમાણિત બેંક સ્ટેટમેન્ટ; અથવા
- દસ્તાવેજ પ્રદાન કરાયેલ પોલિસીધારકનો ઓરીજનલ ઓળખ નો પુરાવો.

* કૃપા કરીને ખાતરી કરો કે પ્રથમ આઠ અંકો મારસ્ક કરેલા હોવા જોઈએ અને ફક્ત છેલ્લા ચાર અંકો જ દૃશ્યમાન હોવા જોઈએ.

Terms and Conditions
પિંચાં અને શરત

- The Policy shall be assigned conditionally to and held by PNB MetLife, its successors and assigns (hereinafter collectively referred as 'PNB MetLife') as security for the repayment of the loan(s) along with the accrued interest and expenses which may be incurred in correction.
- In the event of failure to repay the interest on the due date as prescribed by PNB MetLife at the time of this loan approval or within one calendar month after each due date respectively, such interest would be added as of the due date and will bear interest at the same rate as the rest of the loan principal.
- If at any point of time the outstanding loan (includes automatic premium loan) along with the accrued interest and applicable expenses exceeds the Cash Surrender Value, the Policy shall be foreclosed and the available Cash Surrender Value (including cash value of any bonus, if any, accrued), shall be adjusted against all outstanding amounts under the Policy and the contract shall stand terminated forthwith.
- In case the Policy mature or become a claim by death when the loan remains outstanding, PNB MetLife shall be entitled to deduct such amount together with all interest up to the date of maturity or of death as the case may be from the Policy moneys, and the balance only shall become due and payable under the Policy.
- If the policy generates any survival benefit when the loan remains outstanding, PNB MetLife shall be entitled to deduct such amount for discharge of the loan liability from the survival benefit generated and pay balance if any to the Policyholder.
- No request for reassignment of the policy shall be considered till the entire outstanding loan and interest are settled.

- પોલિસી PNB મેટલાઇફને શરતી અને સોંપવામાં આવશે, જે PNB મેટલાઇફ (ત્યારબાદ સામૂહિક રીતે 'પીએનબી મેટલાઇફ' તરીકે ઓળખાશે) ડરન્ટક છે અને તે પોલિસી લોન અને ત્યારબાદ ઉપાજિત વ્યાજ અને ખર્ચ જે પછીથી પણ ચૂકવેલ હોય ની ચૂકવણીની સલામતી, સુરક્ષા તરીકે સોંપવામાં આવે છે.
- આ લોન મંજૂરી સમયે અથવા દરેક નિયત તારીખ પછી અનુક્રમે એક કેલેન્ડર મહિનાની અંદર પી.એન.બી. મેટલાઇફ દ્વારા નિર્ધારિત નિયત તારીખે વ્યાજની ચૂકવણી કરવામાં નિષ્ફળતાની સ્થિતિમાં, આવી વ્યાજ ની રકમ નિયત તારીખ પ્રમાણે ઉમેરવામાં આવશે અને એની ઉપર બાકીના લોન ના પ્રિન્સીપલ જેવા જ દરે વ્યાજ વસુલ કરવામાં આવશે.
- જો કોઈપણ સમયે ઉપાજિત વ્યાજ અને લાગુ ખર્ચની સાથે બાકી લોન (સ્વચાલિત પ્રીમિયમ લોન શામેલ છે), રોકડ સમર્પણ મૂલ્ય કરતાં વધુ હોય, તો પોલિસી બંધ કરવામાં આવશે અને ઉપલબ્ધ કેશ સમર્પણ મૂલ્ય (કોઈપણ બોનસના રોકડ મૂલ્ય સહિત, જો કોઈ હોય તો, ઉપાજિત), પોલિસી હેઠળની બાકી રકમ સામે સમાપોજિત કરવામાં આવશે અને કંસાર તરત બંધ કરવામાં આવશે.
- જો લોન બાકી હોય અને ત્યારે પોલિસી પરિપક્વ થાય અથવા મૃત્યુ દ્વારા દાવો કરવામાં આવે છે, તો પીએનબી મેટલાઇફ પાકતી તારીખ અથવા મૃત્યુ સુધીના તમામ વ્યાજ સાથે મળીને આવી રકમ પોલિસી ની રકમ માંથી કાપવા માટે હકદાર રહેશે, અને પોલિસી હેઠળ માત્ર સિલક જ બાકી રહેશે જે ચૂકવવાપાત્ર બનશે.
- જો લોન બાકી હોય ત્યારે પોલિસી કોઈ અસ્તિત્વ લાભ ઉત્પન્ન કરે છે, તો પી.એન.બી. મેટલાઇફ પેદા કરેલા અસ્તિત્વ લાભમાંથી લોન જવાબદારી પૂર્ણ કરવા માટે એ રકમ કાપી શકે છે અને રકમ કાપ્યા પછી જો પોલિસીધારકની રકમ બાકી હશે તો એ બાકી રકમ ચૂકવશે.
- સંપૂર્ણ બાકી લોન અને વ્યાજની પતાવટ નહિ થાય ત્યાં સુધી પોલિસી ફરીથી સોંપવાની કોઈ વિનંતી ધ્યાનમાં લેવામાં આવશે નહીં.

Note – 1. In accordance with Section 194DA of the Income Tax Act, introduced by the Finance Act 2014 and effective from 1 October 2014, If your policy is not exempt under Section 10(10D) of the Income Tax Act, an amount equivalent to 1% on the payout amount exceeding INR 99,999 in a financial year would be deducted at source 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. Tax is as per the Income Tax Act, 1961 & subject to any amendments made thereto from time to time.

2. For any subsequent loan under the policy, the current outstanding loan, interest and applicable charges shall be cleared either through the subsequent loan availed or otherwise.

નોંધ-1. 1 ઓક્ટોબર 2014 થી લાગુ કરાયેલ કાયદાના અંક 2014 મુજબ કાયદા ની કલમ 194DA ના અનુસાર, જો તમારી પોલિસીને આવકવેરા અધિનિયમની કલમ 10 (10 ડી) હેઠળ મુક્તિ આપવામાં આવી નહીં હોય, તો તેટલી રકમ જે નાણાકીય વર્ષમાં 99,999 રૂપિયાથી વધુની ચૂકવણીની રકમ પર 1% ચૂકવણી ના સ્રોત પર કાપવામાં આવશે અને કેન્દ્ર સરકારની તિજોરીમાં જમા કરવામાં આવશે. એક ટીડીએસ સર્ટિફિકેટ તમને નિયત સમયસીમા માં જરી કરવામાં આવશે. જો તમારો પાન પી.એન.બી. મેટલાઇફ સાથે નોંધાયેલ ન હોય તો, આવકવેરાના નિયમ મુજબ ટીડીએસ (20%) નો દર લાગુ થશે અને તેથી, અમે તમને તમારા પાન ની નકલ અગાઉ રજુ કરવા જણાવેલ જો રજુ નહીં કરી હોય તો તાત્કાલિક રજુ કરવા વિનંતી કરીએ છીએ. ટેક્સ આવકવેરા અધિનિયમ, 1961 મુજબ છે અને તે સમયે સમયે થતા કોઈપણ સુધારાને આધિન છે.

2. પોલિસી હેઠળની કોઈપણ અનુગામી લોન માટે, હાલની બાકી લોન, વ્યાજ અને લાગુ ચાર્જ કાં તો અનુગામી લોન દ્વારા લેવામાં આવશે અથવા તો સમાપોજિત કરવામાં આવશે.

Declaration by Policyholder
પોલિસીધારક દ્વારા ઘોષણા

I hereby declare that the particulars given in this form are true, correct and complete in all aspects and take full responsibility of genuineness and correctness of the details filled herein. I understand and agree 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. I understand and agree that PNB MetLife reserves the right to use any alternative payout method (via cheque) in case the requisite information for direct credit is not received. I also 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/communications.

હું અહીંથી જાહેર કરું છું કે આ ફોર્મમાં આપવામાં આવેલી વિગતો સાચી, ખરી અને તમામ બાબતોમાં સંપૂર્ણ છે અને અહીંની વિગતોની ખરાઈ અને ચોકસાઈની સંપૂર્ણ જવાબદારી લઈ રહ્યો છું. હું સમજું છું અને સંમત છું કે આ ફોર્મમાં મારા દ્વારા આપવામાં આવેલી ખોટી/અસત્ય / અપૂર્ણ માહિતીના આધારે કોઈપણ ચૂકવણીની પ્રાપ્તિ માટે PNB મેટલાઇફ જવાબદાર રહેશે નહીં. હું સમજું છું અને સંમત છું કે સીધી ક્રેડિટ માટે જરૂરી માહિતી પ્રાપ્ત ન થાય તો, પીએનબી મેટલાઇફ કોઈપણ વૈકલ્પિક ચૂકવણી પદ્ધતિ (ચેક દ્વારા) નો ઉપયોગ કરવાનો અધિકાર અનામત રાખે છે.

હું એ પણ સમજું છું કે, પી.એન.બી. મેટલાઇફ, ટ્રાંઝેક્શન, ચૂકવણી રીમાઈન્ડર વગેરેની વિગતો આપવા માટે ટેલિફોન કોલ્સ, એસએમએસ અથવા ઈમેઇલ્સ દ્વારા વાતચીત કરશે અને આને અનિચ્છનીય વાણિજ્યિક કોલ્સ / ઈ-મેલ્સ / સંદેશાવ્યવહાર તરીકે ગણાશે નહીં.

Signature/Thumb Impression of Policyholder

પોલિસી ધારકની સહી / અંગૂઠાની છાપ

Date: DD-MM-YYYY

તારીખ: DD-MM-YYYY

Name of Witness: _____

સાક્ષીનુંનામ: _____

Address of Witness: _____

સાક્ષી નું સરનામ: _____

Place: _____

સ્થાન: _____

Signature of Witness: _____

સાક્ષીની સહી: _____

Vernacular Declaration
વર્ણવનાર દ્વારા

To be filled in case Policyholder's signature is in vernacular or in the form of a Left-hand thumb impression:
જો પોલિસી ધારકની સહી સ્થાનિક ભાષામાં અથવા ડાબા હાથના અંગૂઠાની છાપના સ્વરૂપમાં હોય તો જ ભરવું :

I hereby declare that, I have fully explained the contents of the Application to the Applicant/Policyholder in the language understood by him/ her. The same have been fully understood by the Applicant/ Policyholder and the replies have been recorded by the Applicant/ Policyholder in language. I have recorded the replies as per the information/ instruction provided by the Applicant/ Policyholder and the replies have been read out to, fully understood and confirmed by him/ her.
હું અહીંથી જાહેર કરું છું કે, અરજીની વિગતોને મેં / તેણી દ્વારા સમજાયેલી ભાષામાં અરજદાર / પોલિસીધારકને સંપૂર્ણ રીતે સમજાવી છે. તે જ અરજદાર / પોલિસી ધારક દ્વારા સંપૂર્ણ રીતે સમજી શકાયું છે અને જવાબો અરજદાર / પોલિસી ધારક દ્વારા ભાષામાં રેકોર્ડ કરવામાં આવ્યા છે / આપેલી માહિતી / સૂચના મુજબ જવાબો રેકોર્ડ કર્યા છે અરજદાર / પોલિસી ધારક દ્વારા અને જવાબો વાંચવામાં આવ્યા છે, સંપૂર્ણ સમજ અને તેની પુષ્ટિ / તેણી દ્વારા કરવામાં આવી છે.

Name of Declarant: _____

જાહેરાત કરનાર નું નામ: _____

Date: DD-MM-YYYY Place: _____ Signature: _____

તારીખ: DD-MM-YYYY સ્થાન: _____ સહી: _____

For Office use
માર ઓફિસ ઉપયોગ

To be filled by Branch Services - Mandatory

ફરજિયાતપૂર્ણ સર્વિસ બ્રાંચ દ્વારા ભરવામાં આવશે

Request received from Customer Customer Representative Bank Courier
તરફથી વિનંતી મળી ગ્રાહક ગ્રાહક ના પ્રતિનિધિ બેંક કુરિયર

Form Received By: Employee Name: _____ Employee ID: _____ Employee Signature: _____

ફોર્મ સ્વીકારનાર: કર્મચારી નું નામ: _____ કર્મચારી નું આઈ ડી: _____ કર્મચારી ની સહી: _____

Request Received date at Branch: DD-MM-YYYY

Request received Time at Branch: HH:MM

શાખા પર મળ્યા ની તારીખ: DD-MM-YYYY

શાખા પર મળ્યા ની સમય: HH:MM

Branch Stamp
શાખા સ્ટેમ્પ

Acknowledgement Slip
પ્રાપ્તિ સ્વીકૃતિ

Received a request for _____ against Policy/Solution No: _____
પ્રાપ્ત થઈ છે એક વિનંતી માટે પોલિસી નં ની સામે/ ઉકેલ નં: _____

On _____ at _____ am/pm
પર _____ ખાતે _____ એએમ/પીએમ

Received By: Employee Code _____ Employee Name _____
પ્રાપ્તકર્તા: કર્મચારીનો કોડ કર્મચારીનું નામ

Date and Time Stamp / Seal of Branch
તારીખ અને સમયનો સિક્કો/શાખાનું સીલ.

Branch Stamp
શાખાનો સીલ/સિક્કો