

FORMULIR PROFIL RESIKO

Formulir Profil Risiko ("Formulir") adalah Formulir yang digunakan sebagai alat bantu Anda atau Investor untuk mengetahui toleransi Anda terhadap risiko investasi. Pertanyaan-pertanyaan di bawah akan membantu Anda dalam mengidentifikasi produk-produk yang memenuhi tujuan investasi dan profil risiko Anda. Formulir merupakan satu kesatuan dan bagian yang tidak terpisahkan dengan Formulir Transaksi.

DATA INVESTOR

Nomor CIF* : _____ (*diisi oleh Bank)

Nama Investor : _____

PERTANYAAN KUESIONER PROFIL RISIKO

- Berapa lama rencana investasi Anda?
 - < 1 tahun
 - 1 - <3 tahun
 - 3 - 5 tahun
 - > 5 tahun
- Manakah yang paling tepat menggambarkan tujuan investasi Anda?
 - Mendapatkan keamanan dana yang diinvestasikan meskipun pendapatan dana yang diinvestasikan minim.
 - Menghasilkan pendapatan reguler dan keamanan dari dana yang diinvestasikan.
 - Menghasilkan pendapatan dan pertumbuhan dari dana yang diinvestasikan.
 - Menghasilkan pertumbuhan jangka panjang yang maksimal dari dana yang diinvestasikan.
- Jika nilai investasi Anda saat ini mengalami penurunan sebesar 10% dibandingkan nilai investasi Anda 6 bulan lalu, apakah yang akan Anda lakukan?
 - Segera mencairkan investasi karena saya tidak bisa menerima penurunan nilai pokok investasi.
 - Akan melakukan pencairan sebagian dan untuk selanjutnya akan lebih sering memantau pergerakan nilai investasi saya.
 - Tidak akan melakukan pencairan karena saya bisa menerima fluktuasi jangka pendek untuk mencapai tujuan investasi jangka panjang.
 - Akan menambah jumlah investasi saya karena fluktuasi jangka pendek tersebut merupakan peluang untuk menambahkan lagi nilai investasi saya sehingga saya dapat memperoleh tingkat imbal hasil maksimal.
- Berapa persen dari total aset likuid Anda yang Anda rencanakan untuk dialokasikan pada produk investasi selain tabungan/deposito?
 - < 10%
 - 10% - < 20%
 - 20% - < 30%
 - ≥ 30%
- Berapa persen tingkat ketergantungan Anda pada pendapatan hasil investasi untuk biaya rutin Anda?
 - ≥ 50%
 - 25 - < 50%
 - < 25%
 - Tidak bergantung untuk 5 tahun kedepan
- Bagaimana pengetahuan atau pengalaman Anda tentang investasi?
 - Saya tidak tahu apa-apa tentang investasi.
 - Saya memiliki pengetahuan dan/atau pengalaman tentang produk-produk yang memiliki proteksi pokok, seperti obligasi dan produk terstruktur dengan proteksi pokok.
 - Selain produk-produk di atas, saya memiliki pengetahuan dan/atau pengalaman tentang produk-produk tanpa proteksi pokok, seperti saham, produk terstruktur tanpa proteksi pokok, kontrak berjangka, opsi, atau warrant.
 - Selain produk-produk di atas, saya memiliki pengetahuan dan/atau pengalaman tentang perdagangan margin dan *private equity*.

Bagian dibawah ini mengindikasikan sikap terhadap risiko investasi yang biasanya dimiliki oleh seorang Investor berdasarkan nilai keseluruhan yang ditentukan oleh jawaban-jawaban Anda pada pertanyaan-pertanyaan diatas.

Pertanyaan	1	2	3	4	5	6	Total	Kategori Profil Risiko
Nilai a = 1, b = 2, c = 3, d = 4								

Apabila Anda tidak setuju dengan hasil pengukuran Profil Risiko di atas, mohon dapat memilih kategori indikasi sikap umum risiko investasi yang Anda anggap lebih tepat pada kolom pilihan di bawah, dan pilihan Anda ini akan disimpan dalam catatan Bank Danamon. Bank tidak bertanggung jawab terhadap hasil penilaian sendiri yang dilakukan oleh Investor. Apabila Anda setuju dengan hasil pengukuran Profil Risiko di atas, maka abaikan kolom ini.

CONSERVATIVE
 MODERATE
 BALANCED
 GROWTH
 AGGRESSIVE

Tanda Tangan & Nama Investor

NILAI & SIKAP UMUM TERHADAP RISIKO	DEFINISI
0 – 6 (CONSERVATIVE)	Tujuan utama Anda adalah untuk melindungi modal/dana yang ditempatkan dan Anda tidak memiliki toleransi sama sekali terhadap perubahan harga/nilai dari dana investasinya tersebut. Anda memiliki pengalaman yang sangat terbatas atau tidak memiliki pengalaman sama sekali mengenai produk investasi.
7 – 10 (MODERATE)	Anda memiliki toleransi yang rendah dengan perubahan harga/nilai dari dana investasi dan risiko investasi.
11 – 14 (BALANCED)	Anda memiliki toleransi yang cukup terhadap produk investasi dan dapat menerima perubahan yang besar dari harga/nilai dari harga yang diinvestasikan.
15 – 18 (GROWTH)	Anda memiliki toleransi yang cukup tinggi dan dapat menerima perubahan yang besar dari harga/ nilai portfolio pada produk investasi yang diinvestasikan. Pada umumnya Anda sudah pernah atau berpengalaman dalam berinvestasi di produk investasi.
19 – 24 (AGGRESSIVE)	Anda sangat berpengalaman terhadap produk investasi dan memiliki toleransi yang sangat tinggi atas produk-produk investasi. Anda bahkan dapat menerima perubahan signifikan pada modal/ nilai investasi. Pada umumnya portfolio Anda sebagian besar dialokasikan pada produk investasi.

PERNYATAAN UMUM

Saya/Kami telah mengisi Formulir ini sesuai dengan kondisi yang sebenarnya. Berdasarkan penjelasan yang diberikan oleh PT Bank Danamon Indonesia Tbk ("Bank Danamon atau Bank") kepada Saya/Kami, dengan ini Saya/Kami telah memahami dan menyatakan bahwa:

- Saya/Kami mengakui dan memahami bahwa produk investasi yang dipasarkan melalui Bank Danamon bukan merupakan produk Bank Danamon sehingga tidak dijamin oleh Bank Danamon, bukan merupakan bagian dari simpanan nasabah pada Bank Danamon sehingga tidak termasuk dalam cakupan objek program penjamin simpanan oleh Lembaga Penjamin Simpanan. Oleh karena itu Saya/Kami membebaskan Bank Danamon dari segala tuntutan dan gugatan terkait pengelolaan investasi yang dilakukan oleh penerbit investasi.
- Saya/Kami memahami, mengetahui dan menyadari bahwa investasi pada produk investasi mengandung risiko investasi yang memungkinkan Saya/Kami kehilangan sebagian atau seluruh modal yang diinvestasikan termasuk risiko nilai tukar mata uang asing dalam hal produk investasi yang dibeli dalam bentuk mata uang asing.
- Saya/Kami memahami, mengetahui dan bertanggung jawab sepenuhnya atas setiap pilihan investasi yang Saya/Kami ambil serta menyadari tingkat risiko yang diambil, termasuk apabila Saya/Kami memilih jenis produk Investasi yang tidak sesuai dengan profil risiko Saya/kami dan oleh karenanya Bank Danamon tidak memiliki kewajiban apapun atas kerugian, penurunan investasi, tidak tersedianya dan/ atau pengurangan investasi, termasuk segala risiko yang terkait dengan pemilihan investasi yang saya/kami ambil.
- Saya/Kami mengerti bahwa kami akan menginformasikan setiap perubahan data/informasi/ keterangan/pernyataan yang kami sampaikan dalam formulir ini. Saya/kami mengerti jika data/informasi/petjelasan/pemnyataan yang kami berikan tidak benar, tidak terkini, tidak akurat dan tidak sah maka akan berdampak pada ketepatan penilaian profil risiko saya/kami dan penawaran produk investasi yang dilakukan oleh Bank Danamon.
- Saya/Kami telah membaca, mempelajari, dan memahami hasil evaluasi berdasarkan jawaban-jawaban yang Saya/Kami berikan.
- Saya/Kami menyetujui bahwa profil risiko Saya/Kami hanya berlaku untuk 2 (dua) tahun sejak pengisian Formulir dilengkapi terakhir kali dan atas berakhirnya keberlakuan Formulir ini setelah jangka waktu 2 (dua) tahun.
- Saya/kami bersedia dan menyetujui Bank Danamon melakukan pengkinian profil risiko Saya/Kami melalui telepon, email, faksimile, maupun Channel elektronik milik Bank Danamon.
- Saya/Kami bertanggung jawab atas kebenaran serta ketepatan informasi dan data-data yang diberikan kepada Bank Danamon saat dilakukannya pengkinian profil risiko Saya/Kami melalui telepon, email, faksimile, maupun channel elektronik milik Bank Danamon.
- Saya/Kami menyetujui bahwa pelaksanaan pengkinian profil Risiko Saya/Kami melalui telepon atau email atau faksimile hanya akan dilakukan melalui nomor telepon atau alamat email atau nomor faksimile Saya/Kami yang telah didaftarkan pada Bank Danamon.
- Saya/Kami memahami risiko yang mungkin timbul sehubungan dengan pengkinian profil risiko melalui telepon, termasuk namun tidak terbatas pada pemalsuan suara Saya/Kami melalui telepon, yang mana tanggung jawab Bank Danamon hanya memastikan bahwa nasabah yang melakukan pengkinian profil risiko melalui telepon, email, faksimile, maupun channel elektronik adalah nasabah yang terdaftar di sistem Bank Danamon.
- Dalam rangka pelaksanaan pengkinian profil risiko diperlukan suatu persyaratan/dokumen dan/atau informasi tambahan dari Saya/Kami, maka Saya/Kami bersedia untuk setiap saat memenuhi/melengkapi persyaratan dengan menandatangani dokumen dan/ atau menyampaikan informasi secara tertulis yang diperlukan/dipersyaratkan oleh Bank Danamon.
- Saya/Kami memahami dan mengerti bahwa hasil profil risiko ini didapat dari informasi yang Saya/Kami berikan kepada Bank dan hanya digunakan sebagai referensi untuk pertimbangan Saya/Kami dalam membuat keputusan investasi. Formulir ini dan hasilnya bukan merupakan penawaran penjualan atau pembelian produk dan layanan nansial apapun dan bukan merupakan saran investasi.
- Saya/Kami bertanggung jawab dan menjamin bahwa isi dari Formulir ini tidak bertentangan dengan ketentuan di dalam Anggaran Dasar Perusahaan/Institusi atau peraturan-peraturan yang mengatur mengenai badan hukum tersebut. (Khusus Investor Non Individual).

/ /20

PENTING:

- Mohon untuk TIDAK menandatangani Formulir Kosong.
- Mohon untuk mengisi, melengkapi, mengecek & menandatangani Formulir sebelum diserahkan kepada pihak Bank Danamon.

Tanda Tangan & Nama Lengkap Investor*

*Untuk Investor badan, wajib ditandatangani oleh orang yang berwenang mewakili Investor badan sesuai Anggaran Dasar.

DIISI OLEH BANK

Tanggal dan Waktu Penerimaan Formulir	Khusus Intruksi Pengkinian Profil Risiko dari Investor Melalui Telp / Email / Fax	Tenaga Penjual	Di input Oleh	Ditorisasi Oleh
	Tanggal :	TTD		
	Media Intruksi :	Nama		
		NIP		