

## FAQ OBLIGASI PT BANK DANAMON INDONESIA, TBK

### TENTANG OBLIGASI

#### 1. Apa itu Obligasi?

Obligasi atau Surat Utang adalah Surat pengakuan utang yang diterbitkan oleh penerbitnya baik Pemerintah atau Perusahaan yang berisi janji pembayaran pokok obligasi dan kupon pada jadwal yang sudah ditentukan.

#### 2. Apa itu Nominal Pokok Obligasi?

Nominal pokok obligasi adalah Nilai kepemilikan obligasi Nasabah yang akan diterima kembali pada saat obligasi jatuh tempo. Nominal pokok obligasi mungkin berbeda dengan jumlah dana yang didebet pada saat investor melakukan pembelian obligasi bergantung pada harga transaksi obligasi tersebut.

Contoh:

Nominal Pokok: Rp 1 miliar

Harga Obligasi: 95%

Dana yang didebet pada saat pembelian: **Rp 1 Miliar x 95% = Rp 950 juta**

Meskipun dana Nasabah yang didebet adalah **Rp 950 juta**, kepemilikan obligasi Nasabah tetap senilai **Rp 1 miliar sehingga pada saat jatuh tempo Nasabah tetap akan menerima sejumlah Rp 1 miliar.**

#### 3. Apa itu Kupon / Imbal hasil?

Kupon/Imbal hasil adalah tingkat pengembalian yang dijanjikan oleh Penerbit yang akan dibayarkan secara berkala sesuai jadwal yang sudah ditentukan.

#### 4. Apa yang dimaksud dengan bunga berjalan / *accrued interest*?

Bunga berjalan / *accrued interest* adalah bunga yang terakumulasi sejak tanggal pembayaran kupon terakhir hingga tanggal setelmen transaksi dari suatu obligasi.

#### 5. Apa perbedaan tanggal transaksi dengan tanggal setelmen?

Tanggal transaksi adalah tanggal dimana detail transaksi termasuk nominal dan harga obligasi disetujui antar penjual dan pembeli. Sedangkan tanggal setelmen adalah tanggal eksekusi dimana dana Investor akan didebet atau dikreditkan. Biasanya selisih tanggal transaksi dan tanggal setelmen untuk transaksi obligasi adalah 2 Hari Kerja.

#### 6. Apa itu Yield to Maturity (YTM)?

YTM adalah rata-rata pengembalian (*return*) yang diterima setelah disesuaikan dengan harga beli jika Investor memegang obligasi sampai dengan jatuh tempo.

#### 7. Apakah Investor harus memegang Obligasi sampai jatuh tempo?

Selain obligasi yang memiliki fitur non-tradable seperti Sukuk Tabungan (ST) dan Savings Bond Ritel (SBR), obligasi dapat diperdagangkan di Pasar Sekunder mengikuti harga pasar yang berlaku sehingga Investor tidak diwajibkan memegang obligasi sampai jatuh tempo.

Sedangkan untuk obligasi non-tradable seperti ST dan SBR harus dipegang hingga jatuh tempo.

#### **8. Apa perbedaan Obligasi Pasar Perdana dan Obligasi Pasar Sekunder?**

Pasar Perdana adalah waktu dimana pertama kali Obligasi ditawarkan kepada Investor sebelum memasuki Pasar Sekunder. Obligasi Pasar Perdana yang tersedia saat ini adalah SBN Ritel yang dapat dibeli secara online melalui Mitra Distribusi yang ditunjuk oleh Kementerian Keuangan. SBN Ritel tersedia dalam beberapa seri seperti Sukuk Ritel (SR), Sukuk Tabungan (ST), Obligasi Negara Ritel (ORI) dan Savings Bond Ritel (SBR).

Pasar Sekunder adalah waktu dimana Obligasi dapat ditransaksikan antar investor setelah melewati pasar perdana. Beberapa seri obligasi yang ditawarkan di Pasar Sekunder Fixed Rate (FR), INDON dan INDOIS.

### **TRANSAKSI OBLIGASI DI BANK DANAMON**

#### **1. Dimana Investor dapat bertransaksi Obligasi di Bank Danamon?**

Untuk pembelian SBN Ritel pada Pasar Perdana (IPO), Anda dapat bertransaksi melalui aplikasi D-Bank Pro baik melalui website pada [www.dbank.co.id](http://www.dbank.co.id) ataupun melalui mobile app D-Bank Pro yang dapat Anda download melalui app store dan google play.

Untuk transaksi Obligasi pada Pasar Sekunder, Investor dapat mengunjungi Cabang Bank Danamon terdekat.

#### **2. Apa saja yang perlu Investor siapkan untuk bertransaksi Obligasi di Bank Danamon?**

Investor harus menjadi Nasabah Bank Danamon terlebih dahulu dan selanjutnya melengkapi dokumen yang dibutuhkan seperti formulir pembuatan SID dan formulir profil risiko.

#### **3. Apa yang dimaksud dengan SID?**

SID atau *Single Investor Identification* adalah nomor identitas tunggal yang diterbitkan oleh KSEI (PT. Kustodian Sentral Efek Indonesia) dan merupakan salah satu syarat utama untuk melakukan pembelian produk investasi seperti reksa dana dan obligasi.

#### **4. Apakah Investor yang sudah memiliki SID di Bank lain harus membuat SID lagi di Bank Danamon?**

Betul, Investor perlu melakukan pendaftaran SID kembali di Bank Danamon karena Bank Danamon perlu mendaftarkan SID Investor ke KSEI.

#### **5. Apabila pemilik Obligasi meninggal dunia apakah investor dapat mengalihkan kepemilikan Obligasi selaku ahli waris?**

Hal ini perlu memperhatikan fitur dari Obligasi yang dimiliki oleh investor.

Dalam hal Obligasi tersebut memiliki fitur dapat diperdagangkan, Obligasi yang dimiliki investor dapat dilakukan pengalihan kepemilikan ke ahli waris yang ditunjuk oleh Investor yang dibuktikan dengan dokumen resmi tentang ahli waris.

Dalam hal Obligasi tersebut tidak dapat diperdagangkan seperti ST dan SBR, maka produk tidak dapat dilakukan pengalihan kepemilikan sehingga wajib menunggu hingga produk tersebut jatuh tempo dan dikreditkan ke rekening Investor.

#### **6. Apakah Investor akan menerima bukti transaksi atau bukti kepemilikan obligasi?**

Investor akan menerima bukti konfirmasi transaksi (*trade confirmation*) paling lambat 3 (tiga) hari kerja setelah tanggal setelmen transaksi. Saat ini Bank Danamon hanya mengirimkan bukti konfirmasi transaksi (*trade confirmation*) melalui *hardcopy* ke alamat surat menyurat Investor yang terdaftar di system Bank Danamon.

**7. Dimana Investor dapat melihat kepemilikan Obligasi yang Investor beli melalui Bank Danamon?**

Setiap bulan Bank Kustodi Danamon akan mengirimkan laporan bulanan atas kepemilikan Obligasi Investor yang dimiliki di Bank Danamon melalui email yang terdaftar di system Bank Danamon.

**8. Apakah Investor dapat melihat kepemilikan Obligasi yang dibeli di Bank Danamon melalui system AKSes KSEI?**

Saat ini Bank Danamon bekerja sama dengan Bank Danamon Kustodi untuk mencatatkan setiap transaksi dan kepemilikan Obligasi yang dilakukan Investor. Untuk melihat kepemilikan obligasi yang dibeli di Bank Danamon, Investor dapat mengacu ke laporan bulanan yang dikirimkan oleh Bank Danamon Kustodi.