

RINGKASAN INFORMASI PRODUK OBLIGASI KORPORASI

Nama Produk	Adira Dinamika Multi Finance 8,6% 2022
Kode Produk Penerbit	ADMFIJ 8.6 04/16/22
Mata Uang	Rupiah
Tanggal Terbit	16 April 2019
Tingkat Kupon	8,6%
Jangka Waktu	3 (tiga) Tahun
Tanggal Jatuh Tempo	16 April 2022
Frekuensi Pembayaran Kupon	Setiap 3 bulan
Minimum Pembelian	Rp. 50.000.000

MANFAAT

1. Potensi keuntungan lebih dimana Nasabah memiliki kesempatan untuk mendapatkan kupon yang lebih tinggi dibandingkan rata-rata tingkat bunga deposito berjangka pada umumnya.
2. Alternatif investasi Nasabah untuk diversifikasi portofolio.
3. Nasabah berpotensi memperoleh keuntungan (*capital gain*) atas kenaikan harga Obligasi di pasar sekunder dengan memperhitungkan biaya transaksi dan perpajakan yang berlaku.

PAPARAN RISIKO-RISIKO

1. Risiko Kredit

Nasabah harus menyadari bahwa investasi pada Obligasi memiliki risiko dimana penerbit dapat mengalami pailit sehingga penerbit gagal untuk membayarkan kupon atau nilai pokok investasi. Apabila hal ini terjadi, maka Nasabah terpapar risiko dimana penerbit tidak memenuhi kewajibannya dalam Obligasi sehingga nasabah dapat kehilangan seluruh atau sebagian dari nilai investasinya pada Obligasi.

2. Risiko Pasar

Risiko dimana Nasabah memiliki potensi kerugian dikarenakan fluktuasi harga Obligasi yang disebabkan oleh kondisi pasar dan ekonomi, termasuk perubahan tingkat suku bunga dan inflasi yang berdampak pada penurunan harga Obligasi di pasar sekunder. Misalnya, apabila suku bunga mengalami kenaikan, maka harga Obligasi memiliki potensi mengalami penurunan, sebaliknya apabila suku bunga mengalami penurunan

maka harga Obligasi memiliki potensi mengalami kenaikan. Disamping itu, karakteristik lain seperti tenor atau kupon dapat mempengaruhi sensitivitas harga Obligasi terhadap perubahan-perubahan kondisi pasar dan ekonomi tersebut, sehingga harga Obligasi dapat berfluktuasi sepanjang tenornya.

3. **Risiko Pelunasan Lebih Awal oleh Penerbit**

Dalam hal terjadi pelunasan lebih awal oleh penerbit, terdapat risiko dimana Nasabah akan memperoleh nilai pokok investasi yang lebih rendah dibandingkan nilai pokok Nasabah di awal investasi.

4. **Risiko Penjualan Lebih Awal oleh Nasabah**

Nasabah menyadari bahwa dalam kondisi Obligasi yang dimiliki dijual lebih awal sebelum tanggal jatuh tempo, maka harga Obligasi tersebut mungkin menjadi lebih rendah dibandingkan harga pada saat Nasabah membeli Obligasi tersebut, sehingga nilai investasi yang didapatkan akan berkurang.

5. **Risiko Volatilitas**

Harga Obligasi dapat berubah naik atau turun sepanjang tenornya karena dipengaruhi oleh berbagai faktor yang dapat menyebabkan harga Obligasi menjadi berfluktuasi.

6. **Risiko Perubahan Peraturan**

Risiko yang muncul dikarenakan adanya tanggung jawab Nasabah untuk menanggung segala perpajakan atas Obligasinya sesuai dengan ketentuan perundang-undangan yang berlaku, sehingga dapat mempengaruhi nilai investasi akhir yang diterima oleh Nasabah.

7. **Risiko Penyelesaian Transaksi Obligasi**

Dalam kondisi dimana terdapat kegagalan Bank Danamon atau *counterparty* dalam menyelesaikan transaksi Obligasi, maka Bank Danamon akan mengkreditkan kembali dana jumlah investasi yang telah dibayarkan oleh Nasabah ke rekening Nasabah (dalam hal transaksi pembelian).

8. **Risiko Counterparty**

Risiko terhadap *counterparty* muncul karena adanya *default risk* dimana *counterparty* tidak mampu menyelesaikan kewajiban mereka, dan bisa datang dalam bentuk risiko pailit, dimana *counterparty* gagal untuk membayar; risiko penggantian, dimana *counterparty* ini kemudian tidak dapat menggantikan kesepakatan dalam kondisi yang sama; atau risiko penyelesaian, dimana risiko *counterparty* yang gagal sebelum transaksi sudah benar-benar diselesaikan.

9. **Risiko Penurunan Rating Obligasi**

Risiko penurunan peringkat utang dari lembaga pemeringkat yang digunakan oleh perusahaan penerbit Obligasi akibat kinerja perusahaan yang memburuk.

Dalam hal nasabah ingin melakukan penjualan kembali atas obligasi yang telah dibeli, melalui Bank Danamon, maka penjualan kembali tersebut dapat dilakukan dengan

ketentuan rating obligasi yang dijual kembali ke Bank Danamon harus sesuai dengan rating obligasi pada saat nasabah membeli Obligasi tersebut.

PROSES APLIKASI OBLIGASI

1. Nasabah membuka rekening CASA di Bank Danamon.
2. Nasabah melakukan penilaian profil risiko untuk memastikan bahwa produk yang dibeli Nasabah adalah sesuai dengan profil risiko, serta kebutuhan dan tujuan investasi Nasabah.
3. Nasabah memiliki dana yang cukup di rekening CASA sebelum melakukan transaksi Obligasi ini.
4. Nasabah memiliki SID untuk Obligasi.
5. Nasabah harus memberikan dokumen-dokumen, serta melengkapi dan menandatangani formulir-formulir berikut:
 - a. Formulir Kuesioner Profil Risiko (apabila dibutuhkan)
 - b. Formulir Transaksi Obligasi di Pasar Sekunder
 - c. Formulir Pembukaan Rekening Jasa Bank Kustodian (apabila dibutuhkan)
 - d. Formulir Biaya Kustodian Obligasi
 - e. Ringkasan Informasi Produk
 - f. Copy KTP
 - g. Copy NPWP/Surat Pernyataan NPWP
 - h. Tanda Terima Bank
 - i. Tanda Terima Nasabah

ILUSTRASI

Ilustrasi di bawah ini merupakan gambaran skenario yang mungkin terjadi, namun bukan merupakan proyeksi atas kinerja Obligasi di masa mendatang.

Kode Produk	: ADMFIJ 8.6 04/16/22
Penerbit	: Adira Dinamika Multi Finance
Mata Uang	: IDR
Tanggal Terbit	: 16 April 2019
Tingkat Kupon	: 8.6%
Tanggal Jatuh Tempo	: 16 April 2022
Frekuensi Pembayaran Kupon	: Quarterly
Harga Obligasi (<i>Bid/Ask</i>)	: 100.05 / 101.05

Skenario 1: Nasabah Membeli Obligasi

Nilai Nominal	Rp 1.000.000.000
Tanggal Transaksi	1 July 2019
Tanggal <i>Settlement</i>	3 July 2019
Harga Nasabah Beli (<i>Ask</i>)	101.05
Jumlah Investasi	$101.05/100 \times \text{Rp } 1.000.000.000 = \text{Rp } 1.010.500.000$
Jumlah Hari Bunga Berjalan	77
Bunga Berjalan	Rp. 18.394.444

Biaya Transaksi	Rp 50.000
<i>Value Added Tax</i> (VAT)	10% x Rp 50.000 = Rp 5.000
Total Nasabah Bayar	Rp. 1.028.949.444

Skenario 2: Nasabah Menjual Obligasi pada saat harga turun*

Nilai Nominal	Rp 1.000.000.000
Tanggal Transaksi	1 July 2019
Tanggal <i>Settlement</i>	3 July 2019
Harga Nasabah Jual (<i>Bid</i>)	100.05
Jumlah Investasi	Rp 1.000.500.000
Jumlah Hari Bunga Berjalan	77
Bunga Berjalan	Rp. 18.394.444
Biaya Transaksi	Rp 50.000
<i>Value Added Tax</i> (VAT)	10% x Rp 50.000 = Rp 5.000
Total Nasabah Terima	Rp. 1.018.949.444

Skenario 3: Nasabah Menjual Obligasi pada saat harga naik*

Nilai Nominal	Rp 1.000.000.000
Tanggal Transaksi	1 July 2019
Tanggal <i>Settlement</i>	3 July 2019
Harga Nasabah Jual (<i>Bid</i>)	102
Jumlah Investasi	Rp. 1.020.000.000
Jumlah Hari Bunga Berjalan	77
Bunga Berjalan	18.394.444
Biaya Transaksi	Rp 50.000
<i>Value Added Tax</i> (VAT)	10% x Rp 50.000 = Rp 5.000
Total Nasabah Terima	Rp. 1.038.449.444

Skenario 4: Nasabah Memegang Obligasi hingga Jatuh Tempo

Nilai Nominal	Rp 1.000.000.000
Tanggal Transaksi	1 July 2019
Harga Saat Jatuh Tempo	100
Jumlah Investasi	100/100 x Rp 1.000.000.000 = Rp 1.000.000.000
Total Nasabah Terima	Rp 1.000.000.000

* Ilustrasi di atas belum memperhitungkan potongan pajak yang berlaku, ilustrasi potongan pajak dapat dilihat disistem cabang saat melakukan transaksi.

BIAYA-BIAYA

Biaya-biaya yang dibebankan kepada Nasabah adalah:

1. Biaya Penyimpanan (dibayarkan Nasabah setiap bulan)

Obligasi dalam mata uang Rupiah	0.05% p.a; atau minimal Rp25.000 per bulan
Obligasi dalam mata uang Dollar Amerika (USD)	0.05% p.a
2. Biaya Transaksi (dibayarkan Nasabah pada saat transaksi pembelian dan penjualan kembali Obligasi)

Obligasi dalam mata uang Rupiah	Rp50.000 + VAT 10% per transaksi
Obligasi dalam mata uang Dollar Amerika (USD)	USD 5 + VAT 10% per transaksi
3. Perpajakan

Kupon diterima Nasabah	15%
Keuntungan diterima atas Obligasi yang dimiliki Nasabah	15%

CATATAN PENTING

- Bank Danamon hanya bertindak sebagai Agen Penjual. Obligasi BUKAN merupakan produk Bank Danamon sehingga tidak dijamin oleh Bank Danamon, BUKAN merupakan bagian dari simpanan pihak ketiga yang terikat jangka waktu tertentu serta tidak termasuk obyek program penjaminan Lembaga Penjamin Simpanan (LPS) dan mengandung risiko investasi. Obligasi dalam bentuk mata uang asing mengandung risiko nilai tukar mata uang asing. Investasi Saya/Kami dalam Obligasi adalah tanggung jawab penuh Saya/Kami; dan oleh karenanya Bank Danamon (termasuk anak perusahaan, asosiasi atau aliansinya) tidak memiliki kewajiban apapun atas kerugian, atau penurunan investasi tersebut atau ketidak tersedianya atau pengurangan dana sehubungan dengan investasi tersebut. Demikian pula segala risiko yang timbul akan menjadi tanggung jawab Nasabah.
- Sebelum membeli produk Obligasi, Nasabah wajib membaca dan memahami Ringkasan Informasi Produk.

Untuk informasi lebih lanjut mengenai prosedur pemesanan,
risiko-risiko, biaya transaksi dan mendapatkan Memorandum Informasi, segera kunjungi kantor cabang Bank Danamon terdekat atau hubungi **Hello Danamon 24-Jam di 1-500-090 atau 67777** melalui ponsel.
Website | <https://www.danamon.co.id>
E-mail | hellodanamon@danamon.co.id