

FORMULIR PROFIL RISIKO

Formulir Profil Risiko (selanjutnya disebut "Formulir") adalah Formulir yang digunakan sebagai alat bantu bagi Anda 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 harus diisi sebelum Anda melakukan investasi pertama kali dan merupakan satu kesatuan dan bagian yang tidak terpisahkan dengan Formulir Permohonan Investasi Reksa Dana dan Formulir Pembelian Obligasi/Sukuk. Formulir ini bukan merupakan suatu saran dari Bank Danamon dan Bank Danamon tidak menjamin hasil investasi yang dipilih Investor, dalam hal ini Bank adalah sebagai Agen Penjual.

Data Investor

 Investor Individu

Nama Investor

Nomor CIF

 Investor Non-Individu/Institusi

Nama Institusi

Nomor CIF

Nama Individu yang berwenang/diberi kuasa (mewakili institusi/perusahaan)

 1.

 2.

Pertanyaan Kuesioner Profil Risiko

1. **Apakah tujuan investasi Anda?**
 - a. Pertumbuhan kekayaan untuk jangka panjang 5
 - b. Pendapatan dan pertumbuhan dalam jangka panjang 4
 - c. Pendapatan berkala 3
 - d. Pendapatan dan keamanan dana investasi 2
 - e. Keamanan dana investasi 1
2. **Berdasarkan tujuan investasi Anda, dana Anda akan diinvestasikan untuk jangka waktu?**
 - a. ≥ 10 tahun 5
 - b. 7 - 10 tahun 4
 - c. 4 - ≥ 6 tahun 3
 - d. 1 - ≥ 3 tahun 2
 - e. < 1 tahun 1
3. **Berapa lama pengalaman Anda berinvestasi dalam produk yang nilainya berfluktuasi seperti saham, Reksa Dana, mata uang asing, komoditi, produk investasi terstruktur, waran, opsi, futures serta asuransi yang mengandung investasi?**
 - a. > 10 tahun 5
 - b. 8 - 10 tahun 4
 - c. 4 - 7 tahun 3
 - d. < 4 tahun 2
 - e. 0 tahun (tidak memiliki pengalaman) 1
4. **Jenis investasi apa yang pernah dan/atau masih Anda miliki?**
 - a. Opsi, futures, waran. 5
 - b. Saham, Reksa Dana terbuka (tidak termasuk Obligasi/pendapatan tetap dan pasar uang) equity linked structure product tanpa perlindungan modal, asuransi yang mengandung investasi. 4
 - c. Mata uang asing, currency linked structured product tanpa perlindungan modal. 3
 - d. Obligasi, Reksa Dana pendapatan tetap. 2
 - e. Uang tunai, deposito, produk dengan proteksi modal, Reksa Dana pasar uang. 1
5. **Berapa persen dari aset milik Anda saat ini yang disimpan dalam bentuk produk investasi yang berfluktuasi, seperti contoh yang produk yang telah disebutkan pada pertanyaan nomor 3 di atas?**
 - a. $> 50\%$ 5
 - b. $> 25\% - \geq 50\%$ 4
 - c. $> 10\% - \geq 25\%$ 3
 - d. $> 0\% - \geq 10\%$ 2
 - e. 0% 1
6. **Berapa persen tingkat kenaikan dan penurunan nilai produk investasi (fluktuasi) yang dapat Anda terima?**
 - a. $< -20\% - > +20\%$ 5
 - b. $-20\% - +20\%$ 4
 - c. $-15\% - +15\%$ 3
 - d. $-10\% - +10\%$ 2
 - e. $-5\% - +5\%$ 1
7. **Bagaimana tingkat ketergantungan Anda pada hasil investasi untuk membiayai kebutuhan hidup sehari-hari?**
 - a. Tidak bergantung pada hasil investasi sama sekali. 5
 - b. Tidak bergantung pada hasil investasi, minimum sampai 5 tahun ke depan. 4
 - c. Sedikit bergantung pada hasil investasi. 3
 - d. Bergantung pada hasil investasi. 2
 - e. Sangat bergantung pada hasil investasi 1
8. **Pada umumnya berapa persen dari pendapatan bulanan rumah tangga Anda yang dapat disisihkan dan digunakan untuk investasi dan/atau tabungan?**
 - a. $> 50\%$ 5
 - b. $> 25\% - 50\%$ 4
 - c. $> 10\% - 25\%$ 3
 - d. $> 0\% - 10\%$ 2
 - e. 0% 1

Sikap umum Anda terhadap risiko investasi

Pertanyaan: 1 2 3 4 5 6 7 8

Total :

Nilai :

Nilai & Sikap Umum Terhadap risiko	Definisi
<p>≤ 11 KATEGORI CONSERVATIVE</p>	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.
<p>12 - 19 KATEGORI MODERATE</p>	Anda memiliki toleransi yang rendah dengan perubahan harga/nilai dari dana investasi dan risiko investasi.
<p>20 - 28 KATEGORI BALANCED</p>	Anda memiliki toleransi yang cukup terhadap produk investasi dan dapat menerima perubahan yang besar dari harga/nilai dari harga yang diinvestasikan.
<p>29 - 35 KATEGORI GROWTH</p>	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.
<p>36 - 40 KATEGORI AGGRESSIVE</p>	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.

Sikap Keseluruhan Anda Secara Umum Terhadap Risiko Investasi

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.

Total Nilai **Kategori Profil Risiko**

Jika Anda setuju dengan hasil pengukuran Profil Risiko diatas, mohon bubuhkan tanda tangan pada kolom yang disediakan dan bubuhkan garis menyilang/coret pada kolom dibawah.

Mohon untuk TIDAK menandatangani Formulir Kosong Tanggal: _____

PENTING:
Mohon untuk mengisi, melengkapi, mengecek & menandatangani formulir sebelum diserahkan kepada pihak Bank Danamon.

Tanda Tangan Investor 1 **Tanda Tangan Investor 2**

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.

CONSERVATIVE
 MODERATE
 BALANCED
 GROWTH
 AGGRESSIVE

Tanggal: _____

Tanda Tangan Investor 1 **Tanda Tangan Investor 2**

Pernyataan dan Jaminan Investor

Saya/Kami telah mengisi Formulir ini sesuai dengan kondisi yang sebenar-benarnya. Berdasarkan penjelasan yang diberikan oleh Bank kepada Saya/Kami, dengan ini Saya/Kami telah memahami dan menyatakan bahwa:

1. Saya/Kami telah membaca dan memahami Prospektus dan/atau Ringkasan Informasi Produk/*Fund Fact Sheet* (berlaku bagi Investor Reksa Dana atau Produk Investasi lainnya) termasuk segala risiko dan detail biaya-biaya yang dapat ditimbulkan dan dibebankan kepada Saya/Kami sebelum memutuskan untuk berinvestasi Reksa Dana atau Produk investasi lainnya.
2. Saya/Kami mengakui dan memahami bahwa produk investasi yang dipasarkan melalui Bank Danamon bukan merupakan produk Bank Danamon sehingga tidak dijamin oleh Bank Danamon, serta 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 dengan investasi.
3. Saya/Kami memahami bahwa dokumen ini bukan merupakan penyebarluasan informasi atau penawaran untuk menjual atau ajakan untuk membeli unit penyertaan oleh siapapun dalam semua wilayah yuridis yang dilarang oleh hukum atau kepada siapapun yang dilarang secara hukum mengajukan penawaran ini atau menyebarluaskan dokumen ini.
4. Saya/Kami memahami, mengetahui dan bertanggung jawab sepenuhnya atas setiap pilihan investasi yang sudah Saya/Kami ambil secara *independent* serta menyadari tingkat risiko yang diambil, dan juga mengetahui serta mengerti bahwa nilai investasi dapat naik turun sesuai kondisi pasar dan kualitas portfolio serta faktor lain.
5. Saya/Kami mengerti bahwa informasi yang diberikan dalam formulir pernyataan dalam kaitannya dengan tujuan investasi, toleransi profil risiko, pengetahuan investasi dan pengalaman yang akurat dan lengkap. Saya/Kami akan menginformasikan kepada Bank Danamon setiap perubahan informasi tersebut. Saya/Kami mengerti bahwa jika informasi yang Saya/Kami berikan tidak akurat dan tidak lengkap maka akan berdampak pada keakuratan penilaian Profil Risiko dan kesesuaian penawaran Produk Investasi.
6. Saya/Kami telah membaca, mempelajari, dan memahami hasil evaluasi berdasarkan jawaban-jawaban yang Saya/Kami berikan.
7. Saya/Kami mengkonfirmasi bahwa Saya/Kami telah diingatkan dan Saya/Kami menyadari bahwa Saya/Kami harus mempunyai cukup dana yang dapat dicairkan kapan saja untuk keperluan yang tidak direncanakan.

Pernyataan dan Jaminan Tambahan untuk Investor Non-Individu/Institusi

1. Saya/Kami berwenang mewakili Perusahaan/Institusi untuk mengisi Formulir Profil Risiko untuk Pembelian Reksa Dana dan/atau Obligasi/Sukuk.
2. Saya/Kami bertanggung jawab dan menjamin bahwa isi dari Formulir Profil Risiko Perusahaan/Institusi ini tidak bertentangan dengan ketentuan di dalam Anggaran Dasar Perusahaan/Institusi atau peraturan-peraturan yang mengatur mengenai badan hukum tersebut.

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 finansial apapun dan bukan merupakan saran investasi. Bank Danamon tidak bertanggung jawab atas kebenaran dan kelengkapan informasi yang diberikan.

Tanggal: _____

Tanda Tangan Investor 1

Tanda Tangan Investor 2

Diisi oleh pihak Bank

Tanggal :

Tanda Tangan Petugas Bank

Nama Staf :

Officer Code :
