

AGEN PENJUAL

Bubuhkan tanda centang dalam kotak untuk pertanyaan pilihan

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 merupakan satu kesatuan dan bagian yang tidak terpisahkan dengan Formulir Transaksi.

DATA INVESTOR

Nomor CIF* : _____
 Nama Investor : _____

*Diisi oleh Bank

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 s.d 10 tahun 4
 - c. 4 s.d ≥ 6 tahun 3
 - d. 1 s.d ≥ 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 s.d 10 tahun 4
 - c. 4 s.d 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. $> 25\%$ s.d $\geq 50\%$ 4
 - c. $> 10\%$ s.d $\geq 25\%$ 3
 - d. $> 0\%$ s.d $\geq 10\%$ 2
 - e. 0% 1
6. Berapa persen tingkat kenaikan dan penurunan nilai produk investasi (fluktuasi) yang dapat Anda terima?
 - a. $< -20\%$ s.d $> +20\%$ 5
 - b. -20% s.d $+20\%$ 4
 - c. -15% s.d $+15\%$ 3
 - d. -10% s.d $+10\%$ 2
 - e. -5% s.d $+5\%$ 1

7. Bagaimana tingkat ketergantungan Anda pada hasil investasi untuk membiayai kebutuhan hidup sehari-hari?
- Tidak bergantung pada hasil investasi sama sekali. 5
 - Tidak bergantung pada hasil investasi, minimum sampai 5 tahun ke depan. 4
 - Sedikit bergantung pada hasil investasi. 3
 - Bergantung pada hasil investasi. 2
 - 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?
- > 50% 5
 - > 25% s.d \geq 50% 4
 - > 10% s.d \geq 25% 3
 - > 0% s.d \geq 10% 2
 - 0% 1

Sikap Keseluruhan Anda Secara Umum terhadap Risiko Investasi Bagian dibawah ini menyingkiskan 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 | 7 | 8 | Kategori Profil Risiko |
|------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|------------------------|
| Nilai | <input type="text"/> |

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

Tanda Tangan & Nama Lengkap

NILAI & SIKAP UMUM TERHADAP RISIKO

DEFINISI

\leq 11
 KATEGORI
 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.

12 - 19
 KATEGORI
 MODERATE

Anda memiliki toleransi yang rendah dengan perubahan harga/nilai dari dana investasi dan risiko investasi.

20 - 28
 KATEGORI
 BALANCED

Anda memiliki toleransi yang cukup terhadap produk investasi dan dapat menerima perubahan yang besar dari harga/nilai dari harga yang diinvestasikan.

29 - 35
 KATEGORI
 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.

36 - 40
 KATEGORI
 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 INVESTOR

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

1. 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.
2. 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.
3. 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.
5. 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/keterangan/ Pernyataan 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.
6. Saya/Kami telah membaca, mempelajari, dan memahami hasil evaluasi berdasarkan jawaban-jawaban yang Saya/Kami berikan.
7. Saya/Kami menyetujui bahwa profil risiko Saya/Kami hanya berlaku untuk 1 (satu) tahun sejak pengisian Formulir dilengkapi terakhir kali dan atas berakhirnya keberlakuan Formulir ini setelah jangka waktu 1 (satu) tahun.
8. Saya/kami bersedia dan menyetujui Bank Danamon melakukan pengkinian profil risiko Saya/Kami melalui telepon, email, faksimile, maupun channel elektronik milik Bank Danamon.
9. 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. Risiko Saya/Kami melalui telepon, email, faksimile, maupun channel elektronik milik Bank Danamon.
10. 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.
11. 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.
12. 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.
13. 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.
14. 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

Tanda Tangan & Nama Lengkap Investor*

*Untuk investor non Individual wajib ditandatangani oleh orang yang berwenang mewakili institusi yang bersangkutan atau kuasanya sesuai Anggaran Dasar Perusahaan

Mohon untuk **TIDAK** menandatangani Formulir Kosong

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

DIISI OLEH BANK

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