

RINGKASAN INFORMASI PRODUK – FINANCIAL INSTITUTION

Nama Produk	: Fund Administration & Unit Link
1. Data Ringkas	: Layanan Bank berupa jasa penyimpanan harta kekayaan, administrasi transaksi, pembukuan dan data Reksa Dana, termasuk monitoring atas kepatuhan Reksa Dana terhadap peraturan dan kontrak yang berlaku.
2. Syarat dan Ketentuan	: a. Diperuntukkan bagi Unit penyertaan/Nasabah Manajer Investasi dan perusahaan asuransi yang telah menjadi nasabah Danamon. b. Nasabah telah melalui proses CDD dan EDD. c. Nasabah melakukan pembukaan rekening cash dan rekening efek
3. Manfaat (layanan yang diberikan)	: a. <i>Fund Accounting</i> Pembukuan transaksi efek atau surat berharga dalam suatu portofolio dan melaporkannya ke nasabah. b. <i>Fund Administration</i> Pencatatan atas kepemilikan unit penyertaan nasabah Reksa Dana dan atau unit link dan melaporkannya kepada investor dari pada produk tersebut. d. Kontrak Pengelolaan Dana Salah satu bentuk pengelolaan dana investor, yang sifatnya bilateral baik antara MI dan Investor atau Investor dengan Bank Kustodian dan tidak memerlukan persetujuan dari OJK. e. <i>Safekeeping</i> Konsep dari Penyimpanan Efek adalah penyimpanan fisik efek, pencatatan efek dan rekonsiliasi. f. <i>Transaction Handling Services</i> Penyelesaian transaksi efek yang telah terjadi pada tanggal transaksi, yang akan diselesaikan pada tanggal penyelesaian. g. Corporate Action Fungsi kustodian sebagai Corporate Action antara lain jasa lain, termasuk menerima dividen, bunga dan hak-hak lain serta mewakili pemegang rekening yang menjadi nasabahnya. h. <i>Income Collection</i> Jasa untuk pengurusan atau penagihan hak nasabah sehubungan dengan efek dan surat berharga yang disimpan di Bank Kustodian. i. <i>Reporting / Tax</i> Hasil akhir atau jasa pelaporan yang dilakukan Bank Kustodian atas aset Reksa Dana yang dikirim kepada Manager Investasi dan/atau unit holder.

4. Risiko	: Risiko Operasional Nasabah wajib memenuhi kewajiban, syarat dan ketentuan umum produk dan/atau layanan. Dalam hal tidak dipenuhinya kewajiban ataupun syarat dan ketentuan umum dapat mengakibatkan tidak dijalankannya proses daripada transaksi.
5. Biaya	: Biaya Jasa Kustodian dibebankan kepada nasabah dihitung berdasarkan NAB dan biaya tersebut belum termasuk Ppn 10% serta biaya-biaya yang harus dibayarkan pada pihak ketiga, seperti biaya: KSEI, BI-SSSS, RTGS, LLG, dll yang akan ditagihkan sesuai tarif standar yang berlaku.
6. Simulasi	: Unit penyertaan/Nasabah menginvestasikan dananya pada rekening reksadana yang dikelola, oleh Manajer Investasi melalui pembelian atau penjualan surat berharga atas deposito. Surat berharga tersebut dicatatkan serta dibukukan di Kustodi Bank. Pada akhir hari seluruh transaksi akan dihitung angka NAV, dipublikasikan ke media massa serta dilaporkan ke Manajer Investasi secara langsung. Unit penyertaan/Nasabah dapat langsung mengetahui nilai investasi pada hari melalui media massa.
7. Pengaduan Nasabah	: Penanganan dan penyelesaian keluhan nasabah mengikuti ketentuan eksternal dan internal mengenai penanganan dan penyelesaian keluhan nasabah yang berlaku. Dilakukan oleh Unit Client Service, kemudian diteruskan ke bagian terkait untuk kemudian dicari solusinya. Untuk nasabah langsung kami (Aset Management, Asuransi), keluhan dapat disampaikan melalui cabang Danamon terdekat, oleh cabang akan diteruskan kepada Client Services. Client services akan menghubungi nasabah untuk menyampaikan solusi terbaiknya, dan melaporkan keluhan nasabah tersebut ke DAC. Penyelesaian setiap keluhan maksimal 20 (dua puluh) hari kerja. Apabila keluhan berasal dari Nasabah Tidak Langsung Bank Kustodian, maka Penanganan Penyelesaian keluhan nasabah ditangani langsung oleh Asset Manajemen atau Selling Agent. Keluhan atas produk dan/atau layanan dapat disampaikan: 1. Client Services atau ke Cabang terdekat disetiap hari kerja (Senin-Jumat) pukul. 08.00 WIB – 17.00 WIB 2. Hello Danamon di 1-500-090 (24 jam selama 7 hari) Prosedur pengaduan/penyampaian keluhan mengacu pada penjelasan di Syarat dan ketentuan Umum Rekening dan Layanan PT. Bank Danamon Indonesia, Tbk.