

FORMULIR PROFIL PEMODAL REKSA DANA NASABAH INDIVIDU

Sesuai Peraturan Bapepam Nomor IV.D.2, Lampiran Keputusan Ketua Bapepam Nomor: KEP-20/PM/2004, tentang Profil Pemodal Reksa Dana, maka setiap Manajer Investasi Reksa Dana atau Agen Penjual Reksa Dana wajib mensyaratkan pemodal Reksa Dana untuk mengisi formulir profil pemodal Reksa Dana.

PENILAIAN UMUM LATAR BELAKANG CALON NASABAH

(pilih satu jawaban yang paling mendekati dengan karakter anda)

1. **Anda termasuk dalam batas usia yang mana?**
 - a. Di atas 75 tahun atau dibawah 18 tahun
 - b. Antara 18 dan 45 tahun
 - c. Antara 56 dan 75 tahun
2. **Kewarganegaraan:**
 - a. Warga Negara Indonesia
 - b. Warga Negara Asing
3. **Memiliki NPWP:**
 - a. Ya
 - b. Tidak
4. **Bidang usaha dan/atau usaha sampingan:**
 - a. Jasa keuangan
 - b. Penyedia jasa keuangan
 - c. Dealer Mobil
 - d. Agen perjalanan
 - e. Pedagang perhiasan, batu permata, dan logam berharga
 - f. Perusahaan perdagangan
 - g. Usaha yang berbasis tunai seperti minimarket, jasa pengelola parkir, rumah makan, SPBU, dan isi ulang pulsa
 - h. Penjual grosir dan pengecer barang elektronik
 - i. Advokat, akuntan, dan konsultan keuangan
 - j. Dealer barang antik dan seni
 - k. Agen property
 - l. Tidak termasuk dalam bidang usaha tersebut
5. **Apakah anda pernah dikenakan sanksi pidana/ terlibat dengan masalah hukum?**
 - a. Pernah
 - b. Tidak Pernah
6. **Memiliki saudara/ayah/ibu/adik yang sedang duduk di pemerintahan:**
 - a. Ya
 - b. Tidak
7. **Mengikuti organisasi yang terkait dengan politik (Partai):**
 - a. Ya
 - b. Tidak
8. **Keikutsertaan organisasi apa saja:**
 - a. Organisasi sosial
 - b. Organisasi politik
 - c. Organisasi budaya
 - d. Tidak sama sekali
9. **Jabatan di organisasi:**
 - a. Pengurus
 - b. Anggota inti
 - c. Anggota pembantu
10. **Jumlah pendapatan per tahun:**
 - a. ≤ 10 juta
 - b. 10 - 50 juta
 - c. 50 - 100 juta
 - d. 100 - 500 juta
 - e. ≥ 500 juta
11. **Sumber dana tambahan:**
 - a. Suami/ Istri
 - b. Lainnya
12. **Memiliki dana darurat yang dapat memenuhi biaya hidup selama 3 bulan:**
 - a. Ada
 - b. Ada tapi kurang dari 3 bulan
 - c. Tidak ada
13. **Tujuan pembukaan rekening investasi:**
 - a. Investasi
 - b. Menabung
 - c. Spekulasi

14. Jangka waktu berinvestasi:

- Lebih dari 5 tahun
- Antara 3-5 tahun
- Antara 1-3 tahun
- Kurang dari 1 tahun

15. Pernah berinvestasi di pasar modal?

- Pernah
- Tidak pernah

16. Pengetahuan tentang investasi?

- Ahli, memiliki pengetahuan investasi dan berinvestasi lebih dari 5 tahun
- Mampu, mengetahui beberapa jenis investasi dasar, risiko, dan pengalaman investasi pada reksadana dan investasi lainnya
- Sedang, sedikit mengetahui tentang investasi di pasar modal, tetapi masih memerlukan bantuan orang lain tentang investasi

17. Biasanya berapa persen dari pendapatan bulanan rumah tangga Anda yang dapat digunakan untuk investasi atau tabungan?

- 0%
- Antara > 0% dan 10%
- Antara > 10% dan 25%
- Antara > 25% dan 50%
- Diatas 50%

18. Berapa bulan dari biaya rumah tangga Anda yang Anda simpan untuk keperluan yang tidak direncanakan? Simpanan ini harus mudah diambil dan dapat dilikuidasikan tanpa penalti atau dengan penalti yang wajar.

- Tidak memiliki dana yang disimpan untuk keperluan yang tidak direncanakan*
- Kurang dari 3 bulan
- Antara 3 bulan dan < 6 bulan
- Antara 6 bulan dan < 9 bulan
- Lebih dari 9 bulan

Kategori Nasabah:

Nasabah berisiko rendah 1-17 poin:

Nasabah berisiko rendah merupakan nasabah yang memiliki histori/latar belakang dan identitas yang jelas, tidak terlibat suatu organisasi politik, tidak terlibat masalah hukum apapun serta memiliki pengetahuan yang memadai dalam industri Pasar Modal.

Nasabah berisiko menengah 12-22 poin:

Nasabah berisiko sedang merupakan nasabah yang memiliki histori/latar belakang dan identitas yang cukup jelas, tidak terlibat suatu organisasi politik, tidak terlibat masalah hukum, namun kurang memiliki pengetahuan yang memadai tentang berinvestasi di bidang Pasar Modal serta risiko-risiko yang ada.

Nasabah berisiko tinggi 23-34 poin:

Nasabah berisiko tinggi merupakan nasabah yang baik kerabat/keluarganya, maupun dirinya sendiri tergabung dalam partai politik atau organisasi tertentu, terlibat masalah

PENILAIAN INVESTASI CALON NASABAH

(pilih satu jawaban yang paling mendekati dengan karakter anda)

1. Berapa tahunkah pengalaman yang anda miliki dengan produk investasi yang nilainya dapat berfluktuasi (termasuk 'beli dan simpan' serta trading secara aktif)? Produk investasi yang nilainya dapat berfluktuasi dapat termasuk, misalnya, saham, reksa dana, mata uang asing, komoditi, structured investment products, waran, opsi, futures, asuransi yang dihubungkan dengan investasi.

- Tidak memiliki pengalaman
- Kurang dari 3 tahun
- Antara 3 dan 6 tahun
- Antara 7 dan 10 tahun
- Antara 7 dan 10 tahun

2. Apakah anda saat ini memiliki produk investasi dibawah ini?

- Uang tunai, deposito, sertifikat deposito, produk dengan proteksi modal
- Obligasi, reksa dana obligasi
- Mata uang asing, currency linked structured product tanpa perlindungan modal
- Saham, reksa dana terbuka tidak termasuk reksa dana obligasi dan pasar uang, equity linked structured products tanpa perlindungan modal, asuransi yang berhubungan dengan investasi, komoditi
- Opsi, futures, waran

3. **Pemilihan produk investasi:**
- Saham
 - Obligasi
 - Reksadana
 - Semua produk investasi pernah dimiliki
4. **Pendirian utama anda adalah keamanan. Menyimpan asset dengan aman lebih penting dibandingkan mendapatkan imbal hasil yang lebih tinggi.**
- Sangat setuju
 - Setuju
 - Netral
 - Tidak Setuju
 - Sangat tidak setuju
5. **Seberapa besar preferensi risiko yang dapat diterima:**
- Kurang dari 5%
 - 5% - 10%
 - 10% - 15%
 - 15% - 20%
 - Lebih dari 20%
6. **Bersedia menerima kemungkinan risiko yang lebih tinggi untuk mendapatkan imbal hasil yang lebih tinggi sebagaimana yang diharapkan**
- Sangat tidak setuju
 - Tidak setuju
 - Netral
 - Setuju
 - Sangat setuju
7. **Dari pilihan dibawah ini pilihan mana yang menggambarkan perilaku risiko keuangan anda?**
- Pengambil risiko yang sangat rendah
 - Pengambil risiko yang rendah
 - Rata-rata
 - Pengambil risiko yang tinggi
 - Pengambil risiko yang sangat tinggi
8. **Jika anda memiliki suatu komposisi portofolio, berapa sering anda akan melakukan penyusunan ulang/peninjauan terhadap komposisi tersebut:**
- Terdapat penurunan nilai
 - Kurang dari 3 tahun
 - 3 – 5 tahun
 - 5 tahun atau lebih
 - Kapan saja setiap saya disarankan oleh penasehat keuangan saya
9. **Anda dapat menerima peningkatan dan penurunan pasar untuk mendapatkan potensial imbal hasil yang lebih besar sebagai investasi jangka panjang:**
- Sangat tidak setuju
 - Tidak setuju
 - Netral
 - Setuju
 - Sangat setuju
10. **Dari pernyataan dibawah ini, pernyataan mana yang menggambarkan situasi pasar dan investasi anda?**
- Anda tidak mengenal dan memiliki sedikit ketertarikan
 - Anda sangat tidak mengenal
 - Anda cukup paham tentang pentingnya diversifikasi
 - Anda memahami bahwa pasar akan dapat berfluktuasi dan perbedaan sektor memberikan perbedaan tingkat penghasilan serta karakteristik pajak
 - Anda berpengalaman atas seluruh sector investasi dan memahami berbagai factor-faktor yang dapat mempengaruhi performance
11. **Jika anda dapat melakukan investasi kedalam suatu portofolio tertentu selama 5-10 tahun, mana dari pilihan dibawah ini yang paling sesuai dengan anda?**
- Portofolio yang menghasilkan imbal hasil antara 5% dan 10% p.a
 - Portofolio yang menghasilkan imbal hasil antara 10% dan 15% p.a
 - Portofolio yang menghasilkan imbal hasil antara 15% dan 20% p.a
 - Portofolio yang menghasilkan imbal hasil antara 20% dan 25% p.a
 - Portofolio yang menghasilkan imbal hasil antara 25% dan 40% p.a
12. **Setelah kurun waktu tertentu, nilai investasi dapat naik dan turun, yang disebut fluktuasi. Pada umumnya, semakin tinggi resiko investasi semakin tinggi potensi fluktuasinya tetapi juga semakin tinggi potensi keuntungannya. Sebaliknya, semakin rendah resiko investasi semakin rendah pula potensi fluktuasinya tetapi juga semakin rendah potensi keuntungannya. Tingkat fluktuasi mana yang pada umumnya dapat anda terima?**
- Fluktuasi antara -5% dan +5%
 - Fluktuasi antara -10% dan +10%
 - Fluktuasi antara -15% dan +15%
 - Fluktuasi antara -20% dan +20%
 - Fluktuasi antara > -20% dan < +20%

13. Secara umum, semakin panjang jangka waktu investasi, semakin tinggi resiko yang dapat ditoleransi oleh seorang investor. Berapa batasan waktu yang dapat anda terima apabila melakukan investasi dalam produk yang nilainya dapat berfluktuasi?

- a. Kurang dari 1 tahun
- b. Antara 1 dan 3 tahun
- c. Antara 4 dan 5 tahun
- d. Antara 6 dan 10 tahun
- E Diatas 10 tahun

Kategori Nasabah:

1. Nasabah Konservatif

- Tidak sanggup menanggung risiko penurunan pada principal investasi;
- Lebih mengutamakan untuk mengamankan assetnya tidak dalam bentuk investasi yang fluktuatif;
- Lebih dapat menerima tingkat pertumbuhan investasi yang tidak terlalu pesat.

2. Nasabah Moderat

- Sanggup mengambil risiko yang sedang dengan tetap hati-hati dalam memilih jenis instrument sehingga membutuhkan bantuan strategi investasi;
- Menerapkan diversifikasi portofolio untuk jangka waktu menengah sampai dengan panjang;
- Memperhitungkan risiko-risiko investasi yang akan muncul.

3. Nasabah Agresif

- Sanggup menerima risiko yang lebih tinggi dengan harapan imbal hasil investasi yang lebih tinggi;
- Memiliki pilihan investasi yang beragam yang memiliki tingkat risiko yang lebih tinggi.
- Lebih dapat menerima keragaman portofolio untuk mendapatkan hasil investasi dalam jangka panjang.

Tempat, Tanggal _____, _____

Tanda tangan, Nama Jelas

Tanggal _____

Diperiksa oleh,
Fungsi Pemasaran

Fungsi Kepatuhan

Fungsi Manj. Risiko