

FORMULIR PROFIL PEMODAL REKSA DANA NASABAH INSTITUSI

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. Posisi anda pada saat ini:

- Presiden Direktur
- Direktur
- Penerima Kuasa dari Direksi

2. Apakah pengurus pernah dikenakan sanksi pidana/ terlibat dengan masalah hukum ?

- Pernah
- Tidak Pernah

3. Apakah Perusahaan anda pernah masuk/termasuk dalam daftar institusi yang dicurigai pada Kepolisian Negara Republik Indonesia dan Resolusi Dewan Keamanan PBB?

- Ya
- Tidak

4. Bidang usaha Perusahaan:

- Jasa keuangan
- Penyedia jasa keuangan
- Perusahaan Dealer Mobil
- Perusahaan Agen perjalanan
- Pedagang perhiasan, batu permata, dan logam berharga
- Perusahaan perdagangan
- Usaha yang berbasis tunai seperti minimarket, jasa pengelola parkir, rumah makan, SPBU, dan isi ulang pulsa
- Perusahaan penjual grosir dan pengecer barang elektronik
- Kantor Advokat, akuntan, dan konsultan keuangan
- Dealer barang antik dan seni
- Agen properti
- Tidak termasuk dalam bidang usaha diatas

5. Jumlah pendapatan kotor per tahun:

- ≤ 1 milyar
- 1 - 5 milyar
- 5 - 10 milyar
- 10 - 50 milyar
- ≥ 50 milyar

6. Pernah berinvestasi di pasar modal?

- Pernah
- Tidak pernah

7. Tujuan pembukaan rekening investasi:

- Investasi
- Diversifikasi Investasi
- Mencari Keuntungan

8. 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

9. Jangka waktu berinvestasi:

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

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 Perusahaan 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.
 - a. Tidak memiliki pengalaman
 - b. Kurang dari 3 tahun
 - c. Antara 3 dan 6 tahun
 - d. Antara 7 dan 10 tahun
2. Apakah Perusahaan anda saat ini memiliki produk investasi dibawah ini?
 - a. Uang tunai, deposito, sertifikat deposito, produk dengan proteksi modal
 - b. Obligasi, reksa dana obligasi
 - c. Mata uang asing, currency linked structured product tanpa perlindungan modal
 - d. 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
 - e. Opsi, futures, waran
3. Pemilihan produk investasi:
 - a. Saham
 - b. Obligasi
 - c. Reksadana
 - d. Semua produk investasi pernah dimiliki
4. Pendirian utama Perusahaan adalah keamanan. Menyimpan asset dengan aman lebih penting dibandingkan mendapatkan imbal hasil yang lebih tinggi.
 - a. Sangat setuju
 - b. Setuju
 - c. Netral
 - d. Tidak Setuju
 - e. Sangat tidak setuju
5. Seberapa besar preferensi risiko yang dapat diterima:
 - a. Kurang dari 5%
 - b. 5% - 10%
 - c. 10% - 15%
 - d. 15% - 20%
 - e. Lebih dari 20%
6. Bersedia menerima kemungkinan risiko yang lebih tinggi untuk mendapatkan imbal hasil yang lebih tinggi sebagaimana yang diharapkan
 - a. Sangat tidak setuju
 - b. Tidak setuju
 - c. Netral
 - d. Setuju
 - e. Sangat setuju
7. Dari pilihan dibawah ini pilihan mana yang menggambarkan perilaku risiko keuangan Perusahaan anda?
 - a. Pengambil risiko yang sangat rendah
 - b. Pengambil risiko yang rendah
 - c. Rata-rata
 - d. Pengambil risiko yang tinggi
 - e. Pengambil risiko yang sangat tinggi
8. Jika Perusahaan memiliki suatu komposisi portofolio, berapa sering Perusahaan akan melakukan penyusunan ulang/peninjauan terhadap komposisi tersebut:
 - a. Terdapat penurunan nilai
 - b. Kurang dari 3 tahun
 - c. 3 - 5 tahun
 - d. 5 tahun atau lebih
 - e. Kapan saja setiap saya disarankan oleh penasehat keuangan saya
9. Perusahaan dapat menerima peningkatan dan penurunan pasar untuk mendapatkan potensial imbal hasil yang lebih besar sebagai investasi jangka panjang
 - a. Sangat tidak setuju
 - b. Tidak setuju
 - c. Netral
 - d. Setuju
 - e. Sangat setuju
10. Dari pernyataan dibawah ini, pernyataan mana yang menggambarkan situasi pasar dan investasi Perusahaan anda?
 - a. Perusahaan tidak mengenal dan memiliki sedikit ketertarikan
 - b. Perusahaan sangat tidak mengenal
 - c. Perusahaan cukup paham tentang pentingnya diversifikasi
 - d. Perusahaan memahami bahwa pasar akan dapat berfluktuasi dan perbedaan sector memberikan perbedaan tingkat penghasilan serta karakteristik pajak

- e. Perusahaan berpengalaman atas seluruh sector investasi dan memahami berbagai factor-faktor yang dapat mempengaruhi performance

11. Jika Perusahaan dapat melakukan investasi kedalam suatu portofolio tertentu selama 5-10 tahun, mana dari pilihan dibawah ini yang paling sesuai dengan Perusahaan anda?

- a. Portofolio yang menghasilkan imbal hasil antara 5 % dan 10 % p.a
- b. Portofolio yang menghasilkan imbal hasil antara 10 % dan 15 % p.a
- c. Portofolio yang menghasilkan imbal hasil antara 15 % dan 20 % p.a
- d. Portofolio yang menghasilkan imbal hasil antara 20 % dan 25 % p.a
- e. 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 resiko investasi semakin rendah pula potensi fluktuasinya tetapi juga semakin rendah potensi keuntungannya. Tingkat fluktuasi mana yang pada umumnya dapat Perusahaan anda terima?

- a. Fluktuasi antara -5% dan +5%
- b. Fluktuasi antara -10% dan +10%
- c. Fluktuasi antara -15% dan +15%
- d. Fluktuasi antara -20% dan +20%
- e. 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 Perusahaan 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 – RDPU; RDPT – Tingkat Risiko Rendah

- 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 - RDPT; RDCampuran (dengan orientasi obligasi/saham)

- 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 – RDSaham; RDSaham

- 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 dan Cap Perusahaan (bila ada)

Tanggal _____

Diperiksa oleh,

Fungsi Pemasaran

Fungsi Kepatuhan

Fungsi Manj. Risiko
