

Formulir

Pembukaan Rekening Nasabah Individu

Individual Customer Account Opening Form

No. C.I.F/SID/IFUA
C.I.F/SID/IFUA No.

Kode Nasabah
Investor Code

Nama Nasabah
Investor Name

Cabang
Branch

Staf Pemasaran
Account Executive

Formulir Pembukaan Rekening Nasabah dan Anti Pencucian Uang Pencegahan Pendanaan Terorisme

Nasabah Individu

BARU PENKINIAN

Nama Nasabah : _____
 Produk Investasi : _____
 Pemasar / Agen : _____
 Tanggal Dokumen : _____

**DOKUMEN INI TELAH DISESUAIKAN DENGAN KETENTUAN PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN TERMASUK
 KETENTUAN PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN**

Diisi Nasabah/Paraf _____

Data dan Informasi Nasabah Individu

- Sesuai dengan POJK Nomor 8 Tahun 2023 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang, Pencegahan Pendanaan Terorisme, dan Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal di Sektor Jasa Keuangan, berikut ini terdapat beberapa pertanyaan yang wajib diisi dan ditandatangani oleh Nasabah/Calon Nasabah.
- Agen Penjual Efek Reksa Dana wajib melakukan identifikasi dan verifikasi terhadap isian dan data pendukung dari Formulir Pembukaan Rekening Nasabah dan Anti Pencucian Uang Pencegahan Pendanaan Terorisme yang wajib disampaikan oleh Nasabah/Calon Nasabah.
- Dokumen ini wajib disimpan oleh Agen Penjual Efek Reksa Dana sekurang-kurangnya 5 (lima) tahun sejak Nasabah menutup rekening investasinya.

A. Data Pribadi

(Gunakan Huruf Cetak – beri tanda √) - WAJIB DIISI DENGAN LENGKAP, JELAS DAN BENAR

Nama Lengkap Sesuai ID : _____
 Tempat/Tanggal Lahir : _____ / _____
 Jenis Kelamin : 1. Pria 2. Wanita
 Kewarganegaraan : 1. WNI 2. WNA, _____

Kartu ID (Wajib diisi dan fotokopi ID)	Nomor ID	Masa Berlaku ID	
		Tanggal Terdaftar	Berlaku Hingga
1 <input type="checkbox"/> KTP (WNI)			
2 <input type="checkbox"/> Paspor (WNA)			
3 <input type="checkbox"/> NPWP/TIN (Wajib Untuk WNA)			

Alamat Sesuai Kartu ID

Jalan : _____
 RT/RW : _____
 Desa/Kelurahan : _____
 Kecamatan : _____
 Kota/Kabupaten : _____
 Provinsi : _____
 Negara : _____
 Kode Pos : _____
 Telpon : _____
 Faksimile : _____
 No. HP (wajib) : _____
 E-mail (wajib) : _____

Alamat Tinggal / Korespondensi untuk Surat Menyurat

Jalan : _____
 RT/RW : _____
 Desa/Kelurahan : _____
 Kecamatan : _____
 Kota/Kabupaten : _____
 Provinsi : _____
 Negara : _____
 Kode Pos : _____
 Telpon : _____
 Faksimile : _____
 No. HP : _____
 E-mail : _____

Agama : 1. Islam 2. Protestan 3. Katholik 4. Hindu 5. Budha 6. Kong Hu Cu
 7. Lainnya _____

Pendidikan : 1. SD 2. SMP 3. SMA/SMK 4. Diploma 5. S1 6. S2 7. S3
 8. Lainnya, _____

B. Data Keluarga

Status Pernikahan : 1. Lajang 2. Menikah 3. Janda/Duda

Nama Suami/Istri _____ Nama Ibu Kandung _____

C. Data Pekerjaan dan Investasi

Pekerjaan 1. Pelajar/Mahasiswa 2. Ibu Rumah Tangga 3. Wiraswasta/Pengusaha
 4. PNS/BUMN 5. TNI/POLRI 6. Pensiun
 7. Dosen/Pengajar/Guru 8. Pegawai Swasta 9. Lainnya, _____

Rata-rata : 1. <Rp10 Juta 4. >Rp100 Juta - Rp500 Juta
 Penghasilan 2. >Rp10 Juta - Rp50 Juta 5. >Rp500 Juta - Rp1 Miliar
 Pertahun 3. >Rp50 Juta - Rp100 Juta 6. >Rp1 Miliar

Membuka Rekening Efek dan Bertransaksi untuk Kepentingan:

- Pribadi
 Pihak Lainnya (Beneficial Owner), sebutkan _____
 (wajib mengisi dan melengkapi formulir dan data Beneficial Owner)

Sumber Dana : 1. Penghasilan 2. Keuntungan Bisnis 3. Bunga Simpanan
 Investasi 4. Warisan 5. Dari Orang Tua/Anak 6. Hibah
 7. Dari Suami/Istri 8. Undian 9. Hasil Investasi
 10. Pihak Lainnya, sebutkan _____

Maksud dan Tujuan Investasi (Pilih salah satu) : 1. Mendapatkan Kenaikan Harga
 2. Investasi
 3. Spekulasi
 4. Mendapatkan Penghasilan/Pendapatan
 5. Lainnya, _____

D. Informasi Rekening Bank Nasabah (Wajib melampirkan salinan halaman depan Buku Tabungan)

Nama Pemilik Rekening : _____
 Nama Bank : _____ Swift Code : _____ Cabang : _____
 No. Rekening : _____ Mata Uang : _____

Pernyataan Nasabah Individu (harap dibaca dan dipahami dengan seksama)

- Dengan menandatangani Formulir Pembukaan Rekening Nasabah serta Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme ini, maka saya menyetujui dan menyatakan bahwa:
1. Semua data dan informasi yang saya/kami cantumkan dalam formulir ini adalah benar, lengkap, dan terkini yang dibuat dalam keadaan sadar serta tanpa tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta tidak terdapat penyembunyian terhadap data dan informasi yang material. Saya/kami bertanggung jawab penuh atas segala tuntutan pihak lainnya, baik secara perdata maupun pidana akibat keterangan yang saya/kami berikan. Apabila terdapat perubahan data dan informasi yang Saya/Kami cantumkan pada formulir ini, Saya/Kami wajib dan bersedia untuk memberikan informasi terbaru kepada Bank Sinarmas. Saya/Kami memahami bahwa seluruh data dan informasi yang Saya/Kami lampirkan dalam formulir ini adalah wajib diisi secara lengkap untuk dapat diproses lebih lanjut.
 2. Mengerti bahwa persetujuan pembukaan rekening dapat diberikan berdasarkan data dan informasi dalam formulir ini serta syarat-syarat perjanjian lainnya yang ditetapkan oleh Bank Sinarmas.
 3. Sumber dana yang saya/kami gunakan untuk investasi tidak didapatkan atau berasal dari hasil pencucian uang (Money Laundering) atau kegiatan lainnya yang melanggar hukum sesuai dengan Regime Anti Money Laundering (AML) yang berlaku di Indonesia.
 4. Dana untuk pembelian investasi Reksa Dana/produk investasi hanya dapat berasal dari:
 - Rekening/transfer sendiri sebagaimana yang disampaikan dalam Formulir Pembukaan Rekening berikut perubahan dan/atau pembaruanannya;
 - Rekening/transfer pihak keluarga yang disertai dengan surat pernyataan dan dokumen pendukung yang sah;
 - Rekening/transfer perusahaan tempat bekerja yang disertai dengan surat pernyataan dan dokumen pendukung yang sah; atau
 - Rekening/transfer Pihak lainnya (Manajer Investasi, Agen Penjual Efek Reksa Dana atau Asosiasi) untuk pemberian hadiah dalam rangka pemasaran dan pengembangan industri reksa dana yang disertai dengan surat pernyataan dan dokumen pendukung yang sah.
 5. Dana pembelian (subscription) Reksa Dana/produk investasi hanya dapat dikirimkan ke rekening Reksa Dana yang terdapat pada Bank Kustodian sebagaimana yang dicantumkan dalam Prospektus dan/atau Formulir Pembelian Unit Penyertaan Reksa Dana.
 6. Dana penjualan kembali (redemption) dan/atau hasil investasi (distributed income) Reksa Dana/produk investasi hanya dapat dikirimkan ke rekening saya sebagaimana yang disampaikan dalam Formulir Pembukaan Rekening berikut perubahan dan/atau pembaruanannya.
 7. Tidak akan menggunakan rekening dan investasi Reksa Dana/produk investasi sebagai sarana untuk melakukan tindakan yang dapat dikategorikan melanggar hukum, termasuk namun tidak terbatas pada tindak pidana pencucian uang maupun pendanaan terorisme dan proliferasi senjata pemusnah massal, serta bertanggung jawab sepenuhnya apabila melakukan tindak pidana tersebut yang dilakukan tanpa sepengetahuan Bank Sinarmas.
 8. Terikat pada persyaratan serta ketentuan yang ditetapkan sebagaimana tercantum di dalam Kontrak Investasi Kolektif dan Prospektus dari Reksa Dana, terutama yang berkaitan dengan kebijakan investasi, biaya-biaya, serta risiko-risiko utama yang terkandung di dalamnya, termasuk perubahan persyaratan serta ketentuan yang mungkin timbul di kemudian hari sehubungan dengan adanya perubahan peraturan di bidang pasar modal maupun peraturan terkait lainnya
 9. Akan melakukan transaksi Reksa Dana berdasarkan informasi dalam Prospektus dan/atau Fund Fact Sheet Reksa Dana yang disampaikan Bank Sinarmas.
 10. Tidak terdapat dokumen penawaran Reksa Dana dalam bentuk lain yang ditawarkan dan/atau dijanjikan Bank Sinarmas.
 11. Memahami bahwa Prospektus dan/atau Fund Fact Sheet Reksa Dana yang disampaikan Bank Sinarmas merupakan dokumen penawaran resmi dari setiap produk Reksa Dana yang dikelola oleh Manajer Investasi yang bekerja sama dengan Bank Sinarmas.
 12. Mengetahui dan menyetujui kewajiban Nasabah untuk mengakses aplikasi Acuan Kepemilikan Sekuritas/AKSES (<https://akses.ksei.co.id/>) untuk mengetahui rincian transaksi dan/atau kepemilikan Unit Penyertaan sebagaimana ketentuan yang berlaku untuk seluruh produk investasi pasar modal dengan cara log-in menggunakan E-mail dan password yang telah dimiliki.
 13. Menyampaikan bahwa Saya telah bertatap muka dengan perwakilan Bank Sinarmas dan telah mendapatkan penjelasan mengenai produk Reksa Dana, dan hak serta kewajiban Saya dan bersedia menanggung seluruh risiko yang timbul dalam berinvestasi pada Reksa Dana.
 14. Jika Nasabah belum memiliki akun AKSES, Nasabah wajib terlebih dahulu melakukan pendaftaran sendiri (self registration) pada laman Acuan Kepemilikan Sekuritas/AKSES (<https://akses.ksei.co.id/>) dengan melengkapi data berupa:
 1. Nama Lengkap: nama lengkap Nasabah sesuai yang tertera pada KTP;
 2. NIK: Nomor Induk Kependudukan atau nomor KTP Nasabah;
 3. Nomor Mobile (HP): nomor telepon seluler Nasabah yang aktif dan akan digunakan untuk menerima kode OTP (One Time Password) dalam rangka verifikasi akun Nasabah oleh KSEI; serta
 4. E-mail: alamat E-mail Nasabah yang aktif dan akan digunakan untuk verifikasi akun Nasabah serta nantinya menjadi Username untuk log-in atau melakukan pengaturan terkait akun Nasabah.

Catatan:

- Nasabah diharapkan memiliki dan menyampaikan data (nama lengkap, NIK, HP, dan E-mail) yang sama (unique) untuk berinvestasi di pasar modal dan perusahaan efek manapun (Manajer Investasi dan Perantara Pedagang Efek) untuk menghindari kegagalan dalam pembentukan Single Investor Identification (SID)/Investor Fund Unit Account (IFUA) dan/atau pendaftaran akun AKses.
 - Jika Nasabah memiliki kendala dalam pendaftaran akun atau log-in AKSes, Nasabah dapat langsung menghubungi KSEI atau bagian Pelayanan Nasabah Bank Sinarmas untuk mendapatkan bantuan dan solusi atas kendala.
15. Bersedia melampirkan, melengkap, dan menyampaikan pembaruan salinan dokumen data Nasabah/Calon Nasabah/Beneficial Owner (jika ada) yang dipersyaratkan sesuai dengan kebijakan penerapan Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APUPPT) berupa:
 - Nomor HP dan E-mail (wajib)
 - KTP atau Paspor (wajib)
 - Halaman depan Buku Rekening Tabungan (wajib)
 - NPWP (jika ada)
 - Kartu AKSes dari KSEI (jika ada)
 - Dokumen dan Formulir terkait Informasi Nasabah Asing (jika terkait)
 - Dokumen tambahan lainnya (jika dipandang perlu)
 16. Saya setuju untuk alasan keamanan, bahwa Bank Sinarmas dapat meminta pernyataan tertulis dan/atau verifikasi dari Saya sebelum melaksanakan intruksi yang diberikan.
 17. Dengan ini saya memberikan persetujuan dan kewenangan kepada Bank Sinarmas untuk melakukan pemeriksaan terhadap kebenaran data dan informasi serta dokumen-dokumen yang saya serahkan dari sumber manapun dan dengan cara yang dianggap baik & perlu oleh Bank Sinarmas dan membebaskan Bank Sinarmas dari segala tuntutan dari pihak manapun sehubungan pemeriksaan tersebut.
 18. Saya memahami dan menyadari bahwa Bank Sinarmas berhak dan berwenang untuk menolak atau menyetujui seluruh pengajuan Pembukaan Rekening Nasabah yang Saya ajukan berdasarkan verifikasi dan analisa Bank Sinarmas sesuai dengan peraturan perundang-perundangan yang berlaku.
 19. Saya dengan ini memberikan persetujuan dan kewenangan kepada Bank Sinarmas untuk memberikan data Saya dalam hal terdapat permintaan data Saya dari instansi terkait antara lain Kepolisian, Kejaksaan, Pengadilan, Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK), Komisi Pemberantasan Korupsi (KPK), Kantor Pajak, dan pihak berwenang lainnya.
 20. Setiap data dan dokumen yang telah diberikan oleh Saya digunakan oleh Bank Sinarmas, baik secara tersendiri atau digabungkan dengan informasi lainnya untuk melakukan identifikasi atas informasi Saya, baik secara langsung atau tidak langsung, melalui sistem elektronik dan/atau non-elektronik (termasuk Data Pribadi) yang dikendalikan oleh Bank Sinarmas sebagai pengendali data.
 21. Bank Sinarmas menggunakan, memberikan dan/atau membagikan data, keterangan dan data Saya yang diperlukan agar pemberian atau pelaksanaan Pembukaan Rekening Nasabah yang Saya ajukan dapat berjalan dengan baik.
 22. Bank Sinarmas menggunakan data Saya/Kami untuk:
 - Keperluan internal dalam memberikan layanan/produk (termasuk layanan utama, layanan bantuan, penanganan keluhan, pemberian informasi terkait produk/layanan). Hal ini termasuk memberikan informasi kepada pihak ketiga/afiliasi yang ditunjuk untuk membantu memberikan produk/layanan (contoh, namun tidak terbatas pada : verifikasi data konsumen, penilaian risiko terintegrasi, layanan pelanggan, promosi/publikasi, pengiriman produk, teknologi yang digunakan untuk produk/layanan, media komunikasi dengan konsumen).
 - Melakukan pengembangan ataupun perbaikan produk/layanan.
 - Memberikan produk/layanan yang sesuai dengan personalisasi Saya/Kami.
 - Menjalankan ketentuan perundang-undangan ataupun regulasi.
 23. Dalam hal Bank Sinarmas memiliki kerja sama dengan pihak ketiga/afiliasi yang ditunjuk terkait penyediaan layanan/produk Bank Sinarmas kepada Saya dan Bank Sinarmas dapat memberikan layanan/produk kepada Saya melalui sarana pihak ketiga tersebut, maka Bank Sinarmas dapat memperoleh, mengakses, mengumpulkan, mengolah, menyimpan serta menganalisa data atau informasi Saya (termasuk Data Pribadi) yang terdapat di dalam data pada sarana pihak ketiga tersebut hanya setelah mendapat persetujuan dari Saya.
 24. Bank Sinarmas memberikan layanan tambahan kepada Saya sehingga dapat turut menikmati berbagai layanan/produk dari Bank Sinarmas ataupun afiliasi yang telah bekerjasama. Atas hal tersebut, Bank Sinarmas ataupun afiliasinya menjalankan aktifitas marketing / penawaran dan layanan tambahan lainnya dengan memanfaatkan informasi yang telah diberikan Saya pada layanan/ produk yang digunakan.
 - Ya, saya ingin mengikuti layanan tambahan dan mengizinkan untuk menggunakan informasi yang telah saya berikan
 - Tidak terima kasih. Saya melewatkan penawaran ini
 25. Saya telah membaca, memahami tujuan dari pemberian data milik Saya kepada Bank Sinarmas yang telah dijelaskan para ketentuan yang disebutkan.
 - Ya
 - Tidak
 26. Saya dengan ini menyatakan dan menyetujui memberikan izin dan wewenang kepada Bank Sinarmas dan para petugasnya untuk mengungkapkan semua data/informasi/keterangan terkait dengan Saya termasuk data pribadi dan/atau data biometrik Saya yang telah diberikan Saya kepada Bank Sinarmas kepada pihak ketiga yang berkaitan dengan pengajuan Pembukaan Rekening Nasabah.

Nasabah Individu

Nama Lengkap dan Tanda Tangan

Tanggal: _____

Spesimen Tanda Tangan

Wajib diisi Spesimen Tanda Tangan

Wajib diisi Spesimen Tanda Tangan

Deklarasi

Saya/Kami selaku Nasabah/Calon Nasabah Individu Reksa Dana/produk investasi pada PT. Bank Sinarmas Tbk., dengan penuh kesadaran dan tanpa paksaan dari pihak manapun menyatakan bahwa:

- Jawaban atas Formulir Profil Pemodal Reksa Dana telah diisi secara jelas, lengkap dan benar.
- Memahami risiko-risiko investasi yang bisa terjadi pada Reksa Dana/produk investasi yang dimiliki.
- Memahami bahwa nilai investasi serta hasil investasi pada Reksa Dana/produk investasi tidak dijamin oleh PT. Bank Sinarmas Tbk.
- Memahami bahwa kinerja Reksa Dana/produk investasi pada masa lalu bukanlah cerminan kinerja Reksa Dana/produk investasi pada masa yang akan datang

Tempat dan Tanggal

Nama Lengkap dan Tanda
Tangan Nasabah/Calon Nasabah

Di Isi oleh APERD PT Bank Sinarmas Tbk

Diajukan Oleh (Marketing Officer)

Dicek oleh Kepala Cabang

Pejabat Berwenang

Nama & Tanda Tangan
(Tanggal)

Nama & Tanda Tangan
(Tanggal)

Nama & Tanda Tangan
(Tanggal)

FORMULIR PROFIL PEMODAL REKSA DANA
DAFTAR PERTANYAAN



Sesuai dengan Peraturan BAPEPAM dan LK No. IV.D. 2 tanggal 29 April 2004 tentang Profil Pemodal Reksa Dana, dalam rangka peningkatan penerapan prinsip kehati-hatian, perlindungan Nasabah dan kualitas pelayanan kepada Nasabah, berikut ini terdapat beberapa pertanyaan yang wajib diisi dan ditandatangani oleh Nasabah/Calon Nasabah sebelum berinvestasi untuk pertama kali atau melanjutkan berinvestasi di Pasar Modal. Bank Sinarmas wajib melakukan analisis terhadap jawaban dalam formulir Profil risiko Nasabah serta menentukan Profil risiko Investasi Nasabah untuk membantu Nasabah dalam mengetahui tingkat risiko yang dapat diterima Nasabah. Beri tanda (✓) pada pilihan jawaban yang paling sesuai dengan Anda dan jumlahkan seluruh nilai Anda di bagian bawah dokumen ini (mohon menjawab seluruh pertanyaan).

Pemodal	
No. CIF	: _____
Nama	: _____
No. Rekening	: _____
No. KTP	: _____
Tempat/Tgl Lahir	: _____
Alamat	: _____
Telepon/Hp	: _____ Fax: _____
Email	: _____

- 1 Berapa lama Anda ingin berinvestasi?**
 Kurang dari 1 tahun 5 poin
 1-5 tahun 10 poin
 >5 tahun 15 poin
- 2 Bagaimana Anda menggambarkan tingkat pendapatan yang Anda perkirakan dalam jangka 5 tahun ke depan?**
 Saya memperkirakan pendapatan saya akan meningkat 15 poin
 Saya memperkirakan pendapatan saya akan stabil 10 poin
 Saya memperkirakan pendapatan saya akan menurun 5 poin
- 3 Pernyataan manakah yang paling tepat menggambarkan tingkat kenyamanan Anda dalam hubungannya dengan fluktuasi nilai Investasi Anda?**
Menghindari Resiko: Saya tidak ingin mengambil resiko terhadap investasi awal saya dan merasa tidak nyaman dengan fluktuasi jangka pendek. Saya bersedia menerima tingkat pengembalian kira-kira sebesar yang diberikan deposito berjangka. 1 poin
Konservatif: Saya ingin mempertahankan investasi saya, namun saya bersedia menerima fluktuasi negatif dalam jangka waktu kurang dari 2 tahun, agar saya dapat memperoleh tingkat pengembalian yang sedikit lebih tinggi daripada deposito berjangka. 5 poin
Sedang: Saya lebih suka pendekatan yang seimbang dan ingin berinvestasi dalam instrumen dengan karakteristik pertumbuhan dan pendapatan. Saya dapat menerima fluktuasi negatif untuk jangka waktu 2-3 tahun agar memperoleh tingkat pengembalian yang jauh lebih tinggi daripada deposito berjangka. 10 poin
Agresif: Saya ingin investasi saya bertumbuh dan memperoleh tingkat pengembalian yang setinggi mungkin. Saya dapat menerima fluktuasi negatif untuk jangka waktu 3 tahun atau lebih, termasuk kemungkinan kehilangan investasi awal saya 15 poin
- 4 Jika Anda berkesempatan untuk meningkatkan potensi tingkat pengembalian Anda secara signifikan dengan mengambil resiko yang lebih besar (termasuk kemungkinan hilangnya modal). Silahkan pilih pernyataan yang sesuai**
 Saya bersedia mengambil **resiko yang lebih besar** dengan investasi saya 15 poin
 Saya bersedia mengambil **resiko yang tidak terlalu besar** dengan investasi saya 10 poin
 Saya ingin investasi yang relatif aman dan mempunyai **resiko yang kecil** 5 poin

- 5 Jumlah persentasi aset dari (tidak termasuk properti / tempat tinggal maupun aset bisnis Anda) dana yang akan Anda investasikan kira-kira:**
 Kurang dari 50% 5 poin
 50% - 75% 10 poin
 Lebih dari 75% 15 poin
- 6 Pengalaman investasi Anda paling tepat digambarkan sebagai berikut:**
Terbatas: Saya mempunyai sangat sedikit pengalaman investasi disamping rekening tabungan bank dan deposito berjangka 5 poin
Sedang: Saya mempunyai beberapa pengalaman berinvestasi. Saya mengharapkan pengarahannya lebih lanjut. 10 poin
Ekstensif: Saya seorang investor yang aktif dan berpengalaman dan lebih suka mengambil keputusan investasi sendiri 15 poin
- 7 Apabila pada pertanyaan No. 6 Anda pernah memiliki reksa dana sebutkan jenisnya (Mohon abaikan pertanyaan ini, jika Anda belum pernah memiliki reksa dana)**
 Reksa Dana Pasar Uang 1 poin
 Reksa Dana Berpendapatan Tetap 3 poin
 Reksa Dana Campuran 5 poin
 Reksa Dana Saham 10 poin
- 8 Apakah Anda pernah mendengar penjelasan tentang keuntungan dan resiko dari masing-masing jenis reksa dana tersebut ? (Sesuai dengan jawaban No. 7, mohon abaikan pertanyaan ini, jika Anda belum pernah memiliki reksa dana)**
 Belum pernah sama sekali
 Ya, tetapi masih belum jelas dan mengerti sepenuhnya
 Ya, saya sudah mengerti sepenuhnya
- 9 Apa tujuan investasi anda?**
 Tabungan
 Pendapatan
 Apresiasi harga
 Spekulasi

No.	Nilai
1	Poin
2	Poin
3	Poin
4	Poin
5	Poin
6	Poin
7	Poin
Total Nilai	Poin

PERNYATAAN
 Saya / Kami mengetahui, mengakui dan memahami bahwa:


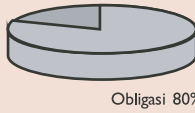
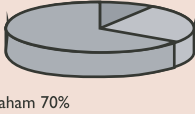
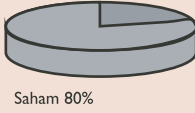
- Produk-produk Investasi bukan merupakan Deposito, bukan merupakan kewajiban dari dan tidak dijamin oleh Manager Investasi atau afiliasi-afiliasinya atau anak perusahaannya, kecuali dinyatakan sebaliknya.
- Produk-produk Investasi Reksa Dana mengandung risiko investasi, termasuk kemungkinan kerugian berupa kehilangan seluruh modal yang diinvestasikan.
- Kinerja masa lalu bukan merupakan indikasi atau jaminan dari hasil investasi atau kinerja di masa yang akan datang.
- Melakukan investasi dalam produk-produk Investasi Reksa Dana dalam bentuk mata uang asing mengandung risiko atas fluktuasi nilai tukar mata uang asing yang mungkin akan mengakibatkan kehilangan seluruh modal, apabila mata uang asing tersebut dikonversikan kembali ke dalam mata uang rupiah.
- Seluruh permohonan terhadap produk-produk Investasi Reksa Dana terikat pada spesifik Syarat dan Ketentuan dari masing-masing produk yang bersangkutan.
- Bank sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana.
- Reksa Dana adalah produk pasar modal dan bukan merupakan produk Bank sehingga tidak dijamin oleh Bank serta tidak termasuk dalam cakupan obyek program penjaminan simpanan oleh Lembaga Penjamin Simpanan.

Tempat _____ Tanggal _____

Nama Jelas & Tanda Tangan Investor _____

Paraf _____
 Initial _____

Proses profil resiko investasi ini sebagai dasar bahan diskusi antara Anda dengan Sales Representative / Agen Penjual **BANK SINARMAS**, sehubungan dengan produk-produk investasi yang sesuai untuk Anda. Profil ini tidak meliputi semua hal yang harus Anda pertimbangkan dalam berinvestasi. Pilihan dan keputusan investasi Anda mungkin berbeda dengan apa yang diidentifikasi dalam tabel dibawah ini. Sebelum membuat keputusan investasi, Anda harus benar-benar memahami resiko dan manfaat produk investasi tersebut serta menentukan bahwa investasi tersebut konsisten dengan tujuan Anda berinvestasi.

PROFIL INVESTASI	TINGKAT RESIKO	PRODUK INVESTASI	
		KOMPOSISI PORTFOLIO	JENIS PRODUK
<p>Risk Averse</p> <p>Nilai 1 - 39</p>	1	<p>Tidak ingin mengambil resiko yang membahayakan modal dan juga tidak nyaman, sekalipun dengan fluktuasi jangka pendek.</p> <p>Pasar Uang 100%</p> 	• Money Market Funds
<p>Income</p> <p>Nilai 40 - 70</p>	2	<p>Ingin melindungi modal tetapi masih dapat menerima fluktuasi dalam jangka pendek untuk memperoleh potensi tingkat pengembalian yang lebih tinggi daripada deposito berjangka dalam jangka waktu 1-2 tahun.</p> <p>Pasar Uang 20%</p>  <p>Obligasi 80%</p>	• Bonds Funds
<p>Balanced</p> <p>Nilai 71 - 80</p>	3	<p>Bersedia untuk menerima tingkat kerugian yang tidak terlalu sering untuk memperoleh potensi tingkat pendapatan yang jauh lebih tinggi daripada deposito berjangka dalam jangka waktu 2-5 tahun.</p> <p>Pasar Uang 10%</p>  <p>Saham 70%</p> <p>Obligasi 20%</p>	• Balanced Funds
<p>Growth</p> <p>Nilai 81 - 100</p>	4	<p>Bersedia menerima jumlah kerugian yang signifikan untuk memperoleh pendapatan yang tinggi dalam jangka waktu 5 tahun atau lebih.</p> <p>Pasar Uang 20%</p>  <p>Saham 80%</p>	• Growth Funds

KETERANGAN PENTING

Produk-produk Investasi Reksa Dana bukan merupakan Deposito, bukan merupakan kewajiban dari dan tidak dijamin oleh **PT Bank Sinarmas Tbk** atau afiliasi-afiliasinya atau anak perusahaannya, kecuali jika dinyatakan sebaliknya. Produk-produk Investasi Reksa Dana mengandung resiko investasi, termasuk kemungkinan kehilangan seluruh modal yang diinvestasikan. Kinerja masa lalu bukan merupakan indikasi atau jaminan dari hasil investasi atau kinerja masa mendatang. Investor yang melakukan investasi dalam produk-produk Investasi Reksa Dana dalam bentuk mata uang asing harus menyadari resiko atas fluktuasi nilai tukar mata uang asing yang mungkin akan mengakibatkan kehilangan seluruh modal apabila mata uang asing tersebut dikonversikan kembali ke dalam mata uang Rupiah. Seluruh permohonan terhadap produk-produk Investasi Reksa Dana terikat pada spesifik Syarat dan Ketentuan dari masing-masing produk Reksa Dana yang bersangkutan.