

## Formulir

### Pembukaan Rekening Nasabah Institusi

#### Institution 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 Institusi

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 Institusi

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

Nama Institusi : \_\_\_\_\_  
 Bidang Usaha/KBLI : \_\_\_\_\_  
 Tipe Institusi : 1.  Perusahaan                      2.  Yayasan                      3.  Lembaga Keuangan  
                                  4.  Asuransi    5.  Reksa Dana                      6.  Dana Pensiun  
                                  7.  Perusahaan Efek                      8.  Lainnya \_\_\_\_\_  
 Karakteristik Institusi: 1.  BUMN    2.  Swasta    3.  Sosial  
                                  4.  JV/Patungan    5.  PMA    6.  Perusahaan Keluarga  
                                  7.  Lainnya \_\_\_\_\_  
 Domisili Institusi : 1.  Lokal/Nasional                      2.  Asing, sebutkan \_\_\_\_\_  
 Website : \_\_\_\_\_ E-mail : \_\_\_\_\_  
 Alamat : \_\_\_\_\_ **(wajib)** \_\_\_\_\_  
 Kota: \_\_\_\_\_ Provinsi: \_\_\_\_\_ Negara: \_\_\_\_\_ Kode Pos: \_\_\_\_\_  
 No. HP Institusi: \_\_\_\_\_ No. Telpon: \_\_\_\_\_ No. Fax: \_\_\_\_\_  
 Nomor NPWP : \_\_\_\_\_ Tanggal Registrasi NPWP : \_\_\_\_\_  
 Nomor SKD : \_\_\_\_\_ Tanggal Kadaluwarsa SKD : \_\_\_\_\_  
 Nomor SIUP : \_\_\_\_\_ Tanggal Kadaluwarsa SIUP : \_\_\_\_\_  
 Nomor NIB : \_\_\_\_\_ Tanggal Kadaluwarsa NIB : \_\_\_\_\_

#### B. Anggaran Dasar Institusi

No. Akta Pendirian : \_\_\_\_\_ Tanggal Pendirian : \_\_\_\_\_  
 Nama Notaris : \_\_\_\_\_ Tempat : \_\_\_\_\_  
 No. Akta Perubahan Terakhir : \_\_\_\_\_ Tanggal Perubahan Terakhir : \_\_\_\_\_  
 Nama Notaris : \_\_\_\_\_ Tempat : \_\_\_\_\_

**C. Informasi Rekening Bank Institusi**

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

**D. Struktur Pengurus**

Nama	Jabatan
1.	
2.	
3.	
4.	

**E. Struktur Pemegang Saham**

Nama	Kepemilikan (%)
1.	
2.	
3.	
4.	

**F. Pejabat Penerima Kuasa/Berwenang Mewakili Institusi**

Nama : _____	Nama : _____
Jabatan : _____	Jabatan : _____
Nomor NPWP : _____	Nomor NPWP : _____
Nomor ID/Paspor : _____	Nomor ID/Paspor : _____
Masa ID/Paspor : _____	Masa ID/Paspor : _____
Nama : _____	Nama : _____
Jabatan : _____	Jabatan : _____
Nomor NPWP : _____	Nomor NPWP : _____
Nomor ID/Paspor : _____	Nomor ID/Paspor : _____
Masa ID/Paspor : _____	Masa ID/Paspor : _____

**G. Ikhtisar Laporan Keuangan 3(Tiga) Tahun Terakhir**

Ikhtisar	Tahun - 1 ( )	Tahun - 2 ( )	Tahun - 3 ( )
Total Aset	<input type="checkbox"/> <Rp100 Miliar	<input type="checkbox"/> <Rp100 Miliar	<input type="checkbox"/> <Rp100 Miliar
	<input type="checkbox"/> >Rp100 Miliar - Rp500 Miliar	<input type="checkbox"/> >Rp100 Miliar - Rp500 Miliar	<input type="checkbox"/> >Rp100 Miliar - Rp500 Miliar
	<input type="checkbox"/> >Rp500 Miliar - Rp1 Triliun	<input type="checkbox"/> >Rp500 Miliar - Rp1 Triliun	<input type="checkbox"/> >Rp500 Miliar - Rp1 Triliun
	<input type="checkbox"/> >Rp1 Triliun - Rp5 Triliun	<input type="checkbox"/> >Rp1 Triliun - Rp5 Triliun	<input type="checkbox"/> >Rp1 Triliun - Rp5 Triliun
	<input type="checkbox"/> >Rp5 Triliun	<input type="checkbox"/> >Rp5 Triliun	<input type="checkbox"/> >Rp5 Triliun
Keuntungan Usaha	<input type="checkbox"/> <Rp1 Miliar	<input type="checkbox"/> <Rp1 Miliar	<input type="checkbox"/> <Rp1 Miliar
	<input type="checkbox"/> >Rp1 Miliar - Rp5 Miliar	<input type="checkbox"/> >Rp1 Miliar - Rp5 Miliar	<input type="checkbox"/> >Rp1 Miliar - Rp5 Miliar
	<input type="checkbox"/> >Rp5 Miliar - Rp10 Miliar	<input type="checkbox"/> >Rp5 Miliar - Rp10 Miliar	<input type="checkbox"/> >Rp5 Miliar - Rp10 Miliar
	<input type="checkbox"/> >Rp10 Miliar - Rp50 Miliar	<input type="checkbox"/> >Rp10 Miliar - Rp50 Miliar	<input type="checkbox"/> >Rp10 Miliar - Rp50 Miliar
	<input type="checkbox"/> >Rp50 Miliar	<input type="checkbox"/> >Rp50 Miliar	<input type="checkbox"/> >Rp50 Miliar

**H. Sumber Dana Investasi**

Institusi membuka Rekening Efek dan Bertransaksi untuk Kepentingan:

- Institusi Sendiri
- Pihak Lainnya (Beneficial Owner), sebutkan \_\_\_\_\_  
(wajib mengisi dan melengkapi formulir dan data Beneficial Owner)

Sumber Pendanaan Investasi:

- Hasil Usaha
- Dana Pensiun
- Bunga Simpanan
- Hasil Investasi
- Pihak Lainnya sebutkan, \_\_\_\_\_

**I. Maksud dan Tujuan Investasi**

1.  Mendapatkan Kenaikan Harga
2.  Investasi
3.  Spekulasi
4.  Mendapatkan Penghasilan/Pendapatan
5.  Lainnya, \_\_\_\_\_

**Pernyataan Nasabah Institusi**  
(harap dibaca dan dipahami dengan seksama)

Dengan menandatangani Formulir Pembukaan Rekening Nasabah serta Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme ini, maka Saya/Kami 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 manapun 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 Institusional sendiri sebagaimana yang disampaikan dalam Formulir Pembukaan Rekening berikut perubahan dan/atau pembaruannya.
  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 Institusional sebagaimana yang disampaikan dalam Formulir Pembukaan Rekening berikut perubahan dan/atau pembaruannya.
  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 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. 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 Perusahaan: masukkan nama lengkap perusahaan Anda sesuai yang terdaftar pada perusahaan efek (Manajer Investasi dan Perantara Pedagang Efek) dimana perusahaan Anda pernah berinvestasi;
    2. SID Perusahaan: masukkan 15 (lima belas) digit Single Investor Identification Number (SID);
    3. Nomor Mobile (HP) Perusahaan: masukkan nomor telepon seluler perusahaan Anda yang aktif. Nomor ini akan digunakan untuk menerima kode OTP (one-time password) dalam rangka verifikasi akun Nasabah oleh KSEI; serta
    4. Email Perusahaan: masukkan alamat E-mail perusahaan Anda yang aktif dan sesuai dengan yang terdaftar melalui Perusahaan Efek (broker) atau Manajer Investasi perusahaan Anda. Alamat E-mail ini akan digunakan untuk verifikasi akun Anda dan menjadi Username untuk log-in atau melakukan pengaturan terkait akun Anda.
- Catatan:
- Nasabah diharapkan memiliki dan menyampaikan data Perusahaan (nama lengkap, SID, NPWP, 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 atau log-in AKSes, Nasabah dapat langsung menghubungi KSEI atau bagian Pelayanan Nasabah Bank Sinarmas untuk mendapatkan bantuan dan solusi atas kendala.
13. Mengetahui dan menyetujui bahwa Saya/Kami 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. Menyampaikan bahwa Saya/Kami 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.
  15. Bersedia melampirkan, melengkapi dan membaruan salinan dokumen data Nasabah/Calon Nasabah termasuk Beneficial Owner (jika ada) yang dipersyaratkan sesuai dengan kebijakan penerapan Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APUPPT) berupa:
    - Akte Pendirian dan Akte Perubahan Terakhir.
    - Struktur Pengurus dan Pemegang Saham Institusi.
    - Informasi data/atau struktur Pengendali Akhir Institusi (Ultimate Share Holder). Laporan Keuangan Terakhir.
    - Nomor HP dan E-mail Perusahaan.
    - NPWP, SIUP, SKD dan TDP/NIB Institusi.
    - Kartu ID dan NPWP Pejabat Penerima Kuasa/Berwenang Mewakili Institusi.
    - Kartu AKSes dari KSEI (jika ada).
    - Halaman Depan Buku Rekening Institusi.
    - 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/Kami sebelum melaksanakan intruksi yang diberikan.
  17. Dengan ini Saya/Kami memberikan persetujuan dan kuasa kepada Bank Sinarmas untuk melakukan pemeriksaan terhadap kebenaran data dan informasi serta dokumen-dokumen yang Saya/Kami 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/Kami memahami dan menyadari bahwa Bank Sinarmas berhak dan berwenang untuk menolak atau menyetujui seluruh pengajuan Pembukaan Rekening Nasabah yang Saya/Kami ajukan berdasarkan verifikasi dan analisa Bank Sinarmas sesuai dengan peraturan perundang-perundangan yang berlaku.
  19. Saya/Kami dengan ini memberikan persetujuan dan kewenangan kepada Bank Sinarmas untuk memberikan data Saya/Kami dalam hal terdapat permintaan data Saya/Kami 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/Kami digunakan oleh Bank Sinarmas, baik secara tersendiri atau digabungkan dengan informasi lainnya untuk melakukan identifikasi atas informasi Saya/Kami, 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/Kami yang diperlukan agar pemberian atau pelaksanaan Pembukaan Rekening Nasabah yang Saya/Kami 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 di mana Bank Sinarmas memiliki kerja sama dengan pihak ketiga/afiliasi yang ditunjuk terkait penyediaan layanan/produk Bank Sinarmas kepada Saya/Kami 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/Kami (termasuk Data Pribadi) yang terdapat didalam data pada sarana pihak ketiga tersebut hanya setelah mendapat persetujuan dari Saya/Kami.
  24. Bank Sinarmas memberikan layanan tambahan kepada Saya/Kami sehingga dapat turut menikmati berbagai layanan/produk dari Bank Sinarmas ataupun afiliasi yang telah bekerja sama. Atas hal tersebut, Bank Sinarmas ataupun afiliasinya menjalankan aktivitas 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 melewati penawaran ini
  25. Saya/Kami telah membaca, memahami tujuan dari pemberian data milik Saya kepada Bank Sinarmas yang telah dijelaskan para ketentuan yang disebutkan.
    - Ya
    - Tidak
  26. Saya/Kami dengan ini menyatakan dan menyetujui memberikan izin dan wewenang kepada Bank Sinarmas dan para petugasnya untuk mengungkapkan semua data/informasi/keterangan terkait dengan Saya/Kami termasuk data pribadi dan/atau data biometrik Saya yang telah diberikan Saya/Kami kepada Bank Sinarmas kepada pihak ketiga yang berkaitan dengan pengajuan Pembukaan Rekening Nasabah.

Nasabah Institusi

Pejabat Berwenang I

Pejabat Berwenang II

Jabatan: \_\_\_\_\_

Jabatan: \_\_\_\_\_

Tanggal:

Tanggal:

Pejabat Berwenang III

Pejabat Berwenang IV

Jabatan: \_\_\_\_\_

Jabatan: \_\_\_\_\_

Tanggal:

Tanggal:

Diisi Nasabah/Paraf \_\_\_\_\_

Spesimen Tanda Tangan

Nama \_\_\_\_\_

Nama : \_\_\_\_\_

Jabatan \_\_\_\_\_

Jabatan : \_\_\_\_\_

[Empty box for signature specimen]

[Empty box for signature specimen]

[Empty box for signature specimen]

[Empty box for signature specimen]

Stempel Institusi

[Empty box for institutional stamp]

[Empty box for institutional stamp]

Deklarasi

Saya/Kami selaku Nasabah/Calon Nasabah Institusi 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

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:


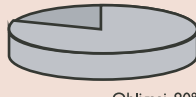
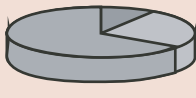
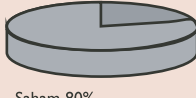
- Produk-produk Investasi bukan merupakan Deposito, bukan merupakan kewajiban dari dan tidak dijamin oleh Manager Investasi atau afiliasi-afiliasinya atau anak perusahaannya, kecuali dinyatakan sebaliknya.
- Produk-produk Investasi Reksa Dana mengandung risiko investasi, termasuk kemungkinan kerugian 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><b>Risk Averse</b></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><b>Income</b></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><b>Balanced</b></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><b>Growth</b></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.