

Formulir Profil Risiko Nasabah (Customer Risk Profile Form)

Memenuhi Peraturan Bapepam-LK Nomor IV.D.2 Profil Pemodal Pasal 1 Setiap Manajer Investasi Reksa Dana atau Agen Penjual Reksa Dana wajib mensyaratkan pemodal Reksa Dana untuk mengisi formulir profil pemodal Reksa Dana yang berisikan data dan informasi mengenai profil risiko pemodal Reksa Dana sebelum melakukan pembelian saham atau Unit Penyertaan Reksa Dana yang pertama kali di Manajer Investasi atau agen penjual Reksa Dana.
In order to comply to Bapepam regulation Bapepam-LK Number IV.D.2 article No.1 on Investor Profile, Investor / Client are required to complete the Investor Profile form which contains data and information of Investment / Client Profile before purchasing unit participant for the first time than Fund Manager or its selling agent

Kuisiomer ini bermaksud memberikan panduan untuk mengetahui profil investasi Anda, berkaitan dengan risiko yang mungkin dapat Anda terima.
This questionnaire is intended to provide guidance to identify your investment profile related to your risk tolerance

Lingkari jawaban Anda, dan jumlahkan skornya pada bagian akhir kuisiomer
Please circle your answer, and calculate the total score at the end of this questionnaire

1. Apa tujuan Anda berinvestasi?
What is your investment objective?
 - a. Untuk memperoleh pendapatan berkala yang dapat memenuhi kebutuhan sehari-hari.
To get periodic income to meet your daily needs
 - b. Untuk memperoleh pendapatan berkala namun sekaligus dapat memperoleh pertumbuhan atas nilai investasi
To get periodic income and growth of investment value
 - c. Untuk memperoleh pertumbuhan nilai investasi yang maksimal dalam jangka panjang
To get growth of maximum investment value in long term
 - d. Untuk memperoleh peluang keuntungan dari kenaikan / penurunan indeks harga
To get potential gain from the increase / decrease of price index
2. Atas investasi yang anda lakukan, Anda bermaksud untuk menempatkan investasi Anda dalam jangka waktu :
For any investment, you wish to put your investment for :
 - a. Kurang dari 1 Tahun
Less than 1 Year
 - b. 1 Tahun s / d 3 Tahun
1 to 3 Years
 - c. 3 Tahun s / d 5 Tahun
3 To 5 Years
 - d. 5 Tahun atau lebih
5 Years or more
3. Dalam investasi Anda, apakah Anda membutuhkan aliran Kas hasil investasi yang bersifat reguler ?
Do you need regular cash flow from your investment return ?
 - a. ya, setiap bulan
Yes, monthly
 - b. ya, setiap 6 bulan
Yes, Semi Annually
 - c. Ya, dalam kondisi tertentu, sehubungan dengan tujuan yang telah direncanakan
Yes, in a certain condition related to the objective that has been planned
 - d. Tidak, saya tidak membatasi kurun waktu aliran kas, namun lebih berkonsentrasi pada tingkat imbal hasil
No, I don't limit the period of cash flow, but more concern to the return
4. Dalam hal Pasar Modal mengalami penurunan yang cukup drastis / signifikan, tindakan yang mungkin Anda lakukan pada Investasi Anda adalah :
In the event the capital market has decreased dramatically / significantly, what will you do to your investment ?
 - a. Menjual seluruh investasi pasar modal yang Anda miliki
Sell all of your investments in capital market
 - b. Menjual sebagian investasi pasar modal yang Anda miliki
Sell any part of your investments in capital market
 - c. Tidak melakukan apapun
Do Nothing
 - d. Melakukan investasi lebih banyak lagi (Top Up)
5. Ketika Anda melakukan investasi, maka hal berikut yang paling sesuai menurut Anda adalah :
When you invest your money, which one of the following statements is the most suitable for you :
 - a. Anda lebih mengutamakan penghindaran kerugian nilai investasi
You prefer to avoid the loss of investment value
 - b. Anda dapat menerima investasi yang lebih berisiko sepanjang nilai pokok investasi relatif aman
You may accept riskier investment as long as the principle value of investment is secure
 - c. Anda dapat menerima risiko kerugian jika potensi keuntungan yang dimiliki juga cukup besar
You may tolerate risk of loss if the profit opportunity is quite high
 - d. Anda lebih mengutamakan potensi keuntungan walaupun Anda harus menerima risiko yang besar pula
You prioritize profit opportunity although you have a high risk
6. Investasi di pasar modal yang Anda miliki atau pernah miliki adalah :
Investment in capital market that you currently own or have owned :
 - a. Belum ada, atau obligasi atau Sukuk Ritel Indonesia (ORI / SRI)
I have never invested in capital market, bond or islamic bond (ORI / SRI)
 - b. Reksa Dana Pasar Uang atau Reksa Dana Pendapatan Tetap
Money Market Fund or Fixed Income Fund
 - c. Reksa Dana Saham
Equity Funds
 - d. Pengelolaan Dana Nasabah Individual (PDNI) (Discretionary Fund)
Discretionary Fund (PDNI)

(Jika jawaban Anda lebih dari satu, pilih jawaban yang paling akhir urutannya a - d)
(If you have more than one answer, please choose the last answer in order a - d)
7. Pengetahuan dan pemahaman Anda akan produk investasi Reksa Dana :
Your knowledge and understanding about the Mutual Fund Product?
 - a. Sedikit / minim sekali
Very little / minimal
 - b. Cukup
Sufficient
 - c. Baik
Good
 - d. Sangat Baik
Very Good

Pernyataan Nasabah
Investors Statement

- Saya telah mengisi formulir Profil Pemodal Reksa Dana dengan sebenar-benarnya dan telah memahami dengan baik hasil interpretasi atas pengisian formulir tersebut.

I have filled the form of Mutual Fund Investor Profile truthfully and well understand the interpretation

- Saya menyatakan bahwa produk Reksa Dana yang saya pilih sepenuhnya merupakan keputusan Saya sendiri secara independen, termasuk apabila Saya / Kami memilih jenis produk yang tidak sesuai dengan profil risiko saya.

I state that the Mutual Funds product that I choose is independently chosen by myself, including if I choose types of products that are not in accordance with my risk profile

- Potensi keuntungan dan risiko investasi yang melekat pada produk investasi, adalah sepenuhnya menjadi tanggung jawab Saya.

I am fully responsible any potential gain and investment risk attached to the investment product.

Formulir ini dibuat agar dapat digunakan dengan semestinya
This form is made to be used accordingly

Tanggal
Date

Nama & Tanda Tangan
Name & Signature

Penyanggahan

ini merupakan alat untuk membantu pemodal Reksa Dana dalam mengetahui tingkat risiko investasi yang dapat diterima. Hasil kuisisioner ini didapat dari informasi yang pemodal berikan dan hanya dipergunakan sebagai referensi untuk pertimbangan pemodal dalam membuat keputusan investasi. Kuisisioner dan hasilnya bukan merupakan penawaran penjualan atau pembelian produk dan bukan merupakan rekomendasi atau saran investasi. PT UOB Kay Hian Sekuritas tidak bertanggung jawab atas kebenaran dan kelengkapan informasi yang diberikan oleh pemodal. Sesuai dengan kebutuhan perusahaan dan perkembangan produk dan industri Reksa Dana, materi kuisisioner dapat mengalami perubahan di kemudian hari.

Disclaimer

The Questionnaire in this Investor Profile Form is prepared by PT UOB Kay Hian Sekuritas as Mutual Fund Selling Agent. This questionnaire is a tool to help the Mutual Funds Investor to identify their acceptable level of risk tolerance. The information in this questionnaire is derived from the relevant investor and the result will only used as reference for investor's consideration in making investment decisions. This questionnaire and its result is not a solicitation for selling or buying any products and is not a recommendation or suggestion for investment. PT UOB Kay Hian Sekuritas is not be responsible on the truth and completeness of information provided by the investor. This questionnaire content may change in the future in accordance with the need of the company, and development in Mutual Funds products and industry.

					Skor Pilihan Anda <i>Your Score</i>
	A	B	C	D	
1.	2	4	6	8	
2.	2	4	6	8	
3.	2	4	6	8	
4.	2	4	6	8	
5.	2	4	6	8	
6.	2	4	6	8	
7.	2	4	6	8	
Total Skor Anda <i>Your Total Score</i>					

Tafsiran Profile Investasi Anda:

Interpretation of your Investment Profile :

Skor 14 - 25

Konservatif / Conservative

Horizon investasi Anda jangka pendek. Anda sangat mengutamakan keamanan nilai investasi dengan pendapatan yang stabil dari investasi dibanding potensi pertumbuhan investasi, sehingga Anda akan menghindari ketidakpastian hasil investasi.

Your investment horizon is short term. You prefer the security of investment value with stable income from investment than investment growth opportunity, so that you will avoid uncertainty in investment return.

Skor 26 - 32

Moderat Konservatif

Anda cenderung memiliki horizon investasi jangka pendek hingga menengah. Anda mencari pendapatan yang stabil dari investasi Anda, namun juga dapat menerima tambahan risiko yang sepadan dengan besarnya potensi pertumbuhan nilai investasi di masa akan datang.

You tend to have short-medium term investment horizon. You look for stable income from your investment, but you can accept additional risk equal to growth opportunity of investment value in the future.

Skor 33 – 46

Moderat Agresif / Moderately Aggressive

Anda cenderung memiliki horizon investasi jangka panjang, potensi pertumbuhan nilai investasi yang cukup tinggi lebih utama dibandingkan keamanan nilai investasi dan stabilitas pendapatan saat ini.

You tend to have long term investment horizon. You prefer high growth opportunity on investment value than security of investment value and current income stability.

Skor 47-56

Agresif / Aggressive

Horizon investasi Anda jangka panjang. Anda dapat menerima risiko turunnya nilai investasi dalam jangka pendek, sepanjang Anda memiliki potensi pertumbuhan yang tinggi dalam jangka panjang.

Your investment horizon is long term. You can tolerate the decrease of investment value in short term, as long as you have high growth opportunity in long term.