

Harap Dilingkari Jawaban Yang Paling Sesuai Dengan Kondisi Perusahaan Anda

Nomor CIF : Nama Pemilik Rekening :

PERTANYAAN		NILAI
1. Berapakah persentase dari penghasilan Perusahaan Anda saat ini yang dapat dialokasikan untuk investasi selain tabungan/deposito?		
a.	Kurang dari 10%	1
b.	Antara 10% sampai dengan kurang dari 20%	3
c.	Antara 20% sampai dengan kurang dari 30%	5
d.	Lebih dari 30%	7
2. Apakah dalam waktu 1 tahun hingga 2 tahun mendatang Perusahaan Anda perlu mencairkan dana Investasi untuk memenuhi rencana kebutuhan Keuangan Jangka Pendek Perusahaan Anda?		
a.	Ya, saya perlu mencairkan dana investasi untuk rencana kebutuhan Keuangan jangka pendek perusahaan saya	3
b.	Tidak perlu, saya sudah mempersiapkan dana yang cukup untuk memenuhi rencana kebutuhan Keuangan jangka pendek perusahaan saya di 1 tahun hingga 2 tahun mendatang	7
3. Apakah Perusahaan Anda memiliki alokasi dana darurat (emergency fund) minimal 6 bulan dari pengeluaran rutin di perusahaan Anda?		
a.	Tidak ada	3
b.	Ada, namun tidak sampai 6 bulan	5
c.	Ada, bisa menanggung biaya pengeluaran rutin lebih dari 6 bulan	7
4. Berapa lama jangka waktu investasi yang Perusahaan Anda inginkan saat ini?		
a.	Kurang dari 1 tahun	1
b.	1 tahun sampai 3 tahun	3
c.	3 tahun sampai 5 tahun	5
d.	Lebih dari 5 tahun	7
5. Apa tujuan Perusahaan Anda berinvestasi?		
a.	Mempertahankan pokok investasi dengan mengutamakan keamanan investasi, meskipun dengan imbal hasil yang relatif kecil	1
b.	Untuk memperoleh pendapatan yang rutin	3
c.	Memperoleh pertumbuhan modal yang ditanamkan dalam jangka menengah dengan risiko sedang	5
d.	Mengharapkan pertumbuhan yang tinggi meskipun dengan risiko investasi yang tinggi	7
6. Bagaimanakah menurut Perusahaan Anda kondisi keuangan Perusahaan Anda di masa akan datang?		
a.	Mempertahankan pokok investasi dengan mengutamakan keamanan investasi, meskipun dengan imbal hasil yang relatif kecil	1
b.	Untuk memperoleh pendapatan yang rutin	3
c.	Memperoleh pertumbuhan modal yang ditanamkan dalam jangka menengah dengan risiko sedang	5
d.	Mengharapkan pertumbuhan yang tinggi meskipun dengan risiko investasi yang tinggi	7

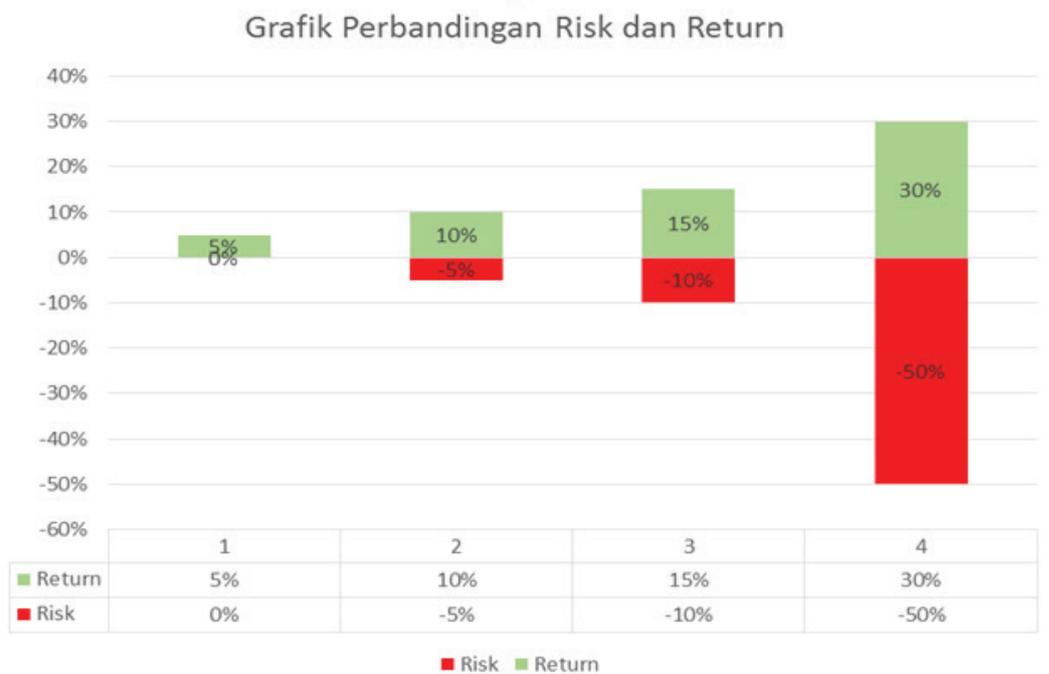
Disclaimer : Kuesioner ini bukan merupakan rekomendasi untuk berinvestasi pada jenis Reksa Dana atau jenis lainnya. Keputusan untuk berinvestasi pada Reksa Dana tertentu atau jenis lainnya sepenuhnya merupakan keputusan dari pemodal yang telah membaca dan memahami prospektus dari Reksa Dana tertentu atau jenis lainnya

PERTANYAAN	NILAI
------------	-------

7. Pernyataan manakah yang paling tepat menggambarkan tingkat kenyamanan Perusahaan Anda dalam hubungannya dengan fluktuasi nilai investasi yang dipilih oleh Perusahaan Anda?

a.	Menghindari Risiko : Tidak ingin mengambil risiko terhadap investasi awal perusahaan saya dan merasa tidak nyaman dengan fluktuasi jangka pendek, serta bersedia menerima tingkat pengambilan kira-kira sebesar yang diberikan deposito berjangka	1
b.	Konservatif : Ingin mempertahankan investasi, namun bersedia menerima fluktuasi negatif dalam jangka waktu kurang dari 2 tahun, agar dapat memperoleh tingkat pengembalian yang sedikit lebih tinggi dari deposito berjangka	3
c.	Sedang : Lebih mementingkan pendekatan yang seimbang dan ingin berinvestasi dalam instrumen dengan karakteristik pertumbuhan dan pendapatan, serta dapat menerima fluktuasi negatif untuk jangka waktu 2-3 tahun agar memperoleh tingkat pengembalian yang jauh lebih tinggi daripada deposito berjangka	5
d.	Agresif : Ingin investasi bertumbuh dan memperoleh tingkat pengambilan yang setinggi mungkin, serta dapat menerima fluktuasi negatif untuk jangka waktu 3 tahun atau lebih, termasuk kemungkinan kehilangan investasi awal dari yang dipilih perusahaan saya.	7

8. Dari grafik risiko berikut ini manakah yang menurut Perusahaan Anda yang paling menggambarkan kenyamanan Perusahaan Anda dalam berinvestasi berdasarkan tingkat Return berbanding Risiko.



a.	Grafik nomor 1	1
b.	Grafik nomor 2	3
c.	Grafik nomor 3	5
d.	Grafik nomor 4	7

Disclaimer : Kuesioner ini bukan merupakan rekomendasi untuk berinvestasi pada jenis Reksa Dana atau jenis lainnya. Keputusan untuk berinvestasi pada Reksa Dana tertentu atau jenis lainnya sepenuhnya merupakan keputusan dari pemodal yang telah membaca dan memahami prospektus dari Reksa Dana tertentu atau jenis lainnya

PERTANYAAN		NILAI
9. Berapa persen dari total dana investasi Perusahaan Anda yang dipersiapkan untuk memenuhi pembayaran masa pensiun karyawan perusahaan Anda?		
a.	Kurang dari 25%	7
b.	Antara 25% sampai 50%	5
c.	Antara 51% sampai 75%	3
d.	Lebih dari 75%	1
10. Jika investasi pada Reksa Dana mulai merugi, apa yang Perusahaan Anda lakukan?		
a.	Langsung dijual	1
b.	Dijual jika potensi kerugian sudah mencapai 5%	3
c.	Dijual jika potensi kerugian sudah mencapai 10 %	5
d.	Tenang saja karena kerugian tersebut bersifat sementara	7
11. Seberapa jauhkah pengetahuan/pengalaman Perusahaan Anda tentang investasi di pasar modal?		
a.	Belum tahu/belum berpengalaman sama sekali	1
b.	Memiliki sedikit pengetahuan/pengalaman, namun belum mengetahui apa yang menyebabkan fluktuasi harga investasi	3
c.	Memiliki pengetahuan/pengalaman tentang investasi di pasar modal baik hasil dan risiko yang ada dalam investasi di pasar modal	5
d.	Sangat Memahami, terutama tentang risiko yang ada dalam investasi di pasar modal dan juga strategi bagaimana berinvestasi di pasar modal	7
12. Pengalaman investasi apakah yang sudah pernah atau sedang Perusahaan Anda miliki?		
a.	Tabungan/Deposito	1
b.	Tabungan/Deposito, Emas	3
c.	Tabungan/Deposito, Emas, Obligasi, Reksadana	5
d.	Tabungan/Deposito, Emas, Obligasi, Reksadana, Saham	7

HASIL PENILAIAN

< 15 Poin	Sangat Konservatif Investor dalam kelompok ini sangat mengutamakan keutuhan nilai pokok investasi dan sangat menghindari adanya fluktuasi hasil investasi. Jenis investasi yang cocok untuk Investor dalam kelompok ini adalah instrumen pasar uang seperti tabungan, deposito, Sertifikat Bank Indonesia dan Reksa Dana Pasar Uang.
15 Poin – 30 Poin	Konservatif Investor dalam kelompok ini masih melihat nilai pokok investasi sebagai hal utama dalam berinvestasi, meskipun sudah mulai bersedia memahami adanya fluktuasi investasi dalam jangka pendek untuk memperoleh hasil investasi yang lebih tinggi. Investor dalam kelompok ini sebaiknya berinvestasi sebagian besar dananya pada Reksa Dana Pasar Uang dan sebagian kecil pada Reksa Dana
31 Poin – 50 Poin	Moderat Investor dalam kelompok ini mengharapkan hasil investasi yang lebih tinggi dan memahami risiko yang terkandung dalam investasi. Investor dalam kelompok ini sebaiknya berinvestasi dengan porsi paling besar pada Reksa Dana Pendapatan Tetap dan porsi selebihnya pada Reksa Dana Campuran dan Reksa Dana Saham.
31 Poin – 50 Poin	Agresif Investor dalam kelompok ini mengutamakan pertumbuhan yang tinggi dalam jangka panjang dengan kesiapan menerima risiko yang tinggi pada investasinya. Investor dalam kelompok ini sebaiknya menginvestasikan sebagian besar dananya pada Reksa Dana Saham.

(Nama Jelas & Tanda Tangan Nasabah)

Diisi oleh Bank (Bank use only),
Inputed by

(_____)

Checked by,

(_____)

(Nama Jelas dan Tanda Tangan WAPERD)

Disclaimer : Kuesioner ini bukan merupakan rekomendasi untuk berinvestasi pada jenis Reksa Dana atau jenis lainnya. Keputusan untuk berinvestasi pada Reksa Dana tertentu atau jenis lainnya sepenuhnya merupakan keputusan dari pemodal yang telah membaca dan memahami prospektus dari Reksa Dana tertentu atau jenis lainnya