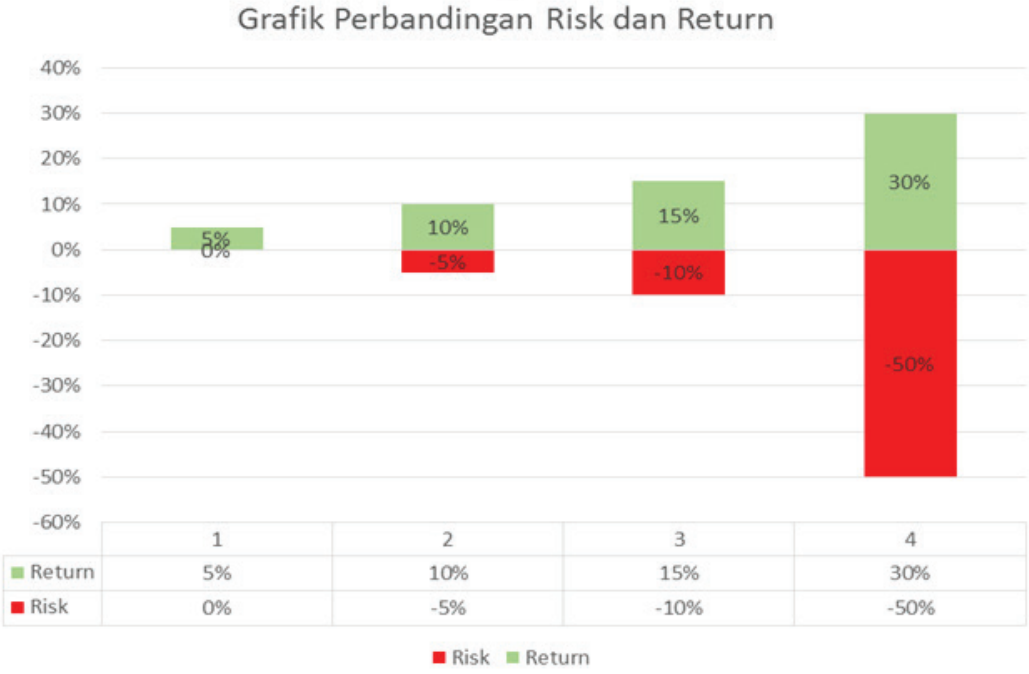


Harap Dilingkari Jawaban Yang Paling Sesuai Dengan Kondisi Anda

Nomor CIF : Nama Pemilik Rekening :

PERTANYAAN		NILAI
1. Berapakah persentase dari penghasilan 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 Anda perlu mencairkan dana Investasi untuk memenuhi rencana kebutuhan rumah tangga Anda?		
a.	Ya, saya perlu mencairkan dana investasi untuk rencana kebutuhan saya	3
b.	Tidak perlu, saya sudah mempersiapkan dana yang cukup untuk memenuhi rencana kebutuhan rumah tangga di 1 tahun hingga 2 tahun mendatang	7
3. Apakah Anda memiliki alokasi dana darurat (<i>emergency fund</i>) minimal 3 bulan dari pengeluaran/biaya hidup Anda?		
a.	Tidak ada	1
b.	Ada, namun tidak sampai 3 bulan	3
c.	Ada, bisa menanggung biaya hidup lebih dari 3 bulan	7
4. Berapa lama jangka waktu investasi yang 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 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 Anda kondisi keuangan Anda di masa yang akan datang?		
a.	Pesimis (pasti tidak akan ada perkembangan dibandingkan dengan kondisi saat ini)	1
b.	Tidak yakin apakah akan lebih baik atau bahkan lebih buruk dari kondisi saat ini.	3
c.	Positif atau merasa yakin bahwa kondisi keuangan Anda akan lebih baik jika dibandingkan dengan kondisi saat ini	5
d.	Optimis atau yakin sekali bahwa kondisi keuangan Anda sangat cerah di masa yang akan datang	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 Anda dalam hubungannya dengan fluktuasi nilai investasi Anda?																	
a.	Menghindari Risiko : Saya tidak ingin mengambil risiko terhadap investasi awal saya dan merasa tidak nyaman dengan fluktuasi jangka pendek. Saya bersedia menerima tingkat pengambilan kira-kira sebesar yang diberikan deposito berjangka	1															
b.	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 dari deposito berjangka	3															
c.	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	5															
d.	Agresif : Saya ingin investasi bertumbuh dan memperoleh tingkat pengambilan yang setinggi mungkin. Saya dapat menerima fluktuasi negatif untuk jangka waktu 3 tahun atau lebih, termasuk kemungkinan kehilangan investasi awal saya	7															
8. Dari grafik risiko berikut ini manakah yang menurut Anda yang paling menggambarkan kenyamanan Anda dalam berinvestasi berdasarkan tingkat Return berbanding Risiko.																	
<p style="text-align: center;">Grafik Perbandingan Risk dan Return</p>  <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th></th> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> <th>4</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Return</td> <td>5%</td> <td>10%</td> <td>15%</td> <td>30%</td> </tr> <tr> <td>Risk</td> <td>0%</td> <td>-5%</td> <td>-10%</td> <td>-50%</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: center;">■ Risk ■ Return</p>				1	2	3	4	Return	5%	10%	15%	30%	Risk	0%	-5%	-10%	-50%
	1	2	3	4													
Return	5%	10%	15%	30%													
Risk	0%	-5%	-10%	-50%													
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 Anda yang dipersiapkan untuk masa pensiun?		
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 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 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 Anda miliki?		
a.	Tabungan/Deposito	1
b.	Tabungan/Deposito, Emas	3
c.	Tabungan/Deposito, Emas, Obligasi, Reksa dana	5
d.	Tabungan/Deposito, Emas, Obligasi, Reksa dana, Saham	7

HASIL PENILAIAN

< 15 Poin	<p>Sangat Konservatif</p> <p>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.</p>
15 Poin – 30 Poin	<p>Konservatif</p> <p>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 Pendapatan Tetap.</p>
31 Poin – 50 Poin	<p>Moderat</p> <p>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.</p>
> 50 Poin	<p>Agresif</p> <p>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.</p>

(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