

Cabang APERD : \_\_\_\_\_

Tanggal : \_\_\_\_\_

<b>Nomor CIF</b>		<b>Nama Pemilik Rekening</b>		<b>Nomor Rekening</b>		<b>Tipe Investor :</b> <input type="checkbox"/> Individu <input type="checkbox"/> Institusi
------------------	--	------------------------------	--	-----------------------	--	--

<b>Nama Reksa Dana/Mutual Fund Name</b>	<b>Mata Uang/CCY</b>	<b>Jumlah Unit Penyertaan/ Number of Units</b>	<b>Biaya (%)/Fee (%)</b>
<b>Terbilang :</b>			
<b>Terbilang :</b>			
<b>Terbilang :</b>			

Dengan menandatangani formulir ini, maka :

- Bahwa Nasabah adalah sebagai pemilik sah rekening Bank Victoria dengan nomor dan nama rekening sebagaimana tersebut pada Formulir Transaksi Reksa Dana.
- Saya/Kami menyatakan bahwa keputusan untuk melakukan transaksi pembelian/penjualan/pengalihan unit Penyertaan Reksa Dana merupakan keputusan Saya/Kami, bukan pihak lain.
- Saya/Kami telah membaca, memahami, dan menyetujui Syarat dan Ketentuan yang tercantum pada halaman berikutnya sebelum Saya/Kami memutuskan untuk melakukan investasi Reksa Dana.
- Saya/Kami telah menerima, membaca, dan memahami isi dari Prospektus atau fund fact sheet atau informasi produk Reksa Dana yang bersangkutan, dan dengan ini setuju untuk memenuhi syarat- syarat dan ketentuan-ketentuan yang tercantum dalam Prospektus tersebut.
- Saya/Kami memahami bahwa prospektus atau *fund fact sheet* atau informasi produk merupakan dokumen penawaran resmi dari produk Reksa Dana terkait yang dikelola oleh Manajer Investasi terkait yang bekerja sama dengan Bank Victoria.
- Saya/Kami memahami tidak terdapat dokumen penawaran produk Reksa Dana dalam bentuk lain yang tidak sesuai dengan ketentuan peraturan perundangan yang ditawarkan dan/atau dijanjikan Manajer Investasi terkait dan/atau Bank Victoria.
- Saya/Kami menjamin seluruh dana yang Saya/Kami gunakan untuk bertransaksi pada produk Reksa Dana melalui Bank Victoria tidak berasal dari dana untuk perbuatan melanggar hukum termasuk tindak pidana pencucian uang (*Money Laundering*) atau tindak pidana lainnya sebagaimana diatur dalam pasal 2 Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang yang melanggar hukum sesuai dengan *Regime Anti Money Laundering* (AML) yang berlaku di Indonesia dan perubahan-perubahan dari waktu ke waktu.

#### Persetujuan Penawaran Produk

Memberikan kuasa pada Bank untuk menggunakan data nasabah dalam penawaran produk dan/atau jasa dari Bank Victoria dan Grup Usaha Bank Victoria	<input type="checkbox"/> Setuju	<input type="checkbox"/> Tidak Setuju
Memberikan kuasa pada Bank untuk menggunakan data nasabah dalam penawaran produk dan/atau jasa dari pihak ketiga yang bekerjasama dengan Bank Victoria	<input type="checkbox"/> Setuju	<input type="checkbox"/> Tidak Setuju

\_\_\_\_\_  
Nama & Tanda tangan Investor

\_\_\_\_\_  
Nama & Tanda tangan WAPERD

## Disclaimer :

- Formulir ini bukan merupakan bukti kepemilikan unit Reksa Dana.
- Informasi lain mengenai biaya, manfaat dan risiko dapat diakses melalui situs resmi Manajer Investasi terkait atau Bank Victoria.
- Saya/kami menyatakan bahwa Bank Victoria tidak memberikan saran apapun di produk ini, dan transaksi produk ini merupakan permintaan/keputusan Saya/Kami, serta sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya/kami, serta membebaskan Bank Victoria dari segala kewajiban akibat kerugian yang ditimbulkan dari transaksi produk Reksa Dana ini.
- Reksa Dana bukan produk Bank dan tidak termasuk dalam penjaminan LPS.
- Kinerja Reksa Dana masa lalu bukan merupakan cerminan kinerja Reksa Dana di masa yang akan datang.
- Memberikan persetujuan kepada Bank Victoria untuk memproses, mengelola dan memberikan informasi data termasuk data pribadi dan dokumen tentang Saya/Kami kepada Bank Kustodian dan Manajer Investasi terkait dengan transaksi Saya/Kami pilih dalam hal prosedur *Customer Due Dilligence* (CDD).
- Memberikan persetujuan kepada Bank Victoria untuk dapat melakukan konfirmasi melalui sarana telepon (*call back*) kepada Saya/Kami atas penempatan Saya/Kami pada produk Reksa Dana.
- Mengetahui dan memahami bahwa apabila Saya/Kami melakukan penempatan pada produk Reksa Dana dalam denominasi mata uang asing terdapat fluktuasi yang dapat menimbulkan berkurangnya nilai investasi Saya/Kami yang dikarenakan perubahan kurs mata uang Rupiah dan mata uang asing yang berlaku di Bank Victoria.
- Guna mendukung penerapan program Anti Pencucian Uang, Pencegahan Pendanaan Terorisme dan Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Masal (APU PPT & PPPSPM), Saya/Kami bersedia menyediakan informasi dan/atau dokumen tambahan yang diperlukan dalam rangka verifikasi data sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

**Bagian diisi oleh Bank**

Inputted by :

Checked and Verify by :

**PENTING | Ketentuan & Persyaratan**

(Mohon Ketentuan dan Persyaratan ini dibaca terlebih dahulu sebelum investor melengkapi Formulir Transaksi Reksa Dana) Pemegang/Calon Pemegang Unit Penyertaan Reksa Dana (selanjutnya disebut "Investor") menyetujui Ketentuan dan Persyaratan sebagai berikut:

**Syarat Dan Ketentuan Umum**

1. PT Bank Victoria International Tbk (Bank Victoria), dalam hal ini, bertindak sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana dimana ditunjuk oleh Manajer Investasi untuk melayani permohonan nasabah ("Investor") atau calon investor atas pembelian, pengalihan, dan/atau penjualan kembali Unit Penyertaan Reksa Dana.
2. Reksa Dana merupakan produk pasar modal dan bukan produk yang dikembangkan dan dikelola oleh Bank Victoria. Bank Victoria tidak menjamin kinerja atau perlindungan jumlah investasi; dan investasi pada Reksa Dana bukan merupakan bagian dari simpanan pihak ketiga pada Bank Victoria dan tidak termasuk dalam cakupan obyek program penjaminan Pemerintah Indonesia atau Lembaga Penjamin Simpanan (LPS). Bank Victoria tidak bertanggung jawab dengan cara apapun atas segala tuntutan dan risiko atas pengelolaan portofolio Reksa Dana, atau, setiap tidak tersedianya atau berkurangnya dana berkenaan dengan investasi tersebut.
3. Investasi melalui Reksa Dana mengandung Risiko. (Calon) investor wajib membaca dan memahami Prospektus sebelum memutuskan untuk berinvestasi melalui Reksa Dana. (Calon) investor menyadari bahwa kinerja masa lalu Reksa Dana tidak mencerminkan kinerja masa datang. Investor disarankan untuk mencari nasihat investasi independen sebelum melakukan keputusan investasi.
4. Saya tidak bergantung kepada pernyataan atau jaminan yang mungkin diberikan oleh Bank Victoria dan/atau pegawai atau karyawan Bank Victoria dan telah menerima segala risiko dan kewajiban yang berkaitan dengan transaksi ini sesuai dengan ketentuan nomor 3 di atas dan sesuai dengan Prospektus masing-masing produk investasi, dan membebaskan Bank Victoria dan atau pegawai atau karyawan Bank Victoria dari tanggung jawab atas setiap kewajiban atau kerugian yang timbul sehubungan dengan atau sebagai akibat dari tindakan sesuai dengan instruksi yang saya berikan.
5. (Calon) investor wajib mengisi dan menandatangani formulir Profil Risiko Investor sebelum melakukan pembelian Unit Penyertaan Reksa Dana pertama kali di Bank Victoria. Investor wajib memperbaharui dan menandatangani formulir Profil Risiko Investor setiap tahun (dihitung dari tanggal pengisian formulir Profil Risiko sebelumnya) sebelum melaksanakan pembelian dan/atau pengalihan Unit Penyertaan.
6. (Calon) Investor disarankan hanya berinvestasi melalui Reksa Dana yang memiliki klasifikasi Profil Risiko yang sama atau lebih rendah dari Profil Risiko Investor. Jika (Calon) Investor berinvestasi melalui Reksa Dana yang memiliki Profil Risiko di atas Profil Risiko Investor, hal ini merupakan keputusan dari (Calon) investor dan siap dengan segala risiko yang dimiliki oleh Reksa Dana tersebut. Maka (Calon) investor wajib mengisi dan menandatangani Formulir Pengecualian berkaitan dengan keputusan tersebut.
7. Manajer Investasi dapat menginstruksikan Bank Victoria untuk menolak atau menunda permohonan pembelian, pengalihan, dan/atau penjualan kembali Unit Penyertaan Reksa Dana sesuai dengan Syarat-syarat dan Ketentuan-Ketentuan yang tercantum dalam Prospektus Reksa Dana yang bersangkutan.
8. Bank Victoria berdasarkan kebijakannya dapat menerima, menunda, atau menolak pembelian, pengalihan, dan/atau penjualan kembali unit penyertaan Reksa Dana, dalam hal terdapat keyakinan adanya pelanggaran terhadap Peraturan Perundang-undangan di Indonesia, Prospektus Reksa Dana yang bersangkutan, maupun Syarat-Syarat dan Ketentuan-Ketentuan Bank yang berlaku. Untuk tujuan ini, (Calon) investor memahami bahwa Bank Victoria akan melakukan pemberitahuan dengan mengacu pada ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku.
9. Jumlah transaksi pembelian, pengalihan, dan penjualan kembali Unit Penyertaan Reksa Dana akan dikenakan biaya transaksi sesuai dengan ketentuan yang tercantum dalam Prospektus Reksa Dana yang bersangkutan. Bank Victoria dapat memperoleh penghasilan dari biaya pembelian dan biaya berkala dari Manajer Investasi yang didapat dari transaksi Reksa Dana terkait.
10. Syarat-syarat dan ketentuan yang lebih terperinci dan lebih jelas mengenai Reksa Dana dan transaksinya merujuk pada Prospektus Reksa Dana terkait.
11. Dalam hal Aplikasi nasabah bukan perorangan, Saya menyatakan bahwa Saya memiliki semua persetujuan perusahaan yang diperlukan menindaklanjuti dokumen ini, dan dokumen ini akan mengikat dan berkekuatan hukum penuh terhadap Nasabah.
12. Saya mengetahui bahwa Bank Victoria tidak menyediakan nasihat mengenai perpajakan atau hukum. Bank Victoria menyarankan Saya untuk mencari nasihat mengenai perpajakan atau hukum sebelum melakukan keputusan investasi.
13. Perjanjian ini telah disesuaikan dengan ketentuan peraturan perundang-undangan termasuk peraturan Otoritas Jasa Keuangan.

**Tambahan Syarat dan Ketentuan untuk Program Auto Debet Reguler**

14. Saya/kami memberikan kewenangan kepada Bank Victoria untuk melakukan pendebitan rekening Saya/Kami secara reguler sesuai dengan rincian yang disebutkan dalam Formulir Transaksi Reksa Dana, dengan total pendebitan adalah jumlah nominal yang diinvestasikan, komisi dan biaya-biaya lain (jika ada) yang dikenakan oleh Bank Victoria sehubungan dengan aplikasi ini.
15. Apabila pada tanggal pendebitan Bank Victoria tidak berhasil mendebet rekening nasabah, Bank Victoria akan melakukan pendebitan kembali selama 3 hari kerja berikutnya.
16. Apabila selama 3 bulan berturut-turut Bank Victoria tetap tidak berhasil mendebet rekening nasabah, maka program Auto Debet Reguler secara otomatis akan dihentikan.
17. Apabila Bank Victoria tidak berhasil mendebet rekening nasabah dikarenakan dana tidak mencukupi, rekening tidak aktif atau alasan apapun, Bank Victoria tidak bertanggung jawab atas kewajiban yang timbul atas gagalnya, penolakan atau kelalaian dalam melakukan pendebitan sepanjang bukan diakibatkan oleh kelalaian Bank Victoria yang nyata dan disengaja.
18. Apabila pendebitan jatuh pada hari libur, maka pendebitan akan dilakukan pada hari kerja berikutnya.
19. Program Auto Debet Reguler ini akan tetap berlaku walaupun Saya/ Kami meninggal dunia atau pailit hingga pemberitahuan mengenai meninggalnya atau pailitnya Saya/Kami telah diterima oleh Bank Victoria.
20. Dalam hal ketidaksesuaian pada profil risiko nasabah terhadap kategori profil risiko produk. Saya/kami mengerti bahwa Formulir Pengecualian yang Saya/Kami tanda tangani pada saat pertama kali mengikuti program Auto Debet Reguler akan berlaku selama Saya/ kami terdaftar dalam jangka waktu program Auto Debet Reguler.
21. Setiap keputusan terkait pembelian (subscription), penjualan kembali (redemption), atau pengalihan investasi (switching) Reksa Dana merupakan keputusan yang dibuat oleh investor sendiri tanpa dipengaruhi rekomendasi dan/atau pendapat dari pihak manapun termasuk Bank Victoria & Manajer Investasi.
22. Investor menyatakan bertanggung jawab sepenuhnya atas keputusan untuk melakukan pembelian (subscription), penjualan kembali (redemption) atau pengalihan investasi (switching), Reksa Dana dan karena itu membebaskan Manajer Investasi dari segala tuntutan dan ganti kerugian yang mungkin timbul dari keputusan investor tersebut.
23. Investor menyatakan bahwa semua informasi yang dicantumkan dalam Formulir Transaksi Reksa Dana ini adalah benar.
24. Syarat dan ketentuan lain terkait pembelian (subscription), penjualan kembali (redemption) serta pengalihan investasi (switching) Reksa Dana sebagaimana tercantum dalam Prospektus masing-masing Reksa Dana tetap berlaku dan mengikat investor.
25. Istilah yang diawali dengan huruf besar dalam formulir ini akan mempunyai arti sebagai mana terdapat dalam prospektus.

**Alur Penyampaian dan Penyelesaian Pengaduan Bank Victoria**

1. Nasabah menyampaikan pengaduan kepada Bank secara:
  - a. Lisan melalui:
    - Call Center Bank Victoria 1500 977 (24 jam);
    - Customer Service Kantor Cabang terdekat;
    - Telp: (021) 522 8888 | Telp: (021) 522 8777.
  - b. Tulisan:
    - Email [customercare@victoriabank.co.id](mailto:customercare@victoriabank.co.id)
    - Surat disampaikan kepada Bank Victoria Pusat atau Kantor Cabang Bank Victoria yang tertera di dalam website Bank Victoria.
2. Petugas bank melakukan registrasi pengaduan
3. Memberikan tanda terima atau nomor registrasi
4. Petugas menyampaikan hasil penyelesaian pengaduan
5. Petugas menyampaikan pemberitahuan perpanjangan waktu
6. Bank menyampaikan hasil penyelesaian pengaduan