

# KUESIONER PROFIL RISIKO



Mohon diisi dengan memberi tanda ✓ pada kotak pilihan

Baru, tanggal :  -  -

Pengkinian, tanggal :  -  -

Kuesioner Profil Risiko adalah kuesioner yang digunakan sebagai alat bantu bagi Anda untuk mengetahui toleransi Anda terhadap risiko investasi. Pertanyaan-pertanyaan di bawah akan membantu Anda dalam mengidentifikasi produk-produk yang memenuhi tujuan investasi dan profil risiko Anda, termasuk produk Reksa Dana, Obligasi dan produk Bancassurance (*unit link*). Kuesioner ini bukan merupakan suatu saran dari BNI dan BNI tidak menjamin hasil investasi yang dipilih Investor.

Nomor CIF :  diisi oleh Bank

Nama Lengkap : \_\_\_\_\_ No. Identitas/E-KTP : \_\_\_\_\_

1	Berapa lama masa investasi yang akan anda lakukan?	SKOR	
a.	≤ 1 tahun	5	<input type="checkbox"/>
b.	> 1 - 3 tahun	10	<input type="checkbox"/>
c.	> 3- 5 tahun	15	<input type="checkbox"/>
d.	> 5 tahun	20	<input type="checkbox"/>
2	Apakah tujuan dari investasi Anda?	SKOR	
a.	Keamanan Dana Investasi	5	<input type="checkbox"/>
b.	Pendapatan dan Keamanan Dana Investasi	10	<input type="checkbox"/>
c.	Pendapatan dan Pertumbuhan Jangka Panjang	15	<input type="checkbox"/>
d.	Pertumbuhan	20	<input type="checkbox"/>
3	Berapa persen (%) dari modal investasi yang sanggup Anda tanggung risiko kerugiannya?	SKOR	
a.	≤ 10%	5	<input type="checkbox"/>
b.	> 10% - 20%	10	<input type="checkbox"/>
c.	> 20% - 30%	15	<input type="checkbox"/>
d.	> 30%	20	<input type="checkbox"/>
4	Berapa besar dana yang siap diinvestasikan dari pendapatan Anda?	SKOR	
a.	≤ 10%	5	<input type="checkbox"/>
b.	> 10% - 25%	10	<input type="checkbox"/>
c.	> 25% - 50%	15	<input type="checkbox"/>
d.	> 50%	20	<input type="checkbox"/>
5	Bagaimana tingkat pengetahuan Anda terhadap produk-produk pasar modal?	SKOR	
a.	Kurang	5	<input type="checkbox"/>
b.	Cukup	10	<input type="checkbox"/>
c.	Baik	15	<input type="checkbox"/>
d.	Sangat Baik	20	<input type="checkbox"/>
<b>TOTAL SKOR</b>			

## Profil Risiko Berdasarkan Total Skor

**Konservatif** || Total Skor Profil Risiko: 25 - 40

Anda lebih memprioritaskan perlindungan pokok investasi, arus kas yang likuid dengan fluktuasi nilai investasi yang rendah. Portofolio investasi yang sesuai dengan profil ini adalah penempatan maksimal 100% di produk tunai, atau maksimal 60% di produk pendapatan, atau maksimal 20% di produk berkembang.

**Moderat** || Total Skor Profil Risiko: > 40 - 60

Prioritas Anda dalam investasi lebih kepada pertumbuhan nilai investasi yang lebih tinggi dan bersedia menerima risiko fluktuasi nilai investasi portofolio investasi yang sesuai dengan profil ini adalah penempatan maksimal 80% di produk tunai, atau maksimal 100% di produk pendapatan, atau maksimal 50% di produk berkembang.

**Agresif** || Total Skor Profil Risiko: > 60 - 80

Tujuan investasi Anda memperoleh pertumbuhan yang tinggi dalam jangka panjang dan siap menerima fluktuasi yang tinggi atas nilai investasi Anda. Portofolio investasi yang sesuai dengan profil ini adalah penempatan maksimal 60% di produk tunai, atau maksimal 80% di produk pendapatan, atau maksimal 80% di produk berkembang.

**Sangat Agresif** || Total Skor Profil Risiko: > 80 - 100

Tujuan investasi Anda adalah memperoleh pertumbuhan yang sangat tinggi dalam jangka panjang dan siap menerima fluktuasi signifikan atas nilai investasi Anda. Portofolio investasi yang sesuai dengan profil ini adalah penempatan maksimal 40% di produk tunai, atau maksimal 80% di produk pendapatan, atau maksimal 100% di produk berkembang.

Profil Risiko Anda Berdasarkan Total Skor Kuesioner adalah :  Konservatif  Moderat  Agresif  Sangat Agresif

Portofolio sesuai dengan hasil Kuesioner Profil Risiko dapat dialokasikan pada produk-produk dengan kategori Produk Tunai, Pendapatan dan Berkembang sbb.:

## KATEGORI PRODUK

Tunai	Pendapatan	Berkembang
- Tabungan - Reksa Dana Pasar Uang - Deposito	- Obligasi Pemerintah - Obligasi Korporasi - Reksa Dana Pendapatan Tetap	- Reksa Dana Campuran - Reksa Dana Saham - Reksa Dana Terproteksi - Saham

## PERNYATAAN NASABAH

Sehubungan dengan Kuesioner Profil Risiko ini, dengan menandatangani Formulir ini Saya menyatakan bahwa:

1. Saya mengetahui profil risiko Saya berdasarkan hasil kuesioner ini adalah: (pilih salah satu)

**Konservatif**     **Moderat**     **Agresif**     **Sangat Agresif**

2. Saya mengerti dan memahami bahwa hasil kuisisioner bukan merupakan saran investasi BNI dan semata-mata digunakan untuk membantu Saya dalam mengetahui profil risiko Saya dalam berinvestasi.
3. Saya menyadari dan bertanggung jawab penuh atas setiap keputusan investasi yang Saya pilih, baik yang mengacu pada profil risiko investasi Saya maupun tidak, sehingga BNI tidak menjamin hasil investasi yang Saya pilih dan membebaskan BNI dari kerugian yang mungkin terjadi dan segala tuntutan hukum.
4. Apabila Saya memutuskan untuk berinvestasi, baik sesuai dengan profil risiko Saya maupun tidak, Saya tetap menginginkan BNI untuk melaksanakan atau melayani keinginan investasi Saya.
5. Saya menyetujui BNI dapat melakukan pengkian data kuesioner profil risiko sesuai data kuesioner profil risiko yang Saya sampaikan pada formulir ini.
6. Saya mengetahui dan memahami bahwa BNI bertindak sebagai Agen Penjual atau Mitra Distribusi dari produk Reksa Dana dan Obligasi atau sebagai pemberi referensi untuk produk *Bancassurance*.
7. Saya mengetahui dan memahami bahwa Produk Investasi (Reksa Dana/Obligasi) atau produk *Bancasurance (unit link)* bukan merupakan produk BNI serta BNI tidak bertanggung jawab atas segala tuntutan dan risiko apapun atas pengelolaan portofolio Produk Investasi (Reksa Dana/Obligasi) maupun produk *Bancasurance (unit link)*.
8. Saya mengetahui dan memahami bahwa Produk Investasi (Reksa Dana/Obligasi) atau produk *Bancasurance (unit link)* bukan merupakan bagian dari simpanan pihak ketiga pada BNI dan tidak termasuk dalam cakupan objek Program Penjaminan Pemerintah atau Lembaga Penjamin Simpanan.
9. Saya menyetujui untuk membebaskan BNI dari segala tuntuan, biaya, pungutan dan pengeluaran yang terkait dengan atau yang timbul dari tindakan BNI sehubungan dengan instruksi-instruksi Saya dalam hal pemesanan atau pencairan Produk Investasi (Reksa Dana/Obligasi) maupun *Bancassurance (unit link)* dan sebagai akibat untuk dibayarkan ke BNI, atas tuntutan pertama dan dimata uang yang sama dengan mata uang yang dikeluarkan oleh BNI.
10. Sumber dana yang Saya gunakan dalam bertransaksi pembelian Produk Investasi (Reksa Dana/Obligasi) maupun *Bancassurance (unit link)* bukan didapatkan atau berasal dari tindak pidana dan/atau pencucian uang (*Money Laundering*).

Dalam hal salah satu ketentuan dalam Formulir ini dinyatakan batal berdasarkan suatu peraturan perundang-undangan, maka pernyataan batal tersebut tidak mengurangi keabsahan atau menyebabkan batalnya persyaratan atau ketentuan lain dalam Formulir ini dan oleh karenanya dalam hal demikian ketentuan lain dalam Formulir ini tetap sah dan mengikat.

Apabila Nasabah memiliki keluhan ataupun pengaduan terkait dengan Produk Investasi (Reksa Dana/Obligasi) atau produk *Bancasurance (unit link)*, Nasabah dapat menghubungi BNI Call di nomor 1500046 atau email bnicall@bni.co.id. Untuk petunjuk tata cara penyelesaian pengaduan Nasabah dapat mengacu pada website BNI di www.bni.co.id.

FORMULIR INI TELAH DISESUAIKAN DENGAN KETENTUAN PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN TERMASUK KETENTUAN PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN

**TEMPAT & TANGGAL PENANDATANGANAN**

**TANDA TANGAN NASABAH**

.....,.....

**NAMA JELAS** .....

**Diisi oleh Bank**

Kode Cabang : Nama Pemasar : NPP Pemasar : Tanda Tangan Pemasar :	Tanggal Diterima : Diproses oleh :  Inputter Tanda Tangan  Nama : NPP :	Autorizer Tanda Tangan  Nama : NPP :
----------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------