

**PERMOHONAN PEMBUATAN IFUA
(Investor Fund Unit Account)**

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama Nasabah :

Email Nasabah :

Client ID :

SID :

Dengan ini mengajukan permohonan pembuatan IFUA (“Investor Fund Unit Account”) untuk kepentingan pembelian produk reksa dana melalui PT Victoria Sekuritas Indonesia (“VSI”). Saya menyetujui serta tunduk pada syarat dan ketentuan yang ditentukan oleh VSI. Saya juga memahami bahwa data pribadi saya akan diproses sesuai dengan kebijakan privasi yang berlaku, sehingga saya memahami risiko terhadap data yang saya berikan dan membebaskan VSI dari segala tuntutan yang mungkin terjadi di kemudian hari.

Jakarta,

Pemohon,

**Mengetahui,
Sales Marketing**

(Nama & tandatangan)

(Nama & Tandatangan)

.....

.....

UNTUK SEKURITAS	
<p>Diproses Oleh,</p> <p>Nama & TTD CS</p>	<p>Disetujui Oleh,</p> <p>Nama & TTD Direksi</p>

Kuesioner Profil Risiko Nasabah - Institusi

Nama Perusahaan : _____

Kode Nasabah : _____ Tanggal: _____

PERTANYAAN		NILAI
1. Berapakah persentase dari penghasilan perusahaan Anda saat ini yang dapat dialokasikan untuk investasi?		
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 kebutuhan jangka pendek perusahaan Anda?		
a.	Ya, saya perlu mencairkan dana investasi untuk rencana kebutuhan saya	3
b.	Tidak, saya sudah mempersiapkan dana yang cukup untuk memenuhi rencana kebutuhan rumah tangga di 1 tahun hingga 2 tahun mendatang	7
3. Apakah perusahaan Anda memiliki alokasi dana darurat (<i>emergency fund</i>) minimal 6 bulan dari pengeluaran rutin di perusahaan Anda?		
a.	Tidak ada	1
b.	Ada, namun tidak sampai 3 bulan	3
c.	Ada, bisa menanggung biaya hidup lebih atau sama dengan 3 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

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.

Kuesioner Profil Risiko Nasabah - Institusi

PERTANYAAN		NILAI
5. Apa tujuan perusahaan Anda berinvestasi Reksa Dana?		
a.	Mempertahankan pokok investasi dengan mengutamakan keamanan investasi, meskipun mendapat imbal hasil yang relatif kecil	1
b.	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. Pernyataan manakah yang paling tepat menggambarkan tingkat kenyamanan perusahaan Anda mengenai fluktuasi nilai investasi Anda?		
a.	Sangat Konservatif: Saya tidak ingin mengambil risiko terhadap modal awal saya dan merasa tidak nyaman dengan fluktuasi jangka pendek. Saya bersedia menerima tingkat pengembalian kira-kira sebesar 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.	Moderat: 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 saya bertumbuh dan memperoleh tingkat pengembalian yang setinggi mungkin. Saya dapat menerima fluktuasi negatif untuk jangka waktu 3 tahun atau lebih, termasuk kemungkinan kehilangan modal awal saya.	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.

Kuesioner Profil Risiko Nasabah - Institusi

PERTANYAAN		NILAI															
7. Bagaimanakah menurut Anda kondisi keuangan perusahaan Anda di masa mendatang?																	
a.	Pesimis (pasti tidak akan ada perkembangan dibandingkan kondisi saat ini)	1															
b.	Tidak yakin apakah akan lebih baik atau lebih buruk dari kondisi saat ini	3															
c.	Yakin kondisi keuangan akan lebih baik dibandingkan kondisi saat ini	5															
d.	Yakin sekali kondisi keuangan akan jauh lebih baik dari kondisi saat ini	7															
8. Dari grafik risiko berikut ini, manakah yang menurut perusahaan Anda paling menggambarkan kenyamanan Anda dalam berinvestasi berdasarkan tingkat Return berbanding Risiko?																	
a.	Risk Averse	1															
b.	Low Risk	3															
c.	Medium Risk	5															
d.	High Risk	7															
<p style="text-align: center;">Simulasi Profil Risiko Nasabah</p> <table border="1"> <caption>Data for Simulasi Profil Risiko Nasabah</caption> <thead> <tr> <th>Profil Risiko</th> <th>Return</th> <th>Risk</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Sangat Konservatif</td> <td>3%</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>Konservatif</td> <td>10%</td> <td>-5%</td> </tr> <tr> <td>Moderat</td> <td>15%</td> <td>-10%</td> </tr> <tr> <td>Agresif</td> <td>50%</td> <td>-50%</td> </tr> </tbody> </table>			Profil Risiko	Return	Risk	Sangat Konservatif	3%	0%	Konservatif	10%	-5%	Moderat	15%	-10%	Agresif	50%	-50%
Profil Risiko	Return	Risk															
Sangat Konservatif	3%	0%															
Konservatif	10%	-5%															
Moderat	15%	-10%															
Agresif	50%	-50%															

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.

Kuesioner Profil Risiko Nasabah - Institusi

PERTANYAAN		NILAI
9. Berapa persen dari total dana investasi 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 atau tidak memiliki pengalaman berinvestasi di pasar modal	1
b.	Memiliki sedikit pengetahuan/pengalaman, namun belum mengetahui apa yang menyebabkan fluktuasi nilai 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

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.

Kuesioner Profil Risiko Nasabah - Institusi

PERTANYAAN		NILAI
12. Instrumen investasi apakah yang sudah pernah atau sedang perusahaan 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		
14 Poin s/d 20 Poin	<p><u>Sangat Konservatif</u></p> <p>Investor dalam kelompok ini sangat mengutamakan keutuhan modal awal investasi dan sangat menghindari adanya fluktuasi nilai investasi. Instrumen investasi yang cocok adalah tabungan, deposito, Obligasi Negara, dan Reksa Dana Pasar Uang.</p>	
21 Poin s/d 40 Poin	<p><u>Konservatif</u></p> <p>Investor dalam kelompok ini mengutamakan keutuhan modal, namun sudah bersedia menerima fluktuasi nilai investasi untuk memperoleh hasil yang lebih tinggi. Investor dalam kelompok ini biasanya mengalokasikan sebagian besar dananya dalam Reksa Dana Pasar Uang dan selebihnya pada Reksa Dana Pendapatan Tetap.</p>	
41 Poin s/d 65 Poin	<p><u>Moderat</u></p> <p>Investor dalam kelompok ini mengharapkan hasil investasi yang lebih tinggi daripada dan memahami risiko yang terkandung dalam investasi. Investor dalam kelompok ini biasanya mengalokasikan sebagian besar dananya dalam Reksa Dana Pendapatan Tetap dan selebihnya pada Obligasi Korporat, Reksa Dana Campuran, Reksa Dana Saham dan/atau Saham <i>Blue Chip</i>.</p>	
66 Poin s/d 84 Poin	<p><u>Agresif</u></p> <p>Investor dalam kelompok ini mengutamakan pertumbuhan yang tinggi dalam jangka panjang dan siap menerima risiko yang tinggi. Investor dalam kelompok ini biasanya mengalokasikan sebagian besar dananya dalam Reksa Dana Saham atau saham itu sendiri.</p>	

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.

Pernyataan Nasabah Mengenai Kuesioner Profil Risiko

Saya/Kami menyatakan hal-hal sebagai berikut:

1. Semua data dan informasi yang Saya/Kami sampaikan pada Kuesioner Profil Risiko adalah lengkap, benar, terkini, dan utuh. PT. Victoria Sekuritas Indonesia (“VSI”) berhak melakukan pemeriksaan terhadap data dan informasi yang saya/kami berikan. Saya/Kami bertanggung jawab sepenuhnya atas keakuratan data dan informasi yang Saya/Kami sampaikan pada Kuesioner Profil Risiko. Saya/Kami memahami bahwa ketidaklengkap atau ketidakbenaran data dan informasi pada kuesioner ini dapat mengakibatkan panduan investasi menjadi tidak akurat.
2. Saya/Kami memahami dan menyetujui bahwa hasil penilaian dari Kuesioner Profil Risiko ini memberikan informasi dan saran dalam menentukan pilihan investasi sesuai dengan profil risiko saya/kami, namun tidak bersifat baku dan tidak harus diikuti. Saya/Kami tetap bertanggung jawab penuh atas keputusan investasi dan pemilihan produk, termasuk jika saya/kami melakukan investasi Reksa Dana dengan karakteristik risiko berbeda dari Profil Risiko saya/kami.
3. Saya/Kami menyatakan bahwa sebelum menentukan keputusan investasi, saya/kami memastikan telah mendapatkan informasi dan memahami fitur, keuntungan, dan risiko terkait produk investasi yang akan saya pilih. Saya/Kami mempertimbangkannya dengan kesesuaian profil risiko, kondisi keuangan, dan tujuan investasi saya/kami. Saya/Kami mengerti bahwa semua investasi memiliki risiko tertentu, termasuk risiko kehilangan seluruh modal investasi, tergantung pada jenis produk investasi, termasuk jika Saya/Kami melakukan investasi Reksa Dana yang memiliki karakteristik risiko berbeda dengan hasil Kuesioner Profil Risiko saya.
4. Saya/Kami dengan ini memahami bahwa produk investasi yang dipasarkan melalui VSI bukan merupakan produk VSI sehingga tidak dijamin oleh VSI, serta tidak termasuk dalam cakupan objek program penjaminan pemerintah atau Lembaga Penjamin Simpanan (LPS).
5. Saya/Kami mengakui dan memahami bahwa seluruh informasi terkait kinerja produk investasi yang dipasarkan oleh VSI dibuat berdasarkan informasi publik yang diolah secara hati-hati berdasarkan kinerja produk di masa lalu, oleh sebab itu Saya/Kami tidak dapat menggunakan informasi tersebut sebagai jaminan atas kinerja produk tersebut di masa yang akan datang dan tidak bergantung pada informasi tersebut untuk menentukan keputusan investasi Saya/Kami.
6. Saya/Kami telah membaca, memahami, dan menyetujui berlakunya Syarat dan Ketentuan Transaksi Reksa Dana, dan bahwa Kuesioner Profil Risiko ini merupakan bagian dari dan merupakan satu kesatuan yang tidak terpisahkan dengan Syarat dan Ketentuan tersebut.

.....

Nama & Tanda tangan Nasabah

Diisi oleh VSI

Skor Profil Risiko	Klasifikasi Profil Risiko	Rekomendasi Produk

Tenaga Pemasar