

KUESIONER PROFIL RISIKO DPLK BNI



Nama Peserta :
 No. Identitas (KTP/SIM/Paspor) :
 Tujuan Investasi :

No. Rekening :
 No. Telp. / Email :

Investasi merupakan sarana penting mencapai tujuan finansial Anda. Masa investasi, tujuan investasi, toleransi risiko yang dapat diterima, dana yang diinvestasikan serta pengetahuan investasi setiap pribadi berbeda, sehingga pola investasi atau portofolio investasi Anda sebagai pribadi menjadi istimewa. Menetapkan tujuan keuangan sebelum berinvestasi merupakan langkah penting dalam sebuah perencanaan keuangan. Menentukan investasi yang optimal guna mencapai tujuan memerlukan perencanaan yang tepat. Pada kesempatan ini DPLK BNI menyajikan kuesioner Profil Risiko yang dapat membantu mengidentifikasi portofolio dalam pilihan Paket Investasi Anda.

1 Berapa lama masa investasi yang akan Anda lakukan		
a	≤ 1 tahun	5
b	> 1 - 3 tahun	10
c	> 3 - 5 tahun	15
d	> 5 tahun	20
2 Apakah tujuan dari investasi Anda		
a	Keamanan dana investasi	5
b	Pendapatan dan keamanan dana investasi	10
c	Pendapatan dan pertumbuhan jangka panjang	15
d	Pertumbuhan	20
3 Berapa persen dari modal investasi yang sanggup Anda tanggung risikonya		
a	≤ 10 %	5
b	> 10 % - 20 %	10
c	> 20 % - 30 %	15
d	> 30 %	20

4 Berapa besar dana yang siap diinvestasikan dari pendapatan Anda		
a	≤ 10 %	5
b	> 10 % - 25 %	10
c	> 25 % - 50 %	15
d	> 50 %	20
5 Bagaimana tingkat pengetahuan Anda terhadap produk - produk pasar modal		
a	Kurang	5
b	Cukup	10
c	Baik	15
d	Sangat Baik	20

TOTAL SKOR		<input type="checkbox"/>
-------------------	--	--------------------------

Total Skor	Tipe	Penjelasan	Pilihan Paket Investasi
≥ 25 - 40	Konservatif	Anda telah memprioritaskan perlindungan pokok investasi, arus kas yang likuid dengan fluktuasi nilai investasi yang rendah	Simponi Likuid
> 40 - 60	Moderat	Prioritas Anda dalam berinvestasi lebih kepada pertumbuhan nilai investasi yang lebih tinggi dan bersedia menerima risiko fluktuasi nilai investasi	Simponi Likuid Plus / Simponi Likuid Syariah / Simponi Moderat
> 60 - 80	Agresif	Tujuan investasi Anda memperoleh pertumbuhan yang tinggi dalam jangka panjang dan siap menerima fluktuasi yang tinggi atas nilai investasi Anda	Simponi Berimbang / Simponi Berimbang Syariah
> 80	Sangat Agresif	Tujuan investasi Anda memperoleh pertumbuhan yang sangat tinggi dalam jangka panjang dan siap menerima fluktuasi signifikan atas nilai investasi Anda	Simponi Progresif

Portofolio sesuai dengan hasil kuesioner di atas dapat dialokasikan pada Paket Investasi DPLK BNI :

Tipe	Pilihan Paket Investasi	Komposisi Paket Investasi
Konservatif	Simponi Likuid	100% (Deposito dan/atau Pasar Uang)
Konservatif	Simponi Likuid Plus	75% (Deposito dan/atau Pasar Uang) dan 25% Obligasi
Konservatif	Simponi Likuid Syariah	100% (Deposito Syariah, Pasar Uang Syariah dan/atau Obligasi Syariah)
Moderat	Simponi Moderat	50% (Deposito dan/atau Pasar Uang) dan 50% Obligasi
Agresif	Simponi Berimbang	50% (Deposito dan/atau Pasar Uang) dan 50% (Reksa Dana dan/atau Saham)
Agresif	Simponi Berimbang Syariah	50% (Deposito Syariah, Pasar Uang Syariah dan/atau Obligasi Syariah) dan 50% Reksa Dana Syariah
Sangat Agresif	Simponi Progresif	50% Obligasi dan 50% (Reksa Dana dan/atau Saham)

Investasi berdasarkan Kuesioner

Profil Risiko peserta berdasarkan kuesioner adalah (Konservatif / Moderat / Agresif / Sangat Agresif)

Jika saya memutuskan untuk memilih paket investasi dengan mengacu maupun tidak mengacu pada hasil Kuesioner Profil Risiko peserta di atas, maka saya tetap menginginkan DPLK BNI untuk melaksanakan atau melayani pilihan paket investasi yang saya pilih dalam Aplikasi Pembukaan BNI Simponi dan Surat Pernyataan Memilih Paket Investasi.

Pernyataan Nasabah / Peserta

Dengan ini saya menyatakan :

- Hasil Kuesioner Profil Risiko di atas semata-mata digunakan untuk membantu DPLK BNI dalam mengetahui pilihan Paket Investasi saya.
- Mengerti dan memahami bahwa kuesioner ini bukan merupakan suatu saran dari DPLK BNI dan DPLK BNI tidak menjamin hasil investasi yang saya pilih baik berdasarkan hasil kuesioner ini maupun tidak. Saya juga mengerti dan mengetahui akan risiko investasi yang mungkin terjadi pada pilihan Paket Investasi, maka risiko tersebut menjadi tanggung jawab saya sepenuhnya.
- Setuju melakukan pengkinian data Kuesioner Profil Risiko secara regular atau dinyatakan perlu oleh DPLK BNI.
- Memahami dan menyetujui bahwa DPLK BNI tidak mempunyai kewajiban untuk melakukan penyesuaian Paket Investasi saya sesuai dengan hasil Kuesioner Profil Risiko di atas.
- Mengerti dan bersedia bertanggung jawab atas Paket Investasi serta kinerja Paket Investasi tersebut.
- Mengerti dan memahami bahwa apabila saya mencairkan dana dan merubah Paket Investasi tersebut, terdapat kemungkinan kerugian baik sebagian maupun seluruh jumlah dana yang telah saya investasikan yang perhitungannya berdasarkan harga pasar atau NAB (Nilai Aktiva Bersih) investasi.
- Mengerti, mengetahui dan bertanggung jawab sepenuhnya atas pilihan Paket Investasi yang saya tetapkan tanpa ada pengaruh dari DPLK BNI ataupun pegawainya.
- Bersedia dan menyetujui untuk bertanggung jawab atas segala kerugian dan kewajiban apapun sehubungan dengan pelaksanaan pilihan Paket Investasi yang saya pilih.

(Diisi oleh BNI)

Ditandatangani di

Tanggal

Tanda Tangan

Petugas Bank	Pejabat Bank
Tanda Tangan	Tanda Tangan
Nama : NPP :	Nama : NPP :

SURAT PERNYATAAN MEMILIH PAKET INVESTASI

Saya memahami Profil Risiko saya adalah (Konservatif / Moderat / Agresif / Sangat Agresif)

Pilihan Paket Investasi saya adalah Paket

Sehubungan dengan investasi saya pada produk BNI Simponi, dengan ini menyatakan bahwa saya :

1. Telah **memperoleh penjelasan dan memahami mengenai Paket Investasi** secara lengkap dari petugas bank PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. ("BNI").
2. Memahami bahwa investasi DPLK BNI **tidak termasuk program Penjamin** Pemerintah atau Lembaga Penjamin Simpanan sehingga tidak dijamin oleh Pemerintah dan DPLK BNI.
3. Memahami bahwa pilihan Paket Investasi mempunyai kemungkinan kehilangan sebagian atau seluruh nilai investasi (*capital loss*).
4. Menyetujui DPLK BNI untuk melakukan konfirmasi (*call back*) kepada saya atas pilihan Paket Investasi saya, sewaktu-waktu setelah transaksi dilakukan dan jika dipandang perlu oleh DPLK BNI.

Ditandatangani di

(Diisi oleh BNI)

Tanggal

Tanda Tangan

Petugas Bank	Pejabat Bank
Tanda Tangan	Tanda Tangan
Nama :	Nama :
NPP :	NPP :

Materai Rp. 6.000,-

Kantor Cabang :

Kode Cabang :

Nama :