



FORMULIR PROFIL RISIKO NASABAH PEMBELI REKSADANA

(Hanya diisi saat pertama kali bertransaksi Reksa Dana di Aldiracita Sekuritas Indonesia)

Nama Nasabah : (sesuai KTP)
Usia :

Penjelasan:

Formulir Profil Pemodal Reksa Dana ini merupakan alat bantu bagi Anda untuk mengarahkan portofolio yang sesuai dengan toleransi risiko yang Anda miliki. Berikan tanda silang (X) pada jawaban yang Anda anggap sesuai.

1. Tujuan Investasi

Manakah pernyataan yang paling tepat untuk menggambarkan tujuan Anda dalam berinvestasi?

Jawaban:

- Untuk memperoleh pendapatan berkala yang dapat memenuhi kebutuhan sehari-hari
- Untuk memperoleh pendapatan berkala, namun sekaligus dapat memperoleh pertumbuhan atas investasi
- Untuk memperoleh nilai investasi yang maksimum dalam jangka panjang

Jawaban:

- Saya tidak ingin menderita kerugian apapun dari investasi saya karena akan mengganggu pendapatan bulanan saya
- Saya dapat menerima sedikit fluktuasi investasi saya (termasuk kerugian tertentu) karena saya melakukan untuk jangka panjang
- Saya tidak keberatan dengan kemungkinan menderita kerugian karena saya telah menyediakan dana cadangan untuk kebutuhan rutin saya

TOTAL NILAI :

Keterangan: a=2, b=10, c=20

2. Jangka Waktu Investasi

Berapa lama jangka waktu investasi Anda dalam Reksa Dana?

Jawaban:

- Kurang dari 2 tahun
- Antara 2 sampai 5 tahun
- Lebih dari 5 tahun

Interpretasi Nilai:

A. Sangat Konservatif (nilai <32)

Investor kategori masih mementingkan keutuhan nilai pokok investasi dan sangat rentan terhadap fluktuasi hasil. Investasi yang sesuai untuk kategori ini adalah Reksa Dana Pasar Uang.

B. Konservatif (nilai antara 33 sampai 53)

Investor kategori ini masih tetap mementingkan keutuhan nilai pokok investasi, tetapi mulai bersedia menerima fluktuasi investasi dalam jangka pendek untuk mendapatkan hasil yang lebih baik dari deposito berjangka. Investor kategori ini sebaiknya berinvestasi pada Reksa Dana Pasar Uang sebagai instrumen utama dan sebagian pada Reksa Dana Pendapatan Tetap.

C. Moderat (nilai 54 sampai 74)

Investor kategori ini mulai mencoba-coba alternatif investasi yang berpotensi memberikan hasil yang lebih tinggi, meskipun mengandung risiko dan fluktuasi atas nilai investasinya. Investor dalam kategori ini sebaiknya berinvestasi pada Reksa Dana Pendapatan Tetap sebagai instrumen utama dan dikombinasi pada Reksa Dana Campuran (berimbang) atau Reksa Dana Saham.

D. Agresif (nilai >75)

Investor kategori ini mengutamakan pada hasil yang tinggi atas investasi mereka, dengan kesiapan menerima fluktuasi yang akan timbul. Kesiapan menerima risiko ini didukung oleh pola investasinya yang berorientasi jangka panjang. Investasi yang sesuai untuk kategori ini adalah Reksa Dana Saham.

3. Persentase Proporsi Investasi

Rencana nilai investasi di Reksa Dana dibandingkan total investasi yang dimiliki saat ini?

Jawaban:

- Kurang dari 20%
- 21% sampai 50%
- 51% sampai 100%

4. Porsi Kepemilikan Aset

Berapa perbandingan persentase kepemilikan aset berupa efek (saham, obligasi, dll) dan bukan efek yang Anda miliki?

Jawaban:

- 0% dan 100%
- 40% dan 60%
- 60% dan 40%

5. Pemahaman terhadap Reksa Dana

Pada saat ini, seberapa jauh pemahaman Anda terhadap produk Reksa Dana?

Jawaban:

- Saya mengetahui namun hanya terbatas bahwa Reksa Dana berbeda dengan deposito berjangka, dan di dalamnya mengandung risiko atas hasil investasi negative
- Saya cukup memahami mekanisme kerja Reksa Dana dengan baik dan mengetahui perbedaan dari masing-masing jenis Reksa Dana
- Saya sangat memahami mekanisme kerja Reksa Dana, jenis-jenis produk yang ada, serta memiliki pengalaman dalam berinvestasi

Pernyataan Nasabah

- Saya/Kami telah mengisi Formulir Profil Pemodal Reksa Dana dengan sebenar-benarnya dan telah memahami dengan baik hasil interpretasi atas pengisian formulir tersebut.
- Saya/Kami menyatakan bahwa produk Reksa Dana yang saya pilih sepenuhnya merupakan keputusan saya/Kami sendiri secara independen, termasuk apabila saya/Kami memilih jenis produk yang tidak sesuai dengan profil risiko saya/Kami.

6. Toleransi Risiko

Manakah diantara pernyataan di bawah ini yang menggambarkan tingkat kenyamanan Anda dalam menerima risiko investasi?

Jawaban:

- Saya tidak menyukai dan tidak siap menerima hasil investasi negative
- Saya biasa menerima risiko fluktuasi investasi dalam jangka pendek selama tetap terkendali dalam tren pertumbuhan yang positif
- Saya bersedia menerima risiko fluktuasi investasi yang tinggi, guna mendapatkan pertumbuhan nilai investasi yang besar

Tanggal Pengisian : _____

7. Kepentingan atas Pokok Investasi

Bagaimana pandangan Anda mengenai kemungkinan Anda kehilangan sebagian dari pokok investasi Anda?

(Nama & Tanda Tangan Pemodal)