

KUESIONER PROFIL RISIKO

- Baru, Tanggal _____
- Pengkinian Tanggal _____

Tujuan Investasi:

Investasi merupakan sarana penting mencapai tujuan finansial Anda. Usia, pengalaman, jangka waktu, dana yang diinvestasikan serta toleransi risiko yang dapat diterima oleh 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 PT. BNI Asset Management menyajikan Kuesioner Profil Risiko yang dapat membantu mengidentifikasi portofolio investasi Anda.

1. Berapa usia Anda?			Skor	
a.	< 35		20	
b.	36-49		15	
c.	> 50		5	
2. Berapa lama rencana investasi Anda?			Skor	
a.	< 1 tahun		5	
b.	1 – 3 tahun		10	
c.	3 – 5 tahun		15	
d.	> 5 tahun		20	
3. Sudah berapa lama Anda berinvestasi di produk-produk pasar modal?			Skor	
a.	< 1 tahun		5	
b.	1 – 3 tahun		10	
c.	3 – 5 tahun		15	
d.	> 5 tahun		20	
4. Saya bersedia menggunakan % dari pendapatan saya untuk investasi			Skor	
a.	< 10%		5	
b.	10 – 25 %		10	
c.	26 – 50%		15	
d.	> 50%		20	
5. Berapa besar saya dapat menerima kerugian investasi			Skor	
a.	0%		5	
b.	< 25%		10	
c.	26 – 50%		15	
d.	> 50%		20	
TOTAL SKOR				

Konservatif (Total Skor 25 – 35)

Anda lebih memprioritaskan perlindungan pokok investasi, arus kas yang likuid dengan fluktuasi nilai investasi yang rendah

Moderat (Total Skor 36 – 55)

Prioritas Anda dalam investasi lebih kepada pertumbuhan nilai investasi yang relatif tinggi dan bersedia menerima risiko fluktuasi nilai investasi

Agresif (Total Skor 56 – 100)

Tujuan investasi Anda memperoleh pertumbuhan yang sangat tinggi dalam jangka panjang dan siap menerima fluktuasi yang tinggi atas nilai investasi Anda

Pernyataan Investor

Dengan ini saya menyatakan:

1. Hasil Kuesioner Profil Risiko ini semata-mata digunakan untuk membantu dalam mengetahui model portofolio saya.
2. Mengerti dan memahami bahwa kuesioner ini bukan merupakan suatu saran dari BNI Asset Management/ BNI Securities dan BNI Asset Management/ BNI Securities tidak menjamin hasil investasi yang saya pilih baik berdasarkan maupun tidak berdasarkan hasil kuesioner ini. Saya juga mengerti dan mengetahui akan risiko investasi yang mungkin terjadi pada pembelian Reksa Dana melalui BNI Securities, maka risiko tersebut menjadi tanggung jawab saya sepenuhnya.
3. Setuju melakukan pengkinian data Profil Risiko secara regular atau dinyatakan perlu oleh BNI Securities.
4. BNI Securities tidak mempunyai kewajiban untuk melakukan penyesuaian portofolio saya sesuai dengan hasil Kuesioner Profil Risiko ini.
5. Mengerti dan memahami bahwa BNI Securities tidak menjamin dan/atau tidak bertanggung jawab atas Reksa Dana serta kinerja Reksa dana tersebut.
6. Mengerti dan memahami bahwa Reksa Dana bukan merupakan produk BNI Securities sehingga BNI Securities tidak bertanggung jawab atas semua informasi dan brosur-brosur yang dikeluarkan oleh BNI Asset Management yang dipergunakan untuk keperluan pemasaran Reksa Dana, termasuk atas perubahannya dari waktu ke waktu yang telah disetujui oleh BNI Asset Management.
7. Mengerti dan memahami bahwa apabila saya mencairkan/menjual kembali Reksa Dana saya tersebut, terdapat kemungkinan kerugian baik sebagian maupun seluruh jumlah dana yang telah saya investasikan yang perhitungannya berdasarkan harga Nilai Aktiva Bersih pada tanggal pencairan/penjualan kembali.
8. Mengerti, mengetahui dan bertanggung jawab sepenuhnya atas setiap keputusan investasi yang saya tetapkan tanpa ada pengaruh dari BNI Securities ataupun pegawainya.

Ditandatangani di

Tanggal

Tanda Tangan & Nama Jelas