

FORMULIR PEMBUKAAN REKENING/
ACCOUNT OPENING FORM
REKENING PEORANGAN/
INDIVIDUAL ACCOUNT

PNMIM/F-7.06/21/R2

SID/ <i>SID</i>	:	_____
Kode Nasabah/ <i>Client Code</i>	:	_____
Nomor CIF/ <i>CIF Number</i>	:	_____
Nama Nasabah/ <i>Customer Name</i>	:	_____
Nama & Kode Sales/ <i>Sales Name & Code</i>	:	_____
Agen Penjual/ <i>Selling Agent</i>	:	_____
Kantor Pemasaran/ <i>Sales Office</i>	:	_____

Mohon isi formulir di bawah ini dengan huruf cetak

**)Wajib diisi*

Please fill in this form using capital letters

**)is Mandatory*

I. INFORMASI NASABAH/ CUSTOMER INFORMATION

1. Nama lengkap sesuai Kartu Identitas/ *)

Name as stated ID Card :

a. Nama Depan/ First Name

b. Nama Tengah/ Middle Name

c. Nama Belakang/ Last Name

2. Kewarganegaraan/ Nationality *)

 Indonesia/ Indonesian
 Asing/ Foreigner, _____

3. Kartu Identitas/ ID Card *)

a. Jenis kartu identitas/ Identity card type

 KTP/ National ID Card
 Paspor/ Passport

b. No kartu identitas/ Identity card number

c. Berlaku sampai dengan/ Valid thru

 - - (dd-mm-yyyy)

**)Bagi WNI kartu identitas utama yang digunakan adalah KTP, sedangkan bagi WNA yang digunakan adalah Paspor.

For Indonesian citizen, mainly identity card used is National ID Card, while for foreigners is a valid Pasport.

4. No NPWP/ NPWP No. *)

Tanggal registrasi/ Registration date

 - - (dd-mm-yyyy)

5. Negara Kelahiran/ Country of birth *)

Tempat lahir/ Place of birth

Tanggal lahir/ Date of birth

 - - (dd-mm-yyyy)

6. Jenis Kelamin/ Sex *)

 Pria/ Male
 Wanita/ Female

7. Pendidikan terakhir/ Latest education *)

 SD/ Primary school
 SMP/ Junior High School
 SMA/ SMK/ Senior High School
 D3/ Diploma
 S1/ Undergraduate
 S2/ Post Graduate
 S3/ Doctoral Program
 Lainnya/ Others _____

8. Nama Ibu Kandung sebelum menikah/ *)

Mother's maiden name

9. Agama/ Religion *)

 Islam/ Islam
 Protestan/ Protestant
 Katolik/ Catholic
 Hindu/ Hinduism
 Budha/ Buddhism
 Kong Hu Cu/ Confucianism
 Lainnya/ Others _____

10. Pekerjaan/ Occupation *)

 Pelajar atau mahasiswa/ Student/ Graduate Student/ Post Graduate
 Ibu Rumah tangga/ Housewife
 Wiraswasta/ Entrepreneur
 PNS & Pegawai BUMN/ Civil servant
 TNI atau POLRI/ Indonesia National Armed Forces/ Indonesian National Police
 Pensiun/ Retirement
 Dosen atau Pengajar atau Guru/ Lecturer/Teacher
 Pegawai Swasta/ Private Employee
 Lainnya/ Others _____

a. Bidang usaha/ Nature of business

b. Nama Perusahaan/ Company

c. Jabatan/ Title

d. Alamat Perusahaan/ Office address

e. Nomor telepon/ Office phone number

 -

f. Nomor faksimil/ Facsimile office

 -

11. Penghasilan (IDR)/ Income Level (IDR) *)

 < 10 juta/ tahun/ < 10 million/ year
 > 100-500 juta/ tahun/ > 100-500 million/ year
 > 10-50 juta/ tahun/ > 10-50 million/ year
 > 500-1 miliar/ tahun/ > 500-1 billion/ year
 > 50-100 juta/ tahun/ > 50-100 million/ year
 > 1 billion/ tahun/ > 1 billion/ year

Paraf/ Initial :
Investor Relation

12. Status perkawinan/ *Marital status* *)

Lajang/ *Single* Menikah/ *Married* Bercerai/ *Divorced*

13. Nama pasangan/ *Spouse's Name* *)

14. Nama ahli waris/ *Heirs name*

1 _____ Hubungan/ *Relationship* _____

2 _____ Hubungan/ *Relationship* _____

15. Nomor telepon ahli waris/ *Heirs phone number*

1 _____

2 _____

16. Tujuan investasi/ *Investment objectives* *)

Mendapatkan kenaikan harga/ *Gain from price margin* Spekulasi/ *Speculation*

Mendapatkan penghasilan/ *Obtain the revenue or income* Lainnya/ *Others*

Investasi/ *Investment*

17. Sumber dana investasi/ *Source of fund for investment* *)

Penghasilan/ *Revenue* Keuntungan bisnis/ *Business profit*

Bunga simpanan/ *Saving Interest* Warisan/ *Legacy*

Dari Orang tua atau Anak/ *Fund from Parents or Children* Hibah/ *Grant*

Dari Suami atau Istri/ *Fund from Husband or Wife* Undian/ *Drawing*

Hasil investasi/ *Investment gain* Lainnya/ *Others* _____

18. Jangka waktu investasi/ *Time horizon of investment*

< 1 Tahun/ *< 1 Year* 1 - 3 Tahun/ *1 - 3 Years*

> 3 - 5 Tahun/ *> 3 - 5 Years* > 5 Tahun/ *> 5 Years*

19. Alamat sesuai kartu identitas/ *)

Address as stated in ID Card

RT _____ RW _____ Kelurahan/ *Subdistric* _____

Kecamatan/ *Distric* _____ Kota/ *City* _____

Provinsi/ *Province* _____ Kode Pos/ *Postal code* _____

Negara/ *Country* _____ Kode Kota/ *City Code* _____

20. Alamat korespondensi/ *)

Correspondence address

RT _____ RW _____ Kelurahan/ *Subdistric* _____

Kecamatan/ *Distric* _____ Kota/ *City* _____

Provinsi/ *Province* _____ Kode Pos/ *Postal code* _____

Negara/ *Country* _____ Kode Kota/ *City Code* _____

21. Alamat Domisili/ *)

Domicile address

RT _____ RW _____ Kelurahan/ *Subdistric* _____

Kecamatan/ *Distric* _____ Kota/ *City* _____

Provinsi/ *Province* _____ Kode Pos/ *Postal code* _____

Negara/ *Country* _____ Kode Kota/ *City Code* _____

22. Nomor telepon rumah/ *Home phone number*

_____ - _____

23. Nomor telepon genggam/ *Mobile phone number* *)

24. Nomor faksimili/ *Facsimile number*

_____ - _____

25. Alamat e-mail/ *E-mail address*

26. Tipe Laporan :/ *)

Statement Type:

Salinan Fisik/ *Hard Copy* Laporan Elektronik/ *E-Statemet*

27. Pihak keluarga tidak serumah yang dapat dihubungi dalam kondisi darurat./

The family was not the same home can be contacted in an emergency situation.

a. Nama lengkap/ *Full name*

b. Hubungan/ *Relationship*

c. Alamat/ *Address*

d. No. telepon/ *Phone number*

_____ - _____

Paraf/ Initial :
Investor Relation

II. KETERANGAN PEMILIK MANFAAT/ BENEFICIAL OWNER INFORMATION

1. Kepemilikan Aset/ Asset Owner *)

Diri Sendiri/ My self

Milik pihak lain*/ Representing Other Party

**Jika Milik Pihak Lain, mohon mengisi formulir informasi Pemilik Manfaat/
If Representing Other Party, please complete Beneficial Owner information form

III. INFORMATION BANK/ BANK INFORMATION *)

1. Kode BIC/ BIC Code

Kode Anggota BI/ BI Member Code

Nama Bank/ Bank Name *)

Negara Bank/ Bank Country *)

Cabang/ Branch

Mata uang rekening/ Account currency *)

IDR

EURO

USD

Lainnya/ Others

Nomor rekening/ Account No. *)

Nama pemilik rekening/ Account holder name *)

2. Kode BIC/ BIC Code

Kode Anggota BI/ BI Member Code

Nama Bank/ Bank Name *)

Negara Bank/ Bank Country *)

Cabang/ Branch

Mata uang rekening/ Account currency *)

IDR

EURO

USD

Lainnya/ Others

Nomor rekening/ Account No. *)

Nama pemilik rekening/ Account holder name *)

**Hasil penjualan kembali unit penyertaan hanya dapat dikreditkan ke rekening Nasabah./ Redemption proceeds can only be credited to the Customer account.

IV. KETERANGAN TAMBAHAN/ ADDITIONAL INFORMATION

Apakah Anda atau keluarga dekat Anda sedang atau pernah memegang jabatan di pemerintahan ?

Ya/ Yes

Tidak/ No

Do you or any member of your close family currently holds or have/ has held a position in government ?

Jika Ya, mohon diisi pertanyaan berikut ini/ If Yes, please complete the following :

1. Nama/ Name

2. Nama instansi/ Institution name

3. Jabatan/ Position title

4. Masa jabatan/ Term of service

5. Hubungan keluarga/ Family relation

**Keluarga dekat : Keluarga yang terikat melalui hubungan darah, adopsi dan atau perkawinan, seperti suami istri, orang tua-anak, dan antar-saudara./
Close Family: Family bound through cognation, adoption and or marriage, as husband and wife, of parents and children, and siblings.

V. FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT (FATCA)

Pertanyaan/ Questions :

Bagian A/ Section A

1. Apakah Anda merupakan warga negara Amerika Serikat atau warga negara dari daerah teritori Amerika Serikat/
Are you a United States (U.S) Citizen or a Citizen of a U.S. Territory?

Ya/ Yes

Tidak/ No

2. Apakah Anda merupakan pemilik Kartu Permanent Resident Amerika Serikat, termasuk pemilik visa kerja yang masih berlaku?/ Do you hold a U.S. Permanent Resident Card (Green Card), including a current work permit?

Ya/ Yes

Tidak/ No

Jika salah satu jawaban diatas adalah "Ya", silahkan melengkapi Formulir W-9/
Please complete the W-9 Form, if any answer of above question is "Yes".

Paraf/ Initial :
Investor Relation

Bagian B/ Section B

1. Apakah Anda dilahirkan di Amerika Serikat?/ Are you born in U.S. ? Ya/ Yes Tidak/ No
2. Apakah Anda memiliki alamat dan/atau alamat korespondensi dan/ atau P.O.Box di Amerika Serikat?
Do you have a U.S. residence and/ or U.S. correspondence and/ or U.S. P.O.Box? Ya/ Yes Tidak/ No
3. Apakah Anda memberikan Surat Kuasa atau kewenangan tanda tangan yang masih berlaku kepada seseorang yang memiliki alamat di Amerika Serikat?/ Do you grant any effective Power of Attorney (POA) or signatory authority to a person with a U.S. address? Ya/ Yes Tidak/ No
4. Apakah Anda memberikan instruksi otomatis untuk melakukan transfer dana ke rekening yang dikelola di Amerika Serikat?/ Do you give standing instructions to transfer funds to U.S. accounts? Ya/ Yes Tidak/ No
5. Apakah Anda memiliki alamat "in-care of" atau "hold mail" sebagai satu-satunya alamat?
Do you have an "in-care of" address or a "hold mail" address as the sole address? Ya/ Yes Tidak/ No
6. Apakah Anda memiliki nomor telepon di Amerika Serikat?/ Do you have US phone number? Ya/ Yes Tidak/ No

Jika salah satu jawaban diatas adalah "Ya", silahkan melengkapi Formulir W-8BEN/
Please complete the W-8EN Form, if any answer of above question is "Yes".

FATCA (STATUS):

- U.S. Person Non-U.S. Person
- Recalcitrant Account Holder with U.S. Indicia Recalcitrant Account Holder without U.S. Indicia
- Dormant Account

TIN/ Foreign TIN Issuance Country:
TIN/ Foreign TIN:

VI. PENILAIAN KATEGORI RISIKO NASABAH/ CUSTOMER RISK ASSESSMENT (diisi oleh/ Filled by PT PNM Investment Management)

1. Apakah Nasabah merupakan Politically Exposed Person?/ Is the Customer included as Politically Exposed Person? Ya/ Yes Tidak/ No
2. Apakah Nasabah merupakan Nasabah yang berisiko tinggi?/ Is the Customer considered as High Risk Customer? Ya/ Yes Tidak/ No
3. Apakah Nasabah memiliki pekerjaan atau bisnis yang rentan dengan tindak pidana pencucian uang?/ Does the person have occupation or business which is prone to anti money laundering activities? Ya/ Yes Tidak/ No
4. Apakah Nasabah memiliki alamat tetap atau warga negara yang masuk ke daftar negara yang berisiko tinggi?/ Does the Customer have permanent address or nationality of country enlisted in the high risk countries? Ya/ Yes Tidak/ No

Kategori Risiko Nasabah berdasarkan evaluasi diatas* Rendah/ Low Menengah/ Moderate Tinggi/ High

Risk of Customer category based on above evaluation*

- *) * Jika seluruhnya jawaban "Tidak": Risiko Rendah. Nasabah dalam kategori Risiko Rendah diterima sebagai nasabah PT PNM Investment Management./ If all answers are "No": Low Risk. Customer in this category can be accepted as customer of PT PNM Investment Management.
- * Jika 1 - 2 jawaban "Ya": Risiko Menengah. Nasabah dalam kategori Risiko Menengah dapat diterima sebagai nasabah PT PNM Investment Management./ If 1-2 of the answers are "Yes": Medium Risk. Customer under this category can be accepted as customer of PT PNM Investment Management.
- * Jika 3 - 4 jawaban "Ya": Risiko Tinggi. Nasabah yang masuk kategori Risiko Tinggi dapat dipertimbangkan untuk diterima sebagai nasabah berdasarkan persetujuan Direksi./ If 3 - 5 of the answers are "Yes": High risk. Customer can be considered as customer of PT PNM Investment Management based on approval of Director.

Diajukan oleh/ Submitted by :	Diverifikasi oleh/ Verified by:
Sales	Investor Relation
Nama/ Name :	Nama/ Name :
Tanggal/ Date :	Tanggal/ Date :

Paraf/ Initial :
Investor Relation

VII. PERNYATAAN NASABAH/ CUSTOMER DECLARATION

Dengan menandatangani Formulir Pembukaan Rekening ini, Saya/Kami sebagai Nasabah menyatakan bahwa hal-hal sebagai berikut:

Seluruh informasi/keterangan yang tercantum dalam formulir ini lengkap, benar, dan sah, termasuk kesesuaian Nasabah dengan profil risiko yang telah dilakukan yang menjadi dasar investasi Nasabah pada produk investasi yang dipilih.

Wajib menyampaikan segala perubahan informasi yang disampaikan dalam formulir ini di kemudian hari untuk pengkinian data selama masih terikat sebagai nasabah PT PNM Investment Management.

Saya bertanggung jawab penuh atas segala akibat yang timbul atas pencantuman data tersebut.

Telah membaca, mengerti dan setuju untuk terikat dan tunduk pada ketentuan-ketentuan yang berlaku dan terkait dengan investasi dalam produk-produk PT PNM Investment Management, sebagaimana tertuang dalam prospektus, KIK dan informasi pemasaran lain termasuk memahami batas waktu penjualan dan pembelian produk sesuai peraturan yang berlaku.

Telah mengerti dan memahami segala risiko untuk berinvestasi sebagaimana yang tercantum dalam Prospektus serta mengerti dan memahami tugas dan kewajiban Manajer Investasi, Bank Kustodian dan Agen Penjual (jika ada) dalam transaksi ini.

Dalam hal investasi dilakukan pada produk yang tidak sesuai dengan profil risiko, hal tersebut berdasarkan keputusan Nasabah dan Nasabah bersedia menanggung risiko atas pilihan investasinya.

Menjamin tidak melakukan transaksi untuk maksud mengelabui, mengaburkan, atau menghindari pelaporan kepada Pusat Pelaporan Analisa Transaksi Keuangan berdasarkan ketentuan yang berlaku.

Memberikan hak kepada PT PNM Investment Management untuk membekukan dan menutup rekening nasabah jika kondisi-kondisi tersebut diharuskan oleh peraturan.

Aplikasi Pembukaan Rekening ini baru akan diproses setelah formulir ini diisi secara lengkap berikut dengan dokumen pendukung sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku oleh Manajer Investasi dan/atau Agen Penjual yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada).

PT PNM Investment Management berhak untuk menolak aplikasi pembukaan rekening tanpa adanya keharusan untuk memberi alasan.

Pembayaran Pembelian produk tidak dalam bentuk tunai atau cek melainkan melalui bank, baik setor maupun transfer.

Dana yang digunakan untuk berinvestasi berasal dari aktivitas yang diperkenankan oleh peraturan perundang-undangan, dan tujuan berinvestasi juga dimaksudkan untuk tujuan yang tidak bertentangan dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Mengerti bahwa Manajer Investasi tidak menanggung bunga bank selama dana diterima di rekening produk yang dikelola serta menyetujui bahwa penerbitan unit penyertaan dilakukan melalui penyampaian konfirmasi yang diterbitkan oleh Bank Kustodian.

Dengan mengacu pada peraturan perundang-undangan yang berlaku di Indonesia, dengan ini saya memberikan persetujuan kepada PT PNM Investment Management untuk memberikan informasi mengenai atau sehubungan dengan saya kepada regulator atau otoritas pajak di dalam maupun di luar negeri jika diperlukan guna memenuhi kewajiban perpajakan saya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Apabila disyaratkan oleh regulator atau otoritas pajak di dalam maupun di luar negeri, saya memahami dan menyetujui bahwa PT PNM Investment Management mungkin memerlukan dokumen dan/atau formulir tambahan, yang akan saya tandatangi, apabila saya termasuk dalam pihak yang diatur oleh peraturan perundang-undangan tersebut.

By signing this Opening Account Form, I/we as Customers state the following:

All information/ description written in this form is complete, right and valid including appropriateness with client's profile, and becomes a basis of investor participation in the chosen of investment product.

Customers must inform and submit any changes of information written in this Form in the future for data renewal as long as investors are tied as clients of PT PNM Investment Management.

I am fully responsible for all consequences arising from misstatement of information.

Have read, comprehend and agree to bound and comply to the prevailing and related requirements in investment of PT PNM Investment's product as stated in the prospectus, KIK and other marketing material including understanding in the cut off time for subscription and redemption as stipulated by prevailing regulation.

Have understood and comprehend all risks in investing as stated in the Prospectus as well as duties and responsibilities of Investment Manager, Custodian Bank and Selling Agent (if any) in this transaction.

In the event of investment chosen inappropriate with client's profile, such investment is based on client's decision & client's agree to be responsible of his/her/it investment choice.

Customers guarantee that no transaction is intended for deceiving, obscuring or avoiding report to Indonesia Financial Transaction Reports and Analysis Center based on the prevailing regulation.

Give authority to PT PNM Investment Management to freeze and to close the account of investors in the event the conditions are strictly required by the regulation.

Account opening application will be processed only after complete Subscription Form and along with its supporting documents according to prevailing regulations have been received by Investment Manager or Selling Agent (if any).

PT PNM Investment Management has the right to reject this application without any obligation to provide a reason.

Payment for product Subscription cannot be received in cash or cheque, payment must be transferred or deposited through bank.

Fund used to invest comes from activities allowed by law/regulations and purpose to invest is also not for conflict with the prevailing law/regulation.

Understand that Investment manager is not bearing interest start from fund is received in the Mutual Fund's account and agree that issuance of unit participation would be based on confirmation issued by Custodian Bank.

Subject to the applicable Indonesian laws, I hereby consent for PT PNM Investment Management to share my information with domestic or overseas regulators or tax authorities where necessary to establish my tax liability in any/or the relevant jurisdiction. Where required by domestic or overseas regulators or tax authorities, I understand and agree that PT PNM Investment Management may be required to obtain additional documents and/or forms, which I will sign, if I am subject to the relevant jurisdiction's requirements.

Tanggal/ Date - - (dd-mm-yyyy)

Nama & Tandatangan Nasabah
Customer Name & Signature

Paraf/ Initial :
Investor Relation

VIII. KUESIONER PROFIL RISIKO/ RISK PROFILE QUESTIONNAIRE

Mohon jawab pertanyaan di bawah ini dengan melingkari jawaban a, b, c, atau d

- Berapa lama Anda bermaksud berinvestasi dalam produk reksa dana kami ?
 - < 1 tahun
 - 1 - 3 tahun
 - > 3 - 5 tahun
 - > 5 tahun
- Bagaimana pengalaman investasi Anda?
 - Terbatas:** Saya/ Kami memiliki sangat sedikit pengalaman investasi disamping rekening tabungan bank dan deposito berjangka.
 - Sedang:** Saya/ Kami memiliki beberapa pengalaman berinvestasi dalam reksa dana dan/atau saham atau obligasi dan menginginkan pengarah lebih lanjut.
 - Luas:** Saya/ Kami merupakan investor aktif dan berpengalaman dan lebih suka mengambil keputusan investasi sendiri.
- Investasi Saya/ Kami sebagai perbandingan dari jumlah aktiva/ harta kekayaan (tidak termasuk rumah tempat tinggal namun termasuk investasi di properti lainnya, saham, obligasi, dsb) kira-kira adalah sebesar:
 - Kurang dari 50%
 - 51% - 75%
 - Lebih dari 75%
- Tujuan investasi Saya/ Kami adalah:
 - Mendapatkan kenaikan harga
 - Mendapatkan Penghasilan/ Pendapatan
 - Investasi
 - Spekulasi
- Pernyataan manakah yang paling tepat menggambarkan tingkat kenyamanan Anda dengan fluktuasi nilai investasi Anda?
 - Bebas Risiko**
Saya/ Kami tidak ingin mengambil risiko terhadap investasi awal Saya/ Kami. Saya/ Kami puas dengan laba kira-kira sebesar yang diberikan deposito berjangka.
 - Konservatif**
Saya/ Kami ingin mempertahankan investasi Saya/ Kami, namun Saya/ Kami bersedia menerima fluktuasi kecil dalam jangka waktu kurang dari 1 tahun, agar Saya/ Kami dapat memperoleh hasil investasi yang sedikit lebih tinggi dari deposito berjangka.
 - Moderate**
Saya/ Kami lebih suka pendekatan yang seimbang dan ingin berinvestasi dalam instrumen dengan karakteristik pertumbuhan dan pendapatan. Saya/ Kami dapat menerima fluktuasi negatif untuk jangka waktu 1-2 tahun agar memperoleh hasil investasi yang jauh lebih tinggi dari deposito berjangka.
 - Risk Taker**
Saya/ Kami ingin investasi Saya bertumbuh dan memperoleh laba setinggi mungkin. Saya/ Kami dapat menerima fluktuasi negatif untuk jangka waktu 2 tahun/ atau lebih, termasuk kemungkinan kehilangan investasi awal Saya/ Kami.

Keterangan Skor: a=1, b=2, c=3, d=4

Rendah:

0-7 Anda Nasabah tipe Konservatif, tidak suka mengambil risiko dan selalu ingin melindungi nilai pokok investasi anda.

Menengah:

8-12 Anda Nasabah tipe Moderate, berani mengambil risiko namun lebih menyukai investasi yang berimbang dan dapat memberikan hasil secara regular.

Tinggi:

13-17 Anda Nasabah tipe Risk Taker, berani dan suka mengambil risiko tinggi untuk mendapatkan hasil yang lebih tinggi.

TIPE INVESTOR :

Please answer the questionnaire below by choosing the most suitable answer a, b, c, atau d

- How long do you intend to invest in our mutual funds products?
 - < 1 tahun
 - 1 - 3 tahun
 - > 3 - 5 tahun
 - > 5 tahun
- How does the following best describe your investment experience?
 - Limited:** I/We have very few experiences in investing apart from bank saving account and time deposit
 - Medium:** I/We have some experiences investing in mutual fund and/or stock ir bond, but would welcome any further guidance in this regards.
 - Extensive:** I/ We have extensive experiences as an active investor and prefer to make our own investment decision.
- My/ Our investment as percentage of total assets (excluding property used as my/ our residence but including other property investments, shares, bonds, etc.) amounts approximately:
 - Less than 50%
 - 51% - 75%
 - More than 75%
- My / Our investment objectives are:
 - Earn Capital Gain
 - Earn Revenue/ Income
 - Investment
 - Speculation
- Which following statements best describes the level of your comfort with regard to fluctuation of your investment value?
 - Risk Free**
I/ We do not wish to assume any risk on My/ Our initial investment. I/ We feel uncomfortable with short term fluctuation. I/ We are happy with the gain about similar to that is obtained from time deposit.
 - Conservative**
I/ We want to preserve My/ Our investment, however I/ We are prepared to accept small negative fluctuation within less than 1 year horizon so as to obtain gains a little higher than time deposit.
 - Moderate**
I/ We prefer a balanced approach and wish to invest in instrument with growth and income characteristic. I/ We can accept negative fluctuation for a period of 1-2 years in order to secure gains much higher than time deposit.
 - Risk Taker**
I/ We wish to have investment that grows and generates highest possible return. I/ We can accept negative fluctuation for a period of 2 years or more including the possibility of losing My/ Our initial investment.

Score: a=1, b=2, c=3, d=4

Low:

0-7 Conservative, uncomfortable with risk, and always want to protect his/ her principal investment.

Medium:

8-12 Moderate, eager to take a risk, but mostly likely invest in instrument that can give regular return growth.

High:

13-17 Risk Taker, comfortable with risk to chase highest possible return on higher investment.

INVESTOR TYPE :

Tanggal/ Date | | | | - | | | | - | | | | | (dd-mm-yyyy)

Nama & Tandatangan Nasabah
Customer Name & Signature

Paraf/ Initial :
Investor Relation

