

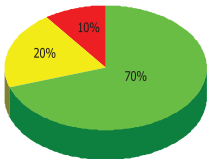
KUESIONER PROFIL RISIKO



☒ Baru, Tanggal
☐ Pengkinian Tanggal

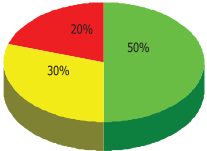
Tujuan Investasi :
Investasi merupakan sarana penting mencapai tujuan finansial Anda. Masa investasi, tujuan investasi, toleransi risiko yang dapat diterima, dana yang diinvestasikan serta pengetahuan investasi setiap pribadi berbeda, sehingga pola investasi atau portofolio Produk Investasi (Reksa Dana/Obligasi) atau produk Bancassurance (unit link) 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. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk, (selanjutnya disebut BNI), menyajikan kuesioner Profil Risiko yang dapat membantu mengidentifikasi portofolio investasi Anda.

| 1 Berapa lama masa investasi yang akan Anda lakukan ? | | | Skor | |
|--|----|---|------|----------------------|
| | a. | ≤ 1 tahun | 5 | <input type="text"/> |
| | 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 | <input type="text"/> |
| | 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 risiko kerugiannya ? | | | | |
| | a. | ≤ 10% | 5 | <input type="text"/> |
| | b. | > 10 - 20% | 10 | |
| | c | > 20 - 30% | 15 | |
| | d. | > 30 % | 20 | |
| 4 Berapa persen dana yang siap diinvestasikan dari pendapatan anda? | | | | |
| | a. | ≤ 10% | 5 | <input type="text"/> |
| | b. | > 10 - 25% | 10 | |
| | c. | > 25 - 50% | 15 | |
| | d | > 50 % | 20 | |
| 5 Bagaimana tingkat pengetahuan Anda terhadap produk-produk pasar modal ? | | | | |
| | a. | Kurang | 5 | <input type="text"/> |
| | b. | Cukup | 10 | |
| | c. | Baik | 15 | |
| | d | Sangat Baik | 20 | |
| TOTAL SKOR | | | | <input type="text"/> |



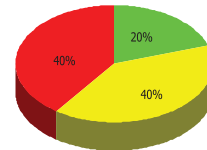
Total Skor Profil Risiko : 25 - 40 Konservatif

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



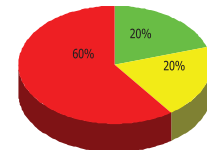
Total Skor Profil Risiko : > 40 - 60 Moderat

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



Total Skor Profil Risiko : > 60 - 80 Agresif

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



Total Skor Profil Risiko : > 80 - 100 Sangat Agresif

Sangat Agresif
Tujuan investasi anda adalah memperoleh pertumbuhan yang sangat tinggi dalam jangka panjang dan siap menerima fluktuasi signifikan atas nilai investasi Anda

Portofolio sesuai dengan hasil Kuesioner Profil Risiko di atas dapat dialokasikan pada produk-produk dengan Kategori Produk Tunai, Pendapatan dan Berkembang sbb.:

| Kategori Produk | | |
|--|---|--|
| <div>Tunai</div> <div><div>- Tabungan</div><div>- Reksa Dana Pasar Uang</div><div>- Deposit On Call</div><div>- Deposito</div></div> | <div>Pendapatan</div> <div><div>- Obligasi Pemerintah</div><div>- Obligasi Korporasi</div><div>- Reksa Dana Pendapatan Tetap</div><div>- Reksa Dana Terproteksi</div></div> | <div>Berkembang</div> <div><div>- Reksa Dana Campuran</div><div>- Reksa Dana Saham</div><div>- Forex</div></div> |

Pernyataan Nasabah / Investor

Sehubungan dengan kuesioner yang telah saya isi di atas, dengan ini saya menyatakan bahwa :

1. Saya mengetahui profil risiko investasi saya berdasarkan hasil kuesioner ini adalah :
Konservatif/Moderat/Agresif/Sangat Agresif (agar dipilih salah satu).
2. Saya mengerti dan memahami bahwa hasil kuesioner bukan merupakan saran investasi dari BNI.
3. Saya menyadari dan bertanggung jawab penuh atas setiap keputusan investasi yang saya pilih, baik mengacu pada hasil kuesioner maupun tidak, sehingga BNI tidak menjamin hasil investasi yang saya pilih tersebut.
4. Jika saya memutuskan berinvestasi, baik mengacu pada hasil kuesioner maupun tidak, saya tetap menginginkan BNI untuk melaksanakan atau melayani keinginan investasi saya.
5. BNI dapat melakukan penyesuaian portofolio Produk Investasi saya sesuai dengan hasil kuesioner berdasarkan instruksi dalam Formulir BNI.
6. Saya menyetujui Bank dapat melakukan pengkinian data kuesioner profil risiko sesuai data kuesioner profil risiko yang saya sampaikan.
7. Saya mengetahui dan memahami bahwa BNI bertindak sebagai agen penjual dari produk Reksa Dana dan Obligasi atau sebagai pemberi referensi untuk produk Bancassurance.
8. Saya mengetahui dan memahami bahwa Produk Investasi (Reksa Dana / Obligasi) atau produk Bancassurance (unit link) bukan merupakan produk BNI serta BNI tidak bertanggung jawab atas segala tuntutan dan risiko atas pengelolaan portofolio Produk Investasi.
9. Saya mengetahui dan memahami bahwa Produk Investasi (Reksa Dana / Obligasi) atau produk Bancassurance (unit link) bukan merupakan bagian dari simpanan pihak ketiga pada BNI dan tidak termasuk dalam cakupan objek Program Penjaminan Pemerintah atau Lembaga Penjamin Simpanan.

Dalam hal salah satu ketentuan dalam Perjanjian ini dinyatakan batal berdasarkan suatu peraturan perundang-undangan, maka pernyataan batal tersebut tidak mengurangi keabsahan atau menyebabkan batalnya persyaratan atau ketentuan lain dalam Perjanjian ini dan oleh karenanya dalam hal demikian ketentuan lain dalam Perjanjian ini tetap sah dan mengikat.

Apabila Nasabah memiliki keluhan ataupun pengaduan terkait dengan produk ataupun layanan BNI, Nasabah dapat menghubungi BNI Call di nomor 1500046 atau email di bnicall@bni.co.id. Untuk petunjuk tata cara pelayanan dalam penyelesaian pengaduan Nasabah dapat mengacu pada website BNI di www.bni.co.id.

PERJANJIAN INI TELAH DISESUAIKAN DENGAN KETENTUAN PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN TERMASUK KETENTUAN PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN.

Ditandatangani di Tangerang
Tanggal 30 Juli 2024

Nama : Felicia Putri
Alamat : Cluster Flamingo Timur 7 No 5
No KTP / Paspor : 6171056510950001

Diisi oleh Bank

Nama Pemasar :
NPP :
Kantor Cabang :
Kode Cabang :

Diproses oleh :

| Inputter | Authorizer |
|------------------------------------|------------------------------------|
| <div>Nama :</div> <div>NPP :</div> | <div>Nama :</div> <div>NPP :</div> |

FORMULIR DATA NASABAH NON PERORANGAN



Formulir ini digunakan untuk pembukaan Rekening Nasabah yang akan bertransaksi Reksa Dana atau Obligasi atau *Bancassurance*, mohon diisi dengan huruf cetak dan beri tanda [√] pada kotak pilihan.

☐ Pembukaan Rekening

☐ Pengkinian Data

Tanggal Aplikasi

Tanggal Pengkinian

Cabang

CIF (diisi oleh petugas) *

A. DATA NASABAH

Nama Perusahaan*

Domisili Perusahaan *

☐ Lokal/ Nasional

☐ Asing *Jelaskan*

Alamat Perusahaan*

Kota*

Kode Pos*

Provinsi*

Negara*

Nomor Telepon*

E-mail

Nomor Faksimili*

Apakah perusahaan bersedia menerima laporan berkala dalam bentuk e-statement melalui email ?

☐ Ya

☐ Tidak

Tipe Perusahaan *

- ☐ Perusahaan/ *Corporate*
- ☐ Yayasan/ *Foundation*
- ☐ Lembaga Keuangan/ *Financial Institution*
- ☐ Asuransi/ *Insurance*
- ☐ Lainnya/ *Other*..... *Jelaskan*
- ☐ Reksa Dana/ *Mutual Fund*
- ☐ Dana Pensiun/ *Pension Fund*
- ☐ Perusahaan Efek/ *Securities Company*
- ☐ Manajer Investasi/ *Investment Manager*

Karakteristik Perusahaan/ Institusi/ Lembaga*

- ☐ BUMN/ Negeri
- ☐ Swasta
- ☐ Sosial
- ☐ *Joint Venture*
- ☐ PMA/ *Foreign Investment Company*
- ☐ Perusahaan Keluarga
- ☐ Afiliasi
- ☐ Lainnya/ *Other*..... *Jelaskan*

NPWP *

Tanggal Registrasi

Surat Izin Usaha/ izin Lainnya *

Tanggal Pendirian *

Tempat Pendirian *

No Surat Keterangan Domisili *

Masa Berlaku s.d

Nomor Akta Pendirian/ Anggaran Dasar berikut perubahannya yang berakhir *

Penghasilan Perusahaan

Tahun ke - 1*

- ☐ ≤ Rp 1 Miliar/ tahun
- ☐ > Rp 1 Miliar - Rp 5 Miliar/ tahun
- ☐ > Rp 5 Miliar - Rp 10 Miliar/ tahun
- ☐ > Rp 10 Miliar - Rp 50 Miliar/ tahun
- ☐ > Rp 50 Miliar/ tahun

Tahun ke - 2*

- ☐ ≤ Rp 1 Miliar/ tahun
- ☐ > Rp 1 Miliar - Rp 5 Miliar/ tahun
- ☐ > Rp 5 Miliar - Rp 10 Miliar/ tahun
- ☐ > Rp 10 Miliar - Rp 50 Miliar/ tahun
- ☐ > Rp 50 Miliar/ tahun

Tahun ke - 3*

- ☐ ≤ Rp 1 Miliar/ tahun
- ☐ > Rp 1 Miliar - Rp 5 Miliar/ tahun
- ☐ > Rp 5 Miliar - Rp 10 Miliar/ tahun
- ☐ > Rp 10 Miliar - Rp 50 Miliar/ tahun
- ☐ > Rp 50 Miliar/ tahun

Nama Pejabat yang berwenang mewakili Perusahaan (Corporate)/ Institusi/ Lembaga *

- | | | | |
|----|----------------------------------|------------------------------------|------------------|
| 1. | Nama : Jenis Kartu Identitas: | Jabatan : No. Kartu Identitas : | Masa Berlaku s.d |
| 2. | Nama : Jenis Kartu Identitas: | Jabatan : No. Kartu Identitas : | Masa Berlaku s.d |
| 3. | Nama : Jenis Kartu Identitas: | Jabatan : No. Kartu Identitas : | Masa Berlaku s.d |

B. KETERANGAN INVESTASI

Sumber Dana *

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Hasil Usaha/ <i>Business Profit</i> | <input type="checkbox"/> Hasil Investasi |
| <input type="checkbox"/> Dana Pensiun | <input type="checkbox"/> Lainnya/ <i>Other..... Jelaskan</i> |
| <input type="checkbox"/> Bunga Simpanan | |

Maksud dan Tujuan Investasi *

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Mendapatkan Kenaikan Harga | <input type="checkbox"/> Mendapatkan Penghasilan/ Pendapatan |
| <input type="checkbox"/> Investasi | <input type="checkbox"/> Lainnya/ <i>Other..... Jelaskan</i> |
| <input type="checkbox"/> Spekulasi | |

C. REKENING BNI (dalam satu CIF)

Mohon pilih [√] salah satu untuk kepentingan penyelesaian transaksi *

- | | | |
|--|---|-----------|
| <input type="checkbox"/> Nomor Rekening Nama Pemilik Rekening | Jenis Rekening <input type="checkbox"/> Giro <input type="checkbox"/> Tabungan | Mata Uang |
| <input type="checkbox"/> Nomor Rekening Nama Pemilik Rekening | Jenis Rekening <input type="checkbox"/> Giro <input type="checkbox"/> Tabungan | Mata Uang |
| <input type="checkbox"/> Nomor Rekening Nama Pemilik Rekening | Jenis Rekening <input type="checkbox"/> Giro <input type="checkbox"/> Tabungan | Mata Uang |

D. DATA PEMBERI DANA (diisi jika ada)

Hubungan dengan Pemberi Dana : *

Nama Pemberi Dana : *

Pekerjaan : *

Jabatan (jika ada) : *

Alamat : *

Nomor Telepon : *

E. DOKUMEN PENDUKUNG

Mohon dilampirkan:

Untuk Badan Usaha:

1. Fotokopi Akta Pendirian/Anggaran Dasar Perusahaan berikut perubahan yang terakhir.
2. Surat Kuasa (apabila terdapat pemberian kuasa dari Pejabat yang berwenang mewakili) beserta Fotokopi KTP pemberi dan penerima kuasa yang masih berlaku.
3. Fotokopi Surat Izin Usaha dari instansi yang berwenang.
4. Speciment tanda tangan penerima kuasa.
5. Fotokopi NPWP dan Surat Keterangan Domisili.
6. Laporan keuangan atau deskripsi kegiatan usaha.
7. Struktur manajemen/kepengurusan dan kepemilikan/ Pendiri
8. Dokumen mengenai pengendali akhir.

Untuk Yayasan :

1. Fotokopi izin bidang kegiatan yayasan.
2. Deskripsi kegiatan yayasan.
3. Struktur dan nama pengurus yayasan, dan
4. Fotokopi dokumen identitas anggota pengurus yang berwenang mewakili yayasan.

Untuk Badan Hukum lainnya:

1. Fotokopi bukti pendaftaran pada pihak yang berwenang.
2. Nama penyelenggara.
3. Fotokopi dokumen identitas pihak yang berwenang mewakili Badan Hukum.

Untuk Kelompok terorganisasi, asosiasi, dan perkumpulan lainnya yang bukan badan hukum:

1. Fotokopi bukti pendaftaran pada pihak yang berwenang.
2. Nama penyelenggara.
3. Fotokopi Akta Pendirian dan/atau Anggaran Dasar dan Anggaran Rumah Tangga (AD/ART).
4. Fotokopi dokumen identitas pihak yang berwenang mewakili kelompok tersebut.

PERNYATAAN

Dengan menandatangani formulir ini, berarti Kami:

- 1. Menyatakan bahwa semua informasi yang kami cantumkan dalam formulir ini adalah benar dan sah adanya.
- 2. Menyatakan bahwa sumber dana yang kami gunakan dalam bertransaksi pembelian Produk Investasi (Reksa Dana/Obligasi) atau produk Bancassurance (*unit link*) bukan didapatkan atau berasal dari tindak pidana dan/atau pencucian uang (*Money Laundering*).
- 3. Mengetahui dan memahami bahwa PT. Bank Negara Indonesia Persero, Tbk ("BNI") bertindak sebagai Agen Penjual dari produk Reksa Dana ,Obligasi dan produk Bancassurance.
- 4. Mengetahui dan memahami bahwa Produk Investasi (Reksa Dana/Obligasi) atau produk Bancassurance (*unit link*) yang kami beli bukan merupakan produk BNI serta BNI tidak bertanggung jawab atas segala tuntutan dan risiko yang terjadi atas pengelolaan Produk Investasi (Reksa Dana/Obligasi) atau produk *Bancassurance* (*unit link*).
- 5. Mengetahui dan memahami bahwa Produk Investasi (Reksa Dana/Obligasi) atau produk Bancassurance (*unit link*) yang kami beli bukan merupakan bagian dari simpanan pihak ketiga pada BNI dan tidak termasuk dalam cakupan objek Program Penjaminan Pemerintah atau Lembaga Penjamin Simpanan.
- 6. Menyetujui Bank dapat melakukan pengkinian data Nasabah sesuai data yang kami sampaikan.

Dalam hal salah satu ketentuan dalam Perjanjian ini dinyatakan batal berdasarkan suatu peraturan perundang-undangan, maka pernyataan batal tersebut tidak mengurangi keabsahan atau menyebabkan batalnya persyaratan atau ketentuan lain dalam Perjanjian ini dan oleh karenanya dalam hal demikian ketentuan lain dalam Perjanjian ini tetap sah dan mengikat.

Apabila Nasabah memiliki keluhan ataupun pengaduan terkait dengan produk ataupun layanan Bank BNI, Nasabah dapat menghubungi BNI Call di nomor 1500046 atau email di bnicall@bni.co.id. Untuk petunjuk tata cara pelayanan dalam penyelesaian pengaduan Nasabah dapat mengacu pada website BNI di www.bni.co.id

PERJANJIAN INI TELAH DISESUIKAN DENGAN KETENTUAN PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN TERMASUK KETENTUAN PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN

Tanda Tangan Nasabah

Nama Nasabah

Diisi oleh Bank

Tanda Tangan :
Nama Pemasar :
NPP Pemasar :
Tanggal Diproses :
Oleh :

| Inputter | Authorizer |
|-----------------|-----------------|
| Nama : NPP : | Nama : NPP : |

Keterangan :
*) Bersifat *Mandatory*

FORMULIR DATA NASABAH PERORANGAN



Formulir ini digunakan untuk pembukaan Rekening Nasabah yang akan bertransaksi Reksa Dana atau Obligasi atau *Bancassurance*, mohon diisi dengan huruf cetak dan beri tanda [✓] pada kotak pilihan.

☒ Pembukaan Rekening

☐ Penginian Data

Tanggal Aplikasi

Tanggal Penginian

Cabang

CIF (diisi oleh petugas) *

A. DATA NASABAH

Nama Lengkap (diisi sesuai Identitas) * Felicia Putri

Jenis Kelamin *

☐ Laki-laki

☒ Perempuan

Status Perkawinan *

☐ Kawin

☒ Tidak Kawin

☐ Janda / Duda

Nama Suami/Istri (diisi untuk Nasabah yang sudah menikah) *

Tempat dan tanggal lahir * Pontianak, 25-10-1995

Nama Gadis Ibu Kandung Herina

Kartu Identitas

☒ No KTP *

Tanggal Diterbitkan 07-01-2022

Masa Berlaku s.d Seumur Hidup

☐ No Paspor (diisi bagi WNA) *

Tanggal Diterbitkan

Masa Berlaku s.d

☐ No KIMS/KITAS/KITAP (diisi bagi WNA) *

Tanggal Diterbitkan

Masa Berlaku s.d

☐ No SIM

Tanggal Diterbitkan

Masa Berlaku s.d

☐ No. NPWP

Tanggal Registrasi

Kewarganegaraan *

☒ WNI

☐ WNA Negara Jelaskan

Pendidikan *

☐ SD

☐ SMP

☐ SMA

☐ Diploma

☒ Sarjana (S1)

☐ Pasca Sarjana (S2)

☐ Doktor (S3)

☐ Lainnya..... Jelaskan

Agama *

☐ Islam

☐ Protestan

☒ Katolik

☐ Hindu

☐ Budha

☐ Kong Hu Cu

☐ Lainnya Jelaskan

Alamat sesuai dengan KTP atau Paspor *

Cluster Flamingo Timur 7 No 5

Kota * Kabupaten Tangerang

Kode Pos * 15330

Provinsi * Banten

Negara * Indonesia

Alamat Tempat Tinggal Terkini (diisi jika berbeda dengan KTP atau Paspor) *

Kota *

Kode Pos *

Provinsi *

Negara *

Status Tempat Tinggal

☒ Milik sendiri

☐ Milik sendiri dijaminkan

☐ Sewa/kontrak

☐ Keluarga

☐ Rumah Dinas

Nomor Telepon * 087819102815

Nomor Ponsel * 087819102815

Nomor Fax.

E-mail

Apakah Bapak/Ibu bersedia menerima laporan berkala dalam bentuk e-statement melalui email ?

☐ Ya

☒ Tidak

Alamat Surat Menyurat *

Cluster Flamingo Timur 7 No 5

Kota * Kabupaten Tangerang

Kode Pos * 15330

Provinsi * Banten

Negara * Indonesia

B. DATA PEKERJAAN

Profesi *

☐ PNS / BUMN

☐ TNI / Polri

☒ Wiraswasta

☐ Pensiun

☐ Pegawai Swasta

☐ Dosen / Pengajar

☐ Pelajar / Mahasiswa

☐ Lain-lain

☐ Ibu Rumah Tangga

Jelaskan

Nama Perusahaan / Instansi :

Bidang Usaha (diisi bagi Wiraswasta) *

☐ Organisasi Nonprofit

☐ Manufaktur

☐ Aneka Industri

☐ Teknologi Informasi

☐ Pendidikan

☐ Pertambangan

☒ Keuangan

☐ Perdagangan

☐ Agrobisnis

☐ Ritel

☐ Jasa

☐ Konstruksi

☐ Lainnya.....

Jelaskan

Alamat Perusahaan / Instansi :

Kota * Kabupaten Tangerang

Kode Pos * 15330

Provinsi

Negara

Jabatan

Tanggal Mulai Bekerja :

Nomor Telepon Perusahaan :

Nomor Faksimili Perusahaan :

Jumlah Penghasil per tahun *

☐ ≤ Rp 10.000.000

☐ > Rp 10.000.000 – Rp 50.000.000

☐ > Rp 50.000.000 – Rp 100.000.000

☐ > Rp 100.000.000 – Rp 500.000.000

☐ > Rp 500.000.000 – Rp 1.000.000.000

☒ > Rp 1.000.000.000

C. REKENING BNI (dalam satu CIF)

Mohon pilih [√] salah satu untuk kepentingan penyelesaian transaksi *

☒ Nomor Rekening

Jenis Rekening

Mata Uang

Rupiah

Nama Pemilik Rekening Felicia Putri

☐ Giro

☒ Tabungan

☐ Nomor Rekening

Jenis Rekening

Mata Uang

Nama Pemilik Rekening

☐ Giro

☐ Tabungan

☐ Nomor Rekening

Jenis Rekening

Mata Uang

Nama Pemilik Rekening

☐ Giro

☐ Tabungan

D. MAKSUD DAN TUJUAN INVESTASI

Mohon pilih [√] yang sesuai *

☐ Mendapatkan kenaikan harga

☒ Investasi

Lainnya.....

Jelaskan

☐ Spekulasi

☐ Mendapatkan penghasilan / pendapatan

E. SUMBER DANA INVESTASI

Mohon pilih [√] yang sesuai *

☐ Gaji

☐ Dana Pensiun

☐ Hasil Investasi

Lainnya.....

Jelaskan

☒ Keuntungan Bisnis

☐ Hibah dari Orang Tua

☐ Deposito

☐ Bunga Simpanan

☐ Hibah dari Suami / Istri

☐ Modal

☐ Warisan

☐ Undian

☐ Pinjaman

F. KEPEMILIKAN ASET

Mohon pilih [√] yang sesuai *

☒ Milik Sendiri

☐ Kuasa Dari Pihak Lain

G. DATA PEMBERI DANA (diisi jika ada)

Hubungan dengan Pemberi Dana : *

Nama Pemberi Dana : *

Pekerjaan : *

Jabatan (jika ada) : *

Alamat : *

Nomor Telepon : *

2/3

ftt

paraf / initial

V.12

H. DOKUMEN PENDUKUNG

Mohon dilampirkan:

- 1. Fotokopi KTP yang masih berlaku bagi WNI; atau
- 2. Fotokopi Paspor yang masih berlaku disertai dengan KITAS/KITAP/KIMS bagi WNA

PERNYATAAN

Dengan menandatangani formulir ini, berarti saya:

- 1. Menyatakan bahwa semua informasi yang saya cantumkan dalam formulir ini adalah benar dan sah adanya.
- 2. Menyatakan bahwa sumber dana yang saya gunakan dalam bertransaksi pembelian Produk Investasi (Reksa Dana / Obligasi) atau produk Bancassurance (Unit link) bukan didapatkan atau berasal dari tindak pidana dan/atau pencucian uang (Money Laundering)
- 3. Mengetahui dan memahami bahwa PT Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk ("BNI") bertindak sebagai Agen Penjual dari produk Reksa Dana, Obligasi dan Bancassurance.
- 4. Mengetahui dan memahami bahwa Produk Investasi (Reksa Dana / Obligasi) atau produk Bancassurance (Unit link) yang saya beli bukan merupakan produk BNI serta BNI tidak bertanggung jawab atas segala tuntutan dan risiko yang terjadi atas pengelolaan Produk Investasi (Reksa Dana/Obligasi) atau produk Bancassurance (Unit link).
- 5. Mengetahui dan memahami bahwa Produk Investasi (Reksa Dana / Obligasi) atau produk Bancassurance (Unit link) yang saya beli bukan merupakan bagian dari simpanan pihak ketiga pada BNI dan tidak termasuk dalam cakupan objek Program Penjaminan Pemerintah atau Lembaga Penjamin Simpanan.
- 6. Menyetujui Bank dapat melakukan pengkinian data Nasabah sesuai data yang saya sampaikan.

Dalam hal salah satu ketentuan dalam Perjanjian ini dinyatakan batal berdasarkan suatu peraturan perundang-undangan, maka pernyataan batal tersebut tidak mengurangi keabsahan atau menyebabkan batalnya persyaratan atau ketentuan lain dalam Perjanjian ini dan oleh karenanya dalam hal demikian ketentuan lain dalam Perjanjian ini tetap sah dan mengikat

Apabila Nasabah memiliki keluhan ataupun pengaduan terkait dengan produk ataupun layanan BNI, Nasabah dapat menghubungi BNI Call di nomor 1500046 atau email di bnical@bni.co.id. Untuk petunjuk tata cara pelayanan dalam penyelesaian pengaduan Nasabah dapat mengacu pada website BNI di www.bni.co.id.

PERJANJIAN INI TELAH DISESUAIKAN DENGAN KETENTUAN PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN TERMASUK KETENTUAN PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN

Tanda Tangan Nasabah

Nama Nasabah

Felicia Putri

Diisi oleh Bank

Tanda Tangan :
Nama Pemasar :
NPP Pemasar :
Tanggal Diproses :
Oleh :

| Inputter | Authorizer |
|-----------------|-----------------|
| Nama : NPP : | Nama : NPP : |

Keterangan :

*) Bersifat Mandatory

**SURAT PERNYATAAN NASABAH
TERKAIT DENGAN PEMBELIAN REKSA DANA**

Sehubungan dengan investasi saya/kami pada :

| | |
|-------------------------|---|
| Nama Produk Reksa Dana | |
| Jenis Produk Reksa Dana | <input type="checkbox"/> Pasar Uang <input type="checkbox"/> Pendapatan Tetap <input type="checkbox"/> Campuran <input type="checkbox"/> Saham <input type="checkbox"/> Terproteksi |
| Manajer Investasi | |
| Bank Kustodi | |

Dengan ini saya/kami :

| | |
|-----------------|--|
| Nama | |
| No KTP/Passport | |
| Alamat | |

Bertindak untuk dan atas nama*(diisi nama badan usaha)

Menyatakan bahwa saya/kami :

- 1. Telah memperoleh penjelasan dan memahami mengenai produk Reksa Dana secara lengkap dari Petugas Pemasar PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. yang selanjutnya disebut BNI.
- 2. Telah membaca, mengetahui, memahami dan mengikatkan diri pada Prospektus yang diterbitkan oleh Manajer Investasi dan Ketentuan Dan Persyaratan Umum Layanan Transaksi Reksa Dana/Ketentuan Dan Persyaratan Umum Layanan Pembelian Reksa Dana Secara Berkala yang berkaitan dengan produk Reksa Dana diatas.
- 3. Mengetahui dan memahami bahwa BNI bertindak sebagai agen penjual produk Reksa Dana.
- 4. Mengetahui dan memahami bahwa produk Reksa Dana bukan merupakan produk BNI serta BNI tidak bertanggung jawab atas segala tuntutan dan risiko atas pengelolaan portofolio Produk Investasi.
- 5. Mengetahui dan memahami bahwa produk Reksa Dana bukan merupakan bagian dari simpanan pihak ketiga pada BNI dan tidak termasuk dalam cakupan objek Progran Penjaminan Pemerintah atau Lembaga Penjamin Simpanan.
- 6. Mengetahui dan memahami bahwa penjualan kembali produk Reksa Dana mempunyai kemungkinan kerugian baik sebagian atau seluruh nilai investasi (*capital loss*) dan risiko lain (termasuk risiko pasar, risiko kredit dan risiko likuiditas) sebagaimana tercantum dalam Prospektus yang diterbitkan Manajer Investasi dan BNI tidak bertanggung jawab atas segala kerugian yang timbul sehubungan dengan investasi Reksa Dana yang saya/kami lakukan.
- 7. Menyetujui pemberian informasi, data dan dokumen tentang saya/kami oleh BNI kepada Bank Kustodi dan Manajer Investasi terkait dengan investasi saya/kami.
- 8. Menyetujui BNI dapat melakukan konfirmasi melalui sarana telpon (*call back*) kepada saya/kami atas penempatan investasi saya/kami pada produk Reksa Dana.
- 9. Mengetahui dan memahami bahwa apabila saya/kami berinvestasi dalam denominasi mata uang asing terdapat fluktuasi yang dapat menimbulkan berkurangnya nilai investasi saya/kami yang dikarenakan perubahan Kurs mata uang Rupiah dan mata uang asing yang berlaku pada BNI.

Apabila Nasabah memiliki keluhan ataupun pengaduan terkait dengan produk ataupun layanan BNI, Nasabah dapat menghubungi BNI Call di nomor 1500046 atau email di bnicall@bni.co.id. Untuk petunjuk tata cara pelayanan dalam penyelesaian pengaduan Nasabah dapat mengacu pada website BNI di www.bni.co.id.

Surat pernyataan ini merupakan bagian dari dan satu kesatuan dengan Kuesioner Profil Risiko, Formulir Data Nasabah Perorangan/ Formulir Data Nasabah Non Perorangan, Formulir Pembelian Reksa Dana/ Formulir Pembelian Reksa Dana Secara Berkala dan Ketentuan Dan Persyaratan Umum Layanan Transaksi Reksa Dana/ Ketentuan Dan Persyaratan Umum Layanan Pembelian Reksa Dana Secara Berkala.

Tanda Tangan

Materai Rp 6.000,-

Nama :
Tanggal:

* untuk nasabah non perorangan

FORMULIR PENJUALAN KEMBALI REKSA DANA



Perhatian! Sebelum mengisi Formulir Penjualan Kembali Reksa Dana (selanjutnya disebut Formulir Penjualan Kembali Reksa Dana), harap membaca, mengetahui dan memahami Prospektus Reksa Dana serta Ketentuan dan Persyaratan Umum Layanan Transaksi Reksa Dana.

Dengan ini saya/kami meminta agar Saudara dapat melakukan penjualan kembali Unit Penyertaan Reksa Dana sebagai berikut :

Nomor CIF

:

diisi oleh Bank

Nama Lengkap

:

1

Reksa Dana yang dicairkan

Kode Investor Reksa Dana

:

Nama Reksa Dana

:

Manajer Investasi

:

Bank Kustodi

:

Jumlah Unit Penyertaan atau

:

Jumlah Nominal

:

Biaya Penjualan

:

%

2

Reksa Dana yang dicairkan

Kode Investor Reksa Dana

:

Nama Reksa Dana

:

Manajer Investasi

:

Bank Kustodi

:

Jumlah Unit Penyertaan atau

:

Jumlah Nominal

:

Biaya Penjualan

:

%

Instruksi Pembayaran

Harap ditransfer ke Rekening sebagai berikut

:

Nama Pemilik Rekening BNI

:

Nomor Rekening BNI

:

Pernyataan Nasabah

Atas penjualan kembali Reksa Dana di atas, dengan ini saya/kami menyatakan bahwa :

1.

Penjualan Kembali Unit Penyertaan Reksa Dana harus disetujui oleh Manajer Investasi dan tunduk pada Prospektus serta Ketentuan dan Persyaratan Umum Layanan Transaksi Reksa Dana.
2.

Produk Reksa Dana bukan merupakan Produk BNI dan BNI semata-mata hanya bertindak sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana.
3.

Reksa Dana adalah produk pasar modal dan bukan merupakan produk Bank sehingga tidak dijamin oleh Bank serta tidak termasuk dalam cakupan obyek Program Penjaminan Pemerintah atau Lembaga Penjamin Simpanan.
4.

Permohonan penjualan kembali Reksa Dana yang diajukan oleh nasabah akan diproses setelah Formulir Penjualan Kembali Reksa Dana serta dokumen-dokumen lain yang dipersyaratkan telah disampaikan dengan lengkap oleh nasabah dan diterima baik oleh BNI. Tembusan Formulir Penjualan Kembali Reksa Dana ini yang telah ditandatangani oleh BNI akan diberikan kepada nasabah sebagai bukti konfirmasi diterimanya perintah penjualan kembali oleh BNI.

Formulir Penjualan Kembali Reksa Dana ini merupakan bagian dari dan satu kesatuan dengan Ketentuan dan Persyaratan Umum Layanan Transaksi Reksa Dana.

....., tanggal.....

Tanda Tangan & Nama Nasabah

.....

Diisi oleh Bank

Kode Cabang

:

Nama Pemasar

:

NPP

:

Tanggal Diterima

:

Pukul :

Diproses oleh

:

| Inputter | Authorizer |
|----------|------------|
| | |
| Nama : | Nama : |
| NPP : | NPP : |



- Keterangan :
1. Lembar 1 (satu) untuk Bank (Putih)

2. Lembar 2 (dua) untuk Manajer Investasi (Kuning)

3. Lembar 3 (tiga) untuk Nasabah (Hijau)

KETENTUAN DAN PERSYARATAN UMUM LAYANAN TRANSAKSI REKSA DANA

1. PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk, (selanjutnya disebut BNI) bertindak sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana yang memberikan layanan jasa pembelian (*subscription*), pengalihan (*switching*) dan/atau penjualan kembali (*redemption*) unit penyertaan Reksa Dana (untuk selanjutnya disebut dengan Layanan Transaksi Reksa Dana).

2. Nasabah adalah perorangan atau non perorangan yang memiliki rekening di BNI.

3. Pemegang Unit Penyertaan adalah Nasabah yang memiliki unit penyertaan Reksa Dana.

4. Reksa Dana adalah produk pasar modal dan bukan merupakan produk BNI serta BNI tidak bertanggung jawab atas segala tuntutan dan risiko atas pengelolaan portofolio Reksa Dana.

5. Investasi pada Reksa Dana bukan merupakan bagian dari simpanan pihak ketiga pada BNI dan tidak termasuk dalam cakupan objek Program Penjaminan Pemerintah atau Lembaga Penjamin Simpanan.

6. Reksa Dana adalah instrumen investasi yang diterbitkan dan dikelola oleh Manajer Investasi bersama Bank Kustodi berdasarkan Kontrak Investasi Kolektif (KIK) dan bukan merupakan produk BNI selaku bank umum.

7. Investasi pada Reksa Dana mengandung risiko-risiko yaitu risiko berkurangnya nilai unit penyertaan sebagai akibat fluktuasi harga efek portofolio Reksa Dana dan risiko-risiko lain sebagaimana tercantum dalam Prospektus.

8. BNI tidak bertanggung jawab atas segala tuntutan dan risiko atas pengelolaan portofolio Reksa Dana.

9. Sebelum melakukan pembelian unit penyertaan Reksa Dana melalui BNI, Nasabah harus membaca, mengetahui dan sepenuhnya memahami Prospektus dari Reksa Dana tersebut.

10. Reksa Dana adalah Reksa Dana sebagaimana dimaksud dalam Undang-Undang No. 8 Tahun 1995 tentang Pasar Modal yang dalam ketentuan ini berarti Reksa Dana yang penjualannya dilakukan oleh BNI.

11. Keikutsertaan dalam Layanan Transaksi Reksa Dana :

a. Untuk keikutsertaan Nasabah dalam Layanan Transaksi Reksa Dana, Nasabah wajib mengisi dan melengkapi Formulir Data Nasabah dan Kuesioner Profil Risiko (Nasabah Perorangan).

b. Dalam rangka pelaksanaan transaksi pembelian/pengalihan/penjualan kembali Reksa Dana, BNI akan menyampaikan data-data Nasabah kepada Manajer Investasi dan Bank Kustodi termasuk data mengenai nama dan alamat Nasabah.

c. Menyetujui pemberian informasi, data dan dokumen tentang Nasabah oleh BNI kepada Manajer Investasi dan Bank Kustodi terkait dengan investasi saya/kami.

12. Pembelian :

a. Pembelian Reksa Dana melalui Layanan Transaksi Reksa Dana BNI dilakukan oleh Nasabah untuk pertama kali sebesar nilai nominal minimum yang tercantum dalam Prospektus dan dapat ditentukan lain dari waktu ke waktu oleh BNI.

b. Asli konfirmasi pembelian unit penyertaan akan diterbitkan oleh Bank Kustodi.

c. Nasabah dengan ini mengetahui dan memahami bahwa BNI tidak bertanggungjawab atas diterima atau ditolaknya permohonan pembelian unit penyertaan Reksa Dana termasuk setiap kerugian yang timbul akibat penolakan atau keterlambatan proses pembelian unit penyertaan oleh Manajer Investasi.

d. Untuk pelaksanaan pembelian tersebut, Nasabah harus melengkapi Formulir Pembelian Reksa Dana dan menyerahkannya kepada BNI sebelum batas waktu yang tercantum dalam Daftar Biaya Transaksi dan Ketentuan Lain Reksa Dana untuk dapat diperhitungkan berdasarkan NAB per unit penyertaan pada penutupan Hari Bursa.

e. Jika Formulir Pembelian Reksa Dana diterima BNI setelah batas waktu yang tercantum dalam Daftar Biaya Transaksi dan Ketentuan Lain Reksa Dana proses pembelian akan didasarkan pada NAB per unit penyertaan pada Hari Bursa berikutnya.

f. Untuk dapat dilakukannya pembelian dengan mendasarkan pada NAB per unit penyertaan pada penutupan Hari Bursa, pada hari yang sama, dana Nasabah yang akan digunakan untuk pembelian unit penyertaan berikut biaya pembelian dan biaya-biaya terkait sebagaimana tertuang didalam Daftar Biaya Transaksi dan Ketentuan Lain Reksa Dana harus telah tersedia dalam rekening Nasabah di BNI yang tercantum dalam Formulir Pembelian Reksa Dana sebelum batas waktu yang tercantum dalam Daftar Biaya Transaksi dan Ketentuan Lain Reksa Dana.

g. Apabila dana Nasabah yang digunakan untuk pembelian unit penyertaan berikut biaya pembelian dan biaya-biaya terkait sebagaimana tertuang didalam Daftar Biaya Transaksi dan Ketentuan Lain Reksa Dana tidak tersedia pada rekening Nasabah di BNI, maka BNI menganggap Nasabah membatalkan pembelian Reksa Dana.

h. Khusus untuk Reksa Dana Terproteksi, pembelian hanya dapat dilakukan selama periode penawaran sebagaimana tertuang dalam Prospektus Reksa Dana dan Dokumen Keterbukaan Produk (termasuk *term sheet* dan *fund fact sheet*).

13. Pengalihan :

a. Nasabah dapat mengalihkan unit penyertaan Reksa Dana miliknya dengan unit penyertaan Reksa Dana lain yang dikelola oleh Manajer Investasi yang sama. Jumlah minimum unit penyertaan yang dialihkan dan syarat-syarat lainnya tunduk pada ketentuan pengalihan yang tercantum dalam Prospektus masing-masing Reksa Dana.

b. Untuk pelaksanaan pengalihan tersebut, Nasabah harus melengkapi Formulir Pengalihan Reksa Dana dan menyerahkannya kepada BNI sebelum batas waktu yang tercantum dalam Daftar Biaya Transaksi dan Ketentuan Lain Reksa Dana untuk dapat diperhitungkan berdasarkan NAB per unit penyertaan pada penutupan Hari Bursa.

c. Jika Formulir Pengalihan Reksa Dana diterima BNI setelah batas waktu yang tercantum dalam Daftar Biaya Transaksi dan Ketentuan Lain Reksa Dana, proses pengalihan akan didasarkan pada NAB per unit penyertaan pada Hari Bursa berikutnya

d. Nasabah dengan ini mengetahui dan memahami bahwa BNI tidak bertanggung jawab atas diterima atau ditolaknya permohonan pengalihan unit penyertaan Reksa Dana Nasabah tersebut oleh Manajer Investasi dan Nasabah bertanggung jawab penuh atas kerugian yang timbul akibat penolakan atau keterlambatan proses pengalihan unit penyertaan oleh Manajer Investasi.

14. Penjualan Kembali :

a. Nasabah dapat menjual kembali seluruh atau sebagian unit penyertaan Reksa Dana miliknya dengan melengkapi Formulir Penjualan Kembali Reksa Dana dan menyerahkannya kepada BNI.

b. Dalam hal penjualan sebagian, maka Jumlah minimum unit penyertaan yang akan dijual kembali dan jumlah minimum unit penyertaan yang dimiliki Nasabah tunduk pada ketentuan Prospektus masing-masing Reksa Dana.

c. Jika pada Hari Bursa, Formulir Penjualan Kembali Reksa Dana yang telah dilengkapi diterima BNI sebelum batas waktu yang tercantum dalam Daftar Biaya Transaksi dan Ketentuan Lain Reksa Dana, maka proses penjualan kembali unit penyertaan Reksa Dana akan didasarkan pada Nilai Aktiva Bersih (NAB) per unit penyertaan pada penutupan Hari Bursa.

d. Apabila Formulir Penjualan Kembali Reksa Dana yang diterima setelah batas waktu yang tercantum dalam Daftar Biaya Transaksi dan Ketentuan Lain Reksa Dana, penjualan kembali akan didasarkan pada NAB per unit penyertaan pada Hari Bursa berikutnya.

e. Jika seluruh persyaratan penjualan kembali Reksa Dana telah dipenuhi dan disetujui oleh Manajer Investasi, dan dana pembayaran telah diterima dari Manajer Investasi, BNI akan mentransfer atau mengkreditkan rekening bank Nasabah sejumlah dana penjualan kembali setelah dipotong biaya penjualan kembali dan biaya-biaya terkait sebagaimana tertuang didalam Daftar Biaya Transaksi dan Ketentuan Lain Reksa Dana

f. Khusus untuk Reksa Dana Terproteksi, Nasabah hanya dapat menjual kembali seluruh atau sebagian unit penyertaan Reksa Dana miliknya pada tanggal penjualan kembali dan sesuai dengan syarat dan ketentuan yang ditetapkan dalam Prospektus.

g. Nasabah dengan ini mengetahui dan memahami bahwa BNI tidak bertanggung jawab atas diterima atau ditolaknya permohonan penjualan kembali unit penyertaan Reksa Dana Nasabah tersebut oleh Manajer Investasi.

h. Nasabah bertanggung jawab penuh atas setiap kerugian yang timbul akibat penolakan atau keterlambatan proses penjualan kembali unit penyertaan oleh Manajer Investasi atau atas setiap keterlambatan, dan/atau ketidakmampuan Manajer Investasi dalam melakukan pembayaran.

i. Jika karena dilakukannya penjualan kembali unit penyertaan Reksa Dana milik Nasabah menyebabkan total nilai investasi Nasabah menjadi kurang dari nilai investasi minimum, maka nasabah akan wajib menjual seluruh unit penyertaan Reksa Dana miliknya. Nilai investasi minimum Reksa Dana tersebut adalah sesuai dengan nilai nominal atau unit penyertaan yang tercantum dalam Prospektus.

15. Pelunasan Unit Penyertaan pada Tanggal Jatuh Tempo untuk Reksa Dana Terproteksi :

a. Pada tanggal jatuh tempo, Manajer Investasi untuk kepentingan Pemegang Unit Penyertaan wajib melakukan pelunasan atas seluruh unit penyertaan yang telah diterbitkan dalam waktu bersamaan dan dengan harga per unit penyertaan yang sama besarnya bagi semua Pemegang Unit Penyertaan berdasarkan Nilai Aktiva Bersih pada Tanggal Jatuh Tempo.

b. Pemegang Unit Penyertaan tidak perlu menyampaikan permohonan tertulis atau mengisi Formulir Penjualan Kembali Reksa Dana.

16. Pelunasan Lebih Awal Unit Penyertaan untuk Reksa Dana Terproteksi :

a. Sebelum tanggal jatuh tempo, apabila terdapat perubahan yang material dalam peraturan di bidang perpajakan dan/atau yang material dalam interpretasi peraturan perpajakan oleh pejabat pajak dan/atau terdapat perubahan politik, perubahan hukum yang berlaku, perubahan ekonomi yang ekstrim, yang berdasarkan pertimbangan Manajer Investasi dapat merugikan Pemegang Unit Penyertaan secara signifikan.

b. Manajer Investasi untuk kepentingan Pemegang Unit Penyertaan dapat melakukan pelunasan lebih awal atas seluruh unit penyertaan yang telah diterbitkan dalam waktu yang bersamaan dan dengan harga per unit penyertaan yang sama besarnya bagi semua Pemegang Unit Penyertaan berdasarkan Nilai Aktiva Bersih pada tanggal pelunasan lebih awal tersebut, hal mana pelunasan lebih awal tersebut dapat lebih rendah dari tingkat proteksi pokok investasi.

c. BNI tidak bertanggung jawab atas segala akibat maupun kerugian yang mungkin timbul atas dilakukannya pelunasan lebih awal sebagaimana dimaksud pada butir a di atas.

17. Biaya :

a. Setiap pembelian (*subscription*), pengalihan (*switching*) dan penjualan kembali (*redemption*) unit penyertaan Reksa Dana melalui BNI akan dikenakan biaya-biaya sebagaimana tertuang didalam Daftar Biaya Transaksi dan Ketentuan Lain Reksa Dana Sedangkan untuk Reksa Dana Terproteksi, rincian biaya yang dikenakan meliputi biaya pemindahbukuan atau transfer sehubungan dengan pembelian unit penyertaan oleh Pemegang Unit Penyertaan, hasil penjualan kembali unit penyertaan dan hasil pembagian keuntungan ke rekening Pemegang Unit Penyertaan (jika ada).

b. Pajak-pajak yang berkenaan dengan Pemegang Unit Penyertaan (jika ada).

c. Seluruh biaya maupun pajak sebagaimana dimaksud pada butir a dan b di atas merupakan kewajiban yang harus dipenuhi oleh Nasabah/Pemegang Unit Penyertaan ybs.

18. BNI dapat menunda untuk sementara pembelian, pengalihan atau penjualan kembali unit penyertaan Reksa Dana dalam hal : (i) bursa efek dimana sebagian besar investasi diperdagangkan ditutup; (ii) perdagangan sebagian besar investasi dihentikan sementara oleh otoritas bursa efek; (iii) timbulnya keadaan darurat sebagaimana dimaksud dalam Undang-Undang No. 8 Tahun 1995 mengenai Pasar Modal.

19. Dengan keikutsertaan Nasabah dalam Layanan Transaksi Reksa Dana BNI, Nasabah dengan ini menyatakan mengetahui dan memahami bahwa BNI pada setiap saat dapat memberikan data-data mengenai Nasabah yang ada pada BNI kepada Bank Kustodi dan Manajer Investasi dalam rangka pemenuhan ketentuan hukum yang berlaku atau dalam rangka pemenuhan permintaan pihak-pihak yang berwenang.

20. Ganti Rugi :

a. Nasabah dengan ini menyatakan mengetahui dan memahami bahwa pembelian, pengalihan atau penjualan kembali unit penyertaan Reksa Dana yang dilakukan BNI adalah atas permintaan atau instruksi Nasabah dan dengan demikian, maka BNI dibebaskan dari setiap kerugian, risiko, tuntutan atau gugatan dari pihak manapun atas pelaksanaan pembelian, pengalihan atau penjualan kembali unit penyertaan Reksa Dana tersebut..

b. BNI tidak bertanggungjawab kepada Nasabah maupun pihak lain atas kerugian akibat kegagalan atau keterlambatan dalam melaksanakan permohonan atau instruksi Nasabah yang disebabkan karena terjadinya keadaan memaksa (*force majeure*) yaitu kejadian diluar kekuasaan BNI termasuk bencana alam, perang, pemogokan, kegagalan sistem komunikasi dan perubahan peraturan perundang-undangan.

21. Keabsahan, penafsiran dan pelaksanaan dari ketentuan sehubungan dengan Reksa Dana ini diatur dan tunduk pada hukum yang berlaku di negara Republik Indonesia.

22. Perjanjian yang berkaitan dengan pembelian, pengalihan, dan penjualan kembali Reksa Dana ini termasuk Ketentuan dan Persyaratan Umum Layanan Transaksi Reksa Dana ini dan segala akibatnya, Nasabah dan BNI memilih domisili hukum yang tetap dan umum pada Kantor Kepaniteraan Pengadilan Negeri Jakarta Pusat di Jakarta, dengan tidak mengurangi hak masing-masing pihak untuk mengajukan gugatan hukum kepada pihak lainnya di hadapan pengadilan-pengadilan lain dimanapun juga di seluruh Indonesia sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku di Indonesia.

23. BNI dan Pemegang Unit Penyertaan sepakat bahwa catatan dan bukti-bukti elektronik yang berkaitan dengan transaksi ini yang dikeluarkan oleh Bank Kustodi merupakan alat bukti yang sah, otentik dan diakui oleh BNI dan Pemegang Unit Penyertaan.

24. Perubahan :

Nasabah setuju dan mengakui bahwa BNI berhak berdasarkan kebijaksanaannya sendiri untuk mengubah baik sebagian atau seluruh ketentuan dan syarat-syarat sebagaimana tercantum dalam Ketentuan dan Persyaratan Umum Layanan Transaksi Reksa Dana ini.

25. Dengan telah ditandatangani Formulir ini maka Nasabah tunduk dan terikat pada Ketentuan dan Persyaratan Umum Layanan Transaksi Reksa Dana

Pernyataan Nasabah :

Saya/kami menyatakan bahwa saya/kami telah membaca, mengetahui dan memahami sepenuhnya Ketentuan dan Persyaratan Umum Layanan Transaksi Reksa Dana tersebut di atas dan dengan demikian mengikatkan diri terhadap ketentuan dan persyaratan umum tersebut.

Dalam hal salah satu ketentuan dalam Perjanjian ini dinyatakan batal berdasarkan suatu peraturan perundang-undangan, maka pernyataan batal tersebut tidak mengurangi keabsahan atau menyebabkan batalnya persyaratan atau ketentuan lain dalam Perjanjian ini dan oleh karenanya dalam hal demikian ketentuan lain dalam Perjanjian ini tetap sah dan mengikat.

Apabila Nasabah memiliki keluhan ataupun pengaduan terkait dengan produk ataupun layanan BNI, Nasabah dapat menghubungi BNI Call di nomor 1500046 atau email di bnicall@bni.co.id. Untuk petunjuk tata cara pelayanan dalam penyelesaian pengaduan Nasabah dapat mengacu pada website BNI di www.bni.co.id.

PERJANJIAN INI TELAH DISESUAIKAN DENGAN KETENTUAN PERATURAN PERUNDANG - UNDANGAN TERMASUK KETENTUAN PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN.

....., tanggal.....

Tanda Tangan & Nama Nasabah

(.....)

v.12

KETENTUAN DAN PERSYARATAN UMUM LAYANAN PEMBELIAN REKSA DANA BERKALA

1. PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk, (selanjutnya disebut BNI) bertindak sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana.

2. Nasabah adalah perorangan atau non perorangan yang memiliki rekening di BNI.

3. Pemegang Unit Penyertaan adalah Nasabah yang memiliki unit penyertaan Reksa Dana.

4. Reksa Dana adalah instrumen investasi yang diterbitkan dan dikelola oleh Manajer Investasi bersama Bank Kustodi berdasarkan Kontrak Investasi Kolektif (KIK) dan bukan merupakan produk BNI selaku bank umum.

5. Investasi pada Reksa Dana mengandung risiko-risiko yaitu risiko berkurangnya nilai unit penyertaan sebagai akibat fluktuasi harga efek portofolio Reksa Dana dan risiko-risiko lain sebagaimana tercantum dalam Prospektus.

6. Reksa Dana adalah produk pasar modal dan bukan merupakan produk BNI serta BNI tidak bertanggung jawab atas segala tuntutan dan risiko atas pengelolaan portofolio Reksa Dana.

7. Investasi pada Reksa Dana bukan merupakan bagian dari simpanan pihak ketiga pada BNI dan tidak termasuk dalam cakupan objek Program Penjaminan Pemerintah atau Lembaga Penjamin Simpanan.

8. BNI tidak bertanggung jawab atas segala tuntutan dan risiko atas pengelolaan portofolio Reksa Dana.

9. Sebelum melakukan pembelian unit penyertaan Reksa Dana melalui BNI, Nasabah harus membaca, mengetahui dan sepenuhnya memahami Prospektus dari Reksa Dana tersebut.

10. Reksa Dana adalah Reksa Dana sebagaimana dimaksud dalam Undang-Undang No. 8 Tahun 1995 tentang Pasar Modal yang dalam ketentuan ini berarti Reksa Dana yang penjualannya dilakukan oleh BNI.

11. Untuk keikutsertaan Nasabah dalam Layanan Pembelian Reksa Dana, Nasabah wajib mengisi dan melengkapi Formulir Data Nasabah dan Kuesioner Profil Risiko (Nasabah Perorangan).

12. Pembelian :

a. Pembelian Reksa Dana Berkala adalah pembelian Reksa Dana dalam bentuk Kontrak Investasi Kolektif yang merupakan produk Manajer Investasi dan dari waktu ke waktu dikelola Manajer Investasi sesuai ketentuan yang berlaku, dimana pemesanan atas pembelian Reksa Dana dilakukan secara auto debit rutin setiap bulan dalam suatu periode tertentu dari rekening nasabah.

b. BNI akan mendebet rekening Nasabah sebesar jumlah pembelian setiap bulan, berikut biaya pembelian dan biaya-biaya terkait sebagaimana tertuang didalam Daftar Biaya Transaksi dan Ketentuan Lain Reksa Dana pada tanggal pembelian setiap bulan sampai berakhirnya periode pembelian. .

c. Apabila dana Nasabah yang digunakan untuk pembelian unit penyertaan berikut biaya pembelian dan biaya-biaya terkait sebagaimana tertuang didalam Daftar Biaya Transaksi dan Ketentuan Lain Reksa Dana tidak tersedia di rekening Nasabah pada tanggal Pembelian Setiap Bulan, maka BNI menganggap Nasabah membatalkan pembelian Reksa Dana pada periode bulan tersebut.

d. Pendebetan dilakukan terhadap rekening dengan mata uang yang sama dengan mata uang Reksa Dana.

e. Tanggal Pendebetan Pertama adalah pada Tanggal Pembelian Setiap Bulan setelah formulir ini diterima oleh BNI.

13. Perubahan adalah perubahan yang dilakukan atas pembelian reksa dana secara berkala

a. Nasabah dapat melakukan perubahan atas Jumlah Nominal Setiap Bulan, Periode Pembelian atau Tanggal Pembelian Setiap Bulan, dengan mengajukan permohonan menggunakan formulir ini.

b. Perubahan berlaku efektif untuk jadwal pendebitan yang akan datang setelah formulir diterima lengkap oleh BNI.

c. Permohonan akan diproses setelah formulir diterima dengan lengkap oleh BNI. Tembusan formulir ini yang telah ditandatangani oleh BNI akan diberikan kepada Nasabah sebagai bukti konfirmasi diterimanya permohonan oleh BNI.

14. Pengakhiran

a. Nasabah dapat melakukan pengakhiran investasi atas Reksa Dana yang dibeli sebelum Periode Pembelian berakhir dengan mengajukan permohonan menggunakan formulir ini.

b. Pengakhiran berlaku efektif untuk jadwal pendebitan yang akan datang setelah formulir diterima lengkap oleh BNI.

c. Permohonan akan diproses setelah formulir telah diterima dengan lengkap dan baik oleh BNI. Tembusan formulir ini yang telah ditandatangani oleh BNI akan diberikan kepada Nasabah sebagai bukti konfirmasi diterimanya permohonan oleh BNI.

d. Dengan efektifnya pengakhiran maka kuasa Nasabah kepada BNI untuk melakukan pendebitan secara berkala sebagaimana dimaksud telah berakhir dan Unit Penyertaan Reksa Dana Nasabah akan berada di rekening Reksa Dana Nasabah sampai Nasabah melakukan penjualan kembali atas Unit Penyertaan.

15. Biaya :

a. Setiap pembelian (*subscription*), melalui Layanan Pembelian Reksa Dana Berkala akan dikenakan Biaya Pembelian dan Biaya Administrasi sebagaimana tercantum di dalam Daftar Biaya Transaksi dan ketentuan lain Reksa Dana.

b. Pajak-pajak yang berkenaan dengan pemegang unit penyertaan (jika ada).

c. Seluruh biaya maupun pajak sebagaimana dimaksud pada butir a dan b di atas merupakan kewajiban yang harus dipenuhi oleh Nasabah/pemegang unit penyertaan ybs.

16. Sumber Dana atas investasi Nasabah bukan berasal dari tindak pidana pencucian uang (*money laundering*) sebagaimana dimaksud Undang-undang Republik Indonesia No. 8 Tahun 2010 Tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang berikut perubahannya dan peraturan pelaksanaannya.

17. Perintah Nasabah untuk menjalankan instruksi sesuai yang tercantum pada Formulir Pembelian Reksa Dana Secara Berkala, sepanjang menurut BNI sudah ditandatangani sesuai dengan specimen Nasabah pada BNI dan telah memenuhi ketentuan yang berlaku, maka instruksi tersebut akan dilaksanakan oleh BNI tanpa melakukan konfirmasi terlebih dahulu kepada Nasabah.

18. BNI berhak dan diberikan wewenang untuk melakukan koreksi, mendebet atau melakukan hal lain yang dianggap perlu, atas rekening atau saldo Rekening Sumber Dana Nasabah, jika terjadi kekeliruan pelaksanaan Transaksi terkait dengan rekening Sumber Dana, termasuk transaksi yang dilaksanakan berdasarkan Instruksi dan atau kuasa, atau perhitungan atau kesalahan operasional, oleh BNI memerlukan koreksi.

19. Nasabah mengetahui dan memahami bahwa BNI atau Manajer Investasi dapat menolak melakukan pembelian Reksa Dana berdasarkan Formulir Pembelian Reksa Dana Secara Berkala atau Instruksi dan atau Kuasa ataupun Nasabah dapat diminta sewaktu-waktu oleh BNI atau Manajer Investasi untuk menjual kembali Unit Penyertaan Reksa Dana yang telah dibeli oleh Nasabah, jika terdapat informasi atau dokumen yang diduga palsu atau Nasabah melanggar ketentuan dan persyaratan ini atau peraturan yang berlaku atau sebagai pelaksanaan suatu peraturan hukum yang berlaku pada waktu nanti. Dalam hal pemutusan perjanjian karena sebab-sebab diatas, maka para pihak sepakat untuk mengesampingkan Pasal 1266 Kitab Undang-undang Hukum Perdata Indonesia.

20. Batas waktu penerimaan Formulir Pembelian Reksa Dana Secara Berkala yang telah dilengkapi dokumen pendukung adalah dalam sebagaimana tertuang didalam Daftar Biaya Transaksi dan Ketentuan Lain Reksa Dana.

21. Surat Konfirmasi dan Laporan Akun (bila ada) atas Transaksi akan diterbitkan dan dikirimkan ke alamat Nasabah oleh Bank Kustodian. BNI tidak akan menerbitkan konfirmasi atas Transaksi Pembelian, Pengalihan ataupun Penjualan Kembali Unit Penyertaan Reksa Dana.

22. Nasabah bertanggung jawab sepenuhnya atas pelaksanaan kuasa sehubungan dengan pembelian Reksa Dana secara berkala yang dilakukan oleh BNI sesuai dengan instruksi dalam Formulir ini.

23. BNI dapat menunda untuk sementara pembelian, pengalihan atau penjualan kembali unit penyertaan Reksa Dana dalam hal : (i) bursa efek dimana sebagian besar investasi diperdagangkan ditutup; (ii) perdagangan sebagian besar investasi dihentikan sementara oleh otoritas bursa efek; (iii) timbulnya keadaan darurat sebagaimana dimaksud dalam Undang-Undang No. 8 Tahun 1995 mengenai Pasar Modal.

24. Dengan keikutsertaan Nasabah dalam Layanan Transaksi Reksa Dana BNI, Nasabah dengan ini menyatakan mengetahui dan memahami bahwa BNI pada setiap saat dapat memberikan data-data mengenai Nasabah yang ada pada BNI kepada Bank Kustodi dan Manajer Investasi dalam rangka pemenuhan ketentuan hukum yang berlaku atau dalam rangka pemenuhan permintaan pihak-pihak yang berwenang.

25. Ganti Rugi

a. Nasabah dengan ini menyatakan mengetahui dan memahami bahwa pembelian Reksa Dana secara berkala yang dilakukan BNI adalah atas permintaan atau instruksi Nasabah dan dengan demikian, maka Nasabah bertanggung jawab penuh terhadap setiap kerugian, risiko, tuntutan atau gugatan dari pihak manapun atas pelaksanaan pembelian Reksa Dana Secara Berkala

b. BNI tidak bertanggungjawab kepada Nasabah maupun pihak lain atas kerugian akibat kegagalan atau keterlambatan dalam melaksanakan permohonan atau instruksi Nasabah yang disebabkan karena terjadinya keadaan memaksa (*force majeure*) yaitu kejadian diluar kekuasaan BNI termasuk pada bencana alam, perang, pemogokan, kegagalan sistem komunikasi dan perubahan peraturan perundang-undangan.

26. Keabsahan, penafsiran dan pelaksanaan dari ketentuan sehubungan dengan Reksa Dana secara berkala ini diatur dan tunduk pada hukum yang berlaku di negara Republik Indonesia.

27. Perjanjian yang berkaitan dengan Pembelian Reksa Dana Secara Berkala termasuk Ketentuan dan Persyaratan Umum Layanan Pembelian Reksa Dana Berkala ini dan segala akibatnya, Nasabah dan BNI memilih domisili hukum yang tetap dan umum pada Kantor Kepaniteraan Pengadilan Negeri Jakarta Pusat di Jakarta, dengan tidak mengurangi hak masing-masing pihak untuk mengajukan gugatan hukum kepada pihak lainnya di hadapan pengadilan-pengadilan lain dimanapun juga di seluruh Indonesia sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku di Indonesia.

28. BNI dan pemegang unit penyertaan sepakat bahwa catatan dan bukti-bukti elektronik yang berkaitan dengan transaksi ini yang dikeluarkan oleh Bank Kustodi merupakan alat bukti yang sah, otentik dan diakui oleh BNI dan pemegang unit penyertaan.

29. Perubahan :

Nasabah setuju dan mengakui bahwa BNI berhak berdasarkan kebijaksanaannya sendiri untuk mengubah baik sebagian atau seluruh ketentuan dan syarat-syarat sebagaimana tercantum dalam Ketentuan dan Persyaratan Umum Layanan Pembelian Reksa Dana Secara Berkala ini.

Dengan telah ditandatanganinya Formulir ini maka Nasabah tunduk dan terikat pada Ketentuan dan Persyaratan Umum Layanan Pembelian Reksa Dana Secara Berkala.

Dengan telah ditandatanganinya Formulir ini oleh Nasabah, maka BNI dengan ini sah bertindak untuk dan atas nama Nasabah di dalam melaksanakan instruksi yang diberikan oleh Nasabah berdasarkan persyaratan dan ketentuan yang berlaku dalam Pembelian Reksa Dana secara berkala.

Pernyataan Nasabah :

Saya/kami menyatakan bahwa saya/kami telah membaca, mengetahui dan memahami sepenuhnya Ketentuan dan Persyaratan Umum Layanan Pembelian Reksa Dana Berkala tersebut di atas dan dengan demikian mengikatkan diri terhadap ketentuan dan persyaratan umum tersebut.

Dalam hal salah satu ketentuan dalam Perjanjian ini dinyatakan batal berdasarkan suatu peraturan perundang-undangan, maka pernyataan batal tersebut tidak mengurangi keabsahan atau menyebabkan batalnya persyaratan atau ketentuan lain dalam Perjanjian ini dan oleh karenanya dalam hal demikian ketentuan lain dalam Perjanjian ini tetap sah dan mengikat.

Apabila Nasabah memiliki keluhan ataupun pengaduan terkait dengan produk ataupun layanan BNI, Nasabah dapat menghubungi BNI Call di nomor 1500046 atau email di bnicall@bni.co.id. Untuk petunjuk tata cara pelayanan dalam penyelesaian pengaduan Nasabah dapat mengacu pada website BNI di www.bni.co.id.

PERJANJIAN INI TELAH DISESUAIKAN DENGAN KETENTUAN PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN TERMASUK KETENTUAN PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN.

....., tanggal.....

Tanda Tangan & Nama Nasabah

(.....)

V.4

FORMULIR PENGALIHAN REKSA DANA



Perhatian! Sebelum mengisi Formulir Pengalihan Reksa Dana (Selanjutnya disebut Formulir Pengalihan Reksa Dana), harap membaca, mengetahui dan memahami Prospektus Reksa Dana serta Ketentuan dan Persyaratan Umum Layanan Transaksi Reksa Dana.

Dengan ini saya/kami meminta agar Saudara dapat melakukan pengalihan Unit Penyertaan Reksa Dana sebagai berikut :

CIF

:

diisi oleh Bank

Nama Lengkap

:

1

Reksa Dana yang dialihkan

Kode Investor Reksa Dana

:

Nama Reksa Dana Awal

:

Manajer Investasi

:

Bank Kustodi

:

Jumlah Unit Penyertaan atau

:

Jumlah Nominal

:

Biaya Pengalihan

:

%

Menjadi

Nama Reksa Dana Tujuan

:

Bank Kustodi

:

2

Reksa Dana yang dialihkan

Kode Investor Reksa Dana

:

Nama Reksa Dana Awal

:

Manajer Investasi

:

Bank Kustodi

:

Jumlah Unit Penyertaan atau

:

Jumlah Nominal

:

Biaya Pengalihan

:

%

Menjadi

Nama Reksa Dana Tujuan

:

Bank Kustodi

:

Pernyataan Nasabah

Atas pengalihan Reksa Dana di atas, dengan ini saya/kami menyatakan bahwa :

1.

Pengalihan unit penyertaan Reksa Dana harus disetujui oleh Manajer Investasi dan tunduk pada Prospektus serta Ketentuan Dan Persyaratan Umum Layanan Transaksi Reksa Dana.

2.

Biaya Pengalihan sesuai dengan ketentuan biaya-biaya terkait sebagaimana tertuang didalam Daftar Biaya Transaksi dan Ketentuan Lain Reksa Dana.

3.

Produk Reksa Dana bukan merupakan Produk BNI dan BNI semata-mata hanya bertindak sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana.

4.

Reksa Dana adalah produk pasar modal dan bukan merupakan produk Bank sehingga tidak dijamin oleh Bank serta tidak termasuk dalam cakupan obyek Program Penjaminan Pemerintah atau Lembaga Penjamin Simpanan.

5.

Permohonan pengalihan unit penyertaan Reksa Dana yang diajukan oleh nasabah akan diproses setelah Formulir Pengalihan Reksa Dana serta dokumen-dokumen lain yang dipersyaratkan telah disampaikan dengan lengkap oleh nasabah dan diterima baik oleh BNI. Tembusan Formulir Pengalihan Reksa Dana ini yang telah ditandatangani oleh BNI akan diberikan kepada nasabah sebagai bukti konfirmasi diterimanya perintah pengalihan Reksa Dana oleh BNI.

Formulir Pengalihan Reksa Dana ini merupakan bagian dari dan satu kesatuan dengan Ketentuan dan Persyaratan Umum Layanan Transaksi Reksa Dana.

....., tanggal

Tanda Tangan & Nama Nasabah

.....

Diisi oleh Bank

Kode Cabang

:

Tanda Tangan

:

Nama Pemasar

:

NPP

:

Tanggal Diterima

:

Pukul :

Diproses oleh

:

Inputter

Authorizer

Nama :

Nama :

NPP :

NPP :



Keterangan:

1.

Lembar 1 (satu) untuk Bank (Putih)

2.

Lembar 2 (dua) untuk Manajer Investasi (Kuning)

3.

Lembar 3 (tiga) untuk Nasabah (Hijau)