

FORMULIR PROFIL RISIKO INVESTASI

UNIT LINK

Mohon mengisi dengan menggunakan tinta warna hitam, huruf cetak dan tulisan tidak keluar dari kotak, jelas dan memberi tanda (v) pada kotak jawaban yang sesuai serta mengisi nilai yang sesuai dengan pilihan anda.

Nama

Usia tahun

1. Kapan anda merencanakan untuk menggunakan Dana Investasi anda?

Nilai 1 2 3 4
Pilihan < 3 tahun 3 - 5 tahun 6 - 10 tahun > 10 tahun

Nilai

2. Manakah menurut Anda yang paling menggambarkan diri anda dalam berinvestasi?

Nilai **Pilihan**
 1 Hanya menabung
 2 Menabung dan keperluan jangka menengah lainnya
 3 Keperluan lain dan menyisakan sebagian untuk masa depan
 4 Hanya untuk masa depan

Nilai

3. Manakah gambaran yang paling tepat tentang pengalaman dan pengetahuan investasi Anda?

Nilai **Pilihan**
 1 Saya menyimpan uang di Bank karena tidak mengerti tentang saham dan obligasi
 2 Saya memiliki sedikit pengalaman tentang saham, obligasi, dan reksadana
 3 Saya memiliki cukup pengalaman tentang saham, obligasi, dan reksadana
 4 Saya sangat berpengalaman tentang saham, obligasi, dan reksadana dan memahami segala risikonya

Nilai

4. Dari kondisi berikut ini, mana yang paling sesuai dengan sikap Anda dalam berinvestasi :

Nilai **Pilihan**
 1 Saya sangat memperhatikan kerugian nilai investasi
 2 Saya memperhatikan kerugian dan keuntungan nilai investasi
 3 Saya lebih memperhatikan nilai keuntungan investasi

Nilai

5. Berdasarkan instrumen investasi berikut ini, mana menurut Anda yang memiliki keuntungan nilai investasi paling tinggi?

Nilai 1 2 3 4
Pilihan Tabungan Deposito Obligasi Saham

Nilai

6. Kondisi keuangan seperti apa yang akan Anda hadapi dimasa yang akan datang ?

Nilai **Pilihan**
 1 Kemungkinan penghasilan saya akan berkurang karena ketidakpastian pekerjaan
 2 Mampu mengimbangi dan setidaknya sedikit lebih tinggi dari inflasi
 3 Saya sangat optimis dengan kondisi keuangan saya dimasa yang akan datang

Nilai

7. Seandainya dalam 3 (tiga) bulan yang lalu, kondisi investasi secara keseluruhan mengalami kerugian sebesar 25% dan portofolio investasi anda juga mengalami kerugian yang sama yaitu sebesar 25%, apakah yang akan Anda lakukan ?

Nilai **Pilihan**
 1 Menjual seluruh investasi saya
 2 Menjual sebagian investasi saya
 3 Tidak melakukan apa-apa
 4 Membeli lebih banyak lagi

Nilai

Profil di atas tidak mencakup semua hal terkait pertimbangan anda dalam berinvestasi. Ini hanya membantu mendapatkan gambaran singkat tentang sikap anda dalam berinvestasi. Pilihan anda yang sebenarnya bisa jadi berbeda.

Total Nilai

Berdasarkan kalkulasi dari point di atas, profil investasi yang menggambarkan diri anda adalah sebagai berikut :

Nilai		Profil Investasi	Alokasi Investasi	
7-11	Konservatif	Sebagai investor yang konservatif, anda hanya memperhatikan keuntungan jangka panjang.	Disarankan Produk Pendapatan Tetap Risiko Rendah	Darlink AMAN
12-16	Moderat Konservatif	Sebagai investor yang moderat, anda bersedia menerima fluktuasi jangka pendek untuk mendapat pertumbuhan modal dalam jangka panjang yang lebih aman.	Disarankan Produk Pendapatan Tetap	Darlink STABIL
17-21	Moderat Agresif	Sebagai investor yang moderat dan sedikit agresif, anda bersedia menerima lebih banyak risiko jangka pendek untuk mendapat pertumbuhan modal dalam jangka panjang	Disarankan Produk Balanced	Darlink DINAMIS
22-26	Agresif	Sebagai investor yang fokus pada pertumbuhan modal, anda mencari investasi dengan hasil lebih tinggi tetapi dengan pengetahuan yang cukup bahwa ada resiko yang lebih tinggi juga.	Disarankan Produk Saham	Darlink AGRESIF / Darlink AMANAH

Berikut ini jenis investasi yang tersedia di dalam Produk Unit Link dari **BRI LIFE** , yang mungkin sesuai dengan kesimpulan tabel di atas :

JENIS INVESTASI	INSTRUMEN INVESTASI	RISIKO
Darlink AMAN	Deposito, Surat Utang kurang dari 1 tahun, SBI	Rendah Menengah
Darlink STABIL	Deposito, SBI, Reksadana, Obligasi jangka panjang	Menengah
Darlink DINAMIS	Deposito, SBI, Reksadana, Obligasi jangka panjang dan Saham	Menengah Tinggi
Darlink AGRESIF	Deposito, SBI, Saham	Tinggi
Darlink AMANAH	Deposito, SBI, Saham yang berbasis Syariah	Tinggi

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa seluruh informasi yang saya berikan adalah benar dan saya telah memahami hasil evaluasi tersebut berdasarkan jawaban yang saya berikan. Saya telah menentukan pilihan investasi secara independen dan menyadari tingkat risiko dari pilihan yang saya ambil. Saya membebaskan BRI LIFE sebagai Pengelola Dana dari segala kewajiban, tuntutan, gugatan, dan klaim apapun serta dari pihak manapun serta tanggung jawab atas setiap dan semua kerugian dan / atau risiko yang timbul sehubungan dengan investasi tersebut.

Tenaga Penjualan

(_____)
Nama Jelas

Tempat : _____
Tanggal : ____/____/____

Calon Pemegang Polis

(_____)
Nama Jelas

Tempat : _____
Tanggal : ____/____/____

PENTING

- Formulir Profil Risiko Investasi ini hanya panduan dalam menentukan profil risiko investasi anda, dalam rangka melakukan kegiatan investasi.
- Kesimpulan jenis investasi yang berdasarkan atas pilihan yang anda berikan dalam formulir ini, hanya berfungsi sebagai referensi bagi anda dalam memilih jenis investasi yang mungkin cocok dengan karakteristik investasi anda. Oleh karenanya Formulir ini bukan merupakan panduan yang wajib diikuti.
- Risiko yang mungkin akan timbul pada jenis investasi yang anda pilih sepenuhnya merupakan tanggung jawab anda.