

KUESIONER PROFIL RISIKO NASABAH

Perlu diperhatikan:

1. Wajib diisi oleh (Calon) Pemegang Polis dan /atau (Calon) Tertanggung dengan tinta hitam, huruf cetak, jelas.
2. Mohon dibaca pertanyaan dan seluruh pilihan dengan seksama.
3. Beri tanda silang (x) pada salah satu jawaban yang paling sesuai dengan pendapat pribadi Anda.
4. Kuesioner ini berisikan skor sebagai bantuan bagi Anda untuk mempertimbangkan tingkat risiko khusus dan mengidentifikasi tujuan investasi yang Anda bersedia ambil sehubungan dengan jumlah modal yang ingin Anda investasikan sekarang.
5. Tidak ada jawaban benar atau salah, yang kami harapkan adalah jawaban yang sesuai dengan pribadi Anda. Bila ada yang kurang jelas dapat ditanyakan kepada Tenaga Penjual Anda.
6. Penulisan tanggal selalu mempergunakan format Tanggal-Bulan-Tahun.
7. Apabila diperlukan lembar tambahan, dapat mempergunakan Formulir Pernyataan/Amandemen Untuk SPAJ & Pengajuan Pelayanan Polis yang diisi dan ditandatangani oleh (Calon) Pemegang Polis, (Calon) Tertanggung dan Tenaga Penjual.
8. Apabila telah diisi lengkap oleh (Calon) Pemegang Polis dan /atau (Calon) Tertanggung wajib diserahkan ke Kantor Pusat PT Asuransi Jiwa BCA ("Penanggung").

I. DATA TENAGA PENJUAL (Dilengkapi oleh Tenaga Penjual)

1. Nama Tenaga Penjual:
2. Kode Tenaga Penjual:
3. Nama Cabang:
4. Kode Cabang:

II. WAJIB DILENGKAPI (CALON) TERTANGGUNG

1. Berdasarkan kebutuhan yang Anda uraikan sebelumnya pada saat pengajuan asuransi jiwa, kapankah waktu yang tepat bagi Anda untuk memperoleh dana investasi yang diinginkan?
 - 1 – 2 tahun lagi
 - 2 3 – 5 tahun lagi
 - 3 6 – 10 tahun lagi
 - 4 11 – 15 tahun lagi
 - 5 Lebih dari 15 tahun lagi
2. Jelaskan pendapat Anda tentang berinvestasi.
 - 1 Untuk menyimpan modal, saya lebih menyukai bunga yang rendah namun modal saya aman.
 - 2 Saya berharap investasi saya dapat menghasilkan profit sesuai dengan keinginan dan modal saya relative stabil.
 - 3 Saya mengerti bahwa nilai investasi saya dapat berfluktuasi. Saya siap menghadapi fluktuasi atas modal saya, demi mendapatkan profit yang lebih besar dalam jangka panjang.
 - 4 Saya siap menerima risiko lebih besar demi mendapatkan profit yang lebih besar dalam jangka panjang.
3. Untuk mencapai tujuan jangka panjang anda, apa pendapat anda jika dalam beberapa tahun pertama terjadi penurunan nilai modal yang Anda investasikan?
 - 1 Saya tidak menginginkan adanya penurunan terhadap nilai investasi saya.
 - 2 Jika penghasilan yang saya terima tidak berubah, saya tidak terlalu peduli dengan menurunnya modal jangka pendek.
 - 3 Pada dasarnya saya berinvestasi untuk jangka panjang, namun saya cukup peduli dengan penurunan ini.
 - 4 Saya berinvestasi untuk jangka panjang dan dapat memahami adanya fluktuasi tersebut sebagai bagian dari keinginan saya untuk memperoleh keuntungan lebih besar dengan risiko tinggi.

4. Berapa penghasilan setahun yang Anda harapkan dari investasi anda agar dapat mencapai tujuan yang Anda sebutkan?

- 1 Di bawah 5%
- 2 5% - 10%
- 3 11% - 15%
- 4 Diatas 15%

5. Seberapa besarkah kepedulian Anda terhadap hasil dari tabungan dan investasi Anda harus melebihi tingkat inflasi?

- 1 Tidak peduli.
- 2 Agak peduli.
- 3 Peduli.
- 4 Sangat peduli.
- 5 Sangat peduli sekali.

6. Sejah mana pengetahuan dan pemahaman Anda tentang pasar modal?

- 1 Tidak memiliki pengetahuan dan pemahaman mengenai investasi di pasar modal.
- 2 Memiliki sedikit pengetahuan dan pemahaman mengenai pasar modal, namun tidak pernah berinvestasi di pasar modal.
- 3 Memiliki pengetahuan dan pemahaman mengenai pasar modal dan pernah berinvestasi di pasar modal.
- 4 Sangat berpengalaman dan memahami bidang investasi di pasar modal.

7. Pernyataan mana yang terbaik dalam menjelaskan sikap Anda terhadap investasi?

- 2 Saya ingin berinvestasi dengan tingkat risiko rendah
- 4 Saya ingin berinvestasi pada beberapa bidang dengan risiko rendah, namun saya juga ingin menginvestasikan sebagian kecil portofolio saya pada investasi dengan risiko lebih tinggi agar memperoleh hasil yang sedikit lebih besar.
Saya siap menerima hasil negatif, sekali dalam 7 hingga 9 tahun.
- 6 Saya ingin berinvestasi dengan portofolio berimbang. Saya siap untuk memperoleh hasil negatif sekali dalam 5 hingga 7 tahun.
- 8 Saya ingin berinvestasi dengan penekanan kepada hasil yang lebih besar, namun masih memiliki sejumlah investasi dengan risiko rendah.
Saya siap untuk memperoleh hasil negatif sekali dalam 3 hingga 5 tahun.
- 10 Saya hanya ingin berinvestasi yang berisiko tinggi dan berpotensi untuk mendapatkan hasil yang lebih tinggi.
Saya siap untuk memperoleh hasil sekali dalam 1 hingga 3 tahun.

Nilai	Profil Investor	Alokasi Dana yang diusulkan		Total
		Ekuitas	Obligasi	
Nilai 8 hingga 12	Konservatif	85%	15%	
Nilai 13 hingga 17	Moderat	70%	30%	
Nilai 18 hingga 22	Moderat	50%	50%	
Nilai 23 hingga 27	Agresif	30%	70%	
Nilai 28 hingga 31	Agresif	15%	85%	
Nilai 32 hingga 36	Sangat Agresif	0%	100%	

CATATAN

Kami sangat menganjurkan agar Anda mengkaji kembali pendapat Anda tentang risiko investasi, setidaknya satu kali dalam setahun, atau ketika terjadi perubahan besar pada kondisi pribadi Anda guna memastikan bahwa keputusan berinvestasi Anda masih sesuai dengan pendirian Anda terhadap profil risiko investasi.

Saya telah membaca, mengerti serta menjawab seluruh pertanyaan yang tercantum dalam Kuesioner Profil Risiko Nasabah ini. Tenaga Penjual telah menjelaskan jenis investasi yang sesuai dengan hasil penentuan profil risiko. Saya mengerti dan mengakui bahwa segala risiko yang timbul atas penempatan dana investasi menjadi tanggung jawab saya sepenuhnya walaupun pilihan jenis investasi saya berbeda dengan hasil penentuan profil risiko saya.

Ditandatangani:

Tanggal:

 / /

()

Nama Lengkap & Tanda tangan
(Calon) Pemegang Polis

()

Nama Lengkap & Tanda tangan
(Calon) Tertanggung

()

Nama Lengkap & Tanda tangan
Tenaga Penjual