

Project : Investamart Online Reksadana Apps
Client : PT. INVESTAMART PRINCIPAL OPTIMA
Date : December 28, 2020
Address : District 8 - Treasury Tower Lt. 1 Unit H SCBD Lot. 28 Jl. Jendral Sudirman Kav 52-53 Jakarta Selatan 12190

Kepada Bapak/Ibu,

Kami sudah mempelajari spesifikasi dan fungsionalitas yang anda inginkan. Qiblat Indonesia menawarkan pengembangan aplikasi *mobile* dan *web*. Kami membuat dokumen ini untuk mendeskripsikan fungsionalitas dan spesifikasi aplikasi yang anda inginkan dengan se jelas mungkin. Ketika dokumen ini sudah ditandatangani oleh kedua belah pihak, dokumen berfungsi sebagai kontrak hukum antara kedua belah pihak.

Fungsi utama dari aplikasi yang akan dibuat adalah untuk melakukan transaksi jual beli Reksadana secara online. Sistem yang akan dibuat mencakup pendaftaran pengguna individu, pendaftaran pengguna korporasi, tampilan *portfolio*, *digital report client*, *Unit Registry Sistem (URS)*, *Customer Relation Management (CRM)*, sistem manajemen *back office* dan pengelolaan basis data. Pengerjaan pembuatan aplikasi dibagi menjadi 2 (dua) tahap yang telah didefinisikan.

Feature List (Investor Side)

1. Registrasi & Autentikasi

- **Onboarding.** Halaman pertama yang akan ditampilkan ke *user* ketika membuka aplikasi.
- **Registrasi (with SID).** Proses pendaftaran pengguna baru kedalam sistem menggunakan SID yang sudah terdaftar dalam sistem PT Investamart Principal Optima. Sistem akan menampilkan data yang berkaitan dengan SID yang dimasukkan. Proses pendaftaran mencakup registrasi identitas (No HP, *email*, PIN, *password*).
- **Registrasi (without SID).** Proses pendaftaran pengguna baru. Data yang dibutuhkan pada saat melakukan registrasi mencakup KYC (Nama, Alamat, Kontak, No. Rekening, *Profilling*, dll), Konfirmasi nomor handphone / email dengan *One Time Password (OTP)*, Foto KTP, Foto Selfie dengan KTP, PIN, dan E-Sign.

- **OCR (Optical Character Recognition).** Fitur yang digunakan untuk melakukan *scanning* KTP investor ketika proses registrasi.
- **Login.** *User* dapat melakukan *login* dengan cara menggunakan *email* dan *password* yang dimasukkan setelah verifikasi melalui *email*.
- **Login with Fingerprint.** Jika *user* telah mengaktifkan fitur *fingerprint* pada halaman *settings*, maka untuk proses *login* selanjutnya *user* dapat menggunakan *fingerprint*.
- **Forgot Password.** *User* dapat melakukan *request* ubah *password* dengan cara mengisi *email* dan melakukan autentikasi OTP (via HP/*email*).

2. Dashboard

- **Portfolio Summary.** Rangkuman dari portofolio yang dimiliki masing-masing *user*. Data yang ditampilkan mencakup total *amount* yang dimiliki dan kenaikan atau penurunan dari produk investasi yang dimiliki.
- **Progress registrasi.** Menunjukkan tahapan registrasi yang sedang dalam proses. Setelah data registrasi dikirimkan ke dalam sistem, akan ada beberapa tahap verifikasi. Tahap verifikasi yang harus dilalui antara lain : Verifikasi email, verifikasi *Back Office* Investamart, verifikasi Manajer Investasi, verifikasi KSEI. Fitur ini juga mencakup layanan untuk merubah data registrasi jika diperlukan.
- **Notifikasi.** Pemberitahuan untuk *user* terkait sistem. Pemberitahuan berisi informasi yang berkaitan dengan *progress* transaksi, promosi, dan pemberitahuan lainnya.
- **List Menu.** Menu terkait layanan utama yang tersedia. List menu dapat dikostumisasi melalui *back office*.
- **Top Produk.** Daftar produk reksa dana terbaik. Daftar dibuat secara dinamis berdasarkan *return* terbaik.
- **Promo Special.** Artikel mengenai promo yang terdapat dalam aplikasi. Promo dapat diatur secara dinamis melalui *back office*.
- **Berita.** Artikel mengenai berita-berita yang bisa diambil dari media-media berita.

3. Transaksi

- **Histori Transaksi.** Investor dapat melihat transaksi yang telah dilakukan, baik

itu transaksi yang menunggu pembayaran, menunggu konfirmasi, sedang diproses, sudah selesai dan gagal.

- **Detail Transaksi.** Investor dapat melihat detail transaksi yang dilakukan. Detail transaksi menampilkan informasi lengkap yang berkaitan dengan transaksi tersebut, yaitu: Tanggal Transaksi, Unit Transaksi, *Amount* Transaksi, Produk, dll.
- **Subscribe Transaction.** Investor dapat melakukan pembelian reksa dana secara online. Proses *subscribe* dimulai dari investor memilih reksa dana, *input* jumlah *amount*, memilih metode pembayaran, dan terakhir *upload* bukti pembayaran.
- **Redeem Transaction.** Investor dapat melakukan penjualan unit reksa dana secara online. Masukkan jumlah *amount* setelah memilih produk, pilih rekening tujuan dan verifikasi PIN sebelum penjualan diproses.
- **Switch Transaction.** Investor dapat melakukan penukaran unit reksadana secara online. Pilih produk asal dari portofolio, pilih produk tujuan, dan verifikasi PIN sebelum penjualan diproses.
- **Promotion.** Implementasi sistem promosi/voucher, user akan mendapatkan keuntungan tertentu ketika melakukan transaksi *subscription*.
- **Cart.** User dapat menampung beberapa produk yang ingin dibeli kedalam *cart* dan melakukan *subscription* secara sekaligus.

4. Portofolio

- **Summary portofolio.** Informasi mengenai *summary* saldo dari portofolio produk reksadana yang dimiliki. Menampilkan informasi singkat terkait : Saldo portofolio, Total pendapatan, *Return*, dan beberapa informasi dalam bentuk *pie chart*.
- **List portofolio.** Daftar portofolio yang dimiliki investor. Dalam setiap *card* portofolio terdapat informasi mengenai alokasi produk dalam portofolio tersebut. Informasi alokasi produk ditampilkan dalam bentuk *pie chart*.
- **Detail Portofolio.** Informasi *summary* saldo portofolio terpilih yang berisikan Total pendapatan, Total keuntungan dan persentase keuntungan.
- **List Portofolio Produk.** Daftar produk yang terdaftar dalam portofolio terpilih. Dalam setiap *card* produk terdapat informasi mengenai Total investasi, Modal Awal, Total keuntungan, *return*, dan tombol untuk melakukan aksi Jual, Beli,

Tukar.

- **Detail Portofolio Produk.** Informasi lengkap mengenai produk portofolio terpilih. Terdapat *summary* portofolio produk meliputi total investasi, modal awal, jumlah unit yang dimiliki, dan NAV/unit. Terdapat grafik kinerja dari produk terkait. Terakhir terdapat laporan produk portofolio setiap bulannya yang dapat dilihat dan diunduh dalam bentuk pdf.
- **Goals.** Investor dapat menentukan goals yang ingin dicapai (membeli rumah, mobil, menikah, dll) dan melakukan simulasi untuk mencapai goals tersebut. Sistem akan memberikan rekomendasi produk berdasarkan profil risiko investor.

5. Produk Reksadana

- **List Produk.** Menampilkan daftar produk reksa dana yang dikelompokkan berdasarkan jenis produk. Data yang ditampilkan di setiap daftar yaitu: Nama Produk, Kode Produk, Min Pembelian. Risiko Produk. Terdapat *button* "Detail" dan "Beli" disetiap daftar produk.
- **Detail Produk.** Menampilkan informasi detail tentang produk yang dipilih. Informasi berupa risiko produk, alokasi aset, NAV, AUM, *Performance*, Chart Alokasi, Informasi Produk (Jenis, Strategi, Tanggal Peluncuran, dll), dokumen produk (Prospektus & FFS) dan Grafik NAV Produk.
- **Simulasi Produk.** *User* dapat melakukan simulasi investasi dengan parameter Investasi Awal, Investasi Bulanan, dan Jangka Waktu. Akan tampil grafik simulasi kenaikan nilai investasi berdasarkan NAV yang sudah terbit.

6. Profile

- **Informasi Investor.** Menampilkan informasi investor (Nama, Alamat, Nomor Rekening, dll).
- **Data Diri.** Menampilkan informasi investor berkaitan dengan data KTP, informasi profil, alamat dan lainnya.
- **Rekening Bank.** Pengguna dapat mengelola rekening bank yang digunakan.
- **Change Password.** *User* dapat melakukan perubahan password.
- **Change PIN.** *User* dapat melakukan perubahan PIN.

Feature List (Back Office Side)

1. User Management

Halaman yang menampilkan akun investor telah terdaftar di aplikasi. Admin dapat melihat detail investor berupa Informasi investor, Portofolio, dan Transaksi. Management user termasuk fitur URS dimana admin dapat melakukan penambahan investor, perubahan informasi investor dan fitur *import export* to S-Invest.

2. New Investor Approval

Ketika investor melakukan registrasi baik menggunakan SID ataupun tidak, admin harus menyetujui akun tersebut sebelum bisa digunakan. Jika investor melakukan registrasi menggunakan SID dan admin melakukan *approval*, data *existing (Profile, Portfolio, Transaction)* dapat dilihat oleh user. Jika investor melakukan registrasi tanpa SID, admin akan melakukan *export* data ke S-Invest hingga user tersebut mendapatkan SID.

3. Payment Management

Admin dapat melihat progress pembayaran dari investor. Setelah bukti pembayaran dikirim oleh user, admin dapat mencocokkan bukti pembayaran dengan data yang ada lalu melakukan *payment approval*.

4. Transaction Management

Admin backoffice dapat mengelola transaksi, melihat daftar transaksi, detail transaksi dan grafik perkembangan transaksi. Pengelolaan transaksi meliputi perubahan data transaksi seperti merubah status transaksi dan dapat melakukan alokasi unit. Transaction Management termasuk fitur URS dimana admin dapat menambahkan transaksi baru, melakukan approval, dan melakukan *import export data* to S-Invest.

5. Product Management

Admin dapat mengelola produk, melihat daftar produk, detail produk dan grafik performa produk. Pengelolaan produk meliputi perubahan data produk serta dapat melakukan penambahan produk baru.

6. NAV Management

Admin dapat mengelola NAV Produk. Fitur ini meliputi penambahan NAV, koreksi nilai NAV, dan menghapus NAV.

7. Management Fee

Fitur ini dapat menghitung alokasi fee yang didapat dari tiap-tiap manager investasi, lalu alokasi fee yang didapat akan dialokasikan ke sales yang terdaftar.

8. Management Sales

Admin dapat mengelola data sales, melihat daftar sales, melihat data detail sales. Pengelolaan data sales meliputi perubahan data sales, menambah sales dan menonaktifkan sales.

9. Manager Invest Management

Admin dapat mengelola data manager investasi, melihat daftar manager investasi, melihat produk yang tersedia pada manager investasi. Pengelolaan data manager investasi meliputi perubahan data yang terkait tentang manager investasi dan dapat menonaktifkan manager investasi.

10. Portfolio

Admin dapat melihat portofolio dari tiap-tiap customer yang telah terdaftar. Dapat membuat report berdasarkan portofolio customer. Tampilan portofolio berupa chart atau grafik.

11. Content Management

Admin dapat melakukan management konten (Menambah, menghapus, mengedit) yang ditampilkan untuk user. Konten yang dimaksud yaitu : List menu, promo produk, top produk, berita, artikel dan risk profiling.

Feature List (CRM)

1. Asset Under Management

Admin dapat mengetahui AUM dari setiap produk, sales dan customer. Bentuk dari AUM berupa chart dan grafik, dan dapat difilter menggunakan tanggal. Perhitungan AUM akan dilakukan setiap hari.

2. Product

Fitur produk pada CRM akan menampilkan KPI (Key Performance Index) dari produk, KPI yang ditampilkan berupa jumlah penjualan produk setiap harinya, grafik perbandingan produk, performa nilai NAV produk dan total unit produk berdasarkan tanggal.

3. Revenue

Fitur revenue dapat menghitung total keuntungan yang didapat dari presentase pembagian hasil dari tiap-tiap manager investasi. Dan menampilkan chart dan grafik revenue berdasarkan tanggal untuk mengetahui kenaikan dan penurunan revenue setiap harinya.

4. Customer

Fitur customer dapat melihat data customer secara keseluruhan, menampilkan chart dan grafik yang diambil dari data customer, seperti jumlah customer berdasarkan umur, jumlah customer berdasarkan lokasi tempat tinggal, jumlah customer berdasarkan jenis kelamin.

5. Transaction

Fitur transaction dapat melihat KPI (Key Performance Index) pada penjualan, KPI yang dapat dilihat berupa grafik penjualan tiap produk, grafik penjualan berdasarkan tipe customer, grafik penjualan berdasarkan manager investasi dan total subscription dan redemption pada tanggal tertentu.

6. Reporting

Fitur ini untuk membuat report dalam bentuk pdf atau excel. Report yang dapat dibuat yaitu reporting transaction, reporting e-statement, reporting sales, reporting management fee, reporting revenue, reporting AUM.

Layanan yang Tidak Termasuk

1. Server Hosting (inc: cPanel, WebServer, & Other Services)
2. Developer Account iOS
3. Developer Account Android
4. SMS/WA Gateway
5. Security Testing
6. Other third-party Services/Integration

Timeline Pengerjaan per Stage

No.	Platform	Month											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Project Setup												
2	Develop Stage 1												
3	Release Stage 1												
4	Develop Stage 2												
5	Release Stage 2												
6	Start Maintenance												

Timeline Pengerjaan per Fitur

No	Feature Stage 1	Month 1				Month 2				Month 3				Month 4			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Initial Environment Setup																
2	Registration with SID																
3	Registrasi without SID																
4	URS Investor Management																
5	Login, Logout, Reset & Forgot Password																
6	Profil, Identity, change password, change pin																
7	Deployment 1 st Staging																
8	Dashboard Portofolio Summary, Registration Progress, Menu List																
9	Dashboard Notifikasi, Top Produk, Berita/Blog																
10	Product List, Product Detail, Product Simulation																
11	URS Product, NAV, MI Management																
12	Portfolio Summary, List, Detail																
13	Deployment 2 nd Staging																
14	Transaction History, Subscript Txn																
15	Redem & Switch Txn																
16	URS Transaction Management																
17	URS Management Fee																
18	Deployment for Release Stage 1																
19	Testing																
No	Feature Stage 2	Month 5				Month 6				Month 7				Month 8			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
20	Corporate Registration																
21	Cart																
22	Account Statement																

23	URS Sales Management																
24	CRM Asset Under Management																
25	CRM Product / Fund																
26	Deployment 1 st Staging																
27	Promotion System																
28	Investment Goals System																
29	CRM Revenue																
30	CRM Customer																
31	CRM Transaction																
32	CRM Reporting																
33	Deployment for Release Stage 2																
34	Testing																

Alokasi Dana per Stage

Stage	No	Nama	Alokasi Dana
1	1	Android Apps	Rp 116,256,000
	2	iOS Apps	Rp 124,006,400
	3	Web Apps (Desktop)	Rp 161,625,600
	4	Web Apps (Mobile)	Rp 77,504,000
	5	Backoffice + URS	Rp 193,760,000
	6	Core Backend API	Rp 131,756,800
	7	Manual Testing (QA) & Documentation	Rp 31,001,600
	8	UI/UX Design	Rp 89,129,600
	Total Dana Stage 1		Rp 925,040,000
2	1	Android Apps	Rp 49,824,000
	2	iOS Apps	Rp 53,145,600
	3	Web Apps (Desktop)	Rp 50,000,000
	4	Web Apps (Mobile)	Rp 33,216,000
	5	CRM	Rp 200.000.000
	6	Backoffice + URS	Rp 83,040,000
	7	Core Backend API	Rp 56,467,200
	8	Manual Testing (QA) & Documentation	Rp 13,286,400
	9	UI/UX Design	Rp 38,198,400
	Total Dana Stage 2		Rp 577,177,600
Total Dana Stage 1 - 2			Rp 1,502,217,600

Scope of Maintenance

1. Maintenance mencakup *update* versi aplikasi (iOS, Android, Web), perbaikan jika terjadi *bug*, permintaan akses data di *database* dan pertanyaan umum seputar aplikasi.
2. Periode *maintenance* berjalan selama 4 (tiga) bulan setelah aplikasi *stage 2 release*.
3. Periode *maintenance* akan hangus jika pihak PT. Investamart Principal Optima melakukan perubahan *code* atau konfigurasi sistem tanpa persetujuan Qiblat.
4. *Maintenance* tidak termasuk jika terjadi kesalahan pada *hardware*, kesalahan *software* yang berasal dari *third-party* (*server down, internet down, etc*), dan *human error* ketika mengoperasikan aplikasi.

Ketentuan Pembayaran

1. PT Investamart Principal Optima harus membayar sebesar 30% dari total biaya pengembangan App Investamart setelah perjanjian disetujui. Pengerjaan aplikasi *stage 1* akan dimulai setelah pembayaran diterima.
2. PT Investamart Principal Optima Capital harus membayar sebesar 40% dari total biaya setelah pengerjaan *stage 1* selesai. Aplikasi *Stage 1* akan release dan pengerjaan aplikasi *stage 2* akan dimulai setelah pembayaran diterima.
3. PT Investamart Principal Optima harus membayar sebesar 30% dari total biaya setelah pengerjaan *stage 2* selesai. Aplikasi *Stage 2* akan release setelah pembayaran diterima.

Keterlambatan Pembayaran

Jika terjadi keterlambatan pembayaran, *maintenance* dan pengembangan aplikasi tidak akan dilakukan oleh pihak Qiblat Indonesia.

December 28, 2020

Qiblat Indonesia

PT. INVESTAMART PRINCIPAL OPTIMA

Faroq N. Alam

-

Title :

Date :