

## PEDOMAN CARA PENGISIAN FORM PROFIL RISIKO NASABAH

- Diisi oleh Pemegang Polis
- Wajib diisi jika mengambil produk Unit Link



### PROFIL RISIKO NASABAH

#### 1. Data Pribadi

1 Nama Depan \_\_\_\_\_ Nama Tengah \_\_\_\_\_ Nama Belakang \_\_\_\_\_

Tanggal Lahir Tanggal / Bulan Tahun 2

Data Pribadi ini Mengacu SPAJ No: 3

#### 2. Pertanyaan tentang Profil Risiko (untuk Produk Asuransi yang Bersifat Investasi)

4 1. Apa pendidikan terakhir Anda?

☐ SD atau sederajat (2) ☐ D3/S1 atau sederajat (8) Nilai

☐ SMP atau sederajat (4) ☐ Pasca Sarjana (10)

☐ SMU atau sederajat (6)

2. Berapa tahun pengalaman investasi yang Anda miliki pada investasi saham/reksadana?

☐ < 1 tahun (2) ☐ 6-10 tahun (6) Nilai

☐ 1-5 tahun (4) ☐ > 10 tahun (8)

3. Dalam berinvestasi, apakah tujuan investasi Anda saat ini?

☐ Keamanan dana sebagai tujuan paling penting (2) ☐ Pengembangan dana adalah penting (8) Nilai

☐ Keamanan dana sebagai tujuan penting (4) ☐ Pengembangan dana adalah paling penting (10)

☐ Keseimbangan antara keamanan dan pengembangan dana (6)

4. Dalam kondisi darurat, jumlah dana cadangan yang Anda miliki saat ini dapat menutupi biaya bulanan normal Anda selama berapa bulan?

☐ < 3 bulan (2) ☐ 7-9 bulan (6) Nilai

☐ 3-6 bulan (4) ☐ > 9 bulan (8)

5. Kapanakah Anda berencana untuk pensiun?

☐ Dalam waktu 5 tahun (2) ☐ 11-15 tahun (6) Nilai

☐ 6-10 tahun (4) ☐ Sekurang-kurangnya 16 tahun lagi (8)

6. Secara umum, berapa persen dari pendapatan bulanan Anda yang dapat dialokasikan untuk investasi dan/atau unit link?

☐ 0% (2) ☐ 21%-30% (8) Nilai

☐ 1%-10% (4) ☐ > 30% (10)

☐ 11%-20% (6)

7. Manakah di antara pertanyaan ini yang paling menggambarkan perasaan dan sikap Anda terhadap risiko?

☐ Saya tidak dapat menerima risiko sekecil apapun (2)

☐ Saya sedapat mungkin menghindari risiko, namun masih dapat menerima risiko yang minimal (4) Nilai

☐ Saya akan coba mengimbangi antara risiko dan hasil investasi (6)

☐ Saya bersedia menerima risiko lebih tinggi asalkan sepadan dengan hasil investasi yang didapat (8)

☐ Risiko tidak pernah menghalangi saya dalam mengambil keputusan. Saya hanya berfokus pada hasil investasi (10)

8. Jenis investasi apakah yang Anda miliki saat ini?

☐ Tabungan dan deposito di bank (2)

☐ Tabungan, deposito di bank, dan valuta asing (4) Nilai

☐ Tabungan, deposito di bank, valuta asing, dan obligasi (6)

☐ Tabungan, deposito di bank, valuta asing, obligasi, saham, dan derivative (8)

#### KETERANGAN :

##### 1. Data Pribadi

- 1) Isi nama lengkap Pemegang Polis sesuai dengan bukti identitas diri yang dilampirkan (KTP / Paspor)
- 2) Isi tanggal lahir Pemegang Polis
- 3) Isi No SPAJ

##### 2. Pertanyaan tentang Profil Risiko

- 4) Mintalah nasabah untuk memilih salah satu pilihan yang sesuai dengan profilnya

Agen : mengisi kolom nilai sesuai dengan nilai yang ada dibelakang pilihan Pemegang Polis.

Contoh : Pemegang Polis pilih pendidikan Pasca Sarjana (10), angka 10 diisi dalam kolom nilai.

1. Apa pendidikan terakhir Anda?

☐ SD atau sederajat (2) ☐ D3/S1 atau sederajat (8)

☐ SMP atau sederajat (4) ☒ Pasca Sarjana (10)

☐ SMU atau sederajat (6)

Nilai

9. Apakah yang Anda lakukan jika saham Anda turun 10%-20%?

- ☐ Saya akan menjualnya (2)  
☐ Saya akan mengubah ke jenis investasi yang lebih aman (4)  
☐ Fluktuasi harga itu biasa, saya akan menunggu sebelum saya melakukan perubahan (6)  
☐ Saya akan melanjutkan investasi jangka panjang dan mempertahankan kombinasi aset saya (8)  
☐ Saya akan menambah jumlah saham saya pada saat harga saham turun (10)

Nilai

10. Apa yang Anda harapkan dari hasil investasi Anda?

- ☐ Tidak ada penurunan sama sekali (2) ☐ Di atas rata-rata tingkat inflasi (6)  
☐ Setidaknya sama dengan tingkat inflasi (4) ☐ Jauh di atas tingkat inflasi (8)

Nilai

SKOR TOTAL (Pertanyaan Nomor 1-10):

5

6

Skor Total	Tingkat Risiko	Risiko Produk yang Sesuai	Profil Risiko Investor
20-50	Conservative	Rendah	Menggambarkan profil investor yang hanya dapat menerima kelas aset dengan risiko dan fluktuasi harga yang relatif rendah serta mendapatkan hasil investasi yang lebih baik daripada deposito dan tingkat inflasi.
51-70	Balance	Menengah	Menggambarkan profil investor yang cocok untuk kelas aset dengan risiko menengah dan fluktuasi harga yang akan dicapai melalui modal laba jangka panjang.
71-100	Aggressive	Tinggi	Menggambarkan profil investor yang cocok untuk kelas aset dengan risiko tinggi dan fluktuasi harga yang signifikan untuk mencapai pertumbuhan modal maksimal.

#### KETERANGAN :

5) Agen : Jumlahkan seluruh nilai dan tuliskan ada kolom Skor Total

6) Tabel Perbandingan Skor Total dengan Jenis Profil Risiko Nasabah (lingkari Skor yang sesuai dengan Skor Total dari pertanyaan nomor 1-10)

Contoh jika SKOR TOTAL 65 Maka lingkirlah

Skor Total	Tingkat Risiko
20-50	Conservative
51-70	Balance
71-100	Aggressive

#### 3. Pemahaman dan Pernyataan

Mintalah Calon Pemegang Polis Membaca Pemahaman dan Pernyataan

- 7) Pemegang Polis menandatangani form ini. Cantumkan nama lengkap Pemegang Polis.  
 8) Cantumkan tanggal Pemegang Polis menandatangani form ini.  
 9) Agen menandatangani form ini. Cantumkan nama lengkap agen.  
 10) Cantumkan tanggal agen menandatangani form ini.

7

Nama Lengkap & Tanda Tangan Calon Pemegang Polis

8

Tanggal Tanda Tangan

9

Mengetahui,

Nama Lengkap & Tanda Tangan Agen

10

Tanggal Tanda Tangan