

## PROFIL RISIKO NASABAH

### 1. Data Pribadi

Nama Depan

\_\_\_\_\_

Nama Tengah

\_\_\_\_\_

Nama Belakang

\_\_\_\_\_

Tanggal Lahir

Tanggal  
□□ /

Bulan  
□□ /

Tahun  
□□□□

Data Pribadi ini Mengacu SPAJ No: \_\_\_\_\_

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

1. Apa pendidikan terakhir Anda?

- ☐ SD atau sederajat (2)  
☐ SMP atau sederajat (4)  
☐ SMU atau sederajat (6)

- ☐ D3/S1 atau sederajat (8)  
☐ Pasca Sarjana (10)

Nilai

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

- ☐ < 1 tahun (2)  
☐ 1-5 tahun (4)  
☐ 6-10 tahun (6)  
☐ > 10 tahun (8)

Nilai

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

- ☐ Keamanan dana sebagai tujuan paling penting (2)  
☐ Keamanan dana sebagai tujuan penting (4)  
☐ Keseimbangan antara keamanan dan pengembangan dana (6)  
☐ Pengembangan dana adalah penting (8)  
☐ Pengembangan dana adalah paling penting (10)

Nilai

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

- ☐ < 3 bulan (2)  
☐ 3-6 bulan (4)  
☐ 7-9 bulan (6)  
☐ > 9 bulan (8)

Nilai

5. Kapankah Anda berencana untuk pensiun?

- ☐ Dalam waktu 5 tahun (2)  
☐ 6-10 tahun (4)  
☐ 11-15 tahun (6)  
☐ Sekurang-kurangnya 16 tahun lagi (8)

Nilai

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

- ☐ 0% (2)  
☐ 1%-10% (4)  
☐ 11%-20% (6)  
☐ 21%-30% (8)  
☐ > 30% (10)

Nilai

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)  
☐ 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)

Nilai

8. Jenis investasi apakah yang Anda miliki saat ini?

- ☐ Tabungan dan deposito di bank (2)  
☐ Tabungan, deposito di bank, dan valuta asing (4)  
☐ Tabungan, deposito di bank, valuta asing, dan obligasi (6)  
☐ Tabungan, deposito di bank, valuta asing, obligasi, saham, dan derivative (8)

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):

Skor Total	Tingkat Risiko	Risiko Produk yang Sesuai	Profil Risiko Investor
20-50	<i>Conservative</i>	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	<i>Balance</i>	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	<i>Aggressive</i>	Tinggi	Menggambarkan profil investor yang cocok untuk kelas aset dengan risiko tinggi dan fluktuasi harga yang signifikan untuk mencapai pertumbuhan modal maksimal.

### 3. Pemahaman dan Pernyataan

1. Saya memahami bahwa PT Asuransi Jiwa Sinarmas MSIG merekomendasikan produk yang paling sesuai dengan kebutuhan keuangan saya.
2. Saya mengerti bahwa saran dan rekomendasi yang diberikan PT Asuransi Jiwa Sinarmas MSIG berdasarkan informasi/data yang saya berikan, untuk membantu menilai kebutuhan keuangan saya dan saya sadar bahwa kebutuhan keuangan saya dapat berubah dari waktu ke waktu tergantung pada situasi dan tujuan saya pribadi.
3. Saya sepenuhnya setuju dan memahami risiko investasi dari produk asuransi jiwa unit link yang ditawarkan, dimana nilai polis asuransi unit link dapat meningkat maupun menurun.

Nama Lengkap & Tanda Tangan Calon Pemegang Polis

Mengetahui,

Nama Lengkap & Tanda Tangan Agen

\_\_\_\_\_  
Tanggal Tanda Tangan

\_\_\_\_\_  
Tanggal Tanda Tangan