

Harap lengkapi formulir ini menggunakan huruf cetak dan beri tanda ✓ di dalam kotak yang disediakan.  
Please complete this form using block letter and tick ✓ in the provided boxes.

**Informasi penting / Important Information**

Penilaian Kesesuaian Produk ini akan memandu Anda dalam memilih produk yang sesuai dengan tujuan investasi, toleransi risiko, profil keuangan, dan pengalaman investasi Anda. Informasi yang Anda berikan akan membantu Anda untuk memastikan bahwa hanya produk yang sesuai yang ditawarkan untuk memenuhi kebutuhan dan tujuan Anda. Oleh karena itu penting bagi Anda untuk memberikan informasi yang akurat dan lengkap selama penilaian ini.

*This Product Suitability Assessment will guide you in selecting products that meet with your investment objectives, risk tolerance, financial profile, and investment experience. The information you provide, will support that only suitable products are offered to your needs and objectives. It is therefore important that you provide accurate and complete information during this assessment.*

**Informasi Nasabah / Customer Information**

Tanggal Diskusi <i>Discussion Date</i>				
Nomor Nasabah <i>Customer Number</i>				
Nama Nasabah <i>Customer Name</i>	Customer 1	Customer 2	Customer 3	Customer 4
Tanggal Lahir <i>Date of Birth</i>				
Ceritakan tentang rumah dan/atau properti Anda / <i>Tell us about your home and/or properties</i>	<input type="checkbox"/> Anda mempunyai KPR / <i>You own property that's mortgaged</i> <input type="checkbox"/> Anda mempunyai properti tanpa KPR / <i>You own property that's not mortgaged</i> <input type="checkbox"/> Anda saat ini sewa / <i>You are currently renting</i>			
Apakah Anda mempunyai properti di luar negeri? / <i>Do you own any overseas properties?</i>	<input type="checkbox"/> Ya / <i>Yes</i> <input type="checkbox"/> Tidak / <i>No</i>			

**Sikap Umum terhadap Risiko Investasi / General Attitude Toward Investment Risk**

Mohon indikasikan tingkat toleransi risiko Anda saat ini (jika RPQ terakhir masih berlaku).  
Please indicate your current risk tolerance level (if the last RPQ on file is still valid).

	Nasabah <i>Customer 1</i>	Nasabah <i>Customer 2</i>	Nasabah <i>Customer 3</i>	Nasabah <i>Customer 4</i>	Hasil akhir <i>Final Result</i> <small>(diisi khusus untuk rekening gabungan / Need to be filled up only if Joint Planning)</small>
Profil Risiko General <i>General Risk Profile</i>	<input type="checkbox"/> Secure (0) <input type="checkbox"/> Very cautious (1) <input type="checkbox"/> Cautious (2) <input type="checkbox"/> Balanced (3) <input type="checkbox"/> Adventurous (4) <input type="checkbox"/> Speculative (5)	<input type="checkbox"/> Secure (0) <input type="checkbox"/> Very cautious (1) <input type="checkbox"/> Cautious (2) <input type="checkbox"/> Balanced (3) <input type="checkbox"/> Adventurous (4) <input type="checkbox"/> Speculative (5)	<input type="checkbox"/> Secure (0) <input type="checkbox"/> Very cautious (1) <input type="checkbox"/> Cautious (2) <input type="checkbox"/> Balanced (3) <input type="checkbox"/> Adventurous (4) <input type="checkbox"/> Speculative (5)	<input type="checkbox"/> Secure (0) <input type="checkbox"/> Very cautious (1) <input type="checkbox"/> Cautious (2) <input type="checkbox"/> Balanced (3) <input type="checkbox"/> Adventurous (4) <input type="checkbox"/> Speculative (5)	<input type="checkbox"/> Secure (0) <input type="checkbox"/> Very cautious (1) <input type="checkbox"/> Cautious (2) <input type="checkbox"/> Balanced (3) <input type="checkbox"/> Adventurous (4) <input type="checkbox"/> Speculative (5)
Tanggal Kedaluwarsa Profil Risiko General <i>General Risk Profile Expiry Date</i>					

**CATATAN:** Pastikan profil risiko nasabah **masih berlaku**. Apabila terdapat profil risiko yang sudah kedaluwarsa, maka proses Penilaian Kesesuaian Produk **tidak dapat** dilakukan. **Khusus untuk rekening gabungan**, profil risiko mengikuti profil risiko yang paling rendah dan tanggal kedaluwarsa profil risiko mengikuti tanggal yang paling cepat kedaluwarsanya.

**NOTE:** Ensure customer's risk profile is still **valid**. If there is any customer's risk profile is expired, then Product Suitability Assessment **cannot** be performed. **Especially for joint account**, risk profile will follow the lowest risk profile and risk profile expiry date will follow the earliest of each member's risk profile expiry date.

## Pengetahuan dan Pengalaman / Knowledge and Experience (1/2)

Harap indikasikan tingkat pengetahuan dan pengalaman Anda atas **SEMUA** kategori produk yang tercantum di bawah ini. Hal ini akan memudahkan kami untuk mengenalkan produk investasi dan asuransi yang sesuai untuk dapat Anda pertimbangkan.

*Please indicate your level of knowledge and experience for ALL product categories listed below. This will facilitate us to introduce suitable investment and insurance products for your consideration.*

Kategori Produk / Product Categories						
		Nasabah Customer 1	Nasabah Customer 2	Nasabah Customer 3	Nasabah Customer 4	Hasil Akhir (diisi khusus untuk rekening gabungan)
Reksa Dana / Mutual Fund	Tidak memiliki pengetahuan dan pengalaman / <i>No Knowledge and No Experience</i> <small>Mengacu ke catatan di bawah / Refer to note below</small>					
	Memiliki pengetahuan, tidak memiliki pengalaman / <i>Have Knowledge, No Experience</i> <small>Mengacu ke catatan di bawah / Refer to note below</small>					
	Memiliki pengetahuan dan pengalaman < 5 tahun / <i>Have Knowledge, &lt; 5 years' Experience</i> <small>Mengacu ke catatan di bawah / Refer to note below</small>					
	Memiliki pengetahuan dan pengalaman > 5 tahun <i>Have Knowledge, &gt; 5 years' Experience</i>					
Obligasi / Bonds	Tidak memiliki pengetahuan dan pengalaman / <i>No Knowledge and No Experience</i> <small>Mengacu ke catatan di bawah / Refer to note below</small>					
	Memiliki pengetahuan, tidak memiliki pengalaman / <i>Have Knowledge, No Experience</i> <small>Mengacu ke catatan di bawah / Refer to note below</small>					
	Memiliki pengetahuan dan pengalaman < 5 tahun / <i>Have Knowledge, &lt; 5 years' Experience</i> <small>Mengacu ke catatan di bawah / Refer to note below</small>					
	Memiliki pengetahuan dan pengalaman > 5 tahun <i>Have Knowledge, &gt; 5 years' Experience</i>					
Produk Terstruktur / Structured Products*	Tidak memiliki pengetahuan dan pengalaman / <i>No Knowledge and No Experience</i> <small>Mengacu ke catatan di bawah / Refer to note below</small>					
	Memiliki pengetahuan, tidak memiliki pengalaman / <i>Have Knowledge, No Experience</i> <small>Mengacu ke catatan di bawah / Refer to note below</small>					
	Memiliki pengetahuan dan pengalaman < 5 tahun / <i>Have Knowledge, &lt; 5 years' Experience</i> <small>Mengacu ke catatan di bawah / Refer to note below</small>					
	Memiliki pengetahuan dan pengalaman > 5 tahun <i>Have Knowledge, &gt; 5 years' Experience</i>					

## Pengetahuan dan Pengalaman / Knowledge and Experience (2/2)

		Nasabah Customer 1	Nasabah Customer 2	Nasabah Customer 3	Nasabah Customer 4	Hasil akhir (diisi khusus untuk rekening gabungan)
Asuransi Unit Link / Investment - linked insurance plan	Tidak memiliki pengetahuan dan pengalaman / <i>No Knowledge and No Experience</i> <i>Mengacu ke catatan di bawah / Refer to note below</i>					
	Memiliki pengetahuan, tidak memiliki pengalaman / <i>Have Knowledge, No Experience</i> <i>Mengacu ke catatan di bawah / Refer to note below</i>					
	Memiliki pengetahuan dan pengalaman < 5 tahun / <i>Have Knowledge, &lt; 5 years' Experience</i>					
	Memiliki pengetahuan dan pengalaman > 5 tahun / <i>Have Knowledge, &gt; 5 years' Experience</i>					
Asuransi non-Unit Link / Non-Investment-linked Insurance Plan	Tidak memiliki pengetahuan dan pengalaman / <i>No Knowledge and No Experience</i> <i>Mengacu ke catatan di bawah / Refer to note below</i>					
	Memiliki pengetahuan, tidak memiliki pengalaman / <i>Have Knowledge, No Experience</i> <i>Mengacu ke catatan di bawah / Refer to note below</i>					
	Memiliki pengetahuan dan pengalaman < 5 tahun / <i>Have Knowledge, &lt; 5 years' Experience</i> <i>Mengacu ke catatan di bawah / Refer to note below</i>					
	Memiliki pengetahuan dan pengalaman > 5 tahun / <i>Have Knowledge, &gt; 5 years' Experience</i>					

**Khusus untuk rekening gabungan, Pengetahuan dan Pengalaman mengikuti profil yang paling rendah.**

*Especially for joint account, Knowledge and Experience will follow the lowest profile.*

\* Produk Terstruktur adalah produk dengan hasil yang terkait dengan kinerja sekumpulan produk underlying / produk yang mendasari, misalnya; produk yang terkait dengan mata uang, produk yang terkait dengan tingkat suku bunga.

*\* Structured Products are products with payoff linked to the performance of an underlying or basket of underlying, e.g. currency linked products, interest rate linked products.*

**CATATAN: Anda harus memiliki pengetahuan akan produk tersebut untuk melanjutkan transaksi ini, apabila Anda tidak memiliki pengetahuan akan produk tersebut, transaksi ini harus dilengkapi dengan Execution Only - Insistent Customer.**

**NOTE: You must have knowledge in a specific product to proceed, otherwise the transaction will be completed by Execution Only - Insistent Customer.**

### Informasi Penting / Important Information

Khusus untuk rekening gabungan, semua informasi tertera di bawah ini merupakan kesepakatan semua pemilik rekening.

*Especially for joint account, all informations below mentioned need to be agreed by all account holders.*

### Dana Darurat / Emergency Funds

Apakah Anda memiliki setidaknya **3 bulan** biaya rumah tangga yang disisihkan sebagai dana darurat? (dana darurat ini harus mudah diakses dan dapat dicairkan tanpa penalti atau dengan penalti yang wajar)

*Do you have at least 3 months of household expenses set aside as emergency funds? (these assets should be easily accessible and capable of being liquidated without penalty or with an acceptable penalty)*

**CATATAN: Anda harus memiliki dana darurat yang diperlukan untuk membeli produk investasi atau proteksi secara sekaligus (lump sum)**

**NOTE: You must have the required emergency funds to proceed with lump sum investment or lump sum protection**

Ya / Yes

Tidak (produk investasi atau asuransi sekaligus mungkin tidak sesuai dengan Anda) / No (lump sum investment or insurance products may not be suitable for you)

## Deklarasi Aset / Asset Declaration (Wajib Diisi untuk produk DCI / Mandatory for DCI product)

Apakah Anda mempunyai aset likuid total sebesar atau di atas Rp 5 Miliar?  
 Do you have total liquid assets equal to or above IDR 5 billion?

- Ya (Anda wajib memberikan bukti aset likuid total sebesar atau di atas Rp 5 Miliar)  
 Yes (You must provide proof of total liquid assets equal to or above IDR 5 billion)
- Tidak (Anda tidak dapat membeli produk DCI)  
 No (You are unable to purchase DCI products)

## Perencanaan Tujuan - Perlindungan / Goal Planning - Protection

Berapa pendapatan bulanan yang Anda inginkan untuk keluarga Anda di saat Anda meninggal? <i>What is the monthly income you would want for your family in the event of you passing away?</i>	
Berapa jumlah hutang yang ingin Anda lunasi di saat Anda meninggal? <i>What is the amount of debt you would want to settle in the event of you passing away?</i>	
Berapa jumlah dana yang ingin Anda sediakan untuk membiayai pengeluaran lainnya di saat Anda meninggal? <i>What is the amount of fund you would like to provide as a lump sum to cover other costs?</i>	
Berapa lama Anda mau menanggung keluarga Anda setelah Anda meninggal? <i>How many years would you like to support your family after you're gone?</i>	..... tahun / years
Berapa perlindungan asuransi jiwa yang Anda miliki sekarang? <i>How much does your current life insurance cover?</i>	
Berapa nilai manfaat (Asuransi) yang diberikan oleh perusahaan Anda? <i>What is the amount of benefits covered by your company?</i>	
Berapa banyak yang Anda miliki dalam tabungan dan investasi untuk rencana ini? <i>How much do you have in savings and investments for this plan?</i>	
<b>Informasi tambahan untuk rencana asuransi. Bagian ini HANYA mencantumkan area yang Anda rasa perlu untuk rencana asuransi. Apabila jumlah yang tertera di bawah telah diinput pada informasi lainnya, harap jangan dimasukkan ke bagian ini. Additional needs to be addressed by insurance plan(s). This section lists ONLY needs area that you consider to address using insurance plan(s). If the amount has already been included elsewhere, please do not include it here.</b>	
Jumlah untuk mendukung keluarga saya <i>Support my family</i>	
Untuk biaya pengobatan jangka panjang <i>For long term medical expenses</i>	
Perencanaan warisan <i>Estate planning</i>	
Jumlah lainnya <i>Others</i>	

## Perencanaan Tujuan - Pendidikan / Goal Planning - Education

Apakah Anda mempunyai anak yang masih bergantung kepada Anda secara finansial? (Dalam hal pendidikan) <i>Do you have any children is / are still depending on your financially? (Education purpose)</i>	Jika Ya, berapa banyak? <i>If Yes, how many of them?</i>												
<b>Anak - anak Anda / Your Children</b>													
Berapa umur mereka? <i>How old are they?</i>	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 70%;">Anak pertama <i>1<sup>st</sup> child</i></td> <td style="width: 30%; text-align: center;"><input type="text"/></td> </tr> <tr> <td>Anak kedua <i>2<sup>nd</sup> child</i></td> <td style="text-align: center;"><input type="text"/></td> </tr> <tr> <td>Anak ketiga <i>3<sup>rd</sup> child</i></td> <td style="text-align: center;"><input type="text"/></td> </tr> <tr> <td>Anak keempat <i>4<sup>th</sup> child</i></td> <td style="text-align: center;"><input type="text"/></td> </tr> <tr> <td>Anak kelima <i>5<sup>th</sup> child</i></td> <td style="text-align: center;"><input type="text"/></td> </tr> <tr> <td>Anak keenam <i>6<sup>th</sup> child</i></td> <td style="text-align: center;"><input type="text"/></td> </tr> </table> <p style="font-size: small; margin-top: 5px;">Isi dengan umur anak / Fill up with your child's age</p>	Anak pertama <i>1<sup>st</sup> child</i>	<input type="text"/>	Anak kedua <i>2<sup>nd</sup> child</i>	<input type="text"/>	Anak ketiga <i>3<sup>rd</sup> child</i>	<input type="text"/>	Anak keempat <i>4<sup>th</sup> child</i>	<input type="text"/>	Anak kelima <i>5<sup>th</sup> child</i>	<input type="text"/>	Anak keenam <i>6<sup>th</sup> child</i>	<input type="text"/>
Anak pertama <i>1<sup>st</sup> child</i>	<input type="text"/>												
Anak kedua <i>2<sup>nd</sup> child</i>	<input type="text"/>												
Anak ketiga <i>3<sup>rd</sup> child</i>	<input type="text"/>												
Anak keempat <i>4<sup>th</sup> child</i>	<input type="text"/>												
Anak kelima <i>5<sup>th</sup> child</i>	<input type="text"/>												
Anak keenam <i>6<sup>th</sup> child</i>	<input type="text"/>												

Di negara mana Anda ingin mereka kuliah? <i>Where do you want them to attend university/college?</i>	Isi nama negara / <i>Fill up with name of country</i>
Jumlah dana yang telah ditabung untuk pendidikan anak <i>Amount saved towards children's education</i>	
Berapa biaya pendidikan yang Anda perkirakan setiap tahunnya? <i>How much do you expect the education to cost each year?</i>	
Perkiraan berapa tahun anak Anda berada di universitas <i>Average of years your children will spend on university/college</i>	..... tahun / <i>years</i>
Berapa tahun lagi sampai anak Anda pergi ke universitas <i>How many more years until your child starts university/college</i>	..... tahun / <i>years</i> 18 dikurang (-) umur anak / <i>18 minus (-) the child's age</i>
Preferensi jangka waktu / <i>Your preferred investment period</i>	<input type="checkbox"/> ≤ 1 tahun / <i>year</i> <input type="checkbox"/> ≤ 3 tahun / <i>years</i> <input type="checkbox"/> ≤ 5 tahun / <i>years</i> <input type="checkbox"/> ≤ 10 tahun / <i>years</i> <input type="checkbox"/> > 10 tahun / <i>years</i>

### Perencanaan Tujuan - Pensiun / *Goal Planning - Retirement*

Anda ingin pensiun di umur <i>You would like to retire when you are</i>	..... tahun / <i>years old</i>
Perkiraan pengeluaran bulanan Anda di masa pensiun Anda <i>Your estimated monthly expenses in your retirement is</i>	
Jumlah dana yang telah ditabung untuk masa pensiun <i>Amount saved for retirement so far</i>	
Anda berharap untuk menikmati ..... tahun setelah Anda pensiun <i>You expect to enjoy ..... years after retirement</i>	..... tahun / <i>years</i>
Preferensi jangka waktu / <i>Your preferred investment period</i>	<input type="checkbox"/> ≤ 1 tahun / <i>year</i> <input type="checkbox"/> ≤ 3 tahun / <i>years</i> <input type="checkbox"/> ≤ 5 tahun / <i>years</i> <input type="checkbox"/> ≤ 10 tahun / <i>years</i> <input type="checkbox"/> > 10 tahun / <i>years</i>

### Perencanaan Tujuan - Mengelola Dan Mengembangkan Kekayaan Anda *Goal Planning - Managing and Growing your Wealth*

Jumlah dana yang telah disimpan sampai saat ini untuk mengembangkan kekayaan Anda <i>Amount saved to grow your wealth so far</i>	
Berapa jumlah target? <i>What is the target amount?</i>	
Berapa tahun Anda berharap untuk mencapai tujuan ini? <i>Number of year(s) to achieve target?</i>	..... tahun / <i>years</i>

### Preferensi Tujuan / *Goal Preferences*

Apakah toleransi risiko Anda untuk tujuan ini?

**CATATAN:** Hanya bisa setara atau lebih rendah dari tingkat toleransi risiko umum Anda. Pilihan "Secure" berarti tidak ada produk investasi yang bisa Anda beli.

*What is your risk tolerance that applies to this particular goal?*

**NOTE:** Can only be equal or lower than your general risk tolerance level. "Secure" preference means no investment products can be purchased.

	<i>Secure (0)</i>		<i>Very cautious (1)</i>		<i>Cautious (2)</i>
	<i>Balanced (3)</i>		<i>Adventurous (4)</i>		<i>Speculative (5)</i>

Apakah Anda berkeinginan untuk berinvestasi dalam produk berdenominasi mata uang asing? Harap diperhatikan bahwa produk tersebut memiliki risiko nilai tukar mata uang asing.

*Are you willing to invest in products denominated in currencies that are different from your domicile currency? Please note that such product carry foreign currency risk.*

Ya / Yes

Tidak / No

Apakah Anda memiliki preferensi untuk likuiditas (dalam hal frekuensi transaksi) ketika mempertimbangkan produk investasi untuk tujuan ini? Harap diperhatikan bahwa produk dengan frekuensi transaksi tinggi akan tetap terpapar pada risiko kehilangan nilai pokok atau dikenakan denda pencairan sebelum jatuh tempo.

*Do you have a preference for liquidity (in terms of dealing frequency) when considering which product(s) to invest in for this goal? Please note that such products with high dealing frequency may still be subjected to capital loss/unwinding penalty.*

Tidak ada preferensi / No preference

Likuiditas tinggi (transaksi dapat dilakukan setiap hari)  
*High liquidity (i.e. daily dealing)*

Likuiditas menengah (transaksi dapat dilakukan setiap minggu atau lebih sering)  
*Moderate liquidity (i.e. weekly dealing or more frequent)*

Likuiditas rendah (transaksi dapat dilakukan setiap bulan/setiap kuartal atau lebih sering)  
*Low liquidity (i.e. monthly/quarterly dealing or more frequent)*

Relatif tidak likuid (transaksi dapat dilakukan kurang dari setiap kuartal)  
*Relatively illiquid (i.e. less frequent than quarterly dealing)*

Apakah Anda memiliki preferensi untuk fitur perlindungan modal ketika mempertimbangkan produk saat berinvestasi untuk tujuan ini?

*Do you have a preference for capital protection features when considering which product(s) to invest?*

Tidak ada preferensi / No preference

Perlindungan modal sepenuhnya (100%) / Full capital protection (100%)

Apakah Anda memiliki preferensi lain dalam mempertimbangkan produk yang ingin Anda beli?

*Do you have any other preferences when considering which product(s) to subscribe?*

Tidak ada preferensi / No preference

Ya, mohon jelaskan : \_\_\_\_\_  
*Yes, please specify*

**Produk yang Dibahas (Minimal 2 Produk yang Sesuai dengan preferensi Anda)**  
***Products Discussed (Minimum 2 Suitable Products that Match your Preferences)***

	Nama Produk / Product Name	Tipe Produk / Product Type	Tingkat Risiko / Risk Rating
1			
2			
3			
4			

Produk di atas ditawarkan untuk Anda pertimbangkan berdasarkan preferensi investasi, khususnya:

- Toleransi risiko Anda untuk investasi ini.
- Produk yang telah Anda nyatakan bahwa Anda memiliki pengetahuan dan / atau pengalaman investasi.
- Preferensi jangka waktu, mata uang, likuiditas, dan proteksi modal Anda (pada saat jatuh tempo).
- Instruksi atau preferensi lain yang diberikan selama berdiskusi dengan kami.

*The above products were offered for your consideration based on the investment preferences, in particular:*

- *Your stated risk tolerance for this investment.*
- *The products for which you have declared knowledge and/or some investment experience.*
- *Your preferred time horizon, currency, liquidity, and capital protection (at maturity).*
- *Any other instruction or preference shared during our conversation.*

## Informasi Keuangan / Financial Information

Pendapatan Bersih (Pendapatan - Pengeluaran) <i>Monthly Disposable Income (Income - Expenses)</i>	
Kekayaan Bersih (Asset - Hutang) <i>Net Worth (Assets - Liabilities)</i>	
Total Aset Likuid (Tabungan, Deposito, Investasi, dan lain-lain) <i>Total Liquid Asset (Saving, Deposit, Investment, and others)</i>	

## Pilihan Anda / Your Selection

	Nama Produk <i>Product Name</i>	Tingkat Risiko <i>Risk Rating</i>	Jumlah Sekaligus <i>Lump Sum Amount</i> <small>(Hanya untuk produk investasi only for investment product)</small>	Jumlah Bulanan <i>Monthly Amount</i> <small>(hanya untuk only for UTMIP)</small>	Aset Konsentrasi per Produk / Asset <i>Concentration per Product</i> <small>(Jumlah Sekaligus + Jumlah Bulanan) per produk yang dipilih dibagi Total Aset Likuid</small>	Sesuai <i>Match (Y/N)</i>
1					%	
2					%	
3					%	
4					%	
Jumlah / Total						
Rasio Aset Konsentrasi Semua Produk / <i>Asset Concentration Overall Product Ratio</i> <small>(Total Jumlah Sekaligus + Total Jumlah Bulanan) untuk semua produk yang dipilih dibagi Total Aset Likuid</small>					%	
Rasio <i>Affordability / Affordability Ratio</i> (WAJIB untuk UTMIP / <b>MANDATORY for UTMIP</b> ) <small>(Total Jumlah Bulanan untuk semua produk yang dipilih dibagi Pendapatan Bersih)</small>					%	

Dalam hal terdapat produk yang dianggap tidak sesuai oleh Bank, Anda menyatakan bahwa produk tersebut tidak sesuai dan Relationship Manager Anda telah menjelaskan kepada Anda bahwa produk tersebut mungkin tidak sesuai untuk Anda, namun Anda telah memutuskan untuk mempertahankan keputusan investasinya. **Ketidaksesuaian produk berhubungan dengan hal(-hal) di bawah ini:**

*In the case of any product deemed unsuitable by the Bank, you acknowledge(s) that the product(s) is/are not suitable and your Relationship Manager has highlighted to you that the product may not be suitable for you, but you have made the decision to maintain their investment decision. **The lack of suitability of unmatched product(s) is related to below:***

Kebutuhan Anda <i>Your need</i>	Preferensi perlindungan modal untuk tujuan <i>Capital protection preference for the goal</i>
Pengetahuan dan pengalaman <i>Knowledge and experience</i>	Preferensi mata uang untuk tujuan <i>Foreign currency preference for the goal</i>
Toleransi Risiko yang ditetapkan untuk tujuan <i>Risk tolerance set for the goal</i>	Preferensi likuiditas untuk tujuan <i>Liquidity preference for the goal</i>
Jangka waktu untuk tujuan ini <i>Preferred time horizon for the goal</i>	Konsentrasi Aset <b>Per Produk</b> $\geq 50\%$ <i>Asset Concentration Per Product <math>\geq 50\%</math></i>
<i>Affordability</i> (khusus untuk UTMIP / only for UTMIP) $\geq 50\%$	Konsentrasi Aset Total Produk yang dipilih $> 100\%$ <i>Asset Concentration Total Product being selected <math>&gt; 100\%</math></i>

**Catatan: Transaksi diproses dengan Execution only-Insistent Customer**  
**Note: Transaction(s) need to proceed on Execution only- Insistent Customer**

## Laporan Perencanaan Tujuan Investasi / Goal Planner Report

Informasi yang Anda berikan pada formulir ini akan dimasukkan ke sistem internal HSBC untuk menyelesaikan simulasi perencanaan tujuan Anda. Harap centang pilihan berikut untuk preferensi Anda dalam menerima Laporan Perencanaan Tujuan (*Goal Planner Report*) Anda:

*The information you provide on this form will be input to HSBC internal system to complete the simulation of your goal planning. Please tick the following option for your preference of receipt of your Goal Planner Report:*

- Anda lebih memilih untuk menghubungi Relationship Manager Anda atau mengunjungi cabang HSBC terdekat jika Anda ingin mendapatkan Laporan Perencanaan Tujuan  
*You prefer to contact Your Relationship Manager or visit HSBC nearest branch if you would like to obtain the Goal Planner Report*
- Anda tidak memerlukan salinan Laporan Perencanaan Tujuan  
*You do not need a copy of the Goal Planner Report*

1. PT Bank HSBC Indonesia ("Bank") tidak memberikan saran keuangan atau investasi. Semua penjelasan dan informasi produk berasal dari informasi yang telah Anda berikan kepada Bank, dan penjelasan dan informasi tersebut diberikan kepada Anda untuk pertimbangan Anda sebelum Anda membuat keputusan keuangan atau investasi. Informasi produk yang diberikan oleh Bank bukan merupakan tawaran untuk menjual atau mengajukan permintaan untuk membeli produk keuangan apa pun.
  2. Jika informasi pribadi Anda, preferensi investasi atau pendapat Anda yang digunakan dalam formulir ini tidak benar atau telah berubah, hubungi staf kami untuk penilaian ulang.
  3. Informasi pribadi yang dikumpulkan dalam ulasan ini dan/atau yang terdapat dalam laporan ini akan ditatausahakan dan dijaga kerahasiaannya oleh Bank sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku di Republik Indonesia. Informasi yang dikumpulkan dalam ulasan ini dan/atau yang terdapat dalam laporan ini dapat digunakan oleh Bank dan/atau entitas Grup HSBC, dengan kewajiban kerahasiaan yang melekat pada Bank dan / atau entitas Grup HSBC, dalam rangka mempersiapkan, merancang dan menawarkan layanan keuangan untuk Anda .
  4. Dalam hal aplikasi asuransi ditandatangani, informasi yang Anda berikan kepada kami akan diungkapkan kepada masing-masing perusahaan asuransi untuk melanjutkan proses transaksi dan dapat digunakan untuk tujuan memproses aplikasi dan memelihara polis.
  5. **Investasi melibatkan risiko. Nilai investasi dapat bergerak naik atau turun dan mungkin menjadi tidak bernilai. Kinerja investasi di masa lalu yang disampaikan tidak menunjukkan kinerja masa depan.**
  6. Rencana asuransi yang dijelaskan, jika berlaku, ditanggung oleh masing-masing perusahaan asuransi, yang diatur oleh Otoritas Jasa Keuangan. Bank menawarkan produk asuransi berdasarkan perjanjian kerjasama dengan masing-masing perusahaan asuransi.
  7. Brosur atau *fact sheet* dari produk yang dibahas akan dilampirkan untuk ulasan Anda. Informasi tersebut mengandung informasi penting yang relevan dengan produk yang mungkin Anda pilih yang didiskusikan dalam laporan ini dan mencakup, sebagaimana sesuai, risiko yang terkait, biaya, hak pembatalan dan penalti pelunasan awal. Hal-hal tersebut merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan ini dan harus dibaca sebelum Anda melanjutkan transaksi Anda.
  8. Laporan ini mungkin tidak mencakup semua yang mungkin telah Anda sebutkan selama pertemuan, atau tujuan lain, atau persyaratan likuiditas yang mungkin Anda miliki. Kami menyarankan Anda untuk mengambil tindakan yang Anda perlukan untuk tujuan investasi Anda lainnya, akan tetapi hal tersebut merupakan tanggung jawab Anda sendiri untuk memastikan tujuan investasi lainnya tersebut terpenuhi.
  9. Dalam membuat keputusan mengenai perencanaan pensiun, jika ada, Anda harus mempertimbangkan sumber keuangan dan arus kas Anda yang tersedia untuk memenuhi tujuan investasi, tujuan dan persyaratan lainnya.
  10. Staf kami dapat menyertakan pula salinan Laporan Perencanaan Tujuan Investasi dan Kuesioner Profil Risiko Anda Ringkasan Laporan untuk informasi Anda. Dokumen-dokumen ini memberi gambaran tentang status keuangan Anda saat ini dan risiko yang melekat pada profil Anda. Seiring perubahan status keuangan Anda dari waktu ke waktu, dokumen-dokumen ini harus ditinjau secara berkala untuk membantu Anda mengidentifikasi kebutuhan keuangan baru. Kami berharap dapat meninjau status keuangan Anda dengan Anda secara berkala di masa mendatang. Jika pertemuan dengan staf kami terjadi di luar cabang, Laporan Perencanaan Tujuan Investasi akan dibuat berdasarkan masukan yang Anda berikan dalam formulir ini.
1. *PT Bank HSBC Indonesia ("The Bank") is not providing any financial planning or investment advice. All suggestions and product information are derived from the information that you have provided to the Bank, and they are provided to you for your consideration before you make any financial or investment decisions. The suggestions and product information are not an offer to sell or a solicitation for an offer to buy any financial products.*
  2. *If any of your personal information, investment preferences or your opinions used in this form is incorrect or has been changed, please contact our staff for a reassessment.*
  3. *Personal information collected in this review and/or contained in this report will be handled and kept confidential by the Bank in accordance with prevailing laws and regulations in the Republic of Indonesia. The information collected on this review and/or contained in this report may be used by the Bank and/or any HSBC Group entity, under a duty of confidentiality to the Bank and/or any HSBC Group entity, for preparing, designing and marketing financial services for you.*
  4. *In case insurance application(s) is/are signed, the information you provide to us will be disclosed to the respective insurance companies to carry on transaction process and may be used for the purpose of processing the application and maintaining the policy.*
  5. ***Investment involves risks. The value of investments may move up or down and may become valueless. Past performance figures shown are not indicative of future performance.***
  6. *The insurance plan described, if applicable, is underwritten by the respective insurance companies, which is regulated by Otoritas Jasa Keuangan (Financial Services Authority). The Bank offers insurance products under a cooperation agreement with each insurance company.*
  7. *Brochures or fact sheets of the discussed products will be enclosed for your review. They contain important information relevant to the products you may choose which are discussed in this report and they include, where appropriate, risks involved, charges, cancellation rights and early redemption or surrender penalties. They form an integral part of this report and should be read before you proceed with your transaction.*
  8. *This report may not cover all that you may have mentioned during the meeting, or other objectives, goals or liquidity requirements that you may have. We recommend you take such action as necessary on these other goals and objectives or requirements, but it is your own responsibility to ensure that they are met.*
  9. *In making a decision on retirement planning, if applicable, you should consider your financial resources and cash flow available in order to satisfy these other goals, objectives, and requirements.*
  10. *Our staff may have also enclosed a copy of your Goal Planner Report and Risk Profiling Questionnaire - Report Summary for your information. These documents give you an overview of your current financial status and risk appetite. As your financial status changes over time, these documents should be reviewed periodically to help you identify new financial needs. We look forward to reviewing your financial status with you periodically in the future. In the case where meeting with our staff happens outside branch the Goal Planner Report will be produced based on the input you provide in this form.*



11. Ilustrasi dalam Laporan Perencanaan Tujuan Investasi untuk disajikan secara *gross* dan tidak mencakup dampak biaya-biaya yang mungkin berlaku untuk produk yang Anda pilih.
  12. Produk Investasi dan Asuransi mungkin dikenai biaya-biaya. Perhitungan proyeksi yang akan ditampilkan dalam Laporan Perencanaan Tujuan Investasi tidak memperhitungkan biaya dan biaya apa pun. Hal ini mungkin berpengaruh pada keseluruhan hasil yang Anda dapatkan.
  13. Risiko likuiditas ada di sebagian besar produk keuangan. Hal ini berarti terdapat kemungkinan tertundanya penerimaan hasil penjualan dan besarnya dapat lebih kecil dari hasil penilaian terakhir. Risiko ini lebih besar dalam kondisi pasar yang tidak normal/biasa atau ketika sejumlah besar investor mencoba untuk menjual pada saat bersamaan. Dalam keadaan seperti itu, hasil penjualan mungkin tertunda dan / atau terjadi pada harga yang lebih rendah.
  14. Produk investasi dan asuransi dapat dikenai pajak dan perhitungan proyeksi yang akan disajikan dalam Laporan Perencanaan Tujuan Investasi belum memperhitungkan faktor pajak tersebut. Jika investasi Anda dikenai pajak, hal ini dapat berakibat menurunnya keseluruhan hasil investasi Anda. Bank tidak memberikan saran pajak.
  15. Produk investasi dan asuransi dapat terkena dampak risiko fluktuasi nilai tukar.
  16. Dokumen ini dibuat dalam versi Bahasa Indonesia dan Bahasa Inggris, dalam hal terdapat ketidaksesuaian antara versi Bahasa Indonesia dan Bahasa Inggris maka versi Bahasa Indonesia yang berlaku.
11. *The illustration in the Goal Planner Report to be presented on a gross basis and does not include the impact of fees and charges that may apply to a product(s) selected by you.*
  12. *Investment and Insurance products may be subject to charges and fees. The projection calculations to be presented in the Goal Planner Report have not taken any charges and fees into account. This may have the effect on your overall return.*
  13. *Liquidity risk exists within most financial products. This means that a delay may occur in receiving sales proceeds and those proceeds may be less than recent valuations. This risk is greater in exceptional market conditions or when large numbers of investors are trying to sell at the same time. In such circumstances sale proceeds may be delayed and/or take place at lower prices.*
  14. *Investment and insurance products may be subject to taxes and projection calculations to be presented in the GPR report have not taken any taxes into account with respect to the projections. If your investment is subject to taxation, it may have the effect of reducing your overall return. Bank does not give tax advice.*
  15. *Investment and insurance products may be subject to the risk of exchange rate fluctuation.*
  16. *This document is made in Indonesian and English version. In the event of inconsistency between Indonesian and English version, the Indonesian version shall prevail.*

### **Pernyataan Nasabah / Customer Acknowledgement**

- Anda mengetahui bahwa Anda telah diberikan penjelasan dengan baik mengenai karakteristik produk, manfaat, serta risiko yang terkait dengan produk dan Relationship Manager Bank ("RM") tidak memberikan rekomendasi mengenai produk.
  - Anda menegaskan bahwa informasi yang Anda berikan untuk tujuan transaksi ini benar, lengkap dan akurat dan tidak mengungkap informasi material yang dapat mempengaruhi penilaian kesesuaian ini. Jika Anda menolak memberikan informasi tertentu yang diperlukan untuk penilaian kesesuaian, Anda sadar dan memahami sepenuhnya bahwa keputusan Anda dapat mempengaruhi penilaian kesesuaian Anda. Anda memastikan bahwa setiap premi reguler yang didanai dari pendapatan, sesuai dengan kemampuan Anda.
  - Jika produk yang dipilih ditandai sebagai tidak sesuai: Anda mengetahui bahwa RM telah menerangkan kepada Anda bahwa produk yang diuraikan di atas tidak sesuai dengan tujuan dan / atau indikasi kebutuhan investasi Anda, peringkat risiko, tenor, preferensi likuiditas, preferensi mata uang dan / atau preferensi investasi lainnya, yang telah ditetapkan dengan menggunakan informasi yang diberikan kepada Bank. Anda mengakui bahwa ini merupakan keputusan Anda untuk melanjutkan transaksi meskipun terdapat ketidaksesuaian. Anda mengetahui bahwa Bank tidak memberikan saran investasi atas produk ini dan Bank tidak akan bertanggung jawab atas konsekuensi yang timbul dari keputusan Anda.
  - Anda memahami bahwa Penilaian Kesesuaian Produk ini berlaku selama 90 hari sejak tanggal penyelesaian, dan bahwa Anda wajib memberi tahu Bank tentang perubahan dalam informasi pribadi, keadaan keuangan, pengetahuan dan pengalaman saya, toleransi risiko, atau preferensi investasi Anda yang dapat mempengaruhi penilaian kesesuaian ini
  - Anda memahami bahwa untuk Produk Asuransi, Bank akan merujuk Anda ke Perusahaan Asuransi. Terdapat kemungkinan terjadinya kondisi di mana indikasi tujuan investasi dan produk Anda yang tercantum di atas tidak sesuai dengan apa yang disetujui atau ditandatangani selama diskusi Anda dengan perwakilan Perusahaan Asuransi / Spesialis Asuransi.
- *You acknowledge that you have been well explained on the characteristic of the product, benefits, as well as risks associated to the product and the Relationship Manager of the Bank ("RM") does not provide recommendation on the product.*
  - *You confirm that the information you have provided for the purpose of this transaction is true, complete and accurate and have not withheld material information which could impact this suitability assessment. In the event where you may have declined to provide certain information needed for the purpose of the suitability assessment, you are aware and fully understand that your decision could affect your suitability assessment. You confirm that any regular premium to be funded from income, meets with your affordability.*
  - *If your goal is marked as mismatch: You acknowledge that the RM has highlighted to you that the product(s) detailed above does/do not correspond with your indicative investment objectives and/or goals, risk rating, tenor, liquidity preferences, currency preferences and/or other investment preferences, which have been established by using information provided to Bank. You acknowledge that it is your decision to proceed even though a mismatch exists. You acknowledge that Bank had not provided any investment advice on these product(s) and that Bank will not be held responsible for any consequences arising out of your decision(s).*
  - *You understand that this Product Suitability Assessment form is valid for 90 days from the completion date, and that you should inform the Bank of any change in your personal information, financial circumstances, knowledge and experience, risk tolerance, or investment preferences that could impact this suitability assessment.*
  - *You are aware that in case of Insurance Product, the Bank refers you to the Insurance Company. There might be a case where your indicative investment objectives and product(s) detailed above do not match to what is agreed or signed during your discussion with the Insurance Company representatives / Insurance Specialist.*

- Anda menyadari bahwa dalam hal Produk Asuransi, Tingkat Risiko Produk Asuransi Bank didasarkan pada Tingkat Risiko yang paling rendah dari Unit Link Fund yang disertakan pada Produk tersebut. Hal ini akan menjadi Penilaian Risiko yang akan digunakan untuk menilai kesesuaian terhadap Profil Risiko dan Kebutuhan Keuangan Anda. Sedangkan untuk Penilaian Risiko Unit Asuransi Link akan menjadi bagian dari penilaian Profil dan Penilaian kebutuhan risiko Anda dengan Spesialis Asuransi dari Perusahaan Asuransi.

- *You are aware that in case of Insurance Product, Bank Insurance Product Risk Rating is based on the lowest Fund Risk Rating of the Unit Link Fund attached to the Product. This will become the Risk Rating which will be used to assess the suitability against your Risk Profile and Financial Needs. As for the Insurance Unit Link Fund Risk Rating will become part of your risk Profile and Financial needs assessment with Insurance Specialist from the Insurance Company.*

### Tanda Tangan Nasabah / Customer Signature(s)

Tempat Penandatanganan/Tanggal : ..... <i>Place of Signing/Date</i>		<input type="text" value="D"/> <input type="text" value="D"/>	-	<input type="text" value="M"/> <input type="text" value="M"/>	-	<input type="text" value="Y"/> <input type="text" value="Y"/> <input type="text" value="Y"/> <input type="text" value="Y"/>
Tanda Tangan Nasabah / <i>Account Holder's Signature</i>     <div style="text-align: right;"> <input type="text" value="SV"/> </div> Nama / <i>Name</i> : .....	Tanda Tangan Nasabah / <i>Account Holder's Signature</i>     <div style="text-align: right;"> <input type="text" value="SV"/> </div> Nama / <i>Name</i> : .....					
Tanda Tangan Nasabah / <i>Account Holder's Signature</i>     <div style="text-align: right;"> <input type="text" value="SV"/> </div> Nama / <i>Name</i> : .....	Tanda Tangan Nasabah / <i>Account Holder's Signature</i>     <div style="text-align: right;"> <input type="text" value="SV"/> </div> Nama / <i>Name</i> : .....					

Document/Process Checklist						
Individual Financial Review (IFR)	Yes		No		N/A	
Valid Risk Profiling Questionnaire (RPQ)	Yes		No			
TOBL previously provided or provided in this meeting	Yes		No			
Prospectus (for Mutual Funds)	Yes		No		N/A	
Product Fact Sheet	Yes		No		N/A	
PVC Process Followed	Yes		No		N/A	
EO-IC Process Followed	Yes		No		N/A	
Valid License Held	Yes		No		N/A	
Branch			Completion Date			
RM Name			RM Signature			
RM Staff ID						
BM Name			BM Signature			
Remarks						