

Kuesioner ini dibuat untuk membantu Anda mempertimbangkan Toleransi Risiko Anda. Pertanyaan-pertanyaan di bawah ini memberikan indikasi atas Toleransi Risiko investor pada umumnya dan menunjukkan karakteristik pribadi Anda dalam berinvestasi. Hal ini mungkin tidak merefleksikan sikap Anda terhadap risiko investasi tetapi mungkin akan menjadi indikasi tentang profil yang paling cocok dengan Anda. Kuesioner Profil Risiko Anda dan hasilnya berlaku untuk 2 tahun dan perlu dipertimbangkan/diisi kembali apabila terdapat perubahan.

This questionnaire is designed to help you consider your Risk Tolerance. It asks questions that provide some indication of the Risk Tolerance for a typical investor displaying your personal investment characteristics. It may not match your actual attitude toward investment risk, but it indicates the profile you fit into. Your Risk Profiling Questionnaire and its result are valid for 24 months and should be renewed if there is any change.

Mengenai kajian ini / About this Assessment

Nama Nasabah <i>Customer Name</i>		Nomor Nasabah <i>Customer Number</i>	
Nama Staf <i>Staff Name</i>		Nomor Staf <i>Staff Number</i>	
Tanggal dilengkapi <i>Date completed</i>			

Toleransi Risiko Anda / Your Risk Tolerance

1. Dalam berinvestasi selalu ada potensi kerugian. Berapakah porsi dari total kekayaan Anda yang dapat Anda sisihkan untuk berinvestasi?

- a. 0%
- b. Antara 0 dan 50%
- c. Di atas 50%

2. Investasi dapat mengalami kenaikan maupun penurunan. Secara umum, berapa banyak kerugian yang dapat Anda terima dalam rangka mencapai tingkat pengembalian yang Anda harapkan?

- a. Saya tidak bersedia untuk menerima kerugian.
- b. Saya bersedia menerima kerugian secara minimal.
- c. Saya bersedia untuk mengalami kerugian secara moderat.
- d. Saya bersedia untuk mengalami kerugian yang cukup signifikan.

3. Secara keseluruhan, berdasarkan pilihan di bawah ini mana yang paling tepat dalam menggambarkan tujuan investasi Anda?

- a. Perlindungan pokok.
- b. Pendapatan tetap secara reguler.
- c. Kombinasi dari pendapatan dan pertumbuhan modal.
- d. Mencapai pertumbuhan jangka panjang yang substantial.
- e. Apresiasi modal yang tinggi.

1. *There is a potential for loss when investing. What portion of your overall investable assets would you typically set aside for investing?*

- a. *0%*
- b. *Between 0 and 50%*
- c. *Over 50%*

2. *Most investments can go up and down. Generally, how much loss on your original investment would you be willing to accept in order to achieve your expected returns?*

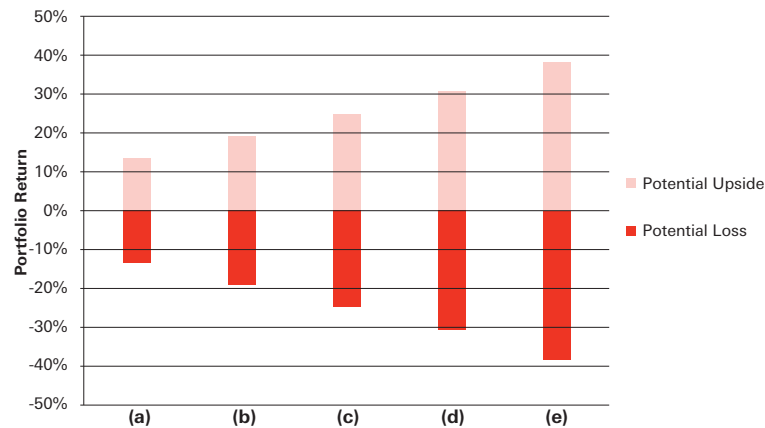
- a. *I am not willing to accept any loss.*
- b. *I am willing to accept a minimal amount of loss.*
- c. *I am willing to accept a moderate amount of loss.*
- d. *I am willing to accept a high amount of loss.*

3. *On the whole, which of the following best describes your investment objective?*

- a. *Capital preservation.*
- b. *A regular stream of stable income.*
- c. *A combination of income and capital growth.*
- d. *Achieve substantial long term capital growth.*
- e. *High capital appreciation.*

4. Secara umum, investasi dengan risiko yang lebih tinggi akan mempunyai potensi kenaikan maupun penurunan tingkat pengembalian yang lebih besar. Manakah dari portofolio berikut ini yang paling tepat untuk memberikan gambaran agar Anda merasa nyaman dalam berinvestasi khususnya terhadap potensi kenaikan dan penurunan dalam kurun waktu tertentu (contoh 1 tahun):

4. Generally, investment carrying a higher risk come with the potential of achieving a larger upside or downside return. Which of the following portfolios best describe the potential upside and downside over a short time horizon (e.g. 1 year) that you would be most comfortable investing in:



- a. Portofolio (a) - Saya bersedia menerima potensi kerugian sebesar 13% untuk menerima 13% potensi kenaikan.
- b. Portofolio (b) - Saya bersedia menerima potensi kerugian sebesar 19% untuk menerima 19% potensi kenaikan.
- c. Portofolio (c) - Saya bersedia menerima potensi kerugian sebesar 25% untuk menerima 25% potensi kenaikan.
- d. Portofolio (d) - Saya bersedia menerima potensi kerugian sebesar 31% untuk menerima 31% potensi kenaikan.
- e. Portofolio (e) - Saya bersedia menerima potensi kerugian sebesar 38% untuk menerima 38% potensi kenaikan.

- a. Portfolio (a) - I am willing to accept a potential loss of 13% for 13% potential upside.
- b. Portfolio (b) - I am willing to accept a potential loss of 19% for 19% potential upside.
- c. Portfolio (c) - I am willing to accept a potential loss of 25% for 25% potential upside.
- d. Portfolio (d) - I am willing to accept a potential loss of 31% for 31% potential upside.
- e. Portfolio (e) - I am willing to accept a potential loss of 38% for 38% potential upside.

5. Apa yang akan Anda lakukan dengan investasi Anda apabila nilainya turun pada waktu tertentu karena fluktuasi pasar?

5. What will you do with your investments if the value drops over a period of time due to market fluctuations?

- a. Saya tidak bersedia untuk memiliki investasi dalam kondisi rugi dan segera menjual investasi tersebut walaupun penurunan harga sangat kecil.
- b. Saya akan menjual investasi apabila nilai investasi mengalami penurunan yang besar.
- c. Saya akan menjual sebagian dari investasi apabila mengalami penurunan yang besar, dan sisanya akan menunggu sampai nilai investasi kembali ke awal.
- d. Saya tidak akan menjual investasi, walaupun nilainya turun, saya akan menunggu sampai nilai investasi kembali ke awal.
- e. Saya tidak akan menjual investasi, walaupun nilainya turun, dan saya akan membeli lagi untuk mengambil kesempatan dari harga yang lebih rendah.

- a. I do not wish to hold on to any investments at a loss and will sell the investments immediately even if the drop in value is small.
- b. I will sell the investments if the drop in value is large.
- c. I will sell some of the investments if the drop in value is large, and wait for the remaining investments to recover in value.
- d. I will not sell the investments, regardless of the drop in value, as I would like to wait for the investment to recover in value.
- e. I will not sell the investments, regardless of the drop in value, and will buy more to capitalize on the cheaper price.

6. Manakah dari level fluktuasi di bawah ini yang memberikan kenyamanan bagi Anda dalam berinvestasi dalam kurun waktu jangka panjang (misalkan 10 tahun)?

6. What level of fluctuations on your investment would you feel comfortable with over the long term e.g. 10 years?

- a. Antara -4% dan 4%
- b. Antara -7% dan 7%
- c. Antara -10% dan 10%
- d. Antara -13% dan 13%
- e. Lebih dari -13% dan lebih dari +13%

- a. Between -4% and 4%
- b. Between -7% and 7%
- c. Between -10% and 10%
- d. Between -13% and 13%
- e. More than -13% and more than +13%

Nilai Toleransi Risiko / Risk Tolerance Points Score

Pertanyaan Question	1	2	3	4	5	6	Jumlah Total
Nilai / Score							

Toleransi Risiko Anda / Your Risk Tolerance

Tabel di bawah ini menunjukkan Toleransi Risiko investor pada umumnya, berdasarkan nilai yang didapat dari jawaban Anda atas pertanyaan di atas.

The following chart indicates the Risk Tolerance a typical investor is expected to have based on the overall scores determined from your responses to the questions above.

Nilai / Score	Toleransi Risiko Risk tolerance	Definisi	Definition
Knock-out	Secure	<ul style="list-style-type: none"> • Anda tidak mau mengambil risiko investasi dikarenakan Anda tidak dapat menerima risiko investasi. • Produk keuangan dengan elemen investasi tidak cocok bagi Anda. • Produk yang mungkin cocok bagi Anda adalah produk yang memberikan tingkat pengembalian sesuai dengan tingkat suku bunga yang berlaku yang mungkin berada di bawah inflasi. 	<ul style="list-style-type: none"> • You generally do not want to take any investment risk, since you can accept no investment loss. • Financial products with an investment element are not suitable for you. • Products that are potentially suitable for you are likely to produce returns that are based on prevailing interest rates which may or may not keep pace with inflation.
0-40	Very Cautious	<ul style="list-style-type: none"> • Anda cukup nyaman dengan mencapai tingkat penghasilan yang minimum pada investasi yang disertai dengan risiko yang kecil. • Nilai investasi awal dari produk yang mungkin cocok bagi Anda dapat berfluktuasi dan mungkin turun di bawah investasi awal. Di kondisi market normal, fluktuasi yang ada adalah minimal (walaupun tidak dijamin), dan Anda cukup nyaman dengan tingkat fluktuasi tersebut. • Produk investasi dengan tingkat risiko 1 lebih cocok bagi Anda. 	<ul style="list-style-type: none"> • You are generally comfortable with achieving minimal level of return potential on your investment coupled with minimal risks. • Capital values of products that are potentially suitable for you can fluctuate and may fall below your original investment. In normal market conditions fluctuation is expected to be minimal (although this is not guaranteed), and you are comfortable with this level of fluctuation. • Investment products with risk rating 1 are likely to be suitable for you.
41-45	Cautious	<ul style="list-style-type: none"> • Anda nyaman dengan mendapat tingkat pengembalian yang rendah pada investasi yang disertai dengan tingkat risiko yang rendah. • Nilai investasi awal dari produk yang mungkin cocok untuk Anda dapat berfluktuasi dan mungkin turun di bawah investasi awal. Di kondisi market normal fluktuasi yang ada cukup rendah (walaupun tidak dijamin) dan Anda cukup nyaman dengan tingkat fluktuasi tersebut. • Produk investasi dengan tingkat risiko 2 atau lebih rendah sesuai untuk Anda. 	<ul style="list-style-type: none"> • You are generally comfortable with achieving a low level of return potential on your investment coupled with a low level of risk. • Capital values of products that are potentially suitable for you can fluctuate and may fall below your original investment. In normal market conditions fluctuation is expected to be low (although this is not guaranteed), and you are comfortable with this level of fluctuation. • Investment products with risk rating 2 or below are likely to be suitable for you.
46-54	Balanced	<ul style="list-style-type: none"> • Anda cukup nyaman dengan tingkat pengembalian yang moderat pada investasi yang disertai dengan tingkat risiko yang moderat juga. • Nilai investasi awal dapat berfluktuasi dan mungkin turun di bawah nilai investasi awal. Fluktuasi lebih tinggi dibanding produk yang sesuai bagi investor dengan toleransi risiko yang rendah tetapi tidak sebesar produk dengan tingkat risiko lebih tinggi. • Produk investasi dengan tingkat risiko 3 atau lebih rendah sesuai untuk Anda. 	<ul style="list-style-type: none"> • You are generally comfortable with achieving a moderate level of return potential on your investment coupled with a moderate level of risk. • Capital values can fluctuate and may fall below your original investment. Fluctuation is expected to be higher than products that are suitable for investors in lower risk tolerance categories, but not as much as for higher risk tolerance categories. • Investment products with risk rating 3 or below are likely to be suitable for you.

Nilai / Score	Toleransi Risiko <i>Risk tolerance</i>	Definisi	Definition
55-65	Adventurous	<ul style="list-style-type: none"> • Anda cukup nyaman untuk mencapai tingkat pengembalian yang tinggi yang disertai dengan risiko yang cukup tinggi pula. • Nilai investasi awal dapat berfluktuasi secara signifikan dan dapat turun di bawah nilai investasi awal. Anda mengerti hubungan antara risiko dan tingkat pengembalian dan nyaman dengan tingkat fluktuasi yang ada. • Produk investasi dengan tingkat risiko 4 atau lebih rendah sesuai untuk Anda. 	<ul style="list-style-type: none"> • <i>You are generally comfortable with achieving a high level of return potential on your investment coupled with high level of risk.</i> • <i>Capital values can fluctuate significantly and may fall quite substantially below your original investment. You understand the risk/reward equation, and are comfortable with this level of fluctuation.</i> • <i>Investment products with risk rating 4 or below are likely to be suitable for you.</i>
66 or more	Speculative	<ul style="list-style-type: none"> • Anda cukup nyaman untuk mencapai tingkat pengembalian maksimum yang disertai dengan risiko yang maksimum pula. • Nilai investasi awal dapat berfluktuasi secara lebar dan mungkin turun secara signifikan di bawah nilai investasi awal. Anda sangat mengerti hubungan antara risiko dan tingkat pengembalian dan nyaman dengan tingkat fluktuasi yang ada. • Produk investasi dengan tingkat risiko 5 atau lebih rendah sesuai untuk Anda. 	<ul style="list-style-type: none"> • <i>You are generally comfortable with maximizing your return potential on investment coupled with maximized risk.</i> • <i>Capital values can fluctuate widely and may fall substantially below your original investment. You understand the risk/reward equation, and are comfortable with this level of fluctuation.</i> • <i>Investment products with risk rating 5 or below are likely to be suitable for you.</i>

Berdasarkan jawaban Anda, nilai Toleransi Risiko Anda adalah
Based on the answers you have provided, your score is

Maka menurut definisi tabel di atas, profil risiko Anda kemungkinan besar adalah
Using the above definition, your Risk Tolerance is likely to be

Dalam 30 hari, Anda telah memilih untuk mencatat dan menyimpan Toleransi Risiko yang lebih tinggi dari catatan Toleransi Risiko Anda yang sekarang ada. Harap membantu kami untuk memahami apa yang menyebabkan perubahan ini:

- a. Situasi keuangan saya telah meningkat.
- b. Sekarang saya dapat berinvestasi dalam jangka waktu yang lebih lama.
- c. Saya memiliki pandangan yang lebih positif terhadap pasar investasi sekarang dan bersedia untuk meningkatkan portofolio investasi saya.
- d. Saya ingin mengambil risiko lebih tinggi untuk peluang tingkat pengembalian potensial yang lebih tinggi.
- e. Lain-lain (mohon dijelaskan lebih lanjut).

Within 30 days, you have chosen to record a Risk Tolerance that is higher than your existing recorded risk tolerance. Please help us to understand what has caused this change:

- a. *My financial circumstance has improved.*
- b. *I can now invest within a longer period.*
- c. *I have now a more positive outlook upon the investment market and am willing to increase my investment portfolio.*
- d. *I would like to take a higher risk for a higher return opportunity.*
- e. *Other (please explain in detail).*

Tanda Tangan / Signature

Saya menyatakan bahwa profil Toleransi Risiko yang tercantum di atas adalah benar adanya, dan informasi yang saya sampaikan juga benar. Saya menyatakan bahwa saya telah diingatkan bahwa saya harus memiliki dana cadangan yang cukup untuk menghadapi keadaan tidak terduga.

I confirm that my Risk Tolerance is correctly stated above and that the information I have supplied is correct. I confirm that I was reminded and am aware that I should have adequate liquid funds to meet unforeseen events.

Nama Nasabah Customer Name		Tanda Tangan / Signature:	<input type="checkbox"/> S.V
Tempat Penandatanganan Place of Signing			
Tanggal / Date			

Catatan Penting / Disclaimer

Kuesioner ini disediakan oleh PT Bank HSBC Indonesia ("Bank"). Hasil dari kuesioner ini diperoleh dari informasi yang Anda berikan kepada Bank dan hanya berfungsi sebagai referensi dari pengambilan keputusan Anda. Kuesioner dan hasilnya tidak merupakan tawaran ataupun ajakan untuk membeli produk maupun layanan keuangan dan tidak bisa dianggap sebagai nasihat investasi. Bank tidak bertanggung jawab terhadap akurasi dan kelengkapan dari informasi yang diberikan. Informasi pribadi yang diberikan melalui kuesioner ini akan dijaga kerahasiaannya oleh Bank. Informasi ini hanya akan digunakan oleh Bank atau anggota dari Grup HSBC secara rahasia untuk merancang dan/atau memasarkan produk dan jasa keuangan.

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.

This questionnaire is provided by PT Bank HSBC Indonesia ("Bank"). The results of this questionnaire are derived from information that you have provided to the Bank, and only serve as a reference for your consideration when making your own investment decisions. This questionnaire and the results are not an offer to sell or a solicitation for an offer to buy any financial products and services and they should not be considered as investment advice. Bank accepts no responsibility or liability as to the accuracy or completeness of the information given. Personal information collected in this questionnaire will be kept confidential by Bank. The information may be used by Bank or any HSBC Group entity under a duty of confidentiality to Bank, for designing and/or marketing of financial products and services.

This document is made in Indonesian and English version. In the event of inconsistency between Indonesian and English version, the Indonesian version shall prevail.

For Bank Use Only**Risk Profiling Questionnaire - Scoring Matrix**

Answer \ Question	1	2	3	4	5	6	Total
a	Knock-out	Knock-out	0	0	0	0	
b	8	6	7	6	7	6	
c	12	9	8	8	8	8	
d		12	10	10	9	9	
e			13	12	10	11	
Points score							

Risk Tolerance	Secure	Very Cautious	Cautious	Balanced	Adventurous	Speculative
Score	Knock-out	0 - 40	41 - 45	46 - 54	55 - 65	66+