

Formulir Pembukaan Rekening Nasabah

Client Opening Account Form

Perorangan/Individual

Reksa Dana FWD/FWD Mutual Fund

Mohon membaca bagian 'Deklarasi' sebelum mengisi formulir ini./Please read the 'Declaration' section before completing this Form.

A. Informasi Pemegang Unit Penyertaan/Unit Holder Information

1. Nomor Identifikasi Nasabah/SID Number: _____ (jika ada)/(if any)
2. Nama Lengkap (sesuai kartu identitas)/Full Name (as in ID Card): _____
3. Jenis Kelamin/Gender:
 - Pria/Male
 - Wanita/Female
4. Tempat, Tanggal Lahir/Place, Date of Birth (dd-mm-yyyy): _____, _____
5. Kewarganegaraan/Citizenship:
 - Warga Negara Indonesia/Indonesian
 - Warga Negara Asing/Non-Indonesian
 Mohon sebutkan kewarganegaraan yang dimiliki/please state the citizenship: _____
6. Agama/Religion:
 - Islam/Moslem
 - Katolik/Catholic
 - Buddha/Buddha
 - Lainnya/Other: _____
 - Protestan/Protestant
 - Hindu/Hindu
 - Konghucu/Konghucu
7. Nomor Identitas/Identification Number:
 - Nomor Kartu Tanda Penduduk/Identity Card Number: _____
 - Nomor Paspor/Passport Number: _____
 Masa Berlaku/Expiry Date: _____
8. Alamat Lengkap (sesuai kartu identitas)/Complete Address (as stated in ID card):

 Kota/City: _____ Kode Pos/Postal Code: _____
 Propinsi/Province: _____ Negara/Country: _____
 Alamat Surat Menyurat/Mailing Address:
 Email : _____
 Alamat Lainnya/Other Address: _____
9. Nomor Telepon/Telephone Number
 - Telepon Rumah/Home Phone : (____) (____) _____
 - Telepon Kantor/Office Phone : (____) (____) _____
 - Telepon Genggam/Mobile Phone : (____) _____
10. Status Perkawinan/Marital Status:
 - Belum Menikah/Single
 - Menikah/Married
 - Janda atau Duda/Widow or Widower

11. Pendidikan terakhir/*Education:*

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> SD/ <i>Elementary</i> | <input type="checkbox"/> Sarjana/ <i>Undergraduate</i> |
| <input type="checkbox"/> SMP/ <i>Junior High</i> | <input type="checkbox"/> Pasca Sarjana/ <i>Postgraduate</i> |
| <input type="checkbox"/> SMA/ <i>High School</i> | <input type="checkbox"/> Doktor/ <i>Doctorate</i> |
| <input type="checkbox"/> Diploma/ <i>Diploma</i> | <input type="checkbox"/> Lainnya, mohon sebutkan/ <i>Other, please specify:</i> |
-

12. Pekerjaan/*Occupation:*

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Pegawai Swasta/ <i>Employee</i> | <input type="checkbox"/> TNI atau POLRI/ <i>Military or Police member</i> |
| <input type="checkbox"/> Pelajar/ <i>Student</i> | <input type="checkbox"/> PNS atau BUMN/ <i>State Owned Enterprise or Government</i> |
| <input type="checkbox"/> Ibu Rumah Tangga/ <i>Housewife</i> | <input type="checkbox"/> Guru/ <i>Teacher</i> |
| <input type="checkbox"/> Pensiunan/ <i>Retiree</i> | <input type="checkbox"/> Lainnya, mohon sebutkan/ <i>Other, please specify:</i> |
| <input type="checkbox"/> Pengusaha/ <i>Entrepreneur</i> | |
-

Sebutkan jenis usaha dan persentasi kepemilikan/*Please state business type and percentage of ownership*
 Jenis Usaha/*Business Type:*

Kepemilikan (%)/*Ownership (%)*:

13. Penghasilan Tahunan (dalam Rp)/*Yearly Income (in IDR):*

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> ≤ 10 Juta/≤ 10 Million | <input type="checkbox"/> > 100 - 500 Juta/> 100 - 500 Million |
| <input type="checkbox"/> > 10 - 50 Juta/> 10 - 50 Million | <input type="checkbox"/> > 500 Juta - 1 Miliar/> 500 Million - 1 Billion |
| <input type="checkbox"/> > 50 - 100 Juta/> 50 - 100 Million | <input type="checkbox"/> > 1 Miliar/> 1 Billion |

14. Sumber Dana/*Source of Fund:*

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Penghasilan/ <i>Income</i> | <input type="checkbox"/> Hibah/ <i>Grant</i> |
| <input type="checkbox"/> Keuntungan Bisnis/ <i>Business Profit</i> | <input type="checkbox"/> Suami atau Istri/ <i>Husband or Wife</i> |
| <input type="checkbox"/> Bunga Deposito/ <i>Deposit Interest</i> | <input type="checkbox"/> Menang Undian/ <i>Lottery</i> |
| <input type="checkbox"/> Warisan/ <i>Inheritance</i> | <input type="checkbox"/> Hasil Investasi/ <i>Investment Gain</i> |
| <input type="checkbox"/> Dari Orang Tua atau Anak/ <i>From Parents or Child</i> | <input type="checkbox"/> Lainnya, mohon sebutkan/ <i>Other, please specify:</i> |
-

15. Keterangan Bank/*Bank Details:*

No. <i>Number</i>	Bank <i>Bank</i>	Cabang <i>Branch</i>	Nomor Rekening <i>Account Number</i>	Nama Pemilik Rekening <i>Account Holder Name</i>	Mata Uang <i>Currency</i>
1.					
2.					
3.					

Rekening Bank Utama/*Primary Bank Account:* 1 2 3

16. Tujuan Investasi/*Investment Objectives:*

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Kenaikan Harga/ <i>Price Incremental</i> | <input type="checkbox"/> Modal tak berkurang/ <i>Capital Protection</i> |
| <input type="checkbox"/> Investasi Jangka Panjang/ <i>Long Term Investment</i> | <input type="checkbox"/> Investasi Jangka Pendek/ <i>Short Term Investment</i> |
| <input type="checkbox"/> Spekulasi/ <i>Speculation</i> | <input type="checkbox"/> Kenaikan Tingkat Modal/ <i>Capital Growth</i> |
| <input type="checkbox"/> Pendapatan/ <i>Income</i> | <input type="checkbox"/> Lainnya, sebutkan/ <i>Other, please specify:</i> |
-

17. Apakah Dana Investasi bersumber dari orang lain (Pemilik Manfaat)?/*Does the source of Funds come from another person (Beneficial Owner)?*

- Ya/*Yes* Tidak/*No*

Jika Ya, mohon sebutkan identitas pemilik manfaat tersebut/ *If Yes, please state the identity of the beneficial owner:*

18. Apakah Staf Pemasaran FWD Asset Management telah menjelaskan tentang informasi produk dan risiko-risiko investasi kepada Anda dan apakah Anda puas dengan penjelasannya?/*Has FWD Asset Management's Sales Representative explained the product information and the investment risk and are you satisfied with the explanation?*

- Ya/*Yes* Tidak/*No*

B. Deklarasi FATCA Dan CRS/Declaration of FATCA and CRS

1. FATCA – Bagian A/Section A

a.	Apakah Anda warga negara Amerika Serikat atau warga negara dari daerah teritori Amerika Serikat? <i>Philanthropy</i> Are you a U.S. Citizen or a Citizen of a U.S. Territory?	<input type="checkbox"/> Ya/Yes	<input type="checkbox"/> Tidak/No
		Jika iya, Nomor Pajak / If Yes, Tax Number: _____	
b.	Apakah Anda merupakan pemilik Green Card/Kartu Permanent Resident, termasuk pemilik visa kerja yang masih berlaku? <i>Do you hold a U.S. Permanent Resident Card (Green Card), including a current work permit?</i>	<input type="checkbox"/> Ya/Yes	<input type="checkbox"/> Tidak/No
		Jika iya, Nomor Pajak / If Yes, Tax Number: _____	

Jika salah satu jawaban di atas adalah "Ya", silahkan melengkapi Formulir W-9/Please complete the W-9 Form, if any answer of above question is "Yes"

2. FATCA – Bagian B/Section B

a.	Apakah Anda dilahirkan di Amerika Serikat? <i>Were you born in U.S.?</i>	<input type="checkbox"/> Ya/Yes	<input type="checkbox"/> Tidak/No
b.	Apakah Anda memiliki alamat dan/atau alamat korespondensi dan/atau PO BOX di Amerika Serikat? <i>Do you have a U.S. residence and/or U.S. correspondence and/or U.S. P.O. Box?</i>	<input type="checkbox"/> Ya/Yes	<input type="checkbox"/> Tidak/No
c.	Apakah Anda memberikan Surat Kuasa atau kewenangan tandatangan yang masih berlaku kepada seseorang yang memiliki alamat di Amerika Serikat? <i>Do you grant any effective Power of Attorney (POA) or signatory authority to a person with a U.S. address?</i>	<input type="checkbox"/> Ya/Yes	<input type="checkbox"/> Tidak/No
d.	Apakah Anda memberikan instruksi otomatis untuk melakukan transfer dana ke rekening yang dikelola di Amerika Serikat? <i>Do you give standing instructions to transfer funds to U.S accounts?</i>	<input type="checkbox"/> Ya/Yes	<input type="checkbox"/> Tidak/No
e.	Apakah Anda memiliki alamat "in-care of" atau "hold mail" sebagai satu-satunya alamat? <i>Do you have an "in care of" address or a "hold mail" address as the sole address?</i>	<input type="checkbox"/> Ya/Yes	<input type="checkbox"/> Tidak/No
f.	Apakah Anda memiliki nomor telepon di Amerika Serikat? <i>Do you have US phone number?</i>	<input type="checkbox"/> Ya/Yes	<input type="checkbox"/> Tidak/No

Jika salah satu jawaban di atas adalah "Ya", silahkan melengkapi Formulir W-8BEN /Please complete the Form W-8BEN, if any answer of above question is "Yes"

3. Common Reporting Standard (CRS)

Informasi Domisili Pajak/Tax Residence Information

a.	Apakah Anda memiliki kartu identitas pembayar pajak dari negara lain dan atau residensi pajak selain di Indonesia? <i>Do you have any taxpayer ID from countries/jurisdictions and or tax residences in any countries/jurisdictions other than Indonesia?</i>	<input type="checkbox"/> Ya/Yes	<input type="checkbox"/> Tidak/No
----	---	---------------------------------	-----------------------------------

Jika jawaban di atas adalah "Ya", silahkan melengkapi data di bawah ini/Please complete below fields if the answer of above question is "Yes"

Negara/Yurisdiksi Domisili Pajak <i>Country/Jurisdiction of Tax Residence</i>	Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) atau sejenisnya <i>Tax Identification Number (TIN) or equivalent</i>	Jika tidak tersedia NPWP atau sejenisnya, sebutkan alasannya (A, B atau C) <i>If TIN or equivalent is unavailable, please state reason (A, B or C)</i>

Alasan A – Saya sudah mengajukan permohonan untuk TIN (atau yang sejenis), dan akan memberitahukan Bank segera setelah TIN dikeluarkan

Reason A – I have applied for TIN and will inform you upon receipt

Alasan B – Negara/yurisdiksi dari residensi pajak saya tidak menerbitkan TIN atau yang sejenisnya
Reason B – The Country/Jurisdiction does not issue TINs

Alasan C – Alasan lainnya, sebutkan/*Other reasons, please explain:*

C. Keterangan Tambahan/Additional Information

Bagian A/Section A

1.	Apakah Anda atau keluarga Anda sedang atau pernah memegang jabatan di pemerintahan? <i>Do you or any member of your close family currently hold(s) or have/has held a position in government?</i>	Ya/Yes Jika iya, mohon mengisi bagian B. <i>If yes, please fill section B.</i>	Tidak/No
2.	Apakah Anda pernah/masih memiliki investasi di pasar modal? <i>Do you ever have/still have investment in capital market?</i>	Ya/Yes Jika iya, mohon mengisi bagian B. <i>If yes, please fill section B.</i>	Tidak/No

Bagian B/Section B

1.	Keterangan Penyelenggara Negara/ <i>Country Organizer Information</i>		
	Nama/ <i>Name</i>	:	_____
	Nama Instansi/ <i>Institution Name</i>	:	_____
	Jabatan/ <i>Position Title</i>	:	_____
	Hubungan Keluarga/ <i>Family Relation</i>	:	_____
2.	Keterangan Investasi di pasar modal/ <i>Investment Information in capital market</i>		
	Nama Perusahaan/ <i>Company Name</i>	:	_____
	Jenis Investasi/ <i>Investment Type</i>	:	_____

D. Kuesioner Profil Risiko/Risk Profile Questionnaire

Tujuan dari Investasi adalah untuk memperoleh keuntungan yang optimal namun dengan mempertimbangkan risiko-risiko yang terkait dengan Investasi tersebut. Semakin besar potensi mendapatkan keuntungan, semakin besar pula tingkat risikonya. Dengan kata lain, dalam berinvestasi, ada kemungkinan untuk mendapatkan pendapatan atau pertumbuhan modal tetapi juga ada kemungkinan akan mengalami risiko kerugian, penurunan atau bahkan kehilangan nilai Investasi awal.

The purpose of the investment is to obtain an optimal return but taking into account the risks associated with the investment. The greater the potential for profit, the greater the level of risk. In other words, in investing, it is possible to get income or capital growth but there is also the possibility that you will experience the risk of loss, decrease or even lose the value of the initial investment.

Risiko dan Tingkat Pengembalian/Imbal Hasil/*Risk and Return*

Salah satu langkah yang paling penting dalam strategi berinvestasi adalah seorang investor harus mengerti hubungan antara tujuan investasi,

tingkat pengembalian, dan juga tingkat toleransi investor terhadap risiko investasi.

One of the most important steps in an investment strategy is that an investor must understand the relationship between investment objectives, rate of return, and also the level of investor tolerance for investment risk.

Sebelum memutuskan berinvestasi, investor disarankan untuk/*Before deciding to invest, investors are advised to:*

- I) Menentukan tujuan dan jangka waktu investasi/*Determine the objectives and investment period;*
- II) Memperhatikan batas toleransi risiko yang dapat diterima/*Pay attention to acceptable risk tolerance limits;* dan/*and*
- III) Memperhatikan antara tingkat pengembalian hasil investasi dengan tingkat risikonya/*Pay attention to the rate of return on investment with the level of risk.*

Kuesioner/*Questionnaire*

Pertanyaan-pertanyaan di bawah ini telah dipersiapkan untuk membantu Anda dalam merencanakan investasi di Reksa Dana dan memahami risiko atas investasi tersebut. Hal ini penting untuk menentukan pandangan Anda terhadap investasi dan juga mengukur tingkat risiko yang bisa Anda terima.

The questions below have been prepared to assist you in planning an investment in an Investment Fund and understanding the risks of that investment. This is important to determine your view of investment and also measure the level of risk you can accept.

Mohon luangkan waktu Anda untuk mengisi kuesioner ini dengan lengkap, sehingga kami dapat menawarkan produk investasi yang sesuai dengan strategi/tujuan investasi Anda dan sesuai dengan tingkat toleransi risiko yang bisa Anda terima. Setelah Anda menjawab dengan lengkap kuesioner ini, jumlahkan seluruh poin untuk menentukan profil risiko guna mengetahui lebih jauh mengenai pilihan portofolio investasi yang ideal untuk Anda.

Please take your time to complete this questionnaire in full, so that we can offer investment products that are in accordance with your investment strategy/objectives and in accordance with the level of risk tolerance that you can accept. After you answer this questionnaire in full, add up all the points to determine the risk profile to find out more about the investment portfolio choices that are ideal for you.

Catatan Penting:

Kuesioner profil risiko ini hanya merupakan panduan bagi investor dalam hal menentukan pilihan investasi. Keputusan untuk melakukan investasi dan pemilihan produk investasi beserta risikonya sepenuhnya menjadi tanggung jawab investor. Informasi/data dalam kuesioner ini diberikan oleh investor sendiri dan oleh karena itu kebenaran atas informasi/data yang diberikan dalam kuesioner profil risiko ini merupakan tanggung jawab sepenuhnya dari investor. Apabila informasi yang diberikan tidak atau kurang lengkap atau tidak benar maka hal tersebut akan mengakibatkan panduan investasi menjadi tidak atau kurang tepat. FWD Asset Management dalam hal ini hanya memberikan informasi produk dan panduan, oleh karena itu seluruh keputusan investasi beserta risikonya menjadi tanggung jawab sepenuhnya dari investor.

Important Note:

This risk profile questionnaire is only a guide for investors in determining investment choices. The decision to invest and choose investment products and their risks is entirely the responsibility of the investor. The information/data in this questionnaire is provided by investors themselves and therefore the truth of the information/data provided in this risk profile questionnaire is the sole responsibility of the investor. If the information provided is incomplete or incorrect then this will result in investment guidelines being incorrect or inaccurate. FWD Asset Management in this case only provides product information and guidance, therefore all investment decisions and risks are the full responsibility of the investor.

Sebelum Anda mengisi Kuesioner Profil Risiko, mohon mengisi pertanyaan-pertanyaan ini terlebih dahulu.
Before you fill out the Risk Profile Questionnaire, please fill in these questions first.

1. Apakah tujuan keuangan Anda? (dapat memilih lebih dari satu)/*What are your financial goals? (can choose more than one):*
 - a. Mempersiapkan Dana Pendidikan/*Preparing Education Funds*
 - b. Meningkatkan penghasilan/kekayaan dan melindungi dari inflasi/*Increasing income/wealth and protecting from inflation*
 - c. Mempersiapkan dana hari tua (pensiun)/*Preparing retirement funds (retirement)*
 - d. Mendapatkan kenaikan modal/*Getting capital increase*
 - e. Lainnya, seperti/*Others, such as:* _____

2. Investasi apa yang sudah Anda miliki saat ini? (dapat memilih lebih dari satu)/*What investments do you currently have? (can choose more than one):*

a. Deposito/ <i>Deposito</i>	e. Properti/ <i>Property</i>
b. Obligasi/ <i>Obligation</i>	f. Reksa Dana/ <i>Mutual Fund</i>
c. Saham/ <i>Shares</i>	g. Lainnya, seperti/ <i>Others, such as:</i> _____
d. Emas/ <i>Gold</i>	

Pertanyaan 1 (Tujuan Investasi Anda)/ <i>Question 1 (Your investment goals)</i>		
	Pernyataan manakah yang paling sesuai menggambarkan tujuan investasi Anda? Lingkari huruf yang sesuai. <i>Which statement best describes your investments objectives? Circle the appropriate letter.</i>	Poin Point
a.	<p>Saya/kami ingin berinvestasi pada instrumen investasi yang menyerupai tabungan dan deposito, dimana nilai investasi awal saya/kami stabil dan saya/kami bisa menarik dana tersebut dalam jangka waktu minimal 1 tahun.</p> <p><i>I/we want to invest in investment instruments that resemble savings and deposits, where the value of our initial investment is stable and we can withdraw these funds within a minimum period of 1 year.</i></p>	1
b.	<p>Saya/kami ingin memperoleh tingkat pengembalian yang lebih tinggi dari tabungan dan deposito berjangka. Saya/kami merasa tidak nyaman dengan fluktuasi investasi jangka pendek dan ingin mengurangi risiko kehilangan nilai investasi awal.</p> <p><i>I/we want to get a higher rate of return from savings and time deposits. I/we are uncomfortable with short-term investment fluctuations and want to reduce the risk of losing the initial investment value.</i></p>	2
c.	<p>Saya/kami ingin mempertahankan nilai investasi awal, namun bersedia menerima sedikit fluktuasi negatif dalam jangka pendek. Walaupun tingkat risiko rendah penting untuk saya/kami, saya/kami bersedia mengalokasikan sebagian dana untuk mencapai potensi tingkat</p>	3

	<p>pengembalian yang lebih tinggi daripada tabungan dan deposito.</p> <p><i>I/we want to maintain the value of the initial investment but are willing to accept a few negative fluctuations in the short term. Although a low level of risk is important to me/us, I/we are willing to allocate some funds to achieve a potential higher rate of return than savings and deposits.</i></p>	
d.	<p>Saya/kami ingin nilai investasi tumbuh pesat dan memperoleh tingkat pengembalian yang optimal. Saya/kami dapat menerima fluktuasi negatif jangka pendek, termasuk kemungkinan kehilangan nilai investasi awal.</p> <p><i>I/we want the investment value to grow rapidly and obtain an optimal rate of return. I/we can accept short-term negative fluctuations, including the possibility of losing the value of the initial investment.</i></p>	4
<p>Pertanyaan 2 (Jangka Waktu Investasi Anda)/Question 2 (Your Investment Period)</p>		
<p>Berapa lama Anda berencana untuk berinvestasi? <i>How long do you want to invest?</i></p>		<p>Poin Point</p>
a.	< 1 Tahun/< 1 Year	1
b.	1 - < 3 Tahun/1 - < 3 Years	2
c.	3 - 5 Tahun/3 - 5 Years	3
d.	> 5 Tahun/> 5 Years	4
<p>Pertanyaan 3 (Keadaan Keuangan Pemodal)/Question 3 (Financial situation of the investor)</p>		
<p>Berapa persen dari total aset Anda yang akan Anda alokasikan untuk investasi Reksa Dana? <i>What percentage of your total assets that you will allocate to mutual fund investments?</i></p>		<p>Poin Points</p>
a.	< 25%	1
b.	25% - < 50%	2
c.	50% – 75%	3
d.	> 75%	4
<p>Pertanyaan 4 (Situasi Pendapatan Anda)/Question 4 (Your Income Situation)</p>		
<p>Apakah Anda bergantung pada pendapatan dari hasil investasi untuk membiayai pengeluaran harian Anda? <i>Do you depend on income from investment to finance your daily expenses?</i></p>		<p>Poin Point</p>
a.	Sangat bergantung/ <i>Very dependent</i>	1
b.	Bergantung/ <i>Depend</i>	2
c.	Sedikit bergantung/ <i>Little dependent</i>	3
d.	Tidak bergantung kepada dana Investasi dalam 5 tahun kedepan ini/ <i>Do not depend on investment funds for the next 5 year</i>	4
<p>Pertanyaan 5 (Pandangan Anda terhadap risiko)/Question 5 (Your view of risk)</p>		
<p>Jika nilai investasi jangka panjang Anda berkurang 10% dari nilai investasi Anda 6 bulan yang lalu, apakah yang akan Anda lakukan? Jika portofolio Anda pernah mengalami penurunan yang serupa, pilihan jawaban yang sesuai dengan keputusan Anda saat itu. <i>If the value of your long-term investment is reduced by 10% from the value of your investment 6 months ago, what will you do? If your portfolio has experienced a similar decline, choose the answer that matches your current decision.</i></p>		<p>Poin Point</p>
a.	<p>Segera menjual investasi – karena tidak mau kehilangan pokok investasi lebih banyak lagi. <i>Immediately sell investments, because do not want to lose more investment principal.</i></p>	1
b.	<p>Tidak akan melakukan penjualan – namun akan lebih memantau kinerja Reksa Dana saya/kami kedepannya. <i>Will not sell – but will better monitor the performance of our Mutual Funds going forward.</i></p>	2
c.	<p>Tidak akan melakukan penjualan – karena tujuan investasi saya/kami untuk jangka panjang. <i>Will not make sales – because of our long-term investment goals.</i></p>	3
d.	<p>Akan menambah jumlah investasi. Saya/kami dapat menerima fluktuasi negatif jangka pendek, dengan harapan nilai investasi awal dapat tumbuh dan memperoleh tingkat pengembalian seoptimal mungkin. <i>Will increase the amount of investment. I/we can accept short-term negative fluctuations, with the hope that the initial investment can grow and get the optimum return.</i></p>	4
<p>Pertanyaan 6 (Keprihatinan Anda mengenai nilai investasi awal Anda)/Question 6 (Your concern about the value of your initial investment)</p>		

<p>Karena nilai investasi dapat berkurang mengikuti fluktuasi pasar, Anda sebaiknya menyiapkan diri untuk menghadapinya. Anda akan mulai merasa tidak nyaman jika nilai investasi Anda sudah berkurang: <i>Because the value of investment can be reduced following market fluctuations, you should prepare to face it. You will begin to feel uncomfortable if the value of your investment has decreased:</i></p>		Poin Point
a.	Penurunan sekecil apapun akan membuat saya/kami merasa tidak nyaman/ <i>The slightest decrease will make me/us feel uncomfortable</i>	1
b.	< 10%	2
c.	10% - < 30%	3
d.	30% - > 50%	4
<p>Pertanyaan 7 (Pengetahuan tentang industri Reksa Dana)/Question 7 (Knowledge of the Mutual Fund industry)</p>		
<p>Seberapa jauh Anda mengetahui tentang Reksa Dana? <i>How far do you know about Mutual Funds?</i></p>		Poin Point
a.	Tidak mengetahui apapun tentang Reksa Dana <i>Know nothing about Mutual Funds</i>	1
b.	Sedikit mengetahui tentang Reksa Dana namun tidak mengikuti perkembangannya <i>Know a little about Mutual Funds but do not follow its development</i>	2
c.	Mengetahui tentang Reksa Dana namun kurang mengikuti perkembangannya <i>Know about Mutual Funds but do not follow its developmentss</i>	3
d.	Sangat mengetahui tentang Reksa Dana dan mengikuti perkembangannya <i>Well aware of Mutual Funds and follow their developments</i>	4
<p>Pertanyaan 8 (Pengetahuan tentang Reksa Dana)/Question 8 (Knowledge of Mutual Funds)</p>		
<p>Isi salah satu dari pertanyaan di bawah ini/<i>Fill in one of the questions below:</i></p>		
<p>A. Untuk Anda yang <u>belum pernah berinvestasi</u> di Reksa Dana sebelumnya, bagaimana Anda menilai tingkat pengetahuan Anda tentang Reksa Dana? <i>For those of you who have never invested in Mutual Funds before, how do you rate your level of knowledge about Mutual Funds?</i></p>		Poin Point
a.	Sangat terbatas. Saya/kami tidak mengetahui tentang mekanisme kinerja Reksa Dana dan tidak mengetahui Reksa Dana dapat memberikan hasil yang negatif. <i>Very limited. I/we do not know about the mechanism of Mutual Fund performance and do not know that Mutual Funds can give negative results.</i>	1
b.	Rata-rata. Saya/kami mengetahui dan cukup mengerti tentang kinerja Reksa Dana, serta mengetahui jenis-jenis Reksa Dana (Pasar Uang, Pendapatan Tetap, Campuran dan Saham) tapi tidak mengetahui detail masing-masing jenis Reksa Dana. <i>Average. I/we know and understand enough about Mutual Fund performance and know the types of Mutual Funds (Money Market, Fixed Income, Mixed and Equity) but do not know the details of each type of Mutual Fund.</i>	2
c.	Baik. Saya/kami mengerti kinerja Reksa Dana, dapat mengantisipasi risiko hasil investasi yang negatif pada Reksa Dana untuk memperoleh hasil investasi yang lebih tinggi dalam jangka panjang/menengah. <i>Well. I/we understand the performance of Mutual Funds, can anticipate the risk of negative investment returns on Mutual Funds to obtain higher investment returns in the long/medium term.</i>	3
d.	Sangat baik. Sangat mengerti mekanisme kinerja Reksa Dana dan risiko yang melekat pada Reksa Dana. <i>Very good. Strongly understands the mechanism of Mutual Fund performance and the risks inherit in the investment fund.</i>	4
<p>B. Untuk Anda yang sudah berinvestasi di Reksa Dana, bagaimana Anda menilai tingkat pengetahuan Anda tentang Reksa Dana yang sudah Anda miliki? <i>For those of you who have already invested in Mutual Funds, how do you rate your level of knowledge about Mutual Funds that you already have?</i></p>		Poin Point

a.	<p>Sangat terbatas. Saya/kami tidak mengetahui tentang mekanisme kinerja Reksa Dana secara detail. Hanya melihat potensi imbal hasilnya saja. <i>Very limited.</i> <i>I/we do not know about the mechanism of Mutual Fund performance and do not know that Mutual Funds can give negative results.</i></p>	1
b.	<p>Rata-rata. Saya/kami mengetahui dan cukup mengerti tentang kinerja Reksa Dana, serta mengetahui jenis-jenis Reksa Dana (Pasar Uang, Pendapatan Tetap, Campuran dan Saham) tapi tidak mengetahui detail masing-masing jenis Reksa Dana. Hanya melihat potensi imbal hasilnya saja. <i>Average.</i> <i>I/we know and understand enough about Mutual Fund performance and know the types of Mutual Funds (Money Market, Fixed Income, Mixed and Equity) but do not know the details of each type of Mutual Fund.</i></p>	2
c.	<p>Baik. Saya/kami mengerti kinerja Reksa Dana, dapat mengantisipasi risiko hasil investasi yang negatif pada reksa dana untuk memperoleh hasil investasi yang lebih tinggi dalam jangka menengah - panjang. <i>Well.</i> <i>I/we understand the performance of Mutual Funds, can anticipate the risk of negative investment returns on Mutual Funds to obtain higher investment returns in the long/medium term.</i></p>	3
d.	<p>Sangat baik. Sangat mengerti mekanisme kinerja Reksa Dana dan risiko yang melekat pada Reksa Dana. <i>Very good.</i> <i>Strongly understands the mechanism of Mutual Fund performance and the risks inherit in the investment fund.</i></p>	4
<p>Jumlah skor Anda/Your total score</p>		

Profil Anda Berdasarkan Skor/Your Profile Based on Scores

Berdasarkan nilai total jumlah skor, Anda dapat mengetahui profil risiko Anda sebagai investor dan pilihan portofolio investasi yang ideal.

Based on the total score, you can find out your risk profiles as an investor and the choice of and ideal investment portfolio.

Profil Investasi <i>Investment Profile</i>	Nilai Score	Deskripsi <i>Description</i>	Portofolio Investasi <i>Investment Portfolio</i>	Jangka Waktu Investasi <i>Investment Period</i>
Konservatif <i>Conservative</i>	< 10	<ul style="list-style-type: none"> - Anda lebih mementingkan untuk mempertahankan nilai pokok investasi walaupun hal tersebut akan melepaskan adanya potensi untuk mendapatkan keuntungan yang lebih besar. - Anda tidak ingin mengambil risiko kehilangan nilai dari investasi awal sehingga Anda memilih untuk berinvestasi dalam bentuk tabungan atau deposito dan Reksa Dana pasar uang yang bisa dicairkan setiap saat. - <i>You are more concerned with maintaining the principal value of the investment even though it will release the potential for greater profits.</i> - <i>You do not want to risk losing the value of the initial investment so you choose to invest in savings or time deposits and money market mutual funds that can be disbursed at any time.</i> 	<p>Kas/Deposito: 65% Pasar Uang: 35%</p> <p>Cash/Time-Deposit: 65% Money Market: 35%</p>	<p>< 1 tahun</p> <p>< 1 year</p>
Moderat <i>Moderate</i>	10 - < 19	<ul style="list-style-type: none"> - Anda ingin mempertahankan dan mengembangkan nilai investasi untuk jangka menengah sampai panjang yang akan memberikan pendapatan secara berkala. - Anda bersedia untuk menerima sedikit risiko namun cenderung akan mencairkan investasi Anda jika mengalami suatu kerugian. - <i>You want to maintain and develop investment value for the medium to long term that will provide regular income.</i> - <i>You are willing to accept a bit of risk but are likely to withdraw your investment if you experience a loss.</i> 	<p>Pasar Uang: 35% Pendapatan Tetap: 30% Kas/Deposito: 20% Saham: 15%</p> <p>Money Market: 35% Fixed Income: 30% Cash/Time-Deposit: 20% Equity: 15%</p>	<p>1 - <3 tahun</p> <p>1 - < 3 years</p>

Seimbang	19 - 28	<ul style="list-style-type: none"> - Anda menginginkan investasi yang seimbang dalam hal memberikan pendapatan secara berkala dan pertumbuhan modal dalam jangka menengah sampai panjang. - Anda bersedia untuk menerima risiko jangka pendek guna memperoleh potensi tingkat pengembalian yang lebih tinggi untuk jangka panjangnya. - Anda cenderung akan lebih memonitor investasi jika sedang mengalami suatu kerugian. - <i>You want a balanced investment in terms of providing regular income and capital growth in the medium to long term.</i> - <i>You are willing to accept short-term risks in order to obtain the potential for higher returns for the long term.</i> - <i>You are more likely to monitor investments if you are experiencing a loss.</i> 	Pendapatan Tetap: 35% Saham: 30% Pasar Uang: 25% Kas/Deposito: 10% <i>Fixed Income: 35%</i> <i>Equity: 30%</i> <i>Money Market: 25%</i> <i>Cash/Time-Deposit: 10%</i>	3 - 5 tahun 3 - 5 years
Agresif	> 28	<ul style="list-style-type: none"> - Anda ingin mendapatkan pengembalian yang berasal dari pengembangan pokok investasi dalam jangka panjang. - Anda bersedia untuk mengambil risiko jangka Panjang guna memperoleh pertumbuhan nilai investasi yang lebih tinggi. - Jika mengalami suatu kerugian, Anda cenderung untuk tidak akan mencairkan investasi Anda. - <i>You want to get a return that comes from developing your principal in the long run.</i> - <i>You are willing to take long-term risks in order to obtain higher investment value growth.</i> - <i>If you experience a loss, you tend not to withdraw your investment.</i> 	Saham: 80% Pendapatan Tetap: 10% Pasar Uang: 5% Kas/Deposito: 5% <i>Equity: 80%</i> <i>Fixed Income: 10%</i> <i>Money Market: 5%</i> <i>Cash/Time-Deposit: 5%</i>	>5 tahun > 5 years

Pernyataan Nasabah dan Jaminan

1. Dengan menandatangani formulir ini berarti, saya/kami menyatakan bahwa semua data yang saya/kami isi adalah benar.
2. Saya/kami telah bertemu dengan *marketing officer* FWD Asset Management yang memiliki ijin dari OJK, dan telah membaca dan mengerti isi prospektus dan dengan ini menyatakan terikat pada persyaratan-persyaratan serta ketentuan yang tercantum dalam Prospektus, Kontrak Kolektif, dan formulir ini.
3. Informasi yang diberikan dalam Formulir Pembukaan Rekening Nasabah ini adalah benar dan lengkap.
4. Nasabah akan segera memberitahukan FWD Asset Management secara tertulis apabila terdapat perubahan atas informasi yang dinyatakan dalam formulir ini.
5. Dengan demikian nasabah akan membebaskan FWD Asset Management dari setiap klaim, gugatan, ganti rugi dan tanggung jawab hukum dalam bentuk apapun yang mungkin timbul apabila terdapat kekeliruan atau kesalahan dalam penanganan rekening nasabah di FWD Asset Management sebagai akibat kelalaian atau kekeliruan nasabah dalam melakukan pengisian data secara lengkap.
6. Saya/kami memahami bahwa investasi pada Reksa Dana dan/atau Kontrak Pengelolaan Portofolio Efek mengandung risiko sebagaimana telah diuraikan dalam Prospektus atau Kontrak Pengelolaan Portofolio Efek dan menegaskan bahwa pihak FWD Asset Management sebagai Manajer Investasi tidak memberikan jaminan, untuk itu saya/kami membebaskan pihak Manajer Investasi dari kerugian investasi yang mungkin akan timbul yang berkaitan dengan risiko yang telah dikemukakan.
7. Saya/kami setuju, untuk alasan keamanan, bahwa Manajer Investasi dapat meminta pernyataan tertulis dan/atau verifikasi dari saya/kami sebelum melaksanakan instruksi yang diberikan.
8. Saya/kami tidak akan menggunakan Rekening Investasi ini sebagai sarana untuk melakukan tindakan yang dapat dikategorikan sebagai pelanggaran hukum, termasuk tetapi tidak terbatas pada pencucian uang (*Money Laundering*).
9. Semua pembayaran atau penyetoran dana Nasabah hanya dapat ditransfer ke rekening Bank atas nama produk FWD Asset Management dan wajib menuliskan Nama dan Nomor Telepon Nasabah (Investor) pada Slip Setoran/Transfer tersebut, segera memberitahukan dan mengirim/menyerahkan *copy* slip setoran tersebut kepada perusahaan.
10. FWD Asset Management tidak menerima pembayaran dalam bentuk uang tunai atau cek tunai. Semua pembayaran transaksi tidak dapat ditiptikan melalui Agen, Rekening Nasabah lain, atau Karyawan FWD Asset Management.
11. Saya/kami menyetujui seluruh pengungkapan yang dilakukan FWD Asset Management atas data/informasi sebagaimana tercantum dalam formulir ini kepada pihak ketiga yang merupakan rekanan usaha dan telah terikat dalam suatu perjanjian dengan FWD Asset Management ataupun otoritas atau instansi yang berwenang di Indonesia. Sehubungan dengan pengungkapan data yang dilakukan oleh FWD Asset Management tersebut, saya/kami dengan ini menjamin dan membebaskan FWD Asset Management dari segala tuntutan dari pihak manapun yang akan timbul di kemudian hari.
12. Saya/kami menyetujui penggunaan data informasi tersebut diatas untuk segala keperluan lainnya termasuk tidak terbatas untuk tujuan pemasaran atau sepanjng dimungkinkan dan diperkenankan oleh ketentuan perundang-undangan yang berlaku. Sehubungan dengan persetujuan dan penggunaan data yang dilakukan oleh FWD Asset Management, saya/kami dengan ini menyatakan bahwa telah memperoleh seluruh persetujuan yang dibutuhkan, saya/kami menjamin dan membebaskan FWD Asset Management dari segala tuntutan dari pihak manapun yang akan timbul di kemudian hari.
13. Saya/kami telah membaca, memahami dan menyetujui Syarat dan Ketentuan Pembukaan Rekening di Perusahaan sebagaimana tertera dalam Formulir Pembukaan Rekening ini, dan saya/kami menyatakan tunduk dan terikat pada semua ketentuan yang ditetapkan (termasuk untuk setiap kemungkinan perubahan di kemudian hari) oleh perusahaan atau peraturan di Pasar Modal.
14. Apabila terdapat perubahan kondisi yang mempengaruhi residensi pajak saya atau menyebabkan informasi dalam formulir ini menjadi tidak benar dan atau tidak lengkap, maka saya memahami bahwa saya wajib untuk memberitahukan perubahan tersebut kepada FWD Asset Management selambatnya 30 hari sejak terjadinya perubahan dan memperbaharui pernyataan diri (*self-certification*).

Penggunaan Informasi Nasabah

PT FWD Asset Management ("FWD Asset Management") dapat memproses informasi yang terdapat dalam formulir aplikasi ini dan dapat memberikan informasi tersebut kepada Grup FWD dan/atau kepada pihak ketiga yang telah ditunjuk untuk melakukan administrasi akun dan tujuan bisnis umum lainnya. Anda memahami bahwa informasi yang disediakan oleh Anda dan informasi lainnya terkait dengan formulir ini akan disimpan di dalam sistem dan akan diperlakukan secara rahasia. Hal tersebut tidak akan diungkapkan ke pihak ketiga, kecuali diwajibkan oleh peraturan atau regulator atau dimana persetujuan Anda telah diberikan.

Akan tetapi, Anda memahami bahwa informasi tersebut dapat diberikan kepada organisasi keuangan lain untuk melindungi Grup FWD dan nasabahnya terhadap

Customer Declaration and Warranty

1. *By signing this form, I/we declare that all data that I/we declare are completely true.*
2. *I/we have met a marketing officer of FWD Asset Management that has a license from OJK and have read and understood the prospectus and declared binding on the requirements and conditions set forth in the Prospectus, Collective Investment Contract, and this form.*
3. *The information provided in this Customer Account Opening Form is correct and complete.*
4. *The customer will promptly notify FWD Asset Management in writing if there are any changes in the information set forth in this form.*
5. *Thus, customers will release FWD Asset Management from any claims, lawsuits, damages and liability of any kind that may arise if there are errors or mistakes in handling of customer accounts in FWD Asset Management as the result of customers negligence or mistake when fill the data completely.*
6. *I am/we are aware that investing in this mutual fund and/or the securities portfolio management contract contains risks which are described in the prospectus and/or portfolio management contract, and fully understand that FWD Asset Management, as the investment manager, has not given me/us any guarantee and hence will be not be liable for any loss incurred.*
7. *For due diligence, I/we agree that the Investment Manager may request a written confirmation/verification statement before acting on an instruction for an order.*
8. *I/we will not use this Investment Account as a means to conduct actions that can be categorized as a violation of law, including but not limited to Money Laundering.*
9. *All payments or fund deposits must be made to the bank account on behalf of FWD Asset Management product and must write CUSTOMER's NAME and TELEPHONE NUMBER on the Transfer Slip, then notify and send the copy or deposit slip to the company.*
10. *FWD Asset Management do not accept payments in cash or check. All payments can not be deposited through any Agents, other Customer Account, or employees of FWD Asset Management.*
11. *I/we agree to the entire disclosure conducted by FWD Asset Management over the data/information as stated in this form to any third party which is a partner in this effort and has tied up an agreement with FWD Asset Management or the authority or authorized agencies in Indonesia. With respect to the disclosure of data is carried out by FWD Asset Management, I/we hereby guarantee and release FWD Asset Management from any claims of third parties that may arise later.*
12. *I/we agree to use the information above for any other purposes including not limited for the purposes of marketing or all possible and allowed by the applicable statutory provisions. In connection with the approval and use of the data was conducted by FWD Asset Management, I/we hereby stated that have obtained the entire approval is needed, I/we guarantee and release FWD Asset Management from any claims of third parties that may arise later.*
13. *I/we have read, understood and agreed to the Terms and Conditions of the Account Opening in the Company as written in this Account Opening Form, and I/we declare to be subject and bound to all provision stipulated (including to any possible amendment in the future) by the Company or regulation in Capital Market.*
14. *If there is a change in in circumstances that affects my tax residence or causes the information contained herein to become incorrect or incomplete, I understand that I am obligated to inform FWD Asset Management, of the change in circumstances within 30 days of its occurrence and to provide a suitably updated self-certification.*

Use of Customer Information

PT FWD Asset Management ("FWD Asset Management") may process the information contained within this application form and may provide the information to other FWD group companies and/or any third party appointed for the purpose of account administration and other general business purposes. You understand that all information provided by you and any other information relating to this form may be held on system and will be treated in confidence. It will not be disclosed to any third parties, except where required by law or regulatory bodies or where your consent has been given.

However, You understand that information may be passed to other financial organisations to protect FWD group companies and their clients against fraud. Enquiries about you may also be made with licensed credit reference agencies for verification of

penipuan/kecurangan. Permintaan informasi tentang Anda juga dapat dilakukan melalui instansi terkait dengan tujuan untuk melakukan verifikasi identitas dan pemeriksaan atas penipuan/kecurangan dan terkait dengan hal ini, instansi tersebut akan menyimpan catatan tersebut.

Dari waktu ke waktu kami dan Grup FWD lainnya serta perwakilannya dapat mengirimkan kepada Anda informasi perihal produk lainnya dan jasa yang tersedia dari FWD Asset Management melalui telepon, surat atau surat elektronik. Anda dapat meminta kepada FWD Asset Management jika tidak ingin menerima informasi tersebut.

Catatan

1. Tidak ada formulir pembukaan rekening (termasuk transfer dana) yang akan diproses hingga seluruh informasi yang diperlukan telah diberikan oleh calon nasabah. FWD Asset Management memiliki hak untuk menolak formulir tersebut berdasarkan kebijakannya sendiri.
2. Peraturan Indonesia mewajibkan FWD Asset Management untuk mengumpulkan dan mengungkapkan informasi tertentu perihal setiap investor dan orang tertentu serta investasi mereka di FWD Asset Management kepada Direktorat Jenderal Pajak Indonesia dan/atau otoritas perpajakan luar negeri. Peraturan ini (sebagaimana telah diubah atau diganti dari waktu ke waktu) diberlakukan berdasarkan perjanjian antar pemerintah yang ditandatangani oleh Republik Indonesia dengan Amerika Serikat untuk melaksanakan *Foreign Account Tax Compliance Act* ("FATCA") dan perjanjian multilateral yang ditandatangani oleh Republik Indonesia dengan berbagai yurisdiksi untuk menerapkan rezim yang serupa dikenal sebagai *OECD Common Reporting Standard* ("CRS", dan bersama-sama dengan FATCA dan rezim yang serupa, disebut sebagai rezim "AEOI"). FWD Asset Management dapat memiliki kewajiban di masa yang akan datang berdasarkan CRS dan rezim AEOI yang serupa. Semua calon nasabah sebaiknya berkonsultasi terlebih dahulu dengan penasihat investasinya sehubungan dengan adanya implikasi dan klasifikasi berdasarkan rezim AEOI terkait dengan investasi di FWD Asset Management.
3. FWD Asset Management berhak untuk meminta dokumen tambahan jika diperlukan untuk melakukan verifikasi identitas calon nasabah untuk tujuan anti pencucian uang, melawan pendanaan teroris dan peraturan lainnya.

identity and fraud checking purposes and, in such cases, the agencies will keep a record of the enquiry.

From time to time we and other FWD group companies and their representatives may wish to send you information about other products and services available from FWD Asset Management by telephone, mail or e-mail. You can ask to FWD Asset Management if you don't want to receive such information.

Notes

1. No form (including any transfer application) will be processed until all required information about each investor and certain related persons and their investments in FWD Asset Management has been provided by the applicant. FWD Asset Management reserves the right to reject any application at its sole discretion.
2. Indonesia regulations require FWD Asset Management to collect and disclose certain information about each investor and certain related persons and their investments in FWD Asset Management to the Indonesia tax authorities and/or other tax authorities overseas. These regulations (as amended or replaced from time to time) were enacted pursuant to an intergovernmental agreement signed by the Republic of Indonesia with the United States to implement the *Foreign Account Tax Compliance Act* ("FATCA") and a multilateral agreement the Republic of Indonesia signed with various jurisdictions to implement a similar regime known as the *OECD Common Reporting Standard* ("CRS", and together with FATCA and similar regimes, the "AEOI regimes"). FWD Asset Management may have further future obligations under the CRS and similar AEOI regimes. All prospective investors should consult with their own advisors regarding the possible implications and classifications under the AEOI regimes of an investment in FWD Asset Management.
3. FWD Asset Management reserves the right to request additional documents as are necessary to verify the identity of the applicant(s) for the purpose of anti-money laundering, counter terrorist financing and any other laws or regulations.

Pernyataan	Declaration
<input type="checkbox"/> Bahwa transaksi Reksa Dana saya lakukan berdasarkan informasi dalam prospektus dan/atau fund fact sheet Reksa Dana yang disampaikan oleh FWD Asset Management dan/atau Agen Penjual Efek Reksa Dana. Tidak terdapat dokumen penawaran Reksa Dana dalam bentuk lain yang ditawarkan dan/atau dijanjikan oleh FWD Asset Management dan/atau Agen Penjual Efek Reksa Dana kepada saya. Saya memahami bahwa prospektus dan/atau fund fact sheet Reksa Dana merupakan dokumen penawaran resmi dari Reksa Dana yang dikelola oleh FWD Asset Management.	<input type="checkbox"/> I made a Mutual Fund transaction based on information in the prospectus and / or fund fact sheet submitted by the FWD Asset Management as Investment Manager and / or the Mutual Fund Selling Agent. There is no document offering Mutual Funds in other forms offered and / or guaranteed by FWD Asset Management as Investment Manager and / or Mutual Fund Selling Agent to me. I understand that the prospectus and / or fund fact sheet is an official offering document from the Mutual Fund managed by FWD Asset Management as an Investment Manager.

Diisi oleh Pemohon/Filled by applicant

Tanda Tangan Signature:	
Nama Lengkap (sesuai kartu identitas) Full Name (as in ID Card):	
Tanggal Date:	

Diisi oleh Staf Pemasaran/Filled by Sales Representative

Tanggal Efektif Transaksi Transaction Effective Date:	
Biaya Fee:	
Kode Penjual Sales Code:	
Nama dan Tanda Tangan Penjual Sales Name and Signature:	
Nama dan Tanda Tangan Persetujuan Reviewer's Name and Signature:	

