

PERHATIAN

- HARAP FORMULIR PENDAFTARAN PESERTA INI DIISI SECARA LENGKAP DAN BENAR, KARENA BERHUBUNGAN DENGAN MASA DEPAN ANDA DAN PENERBITAN BUKTI KEPESERTAAN ANDA
- CALON PESERTA WAJIB MEMBACA DAN MEMAHAMI BAGIAN PERNYATAAN DAN SURAT KUASA YANG TERCANTUM PADA HALAMAN BELAKANG FORMULIR PENDAFTARAN PESERTA, SEBELUM MENGISI DAN MENANDATANGANNYA
- *INFORMASI INI WAJIB DILENGKAPI

FORMULIR PENDAFTARAN PESERTA DPLK - MANDIRI

1 INFORMASI PRIBADI (Harap diisi secara lengkap dengan huruf cetak atau diketik)

*Nama Lengkap (sesuai identitas) :

*Nama Panggilan/Alias :

*Tempat dan Tanggal Lahir : / / (tgl/bln/thn) Usia: tahun

*Negara Tempat Lahir :

Nama Ibu Kandung sebelum menikah :

Usia Pensiun Normal (UPN*) : tahun
*) Untuk Peserta Mandiri, UPN minimal 40 tahun

*Kewarganegaraan : WNI WNA, sebutkan: _____

*Jenis Kelamin : Pria Wanita

*Status Perkawinan : Belum Kawin Kawin Janda/Duda

*Jenis Pekerjaan : Wiraswasta Profesional Karyawan Swasta
 Pelajar/Mahasiswa Ibu Rumah Tangga TNI/POLRI
 Pengurus dan Pegawai BUMN/BUMD/Perusahaan Negara Pejabat Negara/Pegawai Negeri Sipil (PNS)
 Pengurus atau Pegawai Yayasan/LSM Lainnya, sebutkan: _____

*Jabatan/Pangkat/Golongan :

*Perusahaan/Instansi/Departemen :

*Klasifikasi Bidang Usaha : Persero Persekutuan Perdata Organisasi
 Persero Terbuka Firma/CV Lembaga Swadaya Masyarakat
 Perusahaan Umum Yayasan Lainnya, sebutkan: _____
 Perseroan Terbatas BUMN/BUMD
 Kantor Perwakilan Usaha Dagang (contoh: toko, usaha dagang, dll)

*Sumber Dana : Gaji Usaha Pribadi (Profesional/Wiraswasta) Lainnya, sebutkan: _____

*Rata-rata Penghasilan Kotor perTahun dari Pekerjaan Di Atas : ≤ Rp 10 juta > Rp 10 juta - Rp 50 juta
 > Rp 50 juta - Rp 100 juta > Rp 100 juta

Tanggal Efektif Kepesertaan : (tgl/bln/thn)

Cara Pembayaran Iuran : Bulanan Tiga Bulanan
 Enam Bulanan Tahunan

Arahan Investasi

Saya menyadari sepenuhnya risiko dari pilihan arahan investasi ini menjadi tanggung jawab saya:

Catatan:

Jika bagian ini tidak dilengkapi, maka arahan investasi secara otomatis merupakan 100% GRO-Dana Pasar Uang

GRO - Dana Pasar Uang	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	%
GRO - Dana Pendapatan Tetap	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	%
GRO - Dana US Dolar	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	%
GRO - Dana Saham	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	%
GRO - Dana Syariah	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	%
TOTAL	100	%

AKAD WAKALAH BIL UJRAH (berlaku bila Peserta memilih Paket Investasi Syariah)

I. Peserta

Saya, yang bertanda tangan di bawah ini sebagai Peserta yang dana pensiunnya dikelola oleh DPLK Manulife Indonesia, dengan ini menyatakan memberikan kuasa kepada DPLK Manulife Indonesia dengan *Akad Wakalah bil Ujrah* untuk mengelola dan menginvestasikan Dana saya sesuai dengan ketentuan Syariah dan fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) mengenai DPLK syariah serta melakukan transaksi atas nama saya. Dan atas hal tersebut, DPLK Manulife Indonesia berhak untuk mendapatkan sejumlah biaya (*ujrah*) sesuai dengan ketentuan yang berlaku pada Peraturan Dana Pensiun DPLK Manulife Indonesia.

II. DPLK Manulife Indonesia

Kami, DPLK Manulife Indonesia, dengan ini menerima kuasa dari Peserta untuk mengelola dan menginvestasikan Dana Peserta serta melakukan transaksi atas nama Peserta dengan *Akad Wakalah bil Ujrah* berdasarkan prinsip syariah sebagaimana diatur dalam peraturan perundang-undangan yang berlaku.

3 *INFORMASI PENERIMA MANFAAT PENSIUN (Pilih Salah Satu)

Nama yang tertera di bawah ini adalah istri/suami/anak Peserta yang berhak menerima Manfaat Pensiun jika Peserta meninggal*:

Nama	Hubungan	Tanggal Lahir	Negara Kelahiran	No. Identitas ahli waris (WNI: No. KTP, WNA: No. Paspor)

*Catatan:

Apabila Peserta menikah, maka pihak yang ditunjuk wajib diisi dengan suami/istri/anak Peserta.

4 KETERANGAN TAMBAHAN (Wajib Diisi)

Apakah Peserta dan/atau keluarga dari Peserta sedang memegang jabatan di Lembaga Pemerintahan, Lembaga Negara, dan/atau Partai Politik di dalam atau di luar negeri?

Ya Tidak

Jika "Ya", mohon isi pertanyaan berikut:

Nama	Nama Institusi	Posisi	Masa Jabatan	Negara	Hubungan dengan Peserta

Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

Apakah Peserta adalah (i) warga negara Amerika Serikat, (ii) Non Wajib Pajak Amerika Serikat namun wajib membayar pajak ke Amerika Serikat (karena merupakan pemegang *green card* Amerika Serikat atau telah menetap di Amerika Serikat untuk suatu waktu tertentu)/*Resident Alien** Amerika Serikat, atau (iii) Wajib Pajak Amerika Serikat?

Ya Tidak

Catatan:

* Sesuai dengan ketentuan FATCA (lebih lanjut secara rinci dapat diperoleh melalui website IRS di www.irs.gov), Peserta dianggap sebagai Resident Aliens US untuk tujuan pajak jika Peserta memenuhi baik *green card test* atau *substantial presence test* untuk tahun kalender (1 Januari - 31 Desember).

Pembayaran Pemilik Manfaat/Beneficial Owner*

Pemilik Manfaat (*Beneficial Owner*) adalah pihak ketiga selain Peserta, yang melakukan pembayaran iuran dan memiliki dana yang mengendalikan transaksi Peserta dan/atau yang memberikan kuasa untuk terjadinya transaksi dan/atau yang melakukan pengendalian melalui badan hukum atau perjanjian.

Apakah pembayaran iuran akan dilakukan oleh Pihak Ketiga yang memiliki hubungan langsung dengan Peserta? Ya Tidak

Jika menjawab "Ya", maka Peserta wajib mengisi Formulir Identifikasi Pemilik Manfaat (*Beneficial Owner*)

5 PERSETUJUAN DAN KUASA PENGGUNAAN DATA PRIVASI

Kami selaku Dana Pensiun Lembaga Keuangan ("DPLK") memahami bahwa privasi dan penggunaan informasi pribadi Anda merupakan hal yang penting bagi Anda dan kami memastikan bahwa hal tersebut juga sama pentingnya bagi Kami. Pengumpulan dan penggunaan informasi pribadi Anda merupakan hal yang penting bagi bisnis Kami karena hal tersebut memungkinkan Kami untuk mengevaluasi, menerbitkan dan mengelola Program Pensiun yang Anda ajukan serta memungkinkan Kami untuk mematuhi ketentuan peraturan perundang-undangan dari pihak yang berwenang.

Dengan menandatangani pernyataan di bawah ini dan/atau melengkapi atau mengajukan aplikasi ini, Anda setuju bahwa:

1. Anda mengerti bahwa PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia ("AJMI") selaku pendiri DPLK Manulife Indonesia adalah anggota perusahaan dari Manulife Financial Group dan karenanya mempunyai kewajiban untuk memenuhi ketentuan baik dari badan pemerintahan lokal maupun asing (termasuk aparat perpajakan lokal dan asing) serta kewajiban hukum lainnya dari waktu ke waktu terkait dengan tetapi tidak terbatas pada pembagian informasi dan pelaporan pajak dan pemotongan atas pembayaran yang harus dibayarkan kepada Anda dari AJMI dari waktu ke waktu ("ketentuan hukum dan peraturan perundang-undangan")
2. Anda menyetujui penggunaan informasi yang diberikan kepada DPLK Manulife Indonesia dan Anda akan memberikan kepada kami informasi yang kami minta dari waktu ke waktu dan mengizinkan kami untuk memberikan informasi tersebut kepada pihak berwenang lokal dan asing (termasuk aparat perpajakan lokal dan asing) untuk memenuhi ketentuan hukum dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
3. Anda akan memberitahukan kami dalam waktu 30 (tiga puluh) hari kalender atau sesegera mungkin atas segala perubahan informasi yang telah Anda berikan kepada kami, termasuk setiap kondisi yang dapat menyebabkan perubahan status wajib pajak Anda seperti perubahan tempat tinggal, alamat, nomor telepon dan kewarganegaraan.
4. Anda dengan ini melepaskan hak-hak yang mungkin Anda miliki yang mungkin dapat mencegah kami untuk memenuhi ketentuan hukum dan peraturan perundang-undangan yang berlaku di atas.
5. Anda mengerti dan setuju bahwa kami dapat memotong pembayaran kepada Anda atau Kami dapat menunda atau mengakhiri Program Pensiun Anda jika Anda (atau setiap pengganti atau penerima pembayaran yang diatur dalam syarat dan ketentuan dari Program Pensiun Anda) yang diatur dalam syarat dan ketentuan dari Program Pensiun Anda) menarik persetujuan atau menyanggah pernyataan yang diberikan di atas.

6 PERNYATAAN DAN SURAT KUASA

Saya dengan ini menyatakan bertanggung jawab sepenuhnya atas kebenaran dari informasi yang Saya berikan dalam Formulir Pendaftaran Peserta ("Formulir") ini dan Saya setuju untuk tunduk kepada Peraturan Dana Pensiun yang berlaku. Dengan menandatangani Formulir ini maka Saya telah menyatakan, menyetujui dan menjamin sepenuhnya sebagai berikut:

Dengan menandatangani pernyataan di bawah ini dan/atau melengkapi atau mengajukan aplikasi ini, Peserta setuju bahwa:

1. bahwa Saya bertanggung jawab sepenuhnya atas kebenaran dari seluruh informasi yang saya berikan dalam Formulir ini termasuk pembayaran iuran yang bersumber dari rekening pribadi milik Saya ke rekening milik DPLK Manulife Indonesia.
2. bahwa Saya akan tunduk kepada Peraturan Dana Pensiun yang berlaku (dan segala perubahannya, apabila ada).
3. bahwa salinan atau fotokopi dari kuasa ini akan berlaku sama dengan dokumen aslinya.
4. dengan ini memberikan kuasa yang tidak dapat ditarik kembali kepada DPLK Manulife Indonesia dengan hak substitusi menggunakan, mengungkapkan, menyediakan data/informasi mengenai Saya yang diperoleh dan dikumpulkan oleh DPLK Manulife Indonesia atau afiliasinya kepada pihak yang berkepentingan (termasuk namun tidak terbatas pada bank/lembaga keuangan, asosiasi industri dan badan hukum lain, baik di dalam maupun di luar negeri) baik yang memiliki kerja sama atau tidak dengan DPLK Manulife Indonesia atau afiliasinya untuk tujuan pembayaran manfaat pensiun dan/atau melakukan proses lainnya yang terkait dengan Peraturan Dana Pensiun Manulife Indonesia maupun untuk penawaran produk Pensiun atau produk keuangan lain, untuk tujuan pencegahan pencucian uang, suap dan terorisme atau terkait dengan sanksi ekonomi, yang berkaitan dengan setiap pidana/perdata atau proses arbitrase, investigasi, audit atau pemeriksaan (termasuk penyelidikan internal, audit atau pemeriksaan) yang DPLK Manulife Indonesia, afiliasi, karyawan atau agen dikenakan atau untuk tujuan lain sebagaimana yang diperkenankan oleh pedoman dan kode etik DPLK Manulife Indonesia, hukum dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
5. DPLK Manulife Indonesia berhak untuk menolak transaksi, membatalkan transaksi, dan/atau menutup hubungan usaha dengan Saya dalam hal Saya tidak memenuhi ketentuan peraturan terkait Penerapan Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme.

6. Mengacu pada Peraturan Dana Pensiun (PDP) dan peraturan perundang-undangan yang berlaku, maka investasi dari Peserta yang telah memasuki usia paling lama 5 (lima) tahun dan paling cepat 2 (dua) tahun sebelum Usia Pensiun Normal akan ditempatkan pada jenis investasi yang sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku dengan pemberitahuan terlebih dahulu kepada Peserta.
7. **Untuk Peserta Mandiri:** Peserta akan menerima setiap layanan dan/atau pemberitahuan terkait kepesertaan dalam program DPLK dalam bentuk media elektronik (*e-statement*) apabila disediakan oleh DPLK Manulife Indonesia.

7 PENILAIAN PROFIL RISIKO INVESTASI PESERTA

No.	Evaluasi	Nilai
DIISI OLEH PESERTA APABILA MELAKUKAN PEMILIHAN DANA INVESTASI		
1.	Tujuan investasi utama yang Anda inginkan: <input type="checkbox"/> Spekulasi dan keuntungan <input type="checkbox"/> Pendapatan dan pertumbuhan modal dalam jangka panjang <input type="checkbox"/> Keamanan berinvestasi	<input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 1
2.	Secara umum, semakin tinggi risiko investasi, semakin tinggi pula fluktuasi dan hasil investasi. Tingkat fluktuasi yang Anda harapkan: <input type="checkbox"/> Fluktuasi tinggi (sekitar - 15% sampai dengan + 15% atau lebih) <input type="checkbox"/> Fluktuasi sedang (sekitar - 10% sampai dengan + 5% atau lebih) <input type="checkbox"/> Fluktuasi rendah (sekitar - 5% sampai dengan + 5% atau lebih)	<input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 1
3.	Jangka waktu investasi yang Anda harapkan : <input type="checkbox"/> Lebih dari 10 tahun <input type="checkbox"/> Antara 5 tahun hingga 10 tahun <input type="checkbox"/> Di bawah 5 tahun	<input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 1
4.	Secara rata-rata, berapa persen dari pendapatan bulanan Anda yang dapat dialokasikan untuk investasi: <input type="checkbox"/> Lebih dari 20% <input type="checkbox"/> Antara 10% hingga 20% <input type="checkbox"/> Di bawah 10%	<input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 1
5.	Porsi terbesar dari simpanan Anda saat ini: <input type="checkbox"/> Saham (termasuk reksa dana/produk asuransi yang mengandung investasi saham), produk komoditas, opsi/waran <input type="checkbox"/> Obligasi/Sukuk (termasuk reksa dana/produk asuransi yang mengandung investasi pendapatan tetap, Obligasi/Sukuk Retail Indonesia), produk investasi campuran (termasuk reksa dana/produk asuransi yang mengandung investasi campuran) <input type="checkbox"/> Instrumen pasar uang (termasuk deposito, reksa dana/produk asuransi yang mengandung investasi pada pasar uang, atau instrumen lainnya yang memiliki jatuh tempo di bawah 1 tahun)	<input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 1
TOTAL NILAI		

Nilai	Profil Risiko	Definisi
13 - 15	Agresif	Menunjukkan bahwa Anda bersedia untuk menerima : 1. Risiko investasi dan fluktuasi yang tinggi dan bersifat spekulatif pada setiap saat untuk memperoleh potensi imbal hasil yang relatif lebih tinggi dari inflasi. 2. Nilai modal dapat berfluktuasi dalam rentang yang luas dan nilai pokok investasi Anda dapat berkurang dari nilai investasi awal.
8 - 12	Moderat	Menunjukkan bahwa Anda bersedia untuk menerima : 1. Risiko yang lebih tinggi untuk memperoleh potensi imbal hasil yang melebihi deposito dalam jangka waktu menengah hingga panjang dan mempertahankan modal terhadap inflasi. 2. Nilai investasi Anda dapat berfluktuasi dalam rentang menengah dan dapat berkurang dari nilai investasi awal

Nilai	Profil Risiko	Definisi
5 - 7	Konservatif	Menunjukkan bahwa Anda tidak merasa nyaman untuk berinvestasi dalam produk yang mempunyai risiko atas modal Anda. Hasil investasi berdasarkan tingkat suku bunga saat ini mungkin dapat atau mungkin tidak dapat mengalahkan investasi. Anda bersedia membeli produk dana pensiun dengan unsur tabungan, tetapi Anda memahami apabila dihentikan sebelum waktunya maka nilai investasi Anda dapat lebih rendah dari iuran yang telah Anda bayarkan di depan.

A. Berdasarkan jawaban-jawaban yang telah Anda berikan, Total Nilai Anda adalah:

B. Berdasarkan nilai Anda dan penjelasan di atas, maka menurut Anda profil risiko Anda adalah :

(Mohon berikan tanda silang (X) sesuai profil risiko dari Total Nilai Anda)

Konservatif Moderat Agresif

C. Profil risiko tersebut di atas dapat membantu Anda untuk menentukan arahan investasi.

Berikut ini adalah jenis-jenis Dana Investasi sesuai dengan profil risiko yang dapat Anda pilih :

No.	Dana Investasi	Profil Risiko		
		Agresif	Moderat	Konservatif
1.	GRO Dana Saham	X		
2.	GRO Dana Pendapatan Tetap		X	
3.	GRO Dana Syariah			X
4.	GRO Dana US Dollar		X	X
5.	GRO Dana Pasar Uang			X

Catatan penting untuk diperhatikan :

- Fluktuasi adalah kenaikan atau penurunan nilai investasi akibat pergerakan pasar.
- Produk yang termasuk dalam kategori berfluktuasi adalah saham, reksa dana, mata uang asing, komoditi, *structured product*, waran, *opsi futures* serta dana pensiun yang mengandung investasi.

Pernyataan:

1. Penilaian Profil Risiko Investasi Dana Pensiun ("Penilaian Profil Risiko Investasi") ini semata-mata dirancang untuk memberikan gambaran mengenai profil risiko investasi Peserta sebagaimana ditentukan dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) berikut peraturan pelaksanaannya. Informasi yang ditampilkan dalam Formulir ini tidak mengikat Peserta dan DPLK Manulife Indonesia ("Manulife").
2. Peserta menyadari, mengerti dan menyetujui bahwa jawaban yang Peserta berikan di dalam Formulir Penilaian Profil Risiko Investasi ("Formulir") ini dapat digunakan oleh Manulife untuk membantu Peserta dalam mengetahui tingkat risiko investasi yang dapat diterima oleh Peserta .
3. Dalam hal Peserta telah melengkapi dengan benar Formulir ini akan tetapi Peserta memilih dana investasi dengan karakter yang tidak sesuai dengan profil risiko investasi yang sudah Peserta berikan dalam pengisian Formulir ini, maka pilihan dan transaksi yang terkait dengan dana-dana investasi tersebut dijalankan oleh Manulife semata-mata atas kehendak Peserta sendiri.
4. Peserta menyadari, mengerti dan bersedia menerima segala risiko yang timbul atas pilihan dana investasi yang Peserta pilih secara independen tersebut untuk dijalankan oleh Manulife atas nama Peserta dan bukan merupakan bentuk konfirmasi atau persetujuan apapun dari Manulife sehingga Manulife tidak bertanggung jawab atas segala konsekuensi yang timbul dari keputusan Peserta dalam memilih dana investasi tersebut dari waktu ke waktu.

Nama Peserta dan Tanda Tangan
Tempat : _____
Tanggal : _____

Keterangan

DIISI OLEH DPLK MANULIFE INDONESIA

Tanggal Diterima	Oleh (Nama Lengkap)	Tanggal Pemasukan Data	Nama Administrator																
<table border="1"><tr><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td>/</td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td>/</td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td></tr></table> <p>(tgl/bln/thn)</p>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	/	<input type="text"/>	<input type="text"/>	/	<input type="text"/>	<input type="text"/>		<table border="1"><tr><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td>/</td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td>/</td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td></tr></table> <p>(tgl/bln/thn)</p>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	/	<input type="text"/>	<input type="text"/>	/	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	/	<input type="text"/>	<input type="text"/>	/	<input type="text"/>	<input type="text"/>												
<input type="text"/>	<input type="text"/>	/	<input type="text"/>	<input type="text"/>	/	<input type="text"/>	<input type="text"/>												

Diverifikasi oleh	Diproses oleh	Disetujui oleh