

FORMULIR PERUBAHAN ARAHAN INVESTASI PEMBERI KERJA

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

Pemberi Kerja :

Nomor Group :

Pihak yang berwenang dalam penentuan arahan investasi:

1. Nama :

Posisi :

2. Nama :

Posisi :

2 PERUBAHAN DANA INVESTASI

Kami atas nama Pemberi Kerja ingin mengubah arahan investasi rekening yang kami miliki Sebagai Berikut: **(PILIH SALAH SATU - WAJIB DIISI)**
(Jika bagian ini tidak dilengkapi, maka pilihan investasi secara otomatis merupakan pilihan yang ketiga/terakhir)

- Kami ingin mengubah arahan investasi dari dana yang telah terhimpun
- Kami ingin mengubah arahan investasi untuk iuran masuk yang akan datang
- Kami ingin mengubah keduanya, baik dana yang telah terhimpun maupun iuran masuk yang akan datang

Arahan Investasi BARU yang kami pilih adalah:

(isi jumlah persentase arahan Investasi atau kombinasinya, dimana total persentase adalah harus 100%)

(Jika Bagian ini tidak dilengkapi, maka pilihan investasi secara otomatis merupakan 100% Dana Pasar Uang)

GRO - Dana Pasar Uang %

GRO - Dana US Dollar %

GRO - Dana Syariah %

GRO - Dana Pendapatan Tetap %

GRO - Saham Berimbang %

TOTAL 100 %

AKAD WAKALAH BIL UJRAH (berlaku bila Pemberi Kerja dan/atau 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

AKAD HIBAH (berlaku bila Peserta menerima hibah berupa iuran dari Pemberi Kerja yang diberikan kepada DPLK Manulife Indonesia untuk dikelola dalam Paket Investasi Syariah)

I. Pemberi Kerja

Kami, yang bertanda tangan di bawah ini sebagai Pemberi Kerja yang dana pensiunnya dikelola oleh DPLK Manulife Indonesia, dengan ini menyatakan memberikan hibah kepada Peserta berupa iuran dana pensiun untuk dikelola dan diinvestasikan oleh DPLK Manulife Indonesia sesuai dengan prinsip Syariah. Hibah dimaksud berlaku efektif apabila syarat-syarat tertentu telah dipenuhi sesuai *Akad Hibah bi Syarth* dan Pemberi Kerja berhak untuk menentukan orang-orang atau pihak-pihak yang berhak menerima Manfaat Pensiun Peserta termasuk ketidakbolehan mengambil Manfaat Pensiun sebelum waktunya sesuai *Akad Hibah Muqayyadah* dengan ketentuan yang berlaku pada Peraturan Dana Pensiun DPLK Manulife Indonesia

II. Peserta

Saya, yang bertanda tangan di bawah ini sebagai Peserta yang dana pensiunnya dikelola oleh DPLK Manulife Indonesia, dengan ini menyatakan menerima hibah dari Pemberi Kerja berupa iuran dana pensiun dengan *Akad Hibah bi Syarth* dan *Akad Hibah Muqayyadah* untuk dikelola dan diinvestasikan oleh DPLK Manulife Indonesia sesuai dengan prinsip Syariah.

III. DPLK Manulife Indonesia

DPLK Manulife Indonesia dengan ini menjadi saksi atas perjanjian antara Pemberi Kerja dengan Peserta terkait hibah dana dari Pemberi Kerja kepada Peserta dengan *Akad Hibah bi Syarth* dan *Akad Hibah Muqayyadah*, yang kemudian dana tersebut akan dikelola oleh DPLK Manulife Indonesia sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

3 PENILAIAN PROFIL RISIKO INVESTASI KUMPULAN

No.	Evaluasi	Nilai
DIISI OLEH PEMBERI KERJA		
1.	Tujuan Anda pembelian produk ini: <input type="checkbox"/> Investasi <input type="checkbox"/> Manfaat Karyawan <input type="checkbox"/> Lainnya, Sebutkan : _____	<input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 1
2.	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
3.	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 + 10% 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
4.	Secara rata-rata, berapa persen dari pendapatan bulanan karyawan atau kontribusi Perusahaan yang dapat dialokasikan untuk investasi pada produk: <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.	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
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
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

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

4 PERNYATAAN & PERSETUJUAN

Kami atas nama Pemberi Kerja dengan ini menyatakan, mengerti dan setuju bahwa telah mengetahui risiko-risiko dari arahan investasi yang kami pilih dalam formulir ini. Kami bertanggung jawab sepenuhnya atas risiko-risiko dari pilihan arahan investasi yang kami pilih dan atas kebenaran dari informasi yang kami berikan dalam formulir ini. Kami setuju untuk tunduk kepada Peraturan Dana Pensiun DPLK Manulife Indonesia yang berlaku.

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.

Tanda Tangan & Stempel Perusahaan (Hanya orang yang berhak mewakili Pemberi Kerja)	
Nama : _____	Nama : _____
Tempat & tanggal : _____	Tempat & tanggal : _____

Diisi oleh DPLK Manulife Indonesia

Tanggal Diterima : (tgl/bln/thn)

Oleh (Nama Lengkap) :