

## FORMULIR PERUBAHAN ARAHAN INVESTASI PESERTA

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

Pemberi Kerja	:	<input type="text"/>
Nama Peserta (sesuai KTP)	:	<input type="text"/>
Nomor Peserta DPLK	:	<input type="text"/>

### 2 PERUBAHAN INVESTASI

**Catatan:**

Untuk Peserta yang disertakan oleh Pemberi Kerja, maka arahan investasi mengikuti ketentuan Perusahaan yang Berlaku.

Bersama formulir ini saya menginstruksikan untuk mengubah arahan investasi rekening DPLK yang saya miliki:

Saya ingin mengubah arahan investasi saya dengan - **(PILIH SALAH SATU - WAJIB DIISI)**

**(Jika bagian ini tidak dilengkapi, maka pilihan investasi secara otomatis merupakan pilihan yang ketiga/terakhir)**

- Saya ingin mengubah arahan investasi dari dana yang telah terkumpul
- Saya ingin mengubah arahan investasi untuk iuran masuk yang akan datang
- Saya ingin mengubah keduanya, baik dana yang telah terkumpul 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% 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 Dollar	<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 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 perundang-undangan yang berlaku.

# 3 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
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	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 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.

