

## FORMULIR PERUBAHAN ARAHAN INVESTASI PEMBERI KERJA ("FORMULIR PERUBAHAN ARAHAN INVESTASI")

### 1 INFORMASI PEMEGANG POLIS (PEMBERI KERJA)

(Harap diisi dengan huruf cetak atau diketik)

Produk Asuransi (Group Saving) Yang Dimiliki Oleh Pemegang Polis

MKS Plus  MPP Plus  MPK  MDP

Nama Pemegang Polis (Pemberi Kerja) :

Nomor Polis :

Pihak yang berwenang dalam penentuan arahan investasi untuk dan atas nama Pemegang Polis (Pemberi Kerja):

1. Nama Lengkap (sesuai identitas diri\*) :

\*KTP (WNI)/ Passpor atau Kartu Izin Tinggal (WNA)

Posisi/ Jabatan :

2. Nama Lengkap (sesuai identitas diri\*) :

\*KTP (WNI)/ Passpor atau Kartu Izin Tinggal (WNA)

Posisi/ Jabatan :

**Catatan: Hanya pihak yang berhak mewakili Pemegang Polis (Pemberi Kerja) berdasarkan Akta Pendirian/Anggaran Dasar Perusahaan**

### 2 PERUBAHAN DANA INVESTASI

Kami atas nama Pemegang Polis (Pemberi Kerja) bermaksud mengubah arahan investasi sehubungan dengan Polis atas Produk Asuransi sebagaimana yang dimaksud dalam Formulir Perubahan Arahan Investasi ini sebagai berikut:

**(Pilih Salah satu - HARUS DIISI)**

- Kami ingin mengubah arahan investasi dari dana yang telah terhimpun
- Kami ingin mengubah arahan investasi untuk premi masuk yang akan datang
- Kami ingin mengubah kedua arahan investasi yang tersebut di atas, baik dana yang telah terhimpun maupun premi masuk yang akan datang

(Jika bagian ini tidak dilengkapi, maka Pemegang Polis (Pemberi Kerja) dianggap memilih perubahan yang disebutkan paling akhir, yaitu: "dana yang telah terhimpun maupun premi 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 Rupiah)**

1. GSP Dana Pasar Uang Rupiah  %
2. GSP Dana Pasar Uang Dollar  %
3. GSP Dana Pasar Uang Sejahtera  %
4. GSP Dana Pendapatan Tetap  %
5. GSP Dana Berimbang  %

**TOTAL 100%**

### 3 PENILAIAN PROFIL RISIKO INVESTASI KUMPULAN

DIISI OLEH PEMEGANG POLIS (PEMBERI KERJA) APABILA MELAKUKAN PEMILIHAN DANA INVESTASI

No.	Evaluasi	Nilai
1.	<p>Tujuan investasi utama yang Anda inginkan:</p> <p><input type="checkbox"/> Spekulasi dan keuntungan</p> <p><input type="checkbox"/> Pendapatan dan pertumbuhan modal dalam jangka panjang</p> <p><input type="checkbox"/> Keamanan berinvestasi</p>	<p><input type="checkbox"/> 3</p> <p><input type="checkbox"/> 2</p> <p><input type="checkbox"/> 1</p>
2.	<p>Secara umum, semakin tinggi risiko investasi, semakin tinggi pula fluktuasi dan hasil investasi. Tingkat fluktuasi yang Anda harapkan:</p> <p><input type="checkbox"/> Fluktuasi tinggi (sekitar - 15% sampai dengan + 15% atau lebih)</p> <p><input type="checkbox"/> Fluktuasi sedang (sekitar - 10% sampai dengan + 5% atau lebih)</p> <p><input type="checkbox"/> Fluktuasi rendah (sekitar - 5% sampai dengan + 5% atau lebih)</p>	<p><input type="checkbox"/> 3</p> <p><input type="checkbox"/> 2</p> <p><input type="checkbox"/> 1</p>
3.	<p>Jangka waktu investasi yang Anda harapkan:</p> <p><input type="checkbox"/> Lebih dari 10 tahun</p> <p><input type="checkbox"/> Antara 5 tahun hingga 10 tahun</p> <p><input type="checkbox"/> Di bawah 5 tahun</p>	<p><input type="checkbox"/> 3</p> <p><input type="checkbox"/> 2</p> <p><input type="checkbox"/> 1</p>
4.	<p>Secara rata-rata, berapa persen dari pendapatan bulanan Anda yang dapat dialokasikan untuk investasi:</p> <p><input type="checkbox"/> Lebih dari 20%</p> <p><input type="checkbox"/> Antara 10% hingga 20%</p> <p><input type="checkbox"/> Di bawah 10%</p>	<p><input type="checkbox"/> 3</p> <p><input type="checkbox"/> 2</p> <p><input type="checkbox"/> 1</p>
5.	<p>Porsi terbesar dari simpanan Anda saat ini:</p> <p><input type="checkbox"/> Saham (termasuk reksa dana/produk asuransi yang mengandung investasi saham), produk komoditas, opsi/waran</p> <p><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)</p> <p><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)</p>	<p><input type="checkbox"/> 3</p> <p><input type="checkbox"/> 2</p> <p><input type="checkbox"/> 1</p>
TOTAL NILAI		

Nilai	Profil Risiko	Definisi
13 - 15	Agresif	<p>Menunjukkan bahwa Anda bersedia untuk menerima:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Risiko investasi dan fluktuasi yang tinggi dan bersifat spekulatif pada setiap saat untuk memperoleh potensi imbal hasil yang relatif lebih tinggi dari inflasi.</li> <li>Nilai modal dapat berfluktuasi dalam rentang yang luas dan nilai pokok investasi Anda dapat berkurang dari nilai investasi awal.</li> </ol>
8 - 12	Moderat	<p>Menunjukkan bahwa Anda bersedia untuk menerima:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Risiko yang lebih tinggi untuk memperoleh potensi imbal hasil yang melebihi deposito dalam jangka waktu menengah hingga panjang dan mempertahankan modal terhadap inflasi.</li> <li>Nilai investasi Anda dapat berfluktuasi dalam rentang menengah dan dapat berkurang dari nilai investasi awal</li> </ol>
5 - 7	Konservatif	<p>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 asuransi jiwa dengan unsur tabungan, tetapi Anda memahami apabila dihentikan sebelum waktunya maka nilai investasi Anda dapat lebih rendah dari premi yang telah Anda bayarkan di depan.</p>

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

B. Berdasarkan total 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.	GSP Dana Berimbang	X		
2.	GSP Dana Pendapatan Tetap		X	
3.	GSP Dana Pasar Uang US Dollar		X	
4.	GSP Dana Pasar Uang Rupiah			X
5.	GSP Dana Pasar Uang Sejahtera			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 Asuransi Karyawan ("**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 Manulife Indonesia.
2. Peserta menyadari, mengerti dan menyetujui bahwa jawaban yang Peserta berikan di dalam 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.

## 4 PERNYATAAN & PERSETUJUAN

Kami atas nama Pemegang Polis (Pemberi Kerja) dengan ini menyatakan, bahwa kami telah mengetahui dan setuju atas seluruh risiko dari arahan investasi yang kami pilih dalam Formulir Perubahan Arahan Investasi ini. Kami bertanggung jawab atas seluruh risiko dari pilihan arahan investasi yang kami pilih dalam Formulir Perubahan Arahan Investasi ini dan sepenuhnya menjamin kebenaran dari informasi dan/atau data yang kami berikan dalam Formulir Perubahan Arahan Investasi ini. Kami setuju untuk patuh dan tunduk kepada Polis atas Produk Asuransi sebagaimana yang dimaksud dalam Formulir Perubahan Arahan Investasi ini.

