

BORANG PENILAIAN KESESUAIAN PEMEGANG AKAUN PELABURAN

Borang Penilaian Kesesuaian Pemegang Akaun Pelaburan ("IAH") akan membimbing anda dalam memilih produk akaun pelaburan yang sesuai dengan objektif pelaburan anda, toleransi risiko, profil kewangan dan pengalaman pelaburan. Maklumat yang anda berikan akan menjadi asas kepada cadangan kami. Adalah penting untuk memberikan maklumat yang tepat dan lengkap untuk memastikan bahawa produk akaun pelaburan yang sesuai disyorkan mengikut keperluan dan objektif pelaburan anda.

AMARAN

CADANGAN YANG DIBUAT ADALAH BERDASARKAN MAKLUMAT YANG DIPEROLEHI DARI PENILAIAN KESESUAIAN. IAH DINASIHATKAN UNTUK MEMBUAT PERTIMBANGAN YANG SEWAJARNYA DALAM MEMBUAT KEPUTUSAN YANG BERHUBUNG DENGAN PRODUK AKAUN PELABURAN.

Nama IAH :
No. Kad Pengenalan :

Tarikh	
Nama produk	Akaun Pelaburan-i HomeLink and PropertyLink
Kategori produk	PELABURAN

A. PROSES MENGETAHUI-IAH-KAMI

Sila tandakan () dalam kotak yang disediakan

- Berapakah umur anda?
 - Bawah 64 tahun
 - Antara 64 hingga 80 tahun
 - 80 tahun ke atas
- Status Perkahwinan:
 - Bujang
 - Berkahwin
 - Bercerai
- Jumlah tanggungan:
 - Tiada
 - 1 ke 2
 - 3 & keatas
- Apakah tahap tertinggi pendidikan anda?
 - Pendidikan tahap rendah
 - Sekolah menengah dan ke bawah (contohnya STPM, A-level, SPM)
 - Kolej (contohnya Diploma)
 - Ijazah sarjana muda / ijazah sarjana / Ph.D.
 - Kelayakan profesional (contohnya ACCA, CPA)
- Status Pekerjaan
 - Bekerja
 - Bekerja sendiri
 - Pesara
 - Suri Rumah
 - Lain Lain: _____
- Pendapatan tahunan
 - RM24,000-RM29,999
 - RM30,000-RM39,999

- RM40,000-RM59,999
- RM60,000-RM79,999
- RM80,000 dan ke atas

7. Adakah perlindungan modal atau prinsipal penting untuk anda?

- Ya
- Tidak

B. ANALISIS KEPERLUAN IAH

1. Apakah objektif utama pelaburan anda? (Sila pilih salah satu)

- Perlindungan Prinsipal
- Perlindungan Prinsipal dan Pendapatan Kerap
- Pertumbuhan Modal sebagai objektif utama dan objektif kedua dalam pendapatan tetap
- Pertumbuhan Modal - tumpuan kepada pertumbuhan

2. Apakah matlamat pelaburan anda?

Sila berikan nilai 1-4 mengikut keutamaan. 1 adalah yang paling penting & 4 yang paling kurang penting

- Persaraan
- Pelaburan untuk pertumbuhan
- Pelaburan untuk pendapatan
- Simpanan untuk tujuan tertentu

Lain-lain (sila nyatakan): _____

3. Apakah jangkaan pulangan anda pada produk pelaburan yang dipilih dan keupayaan anda untuk bertolak ansur dengan risiko pelaburan?

- TIADA kerugian modal atau pergerakan harga yang kecil
(Nota: jika anda tidak boleh menerima apa-apa kehilangan modal, anda TIDAK sesuai untuk melabur dalam produk dengan modal yang tidak dilindungi)
- Saya / Kami boleh bertolak ansur dengan pergerakan harga negatif terhad
- Saya / Kami boleh bertolak ansur dengan pergerakan harga negatif sederhana
- Saya / Kami boleh bertolak ansur dengan pergerakan harga yang lebih negatif
- Saya / Kami boleh bertolak ansur dengan pergerakan harga yang besar

4. Yang manakah di antara pernyataan berikut menerangkan perasaan dan sikap anda terhadap pelaburan?

- Perlindungan modal adalah penting kepada saya / kami. Saya / Kami tidak boleh menerima apa-apa kehilangan modal.
(Nota: jika anda tidak boleh menerima apa-apa kehilangan modal, anda TIDAK sesuai untuk melabur dalam produk dengan modal yang tidak dilindungi)
- Jika pelaburan saya / kami mengalami kerugian yang minimum, saya / kami akan menebus
- Jika nilai pelaburan saya / kami jatuh sederhana, saya / kami akan terus melabur dan tunggu sehingga ia meningkat.
- Jika pelaburan saya / kami membayar pendapatan / dividen secara konsisten, saya / kami akan terus kekal melabur, walaupun pelaburan itu mengalami pergerakan harga yang negatif.
- Saya / Kami bersedia untuk membuat pelaburan jangka panjang dan saya / kami akan menurunkan kos purata saya dengan melabur lebih banyak wang apabila harga jatuh.

5. Berapa banyakkah risiko kerugian modal yang sanggup anda tanggung?

- 100%
- 70%
- 50%
- 30%
- 10%
- 0%

C. PENILAIAN PENGETAHUAN PELABURAN IAH

1. Yang manakah di antara pernyataan berikut paling tepat menggambarkan pengetahuan pelaburan / pengalaman anda?
- Tidak biasa** - Saya / Kami tidak mempunyai pengetahuan produk pelaburan di luar akaun simpanan bank tradisional atau deposit bertempoh.
- Sedikit biasa** - Saya / Kami mempunyai sedikit pengetahuan produk pelaburan di luar akaun simpanan bank tradisional atau deposit bertempoh.
- Agak biasa** - Saya / Kami mempunyai pengetahuan am dan pemahaman terhadap produk pelaburan, iaitu simpanan bank tidak tradisional atau deposit bertempoh dan risiko yang berkaitan.
- Sangat biasa** - Saya / Kami mempunyai pengetahuan dan pemahaman yang luas terhadap produk pelaburan secara umumnya dan saya / kami adalah pelabur aktif dan berpengalaman yang selesa membuat keputusan pelaburan saya / kami sendiri.
2. Pernahkah anda melabur dalam produk pelaburan berikut sebelum ini?
Sila tandakan () YA / TIDAK / TIDAK PASTI

Jenis Produk:	Ya	Tidak	Tidak Pasti
Instrumen pasaran wang	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sekuriti hutang (contohnya sukuk, debentur)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Skim pelaburan kolektif (contohnya unit amanah atau dana bersama)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ekuiti / Saham	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Komoditi (contohnya emas)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kontrak derivatif (contohnya swap, opsiyen)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Produk Berstruktur			
• Prinsipal Dilindungi (contohnya FRNID / NID-i)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
• Prinsipal Tidak Dilindungi (contohnya pelaburan dwi mata wang / pelaburan berkaitan ekuiti)			
Produk yang diniagakan pada margin	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

3. Jika anda tandakan "Tidak Pasti" kepada mana-mana di atas, sila jelaskan :

4. Apakah sumber utama maklumat anda sebelum membuat apa-apa pelaburan:

Keluarga Kawan-kawan Rakan-rakan Laman web Buku-buku

Lain-lain (sila jelaskan): _____

E. PENGENALAN PRODUK BANK

[Akaun Pelaburan-i HomeLink dan PropertyLink]

1. Adakah anda memahami sifat produk ini?
- Ya
- Tidak
2. Adakah anda memahami terma-terma spesifikasi produk?
- Ya
- Tidak

F. CADANGAN

- Pihak Bank dicadangkan Akaun Pelaburan-i HomeLink / PropertyLink jika saya / kami memilih akaun dengan ciri-ciri berikut.
1. Penjimatan ke atas jumlah keuntungan yang dikenakan apabila menempatkan simpanan tambahan di dalam akaun pelaburan.
 2. Pelaburan diuruskan oleh Bank dengan risiko yang minimum.
 3. Prinsipal tidak dijamin oleh Bank.
 4. Semua manfaat sedia ada dikekalkan.
- Pihak Bank tidak dicadangkan Akaun Pelaburan-i HomeLink / PropertyLink jika saya / kami memilih akaun dengan ciri-ciri berikut.
1. Manfaat penjimatan ke atas jumlah keuntungan yang dikenakan melalui ciri-ciri kaitan tidak disediakan.
 2. Prinsipal dijamin oleh Bank.
 3. Pulangan (jika ada) tertakluk kepada budi bicara Bank.

PENGAKUAN

Catatan	Tandatangan IAH
1. Bank telah menjelaskan dan saya / kami telah memahami ciri-ciri dan risiko produk.	
2. Semua maklumat yang dinyatakan adalah benar, lengkap dan tepat.	
3. Saya / Kami menolak untuk memberikan maklumat tertentu yang diperlukan untuk penilaian kesesuaian produk dan memahami bahawa ini boleh menjejaskan penilaian kesesuaian saya / kami.	(*jika berkenaan)
4. Saya / Kami mengakui penerimaan salinan helaiian pendedahan produk dan dokumen penzahiran yang berkaitan yang telah diberikan kepada saya / kami.	
5. Saya / Kami dengan ini mengakui, menerima dan tanpa syarat bersetuju dengan variasi / penukaran Akaun Semasa-i HomeLink / PropertyLink saya / kami kepada Akaun Pelaburan-i HomeLink / PropertyLink.	
Tandatangan IAH	Tandatangan IAH bersama
Nama: NRIC / No. Passport: Tarikh:	Nama: NRIC / No. Passport: Tarikh:
Tandatangan Wakil Bank	
Nama: ID Staff: Cawangan: Tarikh:	

AMARAN

CADANGAN YANG DIBUAT BERDASARKAN MAKLUMAT YANG DIPEROLEHI DARI PENILAIAN KESESUAIAN. IAH DINASIHATKAN UNTUK MEMBUAT PERTIMBANGAN YANG SEWAJARNYA DALAM MEMBUAT KEPUTUSAN BERHUBUNG DENGAN PRODUK AKAUN PELABURAN.