

## A. Terms of Business Letter

Terms of Business Letter ini berisi ringkasan layanan Wealth Management yang ditawarkan oleh PT Bank HSBC Indonesia ("Bank"), termasuk namun tidak terbatas pada layanan penyediaan produk investasi dan asuransi. Terms of Business Letter ini juga memberikan indikasi cakupan layanan-layanan finansial yang disediakan oleh Bank.

Layanan dan produk Wealth Management tersebut dapat merupakan produk pihak ketiga ataupun produk Bank ("Produk Wealth Management").

### 1. Relationship Manager

Relationship Manager adalah staf yang secara resmi ditugaskan oleh Bank dan bertanggung jawab untuk membantu Anda dalam proses penjualan produk Wealth Management termasuk namun tidak terbatas pada menerangkan fitur produk, syarat dan ketentuan dan menyediakan dokumen yang relevan.

### 2. Tanggung Jawab Bank terhadap Anda

- a) Bank akan setiap saat berusaha untuk menawarkan produk-produk yang sesuai bagi Anda berdasarkan informasi yang Anda berikan. Keputusan untuk berinvestasi pada suatu produk merupakan keputusan Anda. Informasi apa pun yang Anda berikan akan kami jaga kerahasiaannya dan hanya akan digunakan berdasarkan syarat dan ketentuan yang berlaku.
- b) Bank akan membantu Anda melakukan penilaian terhadap profil risiko Anda, dan dalam kondisi tertentu sesuai dengan kebijakan Bank, Bank juga akan membantu Anda melakukan penilaian terhadap kebutuhan dan tujuan investasi, kebutuhan finansial, kondisi keuangan Anda dan preferensi Anda lainnya agar informasi tersebut dapat Anda gunakan dalam mengidentifikasi dan menentukan produk Wealth Management yang sesuai dengan kebutuhan Anda.
- c) Bank akan menyediakan literatur produk sehingga Anda dapat mengerti jenis produk, manfaat, risiko, karakteristik, dan informasi lainnya atas produk Wealth Management yang tersedia untuk Anda pertimbangkan, baik yang diterbitkan oleh Bank ataupun pihak ketiga penyedia produk.
- d) Bank dapat menerima komisi penjualan langsung dari pihak ketiga penyedia produk.

### 3. Layanan dari Relationship Manager

- a) Relationship Manager akan mewajibkan Anda untuk melengkapi kuisisioner profil risiko pada saat Anda mempertimbangkan untuk berinvestasi dalam produk Wealth Management. Kuisisioner tersebut akan membantu Anda untuk menentukan profil risiko Anda. Anda diwajibkan untuk memperbaharui profil risiko Anda setelah berakhirnya masa berlaku profil risiko tersebut. Anda juga dapat memperbaharui profil risiko Anda setiap saat jika terdapat suatu perubahan.
- b) Relationship Manager, akan membantu penilaian terhadap profil risiko Anda, dan dalam kondisi tertentu sesuai dengan kebijakan Bank, Bank juga akan membantu Anda melakukan penilaian terhadap kebutuhan dan tujuan investasi, kebutuhan finansial, kondisi keuangan Anda dan preferensi Anda, untuk selanjutnya memberikan pilihan produk-produk dan/atau layanan yang mungkin sesuai dengan Anda berdasarkan informasi yang Anda berikan.
- c) Relationship Manager akan menyediakan informasi mengenai mekanisme produk dan/atau layanan serta memberikan informasi lainnya, termasuk namun tidak terbatas pada manfaat, risiko, biaya, dan fitur produk untuk menjadi pertimbangan Anda.
- d) Anda bisa mendapatkan informasi mengenai produk Wealth Management Anda melalui Relationship Manager, dan/atau *internet banking*. Perlu diingat bahwa kami tidak memberikan layanan manajemen portofolio atau

*This Terms of Business Letter provides an overview of the Wealth Management services offered by PT Bank HSBC Indonesia ("Bank"), including but not limited to investment and insurance. This Terms of Business Letter also indicates the scope of financial services provided by Bank.*

*Wealth Management services and products can be third party product or Bank's products ("Wealth Management Product").*

### 1. Relationship Manager

*Relationship Manager is a staff who is assigned by Bank and is responsible to assist you in sales process for Wealth Management product including but not limited to explain product features, Terms and Conditions and provide relevant documents.*

### 2. Bank's Responsibilities to You

- a) *Bank at all times endeavor to offer range of products that suitable for you based on the information provided by you. Decision to invest in specific product will be your decision. Any information that you provide to us will be kept confidentially and will only be used based on the terms and condition applied.*
- b) *Bank will assist you in assessing your risk profile, and under certain condition in accordance to Bank's discretion, Bank will also assist you in assessing your investment needs and goal, financial needs, financial conditions and your other preferences so that these information can be used by you to identify and decide the Wealth Management product that suitable to your needs.*
- c) *Bank will provide product's literatures for you to understand type of products, benefits, risks, characteristics, and other information about Wealth Management product that are available for your consideration, published by Bank or third party product provider.*
- d) *Bank may receive direct fees and commissions from the respective third party provider.*

### 3. Relationship Manager's Services

- a) *Relationship Manager will require you to complete a Risk Profiling Questionnaire when you considering to invest in a Wealth Management Product. This questionnaire will help you to decide your risk profile. You are required to update your risk profile after the expiration of the risk profile. You could update your risk profile whenever there is any change affecting your risk appetite.*
- b) *Relationship Manager, will assist you in assessing your risk profile, and under certain condition in accordance to Bank's discretion, Bank will also assist you in assessing your investment needs and goal, financial needs, financial conditions and your other preferences, for further get the product selection and/or service that maybe suitable with you based on information that you provided.*
- c) *Relationship Manager will provide information related to products and/or service mechanism and provides other information, including but not limited to benefit, risk, charges and product feature for your consideration.*
- d) *You can get your Wealth Management product information through your Relationship Manager and/or internet banking. Please note that we do not provide a portfolio management service or an ongoing portfolio monitoring service. You may*

pemantauan portofolio. Namun Anda dapat meminta kami untuk meninjau kembali portofolio Anda atau produk-produk yang Anda miliki setiap saat sesuai dengan kondisi Anda. Kami dapat membantu Anda dalam menilai kebutuhan finansial, preferensi, dan toleransi risiko sesuai dengan perubahan kondisi Anda, namun Kami tidak memberikan saran apa pun terhadap produk Wealth Management atau produk pasar modal lainnya.

*however ask us to review your existing portfolio or products at any time to meet your current condition. We will assist you in assessing your financial needs, preferences and your risk tolerance with your changing condition, but we do not provide any advice on Wealth Management product or other capital market products.*

#### 4. Pengaduan Nasabah

Apabila Anda ingin menyampaikan pertanyaan, masukan dan pengaduan terkait layanan kami, silakan menghubungi Relationship Manager atau Customer Service Representative. Sebagai alternatif, Anda dapat menghubungi Layanan Phone Banking kami di:

Nasabah Premier:

- Dari Indonesia : 1500 700
- Internasional : (6221) 2551 4722

Nasabah lainnya:

- Dari Indonesia : 1500 808
- Internasional : (6221) 2552 6603

Setiap pertanyaan, masukan dan/atau pengaduan Anda akan Bank tangani sesuai dengan Syarat dan Ketentuan Umum Bank dan ketentuan peraturan perundangan yang berlaku.

#### 4. Customer Complaint

*Should you have any question, input, or complaint on our service, please contact Relationship Manager or Customer Service Representative. Alternatively, you may contact our Phone Banking Services at:*

*Premier Customer:*

- *From Indonesia : 1500 700*
- *International : (6221) 2551 4722*

*Other Customer:*

- *From Indonesia : 1500 808*
- *International : (6221) 2552 6603*

*Bank will handle your inquiry, feedback and/or complaint in accordance with Bank General Terms and Conditions and the applicable laws and regulations.*

## B. Syarat dan Ketentuan / Terms and Conditions

Saya/Kami menegaskan bahwa keputusan saya/kami untuk melakukan pembelian produk Wealth Management yang ditawarkan oleh Bank sebagaimana dimaksud dalam TOBL ini didasarkan atas analisa dan penilaian independen saya/kami sendiri tanpa mengandalkan pada suatu rekomendasi/ Pernyataan yang dapat dianggap diberikan oleh Bank.

*I/We confirm that my/our decision to invest in a Wealth Management product offered by Bank as contemplated in this TOBL is based on my/our independent analysis and judgment without relying on any advice/representation which may be considered to be given by Bank.*

1. Saya/Kami setuju dan mengerti bahwa saya/kami wajib membaca dan memahami Formulir Pernyataan/Permohonan, dokumen-dokumen yang berkenaan dengan produk Wealth Management yang ditawarkan oleh Bank (termasuk namun tidak terbatas pada Dokumen Fitur Produk, Prospektus, *Factsheet*, dan dokumen-dokumen yang terkait dengan instruksi pembelian, penjualan dan pengalihan produk Wealth Management, selanjutnya seluruh dokumen tersebut disebut sebagai "Dokumen Penawaran Produk Wealth Management"), baik dokumen tersebut diterbitkan oleh Bank dan/atau diterbitkan oleh Pihak Ketiga dan saya/kami setuju untuk tunduk dan terikat pada syarat dan ketentuan yang tercantum di dalamnya yang dapat diubah dari waktu ke waktu dengan pemberitahuan sebelumnya mengenai perubahan tersebut kepada Nasabah dengan cara yang dianggap layak oleh Bank sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
2. Saya/Kami mengerti bahwa produk Wealth Management mengandung risiko termasuk kemungkinan kehilangan/kerugian atas jumlah pokok investasi. Bank tidak bertanggung jawab atas kerugian yang terjadi karena atau yang berhubungan dengan investasi dalam produk Wealth Management.
3. Saya/Kami mengerti bahwa produk Wealth Management mempunyai potensi untuk memberikan manfaat sebagai contoh kesempatan untuk mendapatkan pertumbuhan atas nilai uang yang diinvestasikan, kupon Obligasi, perlindungan jiwa, perlindungan kesehatan, dan lainnya yang dapat mengacu pada Dokumen Penawaran produk Wealth Management masing-masing produk.
4. Saya/Kami mengerti bahwa transaksi pembelian, penambahan, pengalihan, dan/atau penjualan produk Wealth Management dapat dikenakan biaya oleh Bank dan/atau pihak ketiga penyedia produk.
5. Saya/Kami mengakui bahwa keputusan untuk membeli produk Wealth Management didasarkan atas keputusan saya/kami sendiri tanpa mengandalkan nasihat, saran, atau petunjuk apa pun yang diberikan oleh Bank. Dengan demikian, saya/kami membebaskan Bank dari tanggung jawab apa pun atas kerugian yang timbul dari atau yang berhubungan dengan keputusan saya/kami tersebut.

1. *I/We agree and understand that I/we should read and understand the Declaration/Application Form and other documents and literatures of Wealth Management products (including but not limited to Product Feature Document, Prospectus, Factsheet, and other documents related to subscription/purchase, redemption and switching instruction, any such documents are hereinafter referred to as "Wealth Management Product Offering Documents") that are issued by Bank and/or by Third Party, and I/we undertake to observe and be bound by Terms and Conditions contained therein which may, at any time be amended, with prior notice of the changes to customer by ways that deemed appropriate by Bank according to applicable laws and regulations.*
2. *I/We understand that Wealth Management product containing risks including possibility of loss on investment principal. Bank is not responsible on any losses occurred because of or related to investing in Wealth Management product.*
3. *I/We understand that Wealth Management product might give potential benefit for example opportunity of capital growth, coupon of bond, life protection, health protection and others which can be referred to each product's Wealth Management Product Offering Documents.*
4. *I/We understand that purchase/subscription, top up, switching, and/or redemption transaction of Wealth Management product subject to fee imposed by Bank and/or third party product provider.*
5. *I/We acknowledge that the decision to invest in Wealth Management product is based on my/our own judgment without relying on any advice, suggestion, and direction given by the Bank. Accordingly, I/we will not hold Bank responsible for any losses incurred from or in connection with my/our decision.*

6. Saya/Kami mengerti bahwa investasi pada produk Wealth Management bukan produk simpanan Bank sehingga tidak dijamin baik oleh Bank dan pihak yang terafiliasi dengan Bank, maupun oleh program penjaminan pemerintah Republik Indonesia atau skema penjaminan simpanan.
  7. Saya/Kami mengerti bahwa produk Wealth Management tidak tersedia bagi Penduduk Amerika Serikat atau pemegang US Green Card (W9 & SW). Saya/Kami berkewajiban untuk menghubungi Bank dan melakukan pengkinian data apabila saya/kami menjadi Penduduk Amerika Serikat atau pemegang US Green Card (W9 & SW).
  8. Saya/Kami menyetujui dan mengakui bahwa setelah saya/kami menjadi Penduduk Amerika Serikat atau pemegang US Green Card (W9 & SW), berlaku ketentuan sebagai berikut:
    - Berkenaan dengan produk Obligasi dan/atau Reksa Dana, saya/kami hanya dapat melakukan transaksi penjualan terhadap produk Obligasi dan/atau Reksa Dana yang telah saya/kami miliki sebelumnya.
    - Berkenaan dengan produk Asuransi, saya/kami hanya dapat melakukan pembayaran premi regular terhadap produk Asuransi yang telah saya/kami miliki sebelumnya. Saya/kami masih dapat menggunakan rekening tabungan atau kartu kredit Bank untuk autodebit pembayaran premi regular produk Asuransi saya/kami.
  9. Saya/Kami mengerti bahwa produk Asuransi tidak tersedia bagi Penduduk Jepang atau mempunyai alamat korespondensi di Jepang. Saya/Kami harus melampirkan KITAP/KITAS yang masih berlaku (Kartu Izin Tinggal Tetap/Kartu Izin Tinggal Sementara) sebagai salah satu dokumen pendukung untuk kami serahkan kepada Perusahaan Asuransi. Saya/Kami berkewajiban untuk menghubungi Bank dan melakukan pengkinian data apabila saya/kami menjadi Penduduk Jepang atau mempunyai alamat korespondensi di Jepang.
  10. Saya/Kami menyetujui dan mengakui bahwa setelah saya/kami menjadi Penduduk Jepang atau mempunyai alamat korespondensi di Jepang, berlaku ketentuan sebagai berikut:
    - Berkenaan dengan produk Asuransi, saya/kami hanya dapat melakukan pembayaran premi regular terhadap produk Asuransi yang telah saya/kami miliki sebelumnya. Saya/kami masih dapat menggunakan rekening tabungan atau kartu kredit Bank untuk autodebit pembayaran premi regular produk Asuransi saya/kami.
  11. Untuk tujuan penyediaan layanan kepada saya/kami sebagaimana dimaksud dalam TOBL ini, saya/kami memberikan kewenangan kepada Bank (bilamana perlu) untuk melakukan setiap dan semua tindakan atau untuk tidak melakukan suatu tindakan (i) sesuai kebiasaan yang berlaku di market terkait produk Wealth Management dan/atau (ii) untuk mematuhi setiap ketentuan undang-undang, peraturan, perintah, petunjuk, pemberitahuan atau permintaan dari setiap penentu kebijakan (regulator) dan institusi pemerintah (termasuk yang berkenaan dengan masalah perpajakan) baik yang telah atau akan berlaku, termasuk tetapi tidak terbatas untuk membuka dan menatausahakan rekening efek (*securities account*) untuk kepentingan saya/kami berkenaan dengan produk Wealth Management yang saya/kami miliki.
  12. Untuk menghindari keragu-raguan dan tanpa mengurangi maksud ketentuan di atas, saya/kami dengan ini mengakui bahwa dalam menyediakan layanan tersebut, Bank akan:
    - a) Menatausahakan rekening efek (*securities account*) dan juga rekening giro dan/atau rekening tabungan saya/kami di mana semua pendapatan dan hasil yang didapat dari investasi harus dikreditkan ke rekening saya/kami; dan
    - b) Menatausahakan pencatatan yang dapat mengidentifikasi produk-produk Wealth Management dan memisahkan produk-produk Wealth Management dari produk perbankan saya/kami lainnya di bawah pengelolaan Bank untuk kemudahan pengelolaan pencatatan Bank.
  13. Saya/Kami mengerti sepenuhnya bahwa terkait produk Wealth Management dengan unsur investasi, manajer investasi menentukan harga pasar yang wajar dari instrumen efek yang
6. *I/We am/are fully aware that my/our investment in Wealth Management product is not a Bank deposit product so that it is not guaranteed by the Bank or any of the Bank's affiliates, nor by the government of Indonesia guarantee program or deposit insurance schemes.*
  7. *I/We understand that Wealth Management product is not available for US Citizen/Resident or US Green Card holder (W9 & SW). I/We have the obligation to notify Bank's staff and perform data maintenance only if I/we become US Citizen/Resident or US Green Card holder (W9 & SW).*
  8. *I/We agree and acknowledge that once I/we become US Citizen/Resident or US Green Card holder (W9 & SW), the following terms will be applied:*
    - *Regarding Bonds and/or Mutual Funds, I/we can only perform redemption transaction of Bonds and/or Mutual Funds that I/we have previously.*
    - *Regarding Insurance product, I/we can only perform regular premium payment for my/our insurance product that I/we have previously. I/We can still use my/our Bank's current/saving account or Bank's credit card as my/our autodebit insurance regular premium payment.*
  9. *I/We understand that Insurance product is not available for Japan Citizen/Resident or customer with correspondence address in Japan. I/We need to give a valid KITAP/KITAS (Permanent Stay Permit Card/Temporary Stay Permit Card) as one of supporting document to be delivered to respective Insurance Company. I/We have the obligation to notify Bank's staff and perform data maintenance only if I/we become Japan Citizen/Resident or has correspondence address in Japan.*
  10. *I/We agree and acknowledge that once I/we become Japan Citizen/Resident or have Japan correspondence address, the following terms will be applied:*
    - *Regarding Insurance product, I/we can only perform regular premium payment for my/our insurance product that I/we have previously. I/We can still use my/our Bank's current/saving account or Bank's credit card as my/our autodebit insurance regular premium payment.*
  11. *For providing services to me/us as mentioned in this TOBL, I/we authorise Bank (whenever necessary) to take any and all necessary actions or refrain from acting (i) in accordance with the prevailing market practice of Wealth Management product and or (ii) to comply with any provision of laws, regulations, orders, directive, notice or request of any policy maker (regulator) and government institution (including those relating to taxation matters) both those that have been and will be valid, including but not limited to opening and maintain a securities account(s), for my/our sole benefit regarding to Wealth Management product that I/we have.*
  12. *To avoid any doubt and without prejudice to the above provision, I/we hereby acknowledge that in providing service for all Wealth Management products with investment elements, the Bank shall:*
    - a) *Maintain my/our securities accounts as well as current account and/or saving account to which all income and proceeds derived from investment shall be credited to my/our account; and*
    - b) *Maintain records which identify my/our Wealth Management products and separate those Wealth products from my/our other banking products managed by Bank to make all the Bank recording easier to be maintained.*
  13. *I/We fully understand that the fund manager determines the fair market values of the underlying securities instruments in relation to the price or Net Asset Value calculation for each product in*

mendasari produk-produk tersebut dalam hubungannya dengan perhitungan harga atau Nilai Aktiva Bersih untuk setiap produk berdasarkan ketentuan dan peraturan perbankan dan pasar modal. Peraturan ini dapat sewaktu-waktu ditinjau kembali dan dikoreksi oleh badan yang berwenang. Dengan demikian saya/kami menyadari sepenuhnya implikasi-implikasi yang mungkin timbul dari peraturan ini.

14. Saya/Kami memberikan kewenangan kepada Bank untuk melaksanakan instruksi saya/kami berkenaan dengan pembelian, penambahan, pengalihan, pemindahan dan/atau penjualan, atau instruksi lainnya yang berkenaan dengan investasi saya/kami pada produk Wealth Management dari waktu ke waktu dan yang dapat disetujui Bank untuk diproses dengan cara pengurangan (debit) dan/atau penambahan (kredit) rekening saya/kami apabila diperlukan.

15. Saya/Kami menyetujui dan mengakui bahwa:

a) Berkenaan dengan produk Asuransi, seluruh dokumen yang diterima oleh Bank sebelum batas waktu yang ditentukan oleh Bank berakhir (*cut-off time*), akan diserahkan kepada Perusahaan Asuransi yang bersangkutan pada hari yang sama. Sedangkan seluruh dokumen yang diterima oleh Bank setelah *cut-off time* yang ditentukan akan diserahkan kepada Perusahaan Asuransi yang bersangkutan pada hari berikutnya. Nasabah diharapkan untuk menghubungi Perusahaan Asuransi secara langsung untuk informasi terkait Nilai Aktiva Bersih yang akan diperoleh berkaitan dengan transaksi yang akan dijalankan.

b) Berkenaan dengan produk Reksa Dana, semua transaksi pembelian atau penjualan yang diterima oleh Bank pada hari bursa sebelum berakhirnya batas waktu yang ditentukan oleh Bank ("*cut-off time*"), akan diserahkan kepada Manajer Investasi dan Bank Kustodian yang mengatur produk yang bersangkutan pada hari bursa yang sama dengan menggunakan Nilai Aktiva Bersih di hari itu juga, dan jika diterima setelah *cut-off time*, maka akan diserahkan kepada Manajer Investasi dan Bank Kustodian yang bersangkutan pada hari bursa berikutnya. Suatu harga atau jumlah yang disebutkan oleh Bank pada saat pesanan dilakukan atau pada suatu waktu hanya merupakan indikasi.

c) Berkenaan dengan produk Obligasi, semua pesanan pembelian atau penjualan yang diterima oleh Bank pada hari transaksi (*dealing day*) sebelum *cut-off time* akan dijalankan pada hari transaksi yang sama, dan jika diterima setelah *cut-off time* yang ditentukan, akan dijalankan pada hari transaksi berikutnya. Harga sebenarnya suatu transaksi akan dicantumkan di surat konfirmasi. Suatu harga atau jumlah yang disebutkan oleh Bank pada saat pesanan dilakukan atau pada suatu waktu hanya merupakan indikasi.

16. Sehubungan dengan produk Obligasi, saya/kami memberikan kewenangan kepada Bank untuk menunjuk Bank kustodian atas Obligasi saya/kami.

17. Permohonan pembelian atau penjualan akan dilaksanakan sesuai dengan ketentuan dan tata cara yang berlaku pada Bank dan pihak ketiga penyedia produk (sebagaimana berlaku), termasuk tetapi tidak terbatas pada ketentuan dan tata cara yang tercantum dalam Dokumen Penawaran Produk Wealth Management, setelah mendapatkan persetujuan dari pihak yang menyediakan produk tersebut. Suatu harga atau jumlah yang disebutkan oleh Bank pada saat pesanan dilakukan atau pada suatu waktu tertentu, hanya merupakan suatu indikasi.

18. Tanpa mengesampingkan kewenangan-kewenangan lain yang saya/kami berikan kepada Bank berdasarkan Dokumen Penawaran Produk Wealth Management dan/atau TOBL ini, Bank dengan ini juga diberikan kewenangan untuk mengambil tindakan apa pun yang dianggap tepat oleh Bank untuk memungkinkan Bank melaksanakan pemberian layanan sebagaimana dimaksud berdasarkan Dokumen Penawaran Produk Wealth Management dan/atau TOBL ini dan/atau melaksanakan instruksi saya/kami, termasuk namun tidak terbatas pada hal-hal di bawah ini:

a) Dalam hal tidak adanya atau tertundanya penerimaan instruksi dari saya/kami, untuk memberikan jawaban atas suatu permintaan untuk bertindak atau untuk tidak bertindak, sebagaimana dianggap tepat oleh Bank.

*accordance with prevailing rules and regulations in capital market for all Wealth Management products with investment elements. This rule or regulation may, from time to time, be reviewed and amended by the appropriate authorities. I/we therefore am/are fully aware of the potential implications of the above.*

14. *I/We authorize Bank to carry out my/our instructions with respect to purchase/subscription, top up, switching, transfer and/or redemption, or any other instructions related to my/our investment in Wealth Management product from time to time and which Bank may agree to process by debiting and/or crediting my/our account when necessary.*

15. *I/We agree and acknowledge that:*

a) *Regarding Insurance products, all documents received by Bank before the cut-off time specified by the Bank shall be delivered to the respective Insurance Company on the same day. Whereas, all documents received by Bank after a specified cut-off time shall be delivered to the respective Insurance Company on the next day. Customer is expected to contact Insurance Company directly in regards to the Net Asset Value that customer will obtain in relation to the transaction that will be performed.*

b) *Regarding Mutual Funds, all purchase or sale orders received by Bank on a bourse day before the cut-off time specified by Bank shall be delivered to the relevant asset manager and custodian bank who manages the respective product on the same bourse day using that day's Net Asset Value. If received after the specified cut-off time, they shall be delivered to the relevant asset manager and custodian Bank on the next bourse day. Any price or figure which may have been quoted by Bank at dealing day (at time the order is placed) or at any time only serve as an indicator. Confirmation related to Mutual Funds transaction will be issued by Custodian Bank.*

c) *Regarding Bonds, all purchase or sale orders received by Bank on a dealing day before the cut-off time specified by Bank shall be carried out on the same dealing day, and if received after the specified cut-off time, shall be carried out on the next dealing day. The actual prices of any transaction will be stated in the confirmation advice. Any price or figure which may have been quoted by Bank at the dealing day (at time the order is placed) or at any time only serve as an indicator.*

16. *Regarding Bonds, I/we authorize Bank to appoint a custodian of my/our Bonds.*

17. *All purchase or sale requests will be carried out in accordance with the agreed provisions and procedures applicable to Wealth Management product, including, but not limited to, the terms and conditions stated in Wealth Management Product Offering Documents, after obtaining an approval from the party that provide the respective product. Any price or figure which may have been quoted by the Bank at the time the order is placed or at any time only serve as an indicator.*

18. *Without prejudice to any other authorities conferred by me/us to Bank pursuant to Wealth Management Product Offering Document and/or this TOBL, Bank is hereby also authorized to take any actions deemed by Bank as appropriate to enable Bank to execute the services and or my/our instructions and to exercise its powers under this Wealth Management Product Offering Documents and/or this TOBL and / or to execute my/our instructions, including the below rights:*

a) *In the absence of or delay in receiving instructions from me/us, in response to a request to act or refrain from acting as it may deemed expedient by Bank.*

- b) Apabila merupakan suatu keharusan, untuk turut serta dalam dan untuk mematuhi setiap petunjuk, ketentuan dan peraturan dari setiap sistem yang menyediakan jasa pusat penyimpanan, kliring, penyelesaian dan/atau fasilitas kliring berkaitan dengan produk Wealth Management.
19. Bank dapat menunjuk pihak lain sebagai *nominee* atau agen dari Bank untuk melaksanakan instruksi mana pun atas nama Bank dan dapat mendelegasikan suatu kewenangan Bank berdasarkan Dokumen Penawaran Produk Wealth Management dan/atau TOBL ini kepada pihak tersebut. Namun, dalam hal demikian, Bank tetap bertanggung jawab atas kelalaian atau kesalahan atau wanprestasi yang secara nyata disengaja oleh pihak yang ditunjuk tersebut seolah-olah penunjukan tersebut tidak pernah dilakukan.
20. Bank dapat, menurut kebijakannya sendiri, menerima instruksi yang menurut Bank berasal dari saya/kami, dalam hal mana, jika Bank bertindak dengan itikad baik dalam melaksanakan instruksi tersebut, instruksi tersebut mengikat terhadap saya/kami dan Bank tidak bertanggung jawab untuk tindakan itu, terlepas dari apakah instruksi itu benar-benar diberikan oleh saya/kami atau tidak. Bank tidak berkewajiban untuk memeriksa identitas sesungguhnya dari orang yang memberikan instruksi tersebut, kecuali pemeriksaan identitas yang umum dilakukan dalam bisnis perbankan.
21. Saya/Kami mengerti bahwa instruksi transaksi saya/kami tidak akan dilaksanakan (kecuali apabila disetujui oleh Bank) sampai dana yang disyaratkan untuk pelaksanaan instruksi transaksi saya tersebut telah diterima oleh Bank atau oleh pihak ketiga melalui Bank dan dalam hal pihak ketiga tersebut, menolak menerima suatu permintaan (yang mana saya/kami akui bahwa mereka berhak untuk melakukannya), dana yang telah dibayar harus dikembalikan ke dalam rekening saya/kami yang telah saya/kami tentukan dalam formulir pembelian, penjualan dan pengalihan yang berkenaan dengan semua produk Wealth Management tanpa bunga.
22. Untuk produk Wealth Management dengan unsur investasi termasuk namun tidak terbatas pada produk Reksa Dana dan Unit Link, Bank tidak berkewajiban untuk memeriksa atau memverifikasi keabsahan kepemilikan atau hak saya/kami atas produk-produk pihak ketiga dan Bank tidak bertanggung jawab atas suatu kekurangan atas kepemilikan atau hak tersebut, kecuali yang umum dilakukan dalam bisnis perbankan.
23. Saya/Kami memberi kewenangan kepada Bank (sebagaimana dimaksud dalam poin 14 di atas) untuk dari waktu ke waktu memberikan dan/atau mengungkapkan kepada Perusahaan Asuransi, Manajer Investasi, Bank Kustodian yang bersangkutan, dan/atau setiap badan/organisasi pemerintah informasi-informasi yang berkenaan dengan saya/kami dalam kaitannya dengan investasi saya/kami dalam produk Wealth Management; dalam kaitannya dengan dijalankannya instruksi atas nama saya/kami oleh Bank; dan untuk maksud lainnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
24. Saya/Kami mengakui bahwa Bank berhak untuk menutup rekening sekuritas saya/kami di Bank, sesuai kebijakan Bank sendiri dan sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku, dengan pemberitahuan sebelumnya, termasuk di dalam situasi dimana penutupan rekening sekuritas saya/kami dilakukan sesuai dengan ketentuan dari produk Wealth Management yang bersangkutan.
25. Bank tidak bertanggung jawab atau tidak dapat diminta pertanggungjawabannya untuk kegagalan atau penundaan pelaksanaan kewajiban Bank menurut Dokumen Penawaran Produk Wealth Management dan/atau TOBL ini, yang timbul dari atau disebabkan langsung atau tidak langsung oleh keadaan yang berada di luar kemampuan Bank yang wajar, termasuk tetapi tidak terbatas pada, ketetapan Tuhan (*acts of God*), gempa bumi, kebakaran, banjir, perang, kekacauan sipil ataupun militer, sabotase, terorisme, epidemik penyakit, kerusakan, gangguan, kehilangan atau kerusakan terhadap sarana, komputer (perangkat keras maupun lunak) atau jasa komunikasi, kecelakaan, sengketa perburuhan, tindakan kekuasaan sipil atau militer atau tindakan pemerintah.
26. Saya/Kami dengan ini mengizinkan Bank untuk membuka rekening atas nama saya/kami pada Perusahaan Asuransi, Manajer Investasi, Kustodian, dan pihak mana pun yang
- b) *Where it is a mandatory requirement, to participate in and to comply with the direction, rules and regulations of any system which provides central depository, clearing, settlement and/or clearing facilities in respect of Wealth Management product.*
19. *Bank may appoint any other party as its nominee or agent to perform any of the instructions on its behalf and may delegate any of its power under this Wealth Management Product Offering Documents and/or this TOBL to that party. However, in such a case, Bank shall remain liable for the gross negligence or willful default or willful misconduct of any such appointee as if no such appointment had been made.*
20. *Bank may, at its discretion, accept instructions believed by the Bank to be originated from me/us, in which case, if the Bank acted in good faith in carrying out such instruction, the instructions shall be binded onto me/us and the Bank shall not be liable for carrying out the instruction, regardless of whether or not the instruction was given by me/us. Bank is under no obligation to verify the identity of the person(s) giving the instruction, except identity checking which commonly performed in banking industry.*
21. *I/We understand that my/our order will not be carried out (unless otherwise agreed by Bank) until the required fund has been received by third party's company through Bank and in the event that the company(ies) refuse to accept any application (which I/we acknowledge that it/they is/are entitled to do), any fund paid should be refunded to my/our account specified by me/us in the application/purchase/redemption form related to my/our purchase in Wealth Management product, without any accrued interest.*
22. *For Wealth Management products with investment elements but no limited to mutual fund and unit link, Bank is under no obligation to examine or verify the validity of my/our ownership of or right to any third party products and shall not be liable in respect of any defect in ownership or title, except for those commonly performed in banking industry.*
23. *I/We hereby authorise Bank (as referred to in point 14 above) to provide and/or disclose, at times, to the relevant Insurance Company, Fund Manager, Custodian Bank and/or any regulatory bodies/organisation (whenever appropriate) any information pertaining on me/us in relation to my/our investment in the Wealth Management product; Bank executing instruction on my/our behalf; and for any other purpose as regulated by applicable laws and regulations.*
24. *I/We acknowledge that Bank reserves the right to close my/our securities accounts with the Bank, based on the Bank's discretion and based on applicable laws and regulation with a prior notice to me/us, including, the case where my/our securities accounts are closed in accordance with the provisions of the Wealth Management product.*
25. *Bank shall not be responsible or shall not be liable for any failure or delay in the performance of its obligations under Wealth Management Product Offering Documents and/or this TOBL arising out of or caused directly or indirectly by circumstances beyond its reasonable control including, without limitation, acts of God, earthquakes, fires, floods, wars, civil or military disturbances, sabotage, terrorism, epidemics, riots, interruptions, loss or malfunctions of utilities, computer (hardware or software) or communications service, accidents, labor disputes, acts of civil or military authority or governmental actions.*
26. *I/We hereby allow Bank to open an account on behalf of me/us with the Insurance Company, Fund Manager, Custodian, and any party appointed by Bank in relation to my/our Wealth*

ditentukan oleh Bank sehubungan dengan pembelian produk Wealth Management melalui Bank.

*Management product purchased through Bank.*

27. Saya/Kami mengerti bahwa terkait produk Wealth Management tertentu sebagaimana ditetapkan oleh Bank dari waktu ke waktu, instruksi saya/kami terkait produk-produk tersebut dapat dilakukan dengan menggunakan instruksi melalui telepon yang direkam, dengan ketentuan bahwa saya/kami telah menyetujui semua syarat dan ketentuan, fitur serta risiko terkait produk tersebut dan telah menyetujui dan menandatangani suatu pernyataan nasabah dan pembebasan kerugian bagi Bank berkenaan dengan transaksi melalui telepon, dan saya/kami mengerti bahwa Bank memiliki hak untuk, atas pertimbangan dan kebijakannya sendiri, menerima atau menolak suatu instruksi melalui telepon.
  28. Dalam hal pembelian, penambahan, pengalihan, dan/atau penjualan atas suatu produk Wealth Management dilakukan melalui rekening gabungan (*joint account*) dengan wewenang penandatanganan tunggal (kondisi "OR"), maka saya/kami mengakui dan memahami bahwa masing-masing pemegang rekening berhak untuk membeli, menambah, mengalihkan, dan/atau menjual produk Wealth Management di mana kepemilikan produk tersebut hanya tercatat atas nama salah satu pemegang rekening, dan oleh karenanya, saya/kami setuju dan mengakui segala konsekuensi yang timbul dari transaksi melalui rekening gabungan (*joint account*) dengan wewenang penanda tangan tunggal (kondisi "OR").
  29. Saya/Kami mengakui bahwa Bank dan/atau para karyawannya mungkin akan menerima komisi dari pihak ketiga sehubungan dengan transaksi ini, dan baik Bank maupun para karyawannya tidak berkewajiban untuk mempertanggungjawabkan kepada saya/kami mengenai semua atau sebagian komisi tersebut.
  30. Setiap kewenangan yang diberikan oleh saya/kami kepada Bank sebagaimana yang dimaksudkan dalam Dokumen Penawaran Produk Wealth Management ini merupakan satu kesatuan yang tidak terpisahkan dari TOBL ini, dan karenanya tidak dapat ditarik kembali dengan alasan apa pun juga. Untuk maksud tersebut, saya/kami setuju untuk mengesampingkan berlakunya Pasal 1813, 1814 dan 1816 Kitab Undang-Undang Hukum Perdata.
  31. Semua istilah dan rujukan yang digunakan dalam TOBL ini mempunyai arti yang sama sebagaimana didefinisikan dalam Polis Asuransi, Prospektus, dokumen-dokumen dan bacaan lainnya mengenai produk Wealth Management yang saya/kami terima, kecuali dengan tegas dinyatakan lain dalam TOBL ini.
  32. Bank berhak untuk setiap saat mengubah, menambah dan/atau mengurangi ketentuan dalam TOBL ini dengan memberitahukan nasabah selambat-lambatnya 7 (tujuh) hari kerja sebelum berlakunya perubahan penambahan dan/atau pengurangan tersebut atau jangka waktu lainnya sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku, dengan cara yang dianggap layak oleh Bank.
  33. TOBL ini dibuat dalam bahasa Indonesia dan bahasa Inggris. Jika terdapat ketidaksesuaian atau pertentangan antara naskah bahasa Indonesia dan Bahasa Inggris, maka yang berlaku adalah naskah bahasa Indonesia. TOBL ini diatur berdasarkan hukum Negara Republik Indonesia.
  34. Kecuali dinyatakan lain dalam TOBL ini, pemberian jasa oleh Bank sebagaimana dimaksud dalam TOBL juga tunduk pada setiap dan seluruh ketentuan yang diatur dalam [Persyaratan dan Ketentuan Umum untuk rekening perorangan] yang berlaku pada Bank dari waktu ke waktu, di mana telah ditentukan bahwa Syarat dan Ketentuan umum tersebut juga mengatur setiap dan seluruh hubungan dan transaksi antara Bank dengan nasabahnya.
  35. Untuk tujuan pengakhiran TOBL ini, saya/kami setuju untuk mengesampingkan ketentuan dalam pasal 1266 Kitab Undang-Undang Hukum Perdata tetapi hanya sejauh diperlukannya putusan pengadilan untuk pengakhiran TOBL ini.
  36. Saya/Kami sepakat untuk memilih yurisdiksi non eksklusif dari Pengadilan Negeri Jakarta Selatan, dengan tidak mengurangi hak Bank untuk mengajukan proses hukum berkenaan dengan TOBL ini di pengadilan atau yurisdiksi mana pun sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
27. *I/We understand that in regards to certain Wealth Management products which is determined by Bank from time to time, my/our instructions related to these products can be done by instruction through recorded phone, with conditions that I/we has/have agreed to all terms and conditions, features and risks related to these products and has agreed and signed customer declaration and indemnity letter for Bank related to transaction via telephone, and I/we agree that Bank has right, based on its own consideration and discretionary, to accept or reject the instruction via telephone recording.*
  28. *In the condition of purchase/subscription, top up, switching, and/or redemption related to Wealth Management product which is proceed through joint account with single signing authority ("OR" condition), I/we agree and understand that each account holder has right to purchase/subscribe, top up, switching, redeem of Wealth Management products whilst product ownership will be recorded in the name of one account holder, therefore, I/we agree and acknowledge all the consequences that might arise from transaction through joint account with single signing authority ("OR" condition).*
  29. *I/we acknowledge that Bank and/or its employees will receive a commission from the third party providers in respect of this transaction and neither Bank nor its employees have any obligation to account to me/us for all or any part of such commission.*
  30. *Any authorisation conferred by me/us to Bank as contemplated in Wealth Management Product Offering Documents and/or this TOBL shall form an integral and inseparable part of these Terms and Conditions, and therefore cannot be revoked for any reason whatsoever. For the purpose of the foregoing, I/we agree to waive the applicability of Articles 1813, 1814 and 1816 of the Indonesian Civil Code.*
  31. *All terms and references used in this TOBL shall have the same meaning as defined in the insurance policy, prospectus, documents, and other Wealth Management product literatures I/we have received, unless expressly stipulated otherwise in this TOBL.*
  32. *Bank may at any time amend, supplement and/or delete this TOBL and send you a notification of such changes by 7 (seven) working days, at the latest, before the effectiveness of the amendment, addition in and/or deletion by such means deemed appropriate by Bank.*
  33. *This TOBL is provided in Bahasa Indonesia and English. If there is any inconsistency or between the two texts, the Bahasa Indonesia text shall prevail. This TOBL shall be governed by and construed in accordance with the laws of the Republic of Indonesia.*
  34. *Unless otherwise provided here in in this TOBL, the rendering of the Bank's services as contemplated in this TOBL shall also be subject to any and all provisions stipulated in [Personal Banking General Terms and Conditions] with apply in Bank from time to time, where it has been determined that these general Terms and Conditions also govern every and all relations and transaction between Bank and its customers.*
  35. *For the purpose of termination of this TOBL, I/we waive the provision in Article 1266 of the Indonesian Civil Code but only to the extent that a court pronouncement is required for the termination of this TOBL.*
  36. *I/we agree to submit to the non-exclusive jurisdiction of the District Court of South Jakarta, without prejudice to Bank's right to take legal proceedings in connection with this TOBL to another court or jurisdiction in accordance to applicable laws and regulations.*

## **PERNYATAAN NASABAH TERKAIT PRODUK SYARIAH (Hanya Berlaku untuk Nasabah yang Membeli Produk Berbasis Syariah)**

### **1. Prinsip Syariah**

Bank tidak bertanggung jawab baik untuk memverifikasi secara independen apakah suatu produk Syariah telah memenuhi hukum dan prinsip-prinsip Syariah ataupun bertanggung jawab untuk secara independen memverifikasi pernyataan atau informasi tentang kepatuhan terhadap Syariah atau fitur Syariah dari produk Syariah ("Pernyataan Syariah") yang ditetapkan dalam dokumen produk yang relevan yang disediakan oleh Penerbit. Dengan demikian, tidak ada representasi, jaminan atau usaha, tersurat maupun tersirat, dibuat oleh Bank dan Bank ataupun perusahaan holding, anak perusahaan, afiliasi, usaha yang terkait maupun direksi, petugas, karyawan, agen, perwakilan dan/atau penasihat dari Bank ("Afiliasi") tidak bertanggung jawab untuk:

- I. keakuratan atau kelengkapan dari Pernyataan Syariah dan informasi lainnya yang terkandung dalam Dokumen Produk; dan/
- II. setiap asumsi yang terkandung dalam Dokumen Produk atau informasi lain yang disediakan sehubungan dengan produk Syariah ini (baik secara tertulis atau lisan).

Bank maupun afiliasinya tidak bertanggung jawab atas kerugian langsung maupun tidak langsung ataupun konsekuensi kerugian yang dialami oleh setiap individu sebagai akibat dari dijadikannya acuan oleh saya, Pernyataan Syariah ataupun setiap pernyataan yang terkandung dalam Dokumen Produk atau informasi lain yang disediakan oleh Bank.

### **2. Penilaian mengenai kesesuaian dan kepatuhan Syariah dari Produk Syariah**

Jika melakukan transaksi pembelian produk Syariah, saya mengkonfirmasi bahwa:

- a) Saya telah membuat atau akan membuat keputusan investasi independen apakah produk Syariah yang saya investasikan patuh dan sesuai terhadap ketentuan/hukum/prinsip Syariah, dan/atau apakah produk ini sesuai dengan tujuan investasi, keadaan finansial, profil risiko, dan pandangan Syariah saya sendiri;
- b) Saya telah memiliki atau akan memiliki kesempatan untuk mendapatkan saran independen mengenai kepatuhan Syariah produk ini, dan untuk mengkonfirmasi apakah produk Syariah ini dan transaksi terkait adalah sesuai dengan ketentuan/hukum/prinsip Syariah.
- c) Saya tidak mengandalkan atau tidak akan mengandalkan baik pernyataan dari Penerbit (termasuk Pernyataan Syariah), maupun Bank atau Afiliasinya sebagai saran investasi mengenai kepatuhan produk Syariah ini terhadap ketentuan/hukum/prinsip Syariah ataupun mengandalkan fitur-fitur dari produk Syariah ini sebagai rekomendasi untuk melakukan transaksi produk Syariah ini.
- d) Saya mengerti atau akan memastikan bahwa saya memahami risiko yang terkait dengan membeli produk Syariah ini;
- e) Saya memiliki pengetahuan dan pengalaman investasi yang memadai serta saya memahami dengan baik produk Syariah dan transaksi yang sejenis.

### **3. Dokumen Produk**

Saya menyatakan bahwa saya akan membaca dengan seksama semua Dokumen Produk yang berkaitan dengan produk Syariah yang saya beli sebelum membuat keputusan investasi.

### **4. Kepatuhan**

Saya mengkonfirmasi bahwa saya akan selalu mematuhi semua hukum yang berlaku, peraturan, termasuk tanpa batasan hukum (i) pajak yang berlaku untuk saya; (ii) semua pembatasan yang ditetapkan dalam Dokumen Produk termasuk juga pembatasan penawaran dan penjualan produk Syariah dan (iii) semua hukum, peraturan dan aturan yang berhubungan dengan penawaran atau penjualan produk Syariah tersebut.

## **CUSTOMER STATEMENT ON SHARIA PRODUCTS (Applicable Only for Customer Subscribing Sharia based Product)**

### **1. Sharia Principles**

*Bank has no responsibility to independently verify that a Sharia products is in compliance with Shariah law and principles nor has Bank the responsibility to independently verify any statement, representation and/or any information about the Shariah compliance or the Shariah compliant features of Sharia product ("Shariah Representation") set out in the relevant product documents provided by the Issuer. Accordingly, no representation, warranty or undertaking, express or implied, is made and no responsibility or liability is accepted by Bank or any of its holding companies, subsidiaries, affiliates, associated undertakings or controlling persons ("Affiliates"), nor any of their respective directors, officers, employees, agents, representatives or advisers as to:*

- I. the accuracy or completeness of the Shariah Representation and other information contained in the Product Documents; and*
- II. any assumption contained in the Product Documents or any other information made available in connection with this Sharia product (whether in written or verbally).*

*Neither Bank nor its affiliate shall be liable for any direct, indirect or consequential loss suffered by any person as a result of relying on the Shariah Representation, any statement contained in the Product Documents or any such other information provided by Bank.*

### **2. Assessment of suitability and Sharia compliance of Sharia Products**

*If I subscribe to a Sharia product, I confirm that:*

- a. I have made or will make an independent investment decision as to whether any product I am investing is Shariah compliant and/or suitable with my/own investment objectives, financial position and risk appetite and Shariah views;*
- b. I have had or will have the opportunity to obtain independent advice as to the Shariah compliance, of Sharia products and to confirm whether this Sharia products and the transactions contemplated thereby are Shariah compliant*
- c. I am not relying nor will rely on any representation of the issuer (including the Shariah Representation), Bank or its Affiliates as investment advice, advice on the Shariah compliance or otherwise of the products or their respective features or as a recommendation to enter into any transaction in connection with this Sharia Products.*
- d. I understand or will ensure that I/we understand the risks associated with purchasing this Sharia products; and*
- e. I have sufficient investment knowledge and experience and I am familiar with the Sharia products and any similar transactions.*

### **3. Product Documentation**

*I hereby confirm that I will read carefully all the Product Documents pertaining to Sharia Product I shall subscribe before making any investment decision.*

### **4. Compliance**

*I confirm that I will at all times comply with all applicable laws, regulations and rules, including without limitation (i) tax laws that are applicable to me/us; (ii) all and any restrictions set out in the Product Documents including the restrictions on the offering and sale of Sharia products; and (iii) all applicable laws, regulations and rules in respect of any such offer or sale of the products.*

## 5. Lain-lain

Saya dengan ini mengakui bahwa Bank akan mengandalkan persetujuan, jaminan, dan konfirmasi dari saya dalam dokumen ini sehubungan dengan transaksi produk Syariah, dari waktu ke waktu, dan, karena itu, saya setuju untuk memberitahu Bank secara tertulis jika salah satu persetujuan, jaminan, dan konfirmasi yang ditetapkan dalam pernyataan ini tidak lagi akurat dan lengkap, dan dalam segala keadaan, sebelum saya melakukan transaksi produk Syariah. Saya menyatakan kesepakatan saya untuk terikat oleh ketentuan surat ini. Perjanjian di atas, garansi dan konfirmasi dianggap diulang setiap kali terjadi transaksi produk Syariah (apakah perintah tersebut adalah perintah untuk melakukan transaksi pembelian, penjualan, pengalihan dan/atau transfer) yang ditempatkan oleh saya melalui Bank.

## CATATAN PENTING

1. Produk-produk Wealth Management dengan unsur investasi mengandung unsur risiko didalamnya. Calon investor wajib membaca dan memahami Dokumen Penawaran Produk Wealth Management terkait dengan produk sebelum memutuskan untuk membeli produk Wealth Management ini.
2. Produk Wealth Management dengan unsur investasi baik yang diterbitkan oleh Bank ataupun diterbitkan oleh dan merupakan produk pihak ketiga dan atau Pasar Modal, bukan merupakan produk simpanan Bank, tidak mengandung kewajiban apa pun terhadap Bank dan tidak dijamin oleh Bank, serta tidak termasuk dalam program penjaminan pemerintah Republik Indonesia atau Lembaga Penjaminan Simpanan.
3. Dalam hal produk Wealth Management dengan unsur investasi yang diterbitkan oleh pihak ketiga, Bank tidak bertanggung jawab atas dokumen yang diterbitkan pihak lain sehubungan dengan produk Wealth Management tersebut maupun atas kinerja produk tersebut termasuk segala risiko, keuntungan dan kerugian dari dana yang ditempatkan pada portofolio produk tersebut dan oleh karenanya, segala klaim yang diajukan sehubungan dengan produk ini (apabila ada) hanya dapat ditujukan kepada dan diselesaikan oleh yang menerbitkan produk terkait (perusahaan asuransi, manajer investasi, atau lainnya).
4. Logo dan/atau atribut Bank yang digunakan dalam dokumen apa pun berkenaan dengan Wealth Management produk hanya sebagai wujud kerja sama antara Bank dan pihak lain dalam pendistribusian produk Wealth Management ini. Bank bukan merupakan agen atau broker dari nasabah Bank.
5. Bank tidak memberikan saran apa pun atas pengambilan keputusan calon investor. Dalam mengambil keputusan, calon investor harus bersandar pada penilaian sendiri terhadap manfaat dan risiko yang dapat muncul sehubungan dengan produk Wealth Management ini.
6. Kinerja produk di masa lalu tidak mencerminkan kinerja produk dimasa depan. Dalam hal produk Wealth Management dengan unsur investasi, produk tersebut terkait dengan beragam investasi/sub-dana yang masing-masing nilainya dapat berubah naik ataupun turun akibat fluktuasi Nilai Aktiva Bersih (NAB) sesuai dengan kondisi pasar dan kualitas efek portofolio sub-dana yang bersangkutan serta faktor lain yang mempengaruhi nilai aset yang mendasari portofolio sub-dana. Oleh karenanya, calon investor tidak dapat menganggap kinerja produk di masa depan akan menghasilkan manfaat yang sama atau lebih tinggi dari kinerja produk masa lalu.
7. Dokumen ini bukan merupakan penyebaran informasi atau penawaran untuk menjual atau ajakan untuk membeli produk Wealth Management oleh siapa pun dalam semua wilayah yuridis yang dilarang oleh hukum atau kepada siapa pun yang dilarang secara hukum atau mengajukan penawaran ini atau menyebarluaskan dokumen ini.
8. Untuk seluruh produk Wealth Management pihak ketiga, apabila terdapat perbedaan antara data yang diberikan oleh Bank dengan data yang diterbitkan pihak ketiga yang menerbitkan produk-produk terkait tersebut, baik data asuransi atau investasi yang dikeluarkan/diterbitkan oleh perusahaan asuransi atau manajer investasi ataupun pihak ketiga lainnya, maka nasabah diharapkan untuk mengacu kepada data yang diberikan oleh manajer investasi, perusahaan asuransi, atau pihak ketiga lainnya tersebut.

## 5. Others

*I hereby acknowledge that Bank will rely upon my agreement, warranty and confirmation set forth herein in connection with any transaction in respect of Sharia products, from time to time, and, therefore, I agree to notify Bank in writing as soon as any of the agreement, warranty and confirmation set forth in this letter cease to be accurate and complete, and, under all circumstances, this letter is supplemental to and shall be read together with TOBL and Bank's General Terms and Conditions for personal account. I hereby confirm my agreement to be bound by the terms of this letter. The above agreement, warranty and confirmation are deemed repeated every time an order in respect of Sharia products (whether such order is an order to subscribe, redeem, switch, and/or transfer) is placed by me through Bank.*

## IMPORTANT NOTES

1. *All Wealth Management products with investment elements contain risks. A prospect investor must read and understand Wealth Management Product Offering Documents prior deciding to invest in specific Wealth Management products. Past performance does not indicate future performance.*
2. *All Wealth Management product with investment elements are issued by and are a pure product of the third party and/or Capital Market. It is not a deposit or saving product of Bank, does not contain any obligation upon Bank and is not guaranteed by Bank, and is not included in the guaranteed program of the Government of the Republic of Indonesia.*
3. *For all Wealth Management products with investment elements, Bank is not responsible for the documents issued by other parties in relation with Wealth Management product and/or for the performance of the product including any risk, benefit and loss of the fund placed in product portfolio and therefore, any claim related to this product shall be submitted to and settled by the Insurance Company or fund manager.*
4. *The corporate logo of Bank used in any document relating to Wealth Management product merely evidences the distribution agreement between Bank and the third party company managing the Wealth Management product. Bank is not the agent or a broker of Bank's customer.*
5. *The Bank does not give any advice over the decisions taken by prospective investors. In making any decision, prospective investors shall rely on own judgment on the benefit and risks related to this Wealth Management product.*
6. *Past performance does not reflect future performance. For all Wealth Management products with Investment elements, depending on the type of sub-fund, the value of investments may go up or down as the result of the Net Asset Value (NAV) depending on market conditions and quality of the respective sub-fund portfolio as well as other factors affecting the value of underlying assets of the fund. Consequently, prospective investors may not assume that future performance of this product will provide a benefit equal to or higher than past performance of the product.*
7. *This document does not constitute the dissemination of information, an offer to sell, or a solicitation of offer to buy this Wealth Management product in any jurisdiction where, or to any person to whom, it is unlawful to make any such offer or solicitation.*
8. *For all Third Party Wealth Management products, should there be inconsistencies between data provided by the Bank and data issued/provided by the fund manager or the insurance company or any other third party. Customer is guided to refer to the data provided by the fund manager, the insurance company or any other third party.*



### C. Pernyataan Nasabah / Customer Declaration

1. Saya/Kami telah mendapat kesempatan untuk membaca dan mengerti produk Wealth Management yang ditawarkan melalui Bank dan setuju untuk terikat pada TOBL seperti yang dijelaskan di atas.
  2. Saya/Kami menegaskan bahwa informasi dan/atau data yang saya/kami berikan adalah benar, lengkap dan akurat. Saya/Kami sadar dan memahami sepenuhnya bahwa ketidakbenaran, ketidaklengkapan, dan/atau ketidakakuratan informasi dan/atau data yang saya/kami berikan dapat menimbulkan risiko yang akan menjadi tanggung jawab saya/kami.
1. *I/We have had opportunity to read and understand Wealth Management product offered through Bank and agree to be bound to this TOBL as described above.*
  2. *I/We confirm that information and/or data that I/we provided is true, complete, and accurate. I/We aware and fully understand that incorrect, incomplete, and/or inaccurate information and/or data that I/we provided could create risk that will be my/our own responsibility.*