

# Ashmore Dana Obligasi Nusantara

Denominasi Rupiah / *IDR Denomination*, Reksa Dana Pendapatan Tetap / *Fixed Income Fund*

## Dokumen Fitur Produk / *Product Feature Document*

|                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                 |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nama Reksa Dana<br><i>Mutual Fund Name</i>              | <b>Ashmore Dana Obligasi Nusantara</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                 |
| Tujuan Investasi<br><i>Investment Objective</i>         | <p>Ashmore Dana Obligasi Nusantara bertujuan untuk memberikan pengembalian investasi yang lebih tinggi dari pada tingkat suku bunga simpanan dengan melakukan investasi pada Efek bersifat utang yang diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia dan/atau korporasi berbadan hukum Indonesia yang dijual dalam Penawaran Umum dan/atau diperdagangkan di Bursa Efek Indonesia.</p> <p><i>The investment objective of Ashmore Dana Obligasi Nusantara is to achieve returns by investing in debt securities issued by the Government of the Republic of Indonesia and/or Indonesian corporations offered through a Public Offering and/or traded at the Indonesia Stock Exchange which have been rated by registered credit agency in OJK and categorised as investment grade with a minimum rating of BBB.</i></p> |                                                                                                                 |
| Kebijakan Investasi<br><i>Investment Guideline</i>      | Obligasi / <i>Bond</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | : 80% - 100%                                                                                                    |
|                                                         | Pasar Uang / <i>Money Market</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | : 0% - 20%                                                                                                      |
| Manajer Investasi<br><i>Investment Manager</i>          | <b>PT. Ashmore Asset Management Indonesia</b><br>Pacific Century Place, 18th Floor, SCBD Lot 10<br>Jl Jenderal Sudirman Kav 52-53<br>Jakarta 12190                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                 |
| Bank Kustodian<br><i>Custodian Bank</i>                 | <b>PT Bank HSBC Indonesia</b><br>HSBC Securities Services, World Trade Center 3 Lt.8<br>Jl. Jend. Sudirman Kav 29-31,<br>Jakarta 12920                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                 |
| Tingkat Risiko Produk<br><i>Product Risk Rating</i>     | <b>2 (dua) - Rendah sampai Menengah / Low to Medium</b><br>Memiliki risiko kerugian atas nilai pokok selama periode investasi. Produk ini diperkirakan memiliki tingkat fluktuasi harga yang cukup rendah selama periode yang singkat. Produk ini mungkin sesuai untuk investor yang dapat menerima tingkat risiko investasi yang rendah sampai menengah<br><i>There is risk of losing portion of capital over the term of the investment. This product is expected to demonstrate moderately low level of price fluctuations over short period of times. This product may be suitable for investors who are happy to accept low to medium level of investment risk.</i>                                                                                                                                               |                                                                                                                 |
| Manfaat Investasi<br><i>Investment Benefit</i>          | Kesempatan untuk mendapatkan potensi pertumbuhan atas nilai uang yang diinvestasikan.<br><i>Opportunity to have potential of capital growth from investment amount.</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                 |
| Perlindungan Modal<br><i>Capital Protection</i>         | <b>Tanpa</b> perlindungan modal / <b>no capital protection</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                 |
| Min. Pembelian<br><i>Min. Subscription</i>              | IDR 500.000 (lima ratus ribu rupiah / <i>five hundred thousand rupiah</i> )                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                 |
| Min. Penjualan<br><i>Min. Redemption</i>                | IDR 500.000 (lima ratus ribu rupiah / <i>five hundred thousand rupiah</i> )                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                 |
| Min. Kepemilikan Unit<br><i>Min. Holding</i>            | 100 (seratus / <i>one hundred</i> ) Unit                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                 |
| Info Perkembangan Investasi<br><i>Investment Update</i> | Nilai Aktiva Bersih (NAB) per unit dihitung setiap hari bursa dan diumumkan melalui surat kabar harian (seperti <i>Harian Bisnis Indonesia</i> ) paling lambat pada hari bursa berikutnya. Informasi perkembangan investasi dapat diakses melalui <i>Internet Banking HSBC</i> di bagian <i>Wealth Dashboard</i> . /<br><i>Net Asset Value (NAV) per unit is calculated every bourse day and published through daily newspaper (such as Harian Bisnis Indonesia) at the latest on next bourse day. Investment information update can be accessed through HSBC Internet Banking section Wealth Dashboard.</i>                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                 |
| Biaya / <i>Fee</i>                                      | Biaya Pembelian*<br><i>Subscription Fee*</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Maksimum 1,50% / <i>Maximum 1.50%</i>                                                                           |
|                                                         | Biaya Penjualan Kembali*<br><i>Redemption Fee*</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 0,00% / <i>0.00%</i>                                                                                            |
|                                                         | Biaya Pengalihan*<br><i>Switching Fee*</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Maksimum 1,00% / <i>Maximum 1.00%</i>                                                                           |
|                                                         | Biaya Manajemen<br><i>Management Fee</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Maksimum 1,50% per tahun (dibebankan pada reksa dana)<br><i>Maximum 1.50% per year (charged to mutual fund)</i> |
|                                                         | Biaya Kustodian<br><i>Custodian Fee</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Maksimum 0,25% per tahun (dibebankan pada reksa dana)<br><i>Maximum 0.25% per year (charged to mutual fund)</i> |
|                                                         | *)belum termasuk PPn 11% / <i>not included VAT 11%</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                 |

# Ashmore Dana Obligasi Nusantara

Denominasi Rupiah/ IDR Denomination, Reksa Dana Pendapatan Tetap / Fixed Income Fund

## SKENARIO INVESTASI / INVESTMENT SCENARIO

### **Skenario Terbaik / Best Scenario**

Apabila investor melakukan penjualan kembali Unit Penyertaan dengan NAB lebih tinggi dibandingkan dengan NAB pada saat pembelian Unit Penyertaan, maka Investor akan menerima keuntungan modal (*capital gain*). /

*If investor redeem Unit Holding with NAV higher than NAV during subscription then Investor will receive capital gain.*

### **Skenario Normal / Base Scenario**

Apabila investor melakukan penjualan kembali Unit Penyertaan dengan NAB sama dengan NAB pada saat pembelian Unit Penyertaan, maka Investor tidak akan menerima keuntungan/ kerugian modal (*capital gain/loss*). /

*If investor redeem Unit Holding with NAV equal to NAV during subscription then Investor will not receive capital gain/ loss.*

### **Skenario Terburuk / Worst Scenario**

Apabila investor melakukan penjualan kembali Unit Penyertaan dengan NAB lebih rendah dibandingkan dengan NAB pada saat pembelian Unit Penyertaan, maka Investor akan mengalami kerugian dari berkurangnya jumlah investasi awal secara substansial (dan dalam kasus yang ekstrim bisa tidak bernilai sama sekali). /

*If investor redeem Unit Holding with NAV lower than NAV during subscription then Investor will bourn loss from original investment amount substantially (and in an extreme case, it could be worthless).*

## PAPARAN RISIKO / RISK DISCLOSURE

Bagian ini tidak bermaksud untuk menguraikan seluruh risiko produk, baik risiko yang ada pada saat tanggal peluncuran atau sebagaimana risiko tersebut dapat berubah di kemudian hari. Pada akhirnya, Investor sepenuhnya bertanggung jawab untuk mengidentifikasi dan menyetujui setiap risiko lain yang mungkin berlaku baginya dalam berinvestasi. Risiko – risiko utama sehubungan investasi dalam produk ini, termasuk namun tidak terbatas pada: /

*This section is not intended to describe all risks in this product, either risks exists at Inception Date or additional risks that may occur in the future. Ultimately, Investor shall be solely responsible to identify and agree for risks that may be applicable in investment. The main risks associated to invest in this product, include but not limited to:*

#### **1. Risiko Berkurangnya Nilai Unit Penyertaan / Risk of Reducing Unit Holding's value**

Investor memiliki potensi risiko berkurangnya nilai Unit Penyertaan akibat menurunnya NAB Reksa Dana. Pergerakan NAB dapat dipengaruhi oleh perubahan harga efek dalam portofolio produk ini. /

*Investor has potential risk of reducing Unit Holding's value due to decreasing of Mutual Fund NAV. NAV movement can be affected by instrument price changes in this Mutual Fund portfolio.*

#### **2. Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan Politik / Risk of Economic and Politic Condition Changes**

Perubahan kondisi pasar, perekonomian dan politik di dalam maupun di luar negeri serta perubahan peraturan perundang-undangan atau kebijakan termasuk namun tidak terbatas pada bidang perpajakan, pasar uang dan pasar modal dapat mempengaruhi hasil investasi produk ini. /

*Changes in market, economic and political condition domestically or internationally, changes in laws and regulation including but not limited to taxation, money market and capital market could impact the performance of this product.*

#### **3. Risiko Likuiditas / Liquidity Risk**

Manajer Investasi harus menyediakan dana yang cukup untuk pembayaran penjualan kembali Reksa Dana dalam jangka waktu sesuai dengan peraturan yang berlaku. Dalam hal terjadi tingkat penjualan kembali (*redemption*) oleh investor yang sangat tinggi dalam jangka waktu yang pendek, pembayaran tunai oleh Manajer Investasi dapat tertunda. Investor harus memiliki dana tunai yang dapat dicairkan setiap saat yang telah dipersiapkan untuk memenuhi kebutuhan darurat Investor. /

*Investment Manager should provide sufficient fund for payment of Mutual Fund redemption in specified time period according to applicable regulation. In the event of very high redemption volume by investors in short time period, payment by Investment Manager may be delayed. Investor shall ensure that sufficient cash is available to meet investor's unforeseen needs.*

#### **4. Risiko Wanprestasi / Default Risk**

Risiko ini meliputi kondisi wanprestasi (*default*) dari, namun tidak terbatas pada, perusahaan dari efek atau penerbit surat berharga yang menjadi komponen portofolio produk ini, baik dalam keadaan kahar (*force majeure*) ataupun kondisi lainnya. Hal ini dapat mempengaruhi hasil investasi produk ini. /

*This risk includes default event from, but not limited to, instrument's companies or bond's issuers which are part of this product's portfolio, in an extraordinary event (force majeure) or any other conditions. This condition might give impact to return of this product.*

#### **5. Risiko Pembubaran dan Likuidasi / Termination and Liquidation Risk**

Manajer Investasi akan melakukan likuidasi suatu Reksa Dana dalam kondisi tertentu sebagaimana diatur dalam peraturan Otoritas Jasa Keuangan atau sesuai dengan Prospektus yang diterbitkan oleh Manajer Investasi. Kondisi ini dapat mempengaruhi hasil investasi produk ini. /

*Investment Manager will liquidate a Mutual Fund in certain conditions according to Financial Services Authority (Otoritas Jasa Keuangan or OJK) regulation or Fund Prospectus issued by Investment Manager. This condition might give impact to return of this product.*

# Ashmore Dana Obligasi Nusantara

Denominasi Rupiah/ IDR Denomination, Reksa Dana Pendapatan Tetap / Fixed Income Fund

## KOMITMEN INVESTOR / INVESTOR COMMITMENT

- Saya sebagai investor berkomitmen untuk menyerahkan dokumen-dokumen yang diwajibkan untuk investasi pada produk Reksa Dana, termasuk namun tidak terbatas pada, Kartu Tanda Penduduk (e-KTP) bagi investor lokal, Paspor bagi investor asing, Nomor Pokok Wajib Pajak ("NPWP") dan dokumen lainnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku. /

*I as an investor commit to provide documents that are required to invest in Mutual Fund product, including but not limited to, Resident Identification Number (e-KTP) for local investor, passport for foreign investor, Tax Identification Number (TIN/NPWP) and any other documents as required by applicable laws and regulation.*
- Saya wajib memberikan data dan/ atau informasi yang benar, lengkap, dan akurat untuk investasi pada produk Reksa Dana dan Bank berhak untuk memeriksa dan melakukan verifikasi terhadap keakuratan dan kebenaran setiap data dan/atau informasi yang diberikan. Segala kelalaian saya dalam memberikan data dan/atau informasi dapat berakibat pada keputusan Bank untuk menerima dan/atau melaksanakan instruksi saya di kemudian hari. /

*I shall provide correct, complete and accurate data and/or information to invest in mutual fund products and Bank retains the right to check and verify the accuracy and authenticity of any data and/or information provided. Omissions in providing data and/or information might give impact to Bank's decision to receive and/or execute my instruction in the future.*
- Saya sebaiknya menghindari investasi berlebih pada satu jenis produk investasi dari keseluruhan portofolio investasi saya untuk menghindari paparan risiko yang terkonsentrasi pada satu jenis investasi. /

*I shall avoid excessive investment in a single investment product type from my total investment portfolio in order to avoid risk exposure that concentrate in a single investment type.*
- Saya wajib melengkapi Pertanyaan Profil Risiko untuk mengetahui profil risiko saya sebelum melakukan investasi pada produk Reksa Dana. Saya harus menyetujui dan menandatangani deklarasi transaksi tidak sesuai apabila Saya memutuskan untuk berinvestasi pada produk Reksa Dana yang memiliki tingkat risiko lebih tinggi dibandingkan dengan profil risiko Saya. /

*I shall complete Risk Profiling Questionnaire to identify my risk profile prior to invest in Mutual Fund product. I have to agree and sign transaction mismatch declaration if I decide to invest in Mutual Fund product with higher risk rating than my risk profile.*
- Saya berkomitmen untuk selalu mempertimbangkan kesesuaian produk Reksa Dana dengan kebutuhan investasi Saya, termasuk namun tidak terbatas pada toleransi risiko, jangka waktu, tujuan dan/atau kondisi keuangan lainnya. /

*I commit to always consider the suitability of Mutual Fund products with my investment needs, including but not limited to, risk tolerance, time horizon, objective and/or other financial conditions.*
- Saya mengerti bahwa Saya dapat berdiskusi dengan Bank mengenai kepemilikan Reksa Dana Saya yang dibeli melalui Bank. /

*I understand that I can discuss with Bank in regards to my Mutual Fund ownership subscribed through Bank.*
- Saya mengerti bahwa pertanyaan, masukan dan/atau pengaduan terkait layanan Bank dapat disampaikan melalui Relationship Manager atau Customer Service Representative atau layanan Phone Banking Bank di: /

*I understand that any question, input, and/or complaint on Bank service can be informed through Relationship Manager or Customer Service Representative or Bank Phone Banking service at:*

| Nasabah Premier / Premier Customer                                  | Nasabah Lain / Other Customer                                     |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| 1500 700 (Indonesia) /<br>(6221) 2551 4722 (luar negeri / overseas) | 1500 808 (Indonesia)<br>(6221) 2552 6603 (luar negeri / overseas) |

## CATATAN PENTING/ DISCLAIMER

**REKSA DANA MERUPAKAN PRODUK PASAR MODAL DAN BUKAN PRODUK YANG DITERBITKAN OLEH AGEN PENJUAL EFEK REKSA DANA. INVESTASI MELALUI REKSA DANA MENGANDUNG RISIKO. INVESTOR WAJIB MEMBACA DAN MEMAHAMI PROSPEKTUS SEBELUM MEMUTUSKAN UNTUK BERINVESTASI MELALUI REKSA DANA. KINERJA MASA LALU TIDAK MENCERMINKAN KINERJA MASA DATANG. /**

**MUTUAL FUND IS CAPITAL MARKET PRODUCT AND IS NOT ISSUED BY MUTUAL FUND SELLING AGENT. INVESTMENT THROUGH MUTUAL FUND CONTAINS RISK. INVESTOR MUST READ AND UNDERSTAND MUTUAL FUND PROSPECTUS PRIOR MAKING DECISION TO INVEST IN A MUTUAL FUND. PAST PERFORMANCE DOES NOT INDICATE FUTURE PERFORMANCE.**

- PT Bank HSBC Indonesia ("Bank") hanya bertindak sebagai Agen Penjual Reksa Dana dan telah mendapatkan Surat Tanda Terdaftar dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Bank sebagai Agen Penjual Reksa Dana tidak bertanggung jawab atas tuntutan dan pengelolaan portofolio Reksa Dana yang dilakukan oleh Manajer Investasi. Produk Reksa Dana mengandung risiko kemungkinan kehilangan modal pokok yang diinvestasikan. Produk Reksa Dana tidak termasuk dalam skema penjaminan Lembaga Penjaminan Simpanan (LPS). Bank tidak memberikan saran atas pengambilan keputusan investasi calon investor. /

*PT Bank HSBC Indonesia is acting merely in the capacity as Mutual Fund Selling Agent and has secured license from Financial Services Authority (Otoritas Jasa Keuangan or OJK). Bank as a Mutual Fund selling agent does not be held responsible for any claims and portfolio risk management of Mutual Fund portfolio which is managed by Investment Manager. Mutual Fund has risk of possibility loss of invested amount. Mutual Fund is not included in the scheme of Deposit Guarantee Scheme (LPS). Bank does not give any advice on the investment decision of potential investors.*

- Produk ini TIDAK tersedia bagi Penduduk Amerika Serikat atau pemegang US Green (Card (W9&SW)). /

*This Product is NOT available for US Citizen/Resident or US Green Card holder (W9&SW).*
- Prospektus dan Factsheet terkini untuk produk ini tersedia melalui situs resmi kami [www.hsbc.co.id](http://www.hsbc.co.id). /

*The latest Prospectus and Factsheets for this product is available through our public web site [www.hsbc.co.id](http://www.hsbc.co.id).*

# Ashmore Dana Obligasi Nusantara

## Denominasi Rupiah / IDR Denomination, Reksa Dana Pendapatan Tetap / Fixed Income Fund

- Penggunaan logo perusahaan dari Bank yang digunakan dalam dokumen apapun berkenaan dengan produk Reksa Dana hanya sebagai wujud kerjasama pemasaran antara Bank dan Manajer Investasi yang mengelola Reksa Dana tersebut dan dokumen ini bukan merupakan penyebaran informasi atau penawaran untuk menjual atau ajakan untuk membeli unit penyertaan oleh siapapun dalam semua wilayah yurisdiksi yang dilarang. /

*The usage of Bank's company logo in any documents related to Mutual Fund only appears as a marketing partnership between Bank and Investment Manager that manage the Mutual Fund. This document is not a form of information dissemination to buy or sell Mutual Fund units by anyone in any prohibited jurisdiction.*
- Surat konfirmasi pelaksanaan transaksi pembelian, pengalihan dan penjualan kembali unit penyertaan Reksa Dana adalah bukti ke pemilikan yang sah yang diterbitkan dan dikirimkan oleh Bank Kustodian. /

*Subscription, switching and redemption confirmation letters are valid proof of Mutual Fund units ownership, which are issued and delivered by Custodian Bank.*
- Dokumen Fitur Produk ini dan setiap pernyataan dan ketentuan yang terdapat di dalamnya dibuat dalam versi bahasa Indonesia dan versi bahasa Inggris, dimana versi bahasa Inggris yang tersebut dalam Dokumen Fitur Produk ini hanya untuk tujuan referensi. Oleh karenanya, bila terdapat ketidaksesuaian antara versi bahasa Indonesia dan bahasa Inggris pada Dokumen Fitur Produk ini, maka yang berlaku adalah versi bahasa Indonesia. /

*This Product Feature Document and any statement and terms contained in this document is made in Bahasa and English version, where the English version provided herein is for reference purpose only. Therefore, whenever there is a discrepancy between Bahasa version and English version, the Bahasa version shall prevail.*
- Apabila terdapat ketidaksesuaian informasi antara Dokumen Fitur Produk ini dengan Fund Fact Sheet dan Prospektus, maka Investor harus mengacu pada Fund Fact Sheet dan Prospektus, yang diterbitkan oleh Manajer Investasi. /

*If there is any discrepancy of information between Product Feature Document with Fund Fact Sheet and Prospectus, then Investor shall refer to Fund Fact Sheet and Prospectus, issued by Investment Manager.*

### PERNYATAAN NASABAH / INVESTOR DECLARATION

Saya menyatakan bahwa Bank telah memberi penjelasan mengenai semua informasi yang tercantum pada Dokumen Fitur Produk ini. Saya telah menerima, membaca, dan mengerti Fund Fact Sheet, Prospektus Terms of Business Letter dan Syarat dan Ketentuan Produk dan Layanan Wealth Management HSBC ("TOBL") serta Syarat dan Ketentuan Umum untuk rekening perorangan yang berlaku di Bank (termasuk namun tidak terbatas pada manfaat, risiko dan biaya yang melekat pada produk ini) sebelum Saya memutuskan untuk berinvestasi pada produk ini. /

*I confirm that Bank has provided explanation related to all information given in this Product Feature Document. I have received, read, and understood Fund Fact Sheet, Prospectus, Terms of Business Letter and Terms and Conditions Wealth Management Product and Services ("TOBL") and Bank's General Terms and Conditions for personal account (including but not limited to benefits, risks and fees associated with this product), before I decide to invest in this product.*

|                                            |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------------------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nama nasabah<br>Customer name              | : | Tanda tangan nasabah / Customer(s) signature:<br><br><div style="text-align: center; font-size: 2em; color: lightgray; opacity: 0.5;">Customer's signature</div> <div style="text-align: right; margin-top: 20px;"> <input style="border: 1px solid gray; padding: 2px 10px;" type="text" value="S.V."/> </div> |
| Tempat penandatanganan<br>Place of signing | : |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Tanggal<br>Date                            | : |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |