

REGISTRASI AKUN DAN *KNOW YOUR CUSTOMER* PADA PLATFORM MAKMUR

PROSES REGISTRASI AKUN MAKMUR

1. Calon Pengguna melakukan registrasi melalui Platform Makmur dengan mengisi nomor ponsel Calon Pengguna.
2. Sistem akan mengirimkan kode OTP ke nomor ponsel yang didaftarkan. Calon Pengguna wajib memasukkan OTP tersebut untuk verifikasi.
3. Setelah berhasil, Calon Pengguna membuat PIN untuk otentikasi transaksi dan dapat memasukkan kode *referral* (jika ada).
4. Calon Pengguna kemudian melakukan verifikasi alamat email melalui OTP yang dikirimkan ke email terdaftar.
5. Calon Pengguna diwajibkan mengisi kuesioner profil risiko yang disediakan dalam Platform Makmur.

PROSES *KNOW YOUR CUSTOMER* ("KYC") AWAL

1. Berdasarkan jawaban yang diberikan, sistem elektronik Makmur akan menentukan profil risiko Calon Pengguna.
2. Pengguna diwajibkan mengunggah foto KTP, swafoto (*selfie*), dan tanda tangan digital.
3. Pengguna melengkapi data diri, data bank, dan informasi lain yang dipersyaratkan.
4. Apabila NIK telah terdaftar sebelumnya, sistem akan memberikan notifikasi *error*.
5. Pengguna dapat *login* Aplikasi dengan memasukkan PIN.
6. Apabila dalam proses verifikasi ditemukan data yang tidak sesuai dengan ketentuan, Pengguna akan menerima pemberitahuan untuk melakukan pembetulan data.
7. Pengguna yang telah terverifikasi dapat melakukan transaksi reksa dana melalui Platform Makmur.
8. Setelah Pengguna terverifikasi, Makmur akan secara otomatis membuka akun untuk transaksi reksa dana menggunakan rekening *wallet* yang disediakan oleh PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("**K-Cash**"). Pengguna dapat melakukan *top-up* dari rekening pribadi ke akun K-Cash dengan saldo yang dapat digunakan untuk:
 - a. Pembelian reksa dana;
 - b. Penerimaan hasil penjualan reksa dana;
 - c. Transfer dana antar rekening terkait investasi; dan/atau
 - d. Penarikan dana kembali ke rekening pribadi.

SYARAT DAN KETENTUAN LAYANAN REKSA DANA PADA PLATFORM MAKMUR

Syarat dan Ketentuan Layanan Reksa Dana ("**Syarat dan Ketentuan**") ini mengatur ketentuan mengenai penggunaan layanan transaksi Reksa Dana melalui Platform Makmur yang dikelola oleh PT Inovasi Finansial Makmur ("**Makmur**").

Dengan mengakses atau menggunakan layanan Reksa Dana pada Platform Makmur, Pengguna dianggap telah membaca, memahami, dan menyetujui seluruh isi Syarat dan Ketentuan ini.

PERNYATAAN DAN JAMINAN UTAMA PENGGUNA

Pengguna dengan ini menyatakan dan menjamin bahwa setiap instruksi, pesanan, maupun *order* transaksi pembelian (*subscription*), penjualan (*redemption*), pengalihan (*switching*) Unit Penyertaan Reksa Dana yang dilakukan melalui Platform Makmur merupakan tindakan yang sah, benar, dan dilakukan secara sadar oleh Pengguna. Pengguna menjamin bahwa seluruh data, informasi, dan/atau dokumen yang disampaikan adalah lengkap, akurat, dan sesuai keadaan yang sebenarnya.

Dengan ini Pengguna melepaskan Makmur beserta afiliasi, direksi, karyawan, dan/atau pihak terkait lainnya dari segala bentuk tanggung jawab, tuntutan, maupun kerugian yang timbul akibat ketidakakuratan data dan informasi, kesalahan *input* maupun pelaksanaan instruksi, pesanan, maupun *order* transaksi Reksa Dana yang dilakukan melalui Platform Makmur yang sepenuhnya berasal dari Pengguna, kecuali apabila kerugian tersebut terjadi akibat kesalahan yang disengaja atau kelalaian berat oleh Makmur.

Segala bentuk risiko antara lain risiko investasi dan risiko keamanan akun akibat kelalaian dan ketidakhati-hatian Pengguna menjaga kerahasiaan kredensial akses terhadap akun Pengguna sepenuhnya menjadi tanggung jawab Pengguna. Makmur tidak memberikan jaminan keuntungan, serta tidak bertanggung jawab atas kerugian yang timbul akibat fluktuasi harga Nilai Aktiva Bersih ("NAB") per Unit Penyertaan Reksa Dana dan risiko lainnya sebagaimana dijelaskan dalam Syarat dan Ketentuan ini. Makmur tidak bertanggung jawab atas gangguan sistem, keterlambatan, atau kegagalan transaksi yang bersumber dari Manajer Investasi, Bank Kustodian, atau pihak ketiga lainnya.

1. Definisi

Kecuali ditentukan lain dalam Syarat dan Ketentuan Layanan Reksa Dana, istilah di bawah ini memiliki arti sebagai berikut:

- Aparat Penegak Hukum : berarti instansi yang berdasarkan ketentuan peraturan perundang-undangan berwenang melakukan penyelidikan, penyidikan, penuntutan, dan/atau pelaksanaan putusan pengadilan, termasuk namun tidak terbatas pada Kepolisian Negara Republik Indonesia, Kejaksaan Republik Indonesia, dan Pengadilan di Indonesia.
- Bank Kustodian : berarti bank umum yang telah memperoleh persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan untuk menyelenggarakan kegiatan usaha penyediaan jasa kustodian.
- Bank Mitra : bank yang bekerja sama dengan Sekuritas Mitra untuk pembukaan dan/atau penggunaan RDN, termasuk namun tidak terbatas pada PT

Bank Central Asia Tbk (BCA), PT Bank OCBC Indonesia (OCBC), dan/atau bank lain yang ditunjuk.

Calon Pengguna	: berarti individu yang bermaksud untuk menggunakan layanan transaksi Reksa Dana pada Platform Makmur, namun belum menyelesaikan proses registrasi dan pembukaan Rekening Reksa Dana serta RDN.
Hari Bursa	: berarti hari bursa yang ditetapkan oleh Bursa Efek Indonesia.
Manajer Investasi	: berarti perusahaan yang bekerja sama dengan Makmur dan memiliki izin usaha dari Otoritas Jasa Keuangan untuk mengelola portofolio reksa dana, dalam hal ini PT Allianz Global Investors Asset Management Indonesia dan perusahaan lainnya yang bekerja sama dengan Makmur dari waktu ke waktu.
Order	: berarti instruksi pembelian (<i>subscription</i>), penjualan (<i>redemption</i>), pengalihan (<i>switching</i>) Unit Penyertaan Reksa Dana yang diberikan oleh Pengguna melalui Platform Makmur
Pengguna	: berarti individu yang telah mendaftar dan memiliki akun di Platform Makmur serta memenuhi persyaratan pembukaan Rekening Reksa Dana dan RDN.
Platform Makmur	: berarti platform digital milik Makmur yang menyediakan layanan transaksi reksa dana.
Rekening Dana Nasabah atau RDN	: berarti rekening atas nama Pengguna di Bank Kustodian untuk penyelesaian transaksi reksa dana.
Rekening Reksa Dana	: berarti rekening reksa dana yang dibuka oleh Pengguna pada Manajer Investasi melalui Platform Makmur.
Reksa Dana	: berarti wadah yang digunakan untuk menghimpun dana dari Pengguna untuk selanjutnya diinvestasikan dalam portofolio reksa dana oleh Manajer Investasi.
Sekuritas Mitra	: berarti perusahaan efek yang bekerja sama dengan Makmur dan memiliki izin usaha dari Otoritas Jasa Keuangan untuk menjalankan kegiatan usaha sebagai perantara pedagang efek, dalam hal ini PT OCBC Sekuritas Indonesia dan perusahaan efek lainnya yang bekerja sama dengan Makmur dari waktu ke waktu.
Unit Penyertaan	: berarti satuan ukuran yang menunjukkan bagian kepemilikan Pengguna dalam portofolio reksa dana.

2. Kerahasiaan *User ID*, *Password*, dan *PIN*

Pengguna wajib menjaga kerahasiaan *user ID*, *password*, dan *PIN* yang digunakan dalam Platform Makmur. Pengguna bertanggung jawab penuh atas segala penggunaan akun, termasuk akibat penyalahgunaan oleh pihak ketiga karena kelalaian Pengguna. Pengguna dianjurkan untuk segera mengganti *password* dan *PIN* awal serta melakukan perubahan secara berkala.

Data pribadi dan transaksi Pengguna dapat digunakan serta dibagikan oleh Manajer Investasi dan Bank Kustodian kepada PT Kustodian Sentral Efek Indonesia, Otoritas Jasa Keuangan, atau pihak berwenang lainnya sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.

3. Jenis Transaksi Reksa Dana

Pengguna dapat melakukan instruksi transaksi reksa dana dengan jenis *order* sebagai berikut:

- a. Pembelian (*Subscription*)
- b. Penjualan (*Redemption*)
- c. Pengalihan (*Switching*)

Definisi dan mekanisme masing-masing *order* tunduk pada ketentuan Bursa Efek Indonesia dan Manajer Investasi, serta dijelaskan dalam dokumentasi manual transaksi pada Platform Makmur.

4. Pelaksanaan Transaksi Reksa Dana

Transaksi Reksa Dana dilakukan berdasarkan informasi yang terdapat di dalam prospektus dan/atau *fund fact sheet* Reksa Dana yang disampaikan Manajer Investasi dan/atau Makmur. Semua instruksi pembelian, penjualan, pengalihan yang dilakukan melalui Platform Makmur akan diteruskan ke Manajer Investasi. Keterlambatan atau kesalahan *input* transaksi menjadi tanggung jawab Pengguna. Sebelum melakukan transaksi reksa dana, Pengguna wajib memastikan dana tersedia atau kepemilikan Unit Penyertaan mencukupi.

Manajer Investasi dan/atau Makmur berhak menolak, menunda, atau membatalkan *order* apabila:

- a. Dana/Unit Penyertaan tidak mencukupi.
- b. Instruksi tidak sesuai dengan ketentuan pasar modal.
- c. Instruksi dinilai tidak wajar berdasarkan indikasi yang ditemukan dan ditentukan oleh Makmur.
- d. Terdapat alasan lain yang sah sesuai ketentuan hukum/regulator.

Instruksi Pengguna hanya dapat dibatalkan dan/atau diubah apabila transaksi atas instruksi tersebut masih belum memperoleh persetujuan dari Makmur.

5. Biaya

Pengguna akan dikenakan biaya tertentu dalam hal sebagai berikut:

- a. Pembelian:
Biaya layanan atas penggunaan metode pembayaran tertentu (apabila berlaku).
- b. Penjualan/Pengalihan:
 - (1) Biaya ketika Pengguna melakukan penjualan/pengalihan sebelum berakhirnya *hold period* untuk produk-produk reksa dana yang memiliki *hold period*; dan/atau
 - (2) Biaya ketika pengguna mengikuti program atau promosi tertentu dan melakukan penjualan/pengalihan sebelum berakhirnya *hold period*.

6. Pembatasan Risiko dan Tanggung Jawab

- a. Pembatasan risiko:

Segala bentuk risiko kerugian investasi sepenuhnya menjadi tanggung jawab Pengguna. Makmur tidak memberikan jaminan keuntungan, serta tidak bertanggung jawab atas kerugian akibat fluktuasi harga NAB per unit. Makmur tidak bertanggung jawab atas gangguan sistem, keterlambatan, atau kegagalan transaksi yang bersumber dari Manajer Investasi, Bank Kustodian, Bank Mitra, PT Kustodian Sentral Efek Indonesia, Bursa Efek Indonesia, atau pihak ketiga lainnya. Dalam kondisi *force majeure* (gangguan teknis, bencana alam, kebijakan regulator, dsb.), Makmur tidak berkewajiban memberikan kompensasi.

- b. Pembatasan tanggung jawab:

- (1) Tanggung Jawab Investasi

Pengguna sepenuhnya bertanggung jawab atas setiap keputusan investasi yang dilakukan melalui Platform Makmur. Segala keuntungan maupun kerugian yang timbul dari transaksi reksa dana, keputusan investasi Pengguna serta kesalahan pemilihan fitur oleh Pengguna merupakan risiko Pengguna, dan tidak dapat dibebankan kepada Makmur.

(2) Pembatasan Tanggung Jawab Makmur

Makmur bertindak sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana. Makmur tidak bertanggung jawab atas kerugian yang timbul akibat antara lain:

- (a) keputusan investasi yang dibuat oleh Pengguna;
- (b) pengelolaan portofolio reksa dana oleh Manajer Investasi;
- (c) keterlambatan, gangguan, atau kegagalan sistem komputer, jaringan internet, atau sarana komunikasi yang berada di luar kendali wajar Makmur;
- (d) keadaan kahar (*force majeure*);
- (e) tindakan, kelalaian, atau kesalahan dari Manajer Investasi mitra atau pihak ketiga lainnya.

(3) Penyediaan Layanan

Makmur berperan sebagai penyedia platform teknologi yang memfasilitasi transaksi reksa dana antara Pengguna dan Manajer Investasi yang berizin. Sehubungan dengan itu, informasi dan data pasar modal yang ditampilkan pada Platform Makmur disediakan sebagaimana adanya berdasarkan sumber yang tersedia. Meskipun Makmur berupaya menjaga kualitas informasi tersebut, Makmur tidak dapat memberikan jaminan atas ketersediaan, ketepatan waktu, akurasi, maupun kelengkapannya. Pengguna tetap bertanggung jawab untuk meninjau, memeriksa, dan memastikan kebenaran serta kesesuaian informasi tersebut sebelum mengambil keputusan investasi apa pun.

Makmur tidak bertanggung jawab atas segala kerugian, kehilangan, tuntutan, maupun gugatan yang dialami Pengguna yang timbul sehubungan dengan transaksi reksa dana, termasuk namun tidak terbatas pada kerugian yang terjadi akibat informasi yang tidak lengkap, tidak akurat, atau tidak benar yang disampaikan oleh Pengguna, maupun akibat instruksi transaksi reksa dana yang tidak dapat dijalankan, dibatalkan, atau diubah selama instruksi tersebut belum dijalankan, kecuali apabila kerugian tersebut secara langsung diakibatkan oleh kesalahan yang disengaja atau kelalaian Makmur dalam menyediakan layanan transaksi reksa dana secara *online*.

7. Pengaktifan Kembali Rekening Reksa Dana

Pengguna dapat mengajukan pengaktifan kembali rekening dengan memenuhi syarat dan ketentuan yang berlaku serta menyampaikan permohonan resmi.

8. Penutupan, Penangguhan, Pembekuan, atau Pemblokiran Rekening Reksa Dana

a. Penutupan oleh Pengguna

Pengguna berhak menutup Rekening Reksa Dana di Makmur dengan pemberitahuan tertulis. Pada saat penutupan, Makmur wajib mengembalikan seluruh dana dan/atau aset Pengguna yang berada dalam penguasaannya kepada Pengguna atau ahli waris yang sah, setelah dikurangi seluruh kewajiban Pengguna, termasuk namun tidak terbatas pada utang, biaya komisi, biaya layanan, bunga, maupun kewajiban lain yang masih tertunggak.

Penutupan Rekening Reksa Dana tidak membebaskan salah satu pihak dari kewajiban yang masih berlaku hingga seluruh kewajiban tersebut diselesaikan.

b. Penutupan, Penangguhan, Pembekuan, atau Pemblokiran oleh Makmur

Makmur berhak, atas kebijakan dan pertimbangannya sendiri, menutup, menangguhkan, membekukan, atau memblokir Rekening Reksa Dana Pengguna dalam keadaan berikut:

- (1) Pengguna tidak memiliki Unit Penyertaan Reksa Dana dalam Rekening Reksa Dana selama 12 (dua belas) bulan berturut-turut;
- (2) Terjadi kerusakan, gangguan, atau peretasan pada sistem yang menyebabkan penghentian sementara layanan;

- (3) Terdapat indikasi transaksi atau aktivitas mencurigakan yang dapat dikategorikan sebagai tindak pidana pencucian uang, pendanaan terorisme, atau pelanggaran peraturan perundang-undangan;
- (4) Pengguna diketahui dan/atau patut diduga menggunakan dokumen atau data yang palsu, tidak benar, tidak akurat, atau tidak lengkap;
- (5) Pengguna menunggang kewajiban finansialnya, dinyatakan pailit, atau apabila berbadan hukum, ditunjuk kurator atau manajer yudisial untuk mengelola asetnya;
- (6) Terdapat surat perintah, keputusan, atau putusan resmi dari regulator, otoritas pasar modal, lembaga peradilan, maupun aparat penegak hukum untuk melakukan penangguhan, pemblokiran, atau penyitaan Rekening Reksa Dana.

9. Pembebanan Biaya dan Kewajiban

Pengguna dengan ini setuju bahwa seluruh biaya, komisi, dan/atau kewajiban lain yang timbul sehubungan dengan penggunaan layanan Makmur tetap menjadi tanggung jawab Pengguna. Pengguna memberikan persetujuan kepada Makmur untuk:

- a. Membebaskan biaya atau kewajiban tersebut secara langsung kepada Pengguna; dan/atau
- b. Memotong dana pada RDN milik Pengguna melalui Manajer Investasi dan/atau pihak terkait lainnya yang bekerja sama dengan Makmur, sepanjang diperbolehkan oleh peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Kewajiban pembayaran ini tidak mengurangi kewajiban Pengguna untuk tetap melunasi seluruh kewajiban yang belum terpenuhi, dan Makmur berhak melakukan langkah hukum yang diperlukan apabila Pengguna lalai dalam memenuhi kewajiban tersebut.

10. Penanganan Keluhan

Keluhan terkait transaksi reksa dana dapat diajukan melalui email kepada Makmur pada cs@makmur.id. Keluhan terkait eksekusi transaksi akan diteruskan oleh Makmur kepada Manajer Investasi atau Bank sesuai kewenangannya. Waktu penanganan keluhan mengikuti ketentuan kebijakan Manajer Investasi atau Bank Kustodian.

11. Indemnifikasi

Pengguna bertanggung jawab penuh atas setiap tindakan atau instruksi transaksi reksa dana yang dilakukannya dan dengan ini membebaskan Makmur beserta anak perusahaan, afiliasi, pemegang saham, direksi, pejabat, karyawan, dan pemberi lisensi (pihak Makmur) dari segala tuntutan, kerugian, pembayaran, maupun biaya dalam bentuk apa pun yang timbul, baik langsung maupun tidak langsung, termasuk namun tidak terbatas pada biaya penasihat hukum dan biaya perkara, sehubungan dengan dilaksanakannya atau tidak dilaksanakannya instruksi transaksi reksa dana dari Pengguna.

12. Pengungkapan Data dan Informasi

Pengguna dengan ini memberikan persetujuan dan kewenangan kepada Makmur untuk mengungkapkan identitas, informasi, serta transaksi Pengguna kepada pihak yang berwenang, termasuk namun tidak terbatas pada:

- a. aparat penegak hukum (polisi, jaksa, hakim) dalam rangka proses pidana maupun perdata,
- b. pengadilan, otoritas yudisial, regulator, lembaga *self-regulatory* (termasuk Bursa Efek Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan), serta lembaga legislatif, organisasi, komisi, atau badan terkait lainnya,
- c. lembaga pemerintah atau otoritas pasar modal, baik di dalam maupun di luar negeri, yang mengawasi atau terkait dengan transaksi Pengguna,
- d. emiten atau pihak terkait dengan Unit Penyertaan Reksa Dana yang diperjualbelikan oleh Pengguna, sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.

Pengguna memahami bahwa pengungkapan informasi tersebut dilakukan sesuai dengan ketentuan hukum dan peraturan yang berlaku, serta merupakan bagian dari kewajiban kepatuhan

hukum Makmur. Mohon merujuk kepada Kebijakan Privasi kami untuk informasi lebih rinci mengenai pemrosesan data pribadi Anda <https://www.makmur.id/id/privacypolicy>.

13. Force Majeure

Makmur tidak dapat dimintai pertanggungjawaban atas keterlambatan, kegagalan, atau tidak terlaksananya sebagian maupun seluruh kewajiban berdasarkan Syarat dan Ketentuan ini apabila hal tersebut disebabkan oleh keadaan di luar kemampuan atau kendali wajar Makmur (*force majeure*).

Force majeure dalam Syarat dan Ketentuan ini mencakup, namun tidak terbatas pada:

- a. bencana alam (termasuk gempa bumi, banjir, angin topan, petir, kebakaran),
- b. pandemi atau kejadian luar biasa lainnya,
- c. peperangan, kerusakan, huru-hara, atau gangguan sipil,
- d. pemogokan massal, aksi industrial, atau gangguan tenaga kerja sejenis,
- e. perubahan atau penerapan hukum, peraturan, keputusan, instruksi, atau mandat pemerintah, termasuk pembatasan oleh otoritas pasar modal dan bursa efek,
- f. kegagalan bursa, pasar, lembaga kliring, sistem perdagangan, penyelesaian transaksi, atau pihak korespondensi terkait,
- g. kerusakan atau kegagalan sistem, termasuk fasilitas transmisi, komunikasi, atau sistem komputer Makmur, serta gangguan di bidang ekonomi, keuangan, dan pasar modal.

Makmur wajib menyampaikan pemberitahuan tertulis kepada Pengguna mengenai terjadinya *force majeure* tersebut dalam jangka waktu paling lambat 3x24 (tiga kali dua puluh empat) jam sejak kejadian.

Pengguna memahami dan menyetujui bahwa apabila terjadi *force majeure* sebagaimana dimaksud di atas, segala bentuk jaminan, dokumen, maupun aset pribadi yang disimpan pada atau melalui Makmur merupakan risiko sepenuhnya dari Pengguna, termasuk apabila terjadi kehilangan, kerusakan, atau kehancuran.

14. Pengguna Meninggal Dunia

Jika Pengguna meninggal dunia, maka (para) ahli waris, pelaksana wasiat atau pihak yang diberikan kuasa untuk mewakili Pengguna wajib menyampaikan pemberitahuan kepada Makmur mengenai ahli waris sah yang ditunjuk dalam hal Unit Penyertaan akan dijual kembali atau dialihkan ke pemegang Unit Penyertaan lain dengan menyampaikan akta kematian, surat keterangan ahli waris, akta wasiat, dan dokumen lain yang menurut pertimbangan Makmur diperlukan untuk mengetahui (para) ahli waris, pelaksana wasiat atau pihak yang diberikan kuasa untuk mewakili Pengguna yang berhak atas Rekening Reksa Dana Pengguna yang telah meninggal dunia tersebut.

Dengan penyerahan Rekening Reksa Dana Pengguna yang meninggal dunia kepada (para) ahli waris, pelaksana wasiat atau pihak yang diberikan kuasa untuk mewakili Pengguna sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku sebagaimana yang disebutkan dalam surat keterangan hak waris atau surat wasiat atau dokumen lainnya, maka Makmur akan menutup Rekening Reksa Dana atas nama Pengguna dan Makmur dibebaskan sepenuhnya dari segala tuntutan, tanggung jawab, dan/atau klaim dalam bentuk apapun sehubungan dengan penyerahan kekayaan Rekening Reksa Dana Pengguna dimaksud.

15. Faktor Risiko Investasi

- a. Risiko Investasi

Pengguna memahami dan menyadari bahwa berinvestasi pada unit penyertaan reksa dana dan instrumen efek dalam portofolionya mengandung berbagai faktor risiko, termasuk namun tidak terbatas pada risiko pasar, mata uang, ekonomi, politik, sosial, bisnis, dan investasi. Harga efek dalam portofolio dapat berfluktuasi, sehingga NAB per Unit Penyertaan Reksa Dana dapat berfluktuasi, baik naik maupun turun, dan dalam kondisi tertentu bahkan dapat

menjadi tidak bernilai. Potensi kerugian, termasuk kerugian pokok secara keseluruhan, dapat timbul dari transaksi reksa dana.

Kinerja historis suatu instrumen investasi tidak menjamin kinerja di masa depan. Perubahan indeks pasar bersifat historis, tidak dapat dikendalikan, dan tidak memperhitungkan biaya transaksi. Kondisi pasar, seperti ketidaklikuidan suatu efek, suspensi, delisting, atau kebijakan emiten tertentu, dapat meningkatkan risiko kerugian dan menyulitkan transaksi maupun likuidasi portofolio.

b. Risiko Keputusan Investasi

Segala keputusan investasi yang dilakukan merupakan tanggung jawab Pengguna sepenuhnya. Makmur tidak bertanggung jawab atas kerugian yang timbul dari keputusan investasi tersebut, kecuali jika terdapat kesepakatan khusus yang secara tegas dibuat sebelumnya.

c. Risiko Biaya dan Transaksi

Pengguna bertanggung jawab atas seluruh biaya yang timbul dari transaksi, termasuk komisi, biaya administrasi, biaya materai, bunga penalti (jika ada), serta biaya lain yang berlaku. Biaya-biaya ini dapat mengurangi potensi keuntungan atau menambah kerugian Pengguna.

d. Risiko Sistem dan Teknologi

Transaksi reksa dana secara elektronik bergantung pada sistem komputer, internet, perangkat lunak, dan perangkat keras. Pengguna memahami bahwa gangguan teknis, keterlambatan, atau kegagalan sistem dapat terjadi dan dapat menyebabkan instruksi tidak dieksekusi sesuai dengan perintah Pengguna, atau bahkan tidak dieksekusi sama sekali. Risiko ini dapat timbul baik dari sistem penyelenggara, pihak ketiga, maupun perangkat milik Pengguna. Pengguna wajib secara berhati-hati dalam mengakses Platform Makmur dan memastikan kebenaran dan keaslian dari Platform Makmur yang diakses oleh Pengguna.

e. Risiko Keamanan Akun

Pengguna wajib menjaga kerahasiaan *user ID* dan *password* miliknya. Penyelenggara tidak bertanggung jawab atas kerugian yang timbul akibat penyalahgunaan akun karena kelalaian dan ketidakhati-hatian Pengguna dalam menjaga keamanan kredensial untuk mengakses akun Pengguna (termasuk tindakan *hacking*, *phishing*, *malware*, *spyware*, *credential stuffing* terhadap perangkat Pengguna atau *social engineering*).

16. Hukum Yang Relevan Dengan Transaksi Reksa Dana

Selain daripada Syarat dan Ketentuan ini, dalam melakukan transaksi reksa dana, Pengguna juga wajib memperhatikan dan mematuhi peraturan-peraturan yang dikeluarkan oleh:

- a. Otoritas Jasa Keuangan;
- b. Bursa Efek Indonesia;
- c. PT Kliring Penjaminan Efek Indonesia;
- d. PT Kustodian Sentral Efek Indonesia; serta
- e. ketentuan hukum pasar modal lainnya yang berlaku.

17. Perubahan Syarat dan Ketentuan

Hal-hal yang belum diatur oleh Syarat dan Ketentuan ini atau apabila ada hal-hal yang perlu diubah, ditambah atau diganti akan dibuat aturannya oleh Makmur sesuai dengan ketentuan internal dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

18. Pemberian Kuasa

Dengan pemberitahuan tertulis terlebih dahulu kepada Makmur dengan disertai dengan surat kuasa yang sah serta ketentuan yang ditetapkan oleh Makmur, Pengguna dapat memberikan kuasa kepada pihak yang ditunjuk oleh Pengguna untuk menjalankan hak-hak yang timbul atas Rekening Efek Makmur, termasuk memberikan instruksi kepada Makmur. Segala akibat hukum yang timbul dari pemberian kuasa tersebut tetap menjadi tanggung jawab Pengguna sebagai pemberi kuasa.

19. Pemberitahuan

Semua pemberitahuan dan komunikasi dari Pengguna kepada Makmur, dilaksanakan dengan risiko pada Pengguna, Makmur tidak bertanggung jawab atas ketidaktepatan, interupsi, kesalahan, keterlambatan, atau kegagalan dalam transmisi atau pengiriman suatu komunikasi elektronik, atau bentuk komunikasi lainnya, atau untuk kegagalan penerimaan atau tidak berfungsinya peralatan dan alat komunikasi yang dimiliki Pengguna.

20. Perubahan Data Pengguna

Pengguna wajib segera memberitahukan kepada Makmur secara tertulis apabila terdapat perubahan atas atau ketidakakuratan data yang sebelumnya telah diberikan atau tercatat dalam sistem Makmur.

Pengguna dengan ini membebaskan Makmur dari segala tanggung jawab atau kewajiban yang mungkin timbul akibat tindakan yang dilakukan berdasarkan data lama yang belum diperbarui oleh Pengguna atau ketidakakuratan dari data Pengguna.

21. Pernyataan

- a. Pengguna menyatakan bahwa Pengguna telah berusia sekurang-kurangnya 17 (tujuh belas) tahun dan cakap untuk melakukan perbuatan hukum.
- b. Dengan mengakses atau menggunakan Platform Makmur, Pengguna menyatakan setuju untuk tunduk pada Syarat dan Ketentuan ini tanpa pengecualian. Pengguna memahami bahwa Syarat dan Ketentuan ini merupakan perjanjian yang sah dan mengikat antara Pengguna dengan Makmur.
- c. Pengguna menyatakan bahwa seluruh data, informasi, dan dokumen yang diberikan kepada Makmur adalah benar, sah, akurat, dan tidak menyesatkan, serta bertanggung jawab penuh atas kebenaran data tersebut.
- d. Pengguna menyatakan bahwa setiap instruksi, pesanan, maupun transaksi yang dilakukan melalui Platform Makmur adalah benar, sah, dan dilakukan secara sadar oleh Pengguna, serta seluruh akibat hukum dan risiko yang timbul menjadi tanggung jawab Pengguna.
- e. Pengguna dengan ini menyetujui bahwa Makmur tidak bertanggung jawab atas segala klaim, tuntutan, kerugian, maupun gugatan yang timbul sehubungan dengan pemblokiran rekening reksa dana, akun, dan/atau RDN milik Pengguna yang dilakukan berdasarkan permintaan atau instruksi resmi dari Aparat Penegak Hukum dan/atau otoritas yang berwenang sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
- f. Pengguna memahami bahwa penggunaan Platform Makmur hanya merupakan sarana teknologi untuk memfasilitasi transaksi reksa dana melalui Manajer Investasi berizin, dan tidak dapat ditafsirkan sebagai persetujuan atau penjaminan atas hasil investasi.
- g. Pengguna menyatakan telah membaca, memahami, dan menyetujui seluruh isi Syarat dan Ketentuan, termasuk Risiko Investasi yang terkait dengan transaksi reksa dana, serta menyetujui setiap perubahan, pembaruan, atau penambahan Syarat dan Ketentuan yang dapat dilakukan oleh Makmur dari waktu ke waktu.
- h. Tanpa memandang apakah Pengguna telah menandatangani dokumen secara fisik, Pengguna dianggap telah menyetujui Syarat dan Ketentuan ini sejak pertama kali menggunakan Platform Makmur atau melakukan transaksi melalui Platform Makmur.

LAYANAN-LAYANAN REKSA DANA MELALUI PLATFORM MAKMUR

1. Pembelian (*Subscription*)

a. Ketentuan Pelaksanaan

- (1) Apabila telah terverifikasi, Pengguna dapat melakukan pembelian dengan melakukan klik tombol Beli pada produk reksa dana pilihan pengguna kemudian mencantumkan nilai pembelian dalam Rupiah atau Dolar Amerika Serikat (USD) apabila produk reksa dana berdenominasi USD.
 - (a) Apabila nominal pembelian lebih kecil dari minimum pembelian suatu produk, maka Pengguna akan melihat pesan *error*.
 - (b) Apabila nominal pembelian lebih besar atau sama dengan minimum suatu produk, maka Pengguna dapat melanjutkan pembelian.
- (2) Pengguna diarahkan ke halaman konfirmasi pembelian berisi informasi estimasi transaksi yang menggambarkan waktu perkiraan unit diterima oleh Pengguna, serta *disclaimer* untuk dibaca dan disetujui oleh Pengguna, antara lain:
 - (a) Untuk produk *non-same day*, Pengguna wajib menyetujui bahwa pembelian yang dilakukan di atas pukul 13.00 WIB akan diproses pada hari bursa berikutnya; dan
 - (b) Untuk produk *same day*, Pengguna wajib menyetujui bahwa transaksi yang dilakukan di atas pukul 09.30 WIB akan diproses pada hari bursa berikutnya.
- (3) Pengguna mengeklik tombol Buat Transaksi setelah membaca dan menyetujui *disclaimer*.
- (4) Pengguna memilih salah satu metode pembayaran yang terdiri dari:
 - (a) Pembayaran Instan, yaitu pembayaran melalui ShopeePay, LinkAja, Gopay, OVO, Dana, QRIS. Untuk metode pembayaran ini, Pengguna dapat menghubungkan aplikasi pembayaran dengan akun Makmur menggunakan nomor ponsel atau akan diarahkan ke aplikasi terkait
 - (b) Transfer *Virtual Account*, yaitu pembayaran dengan *virtual account* dari berbagai bank, seperti BCA, Mandiri, BNI, BRI, CIMB Niaga, dan Permata. Apabila memilih metode ini, Pengguna akan diarahkan ke halaman Detail Pembelian yang berisikan nomor *virtual account*, nominal yang perlu dibayarkan, dan cara pembayaran.
 - (c) Transfer Manual, yaitu pembayaran dengan cara transfer di mana Pengguna perlu mengunggah bukti pembayaran. Apabila memilih metode ini, Pengguna akan diarahkan ke halaman untuk proses unggah bukti pembayaran.
 - (d) Saldo RDN, yaitu pembayaran yang akan memotong nominal saldo RDN yang tersedia untuk dicairkan atau ditransfer. Untuk dapat menggunakan metode pembayaran ini, Pengguna wajib membuka dan memiliki akun RDN.
 - (e) K-Cash, yaitu metode pembayaran dengan memotong nominal saldo K-Cash milik Pengguna.

Pilihan metode pembayaran yang tersedia dapat berbeda pada aplikasi dan situs website Makmur, serta menyesuaikan dengan nominal pembelian reksa dana dan jenis produk yang dipilih. Untuk produk reksa dana berdenominasi USD, metode pembayaran yang dapat digunakan hanya Transfer Manual.

- (5) Pembelian akan diproses setelah Pengguna berhasil melakukan pembayaran.
 - (a) Untuk produk *non-same day*, apabila pembayaran yang dilakukan di atas pukul 13.00 WIB, maka pembelian akan diproses pada hari bursa berikutnya;
 - (b) Untuk produk *same day*, apabila pembayaran yang dilakukan di atas pukul 09.30 WIB, maka pembelian akan diproses pada hari bursa berikutnya; dan
 - (c) Apabila pembayaran dilakukan pada hari libur bursa, maka pembelian akan diproses pada hari bursa berikutnya.

b. Konfirmasi Transaksi

- (1) Pengguna dapat melihat status transaksi pada halaman *Order List*.

- (2) Apabila pembayaran belum dilakukan, maka *order* akan berstatus Menunggu Pembayaran.
- (3) Apabila pembayaran telah dilakukan, maka *order* akan berstatus Dalam Proses untuk selanjutnya pembelian produk reksa dana tersebut diproses ke PT Kustodian Sentral Efek Indonesia.
- (4) Apabila *order* berhasil dan selesai, maka Pengguna akan mendapat notifikasi *Order Berhasil*, *order* pembelian akan berstatus Sukses, dan unit akan masuk ke portofolio.
 - (a) Pengguna yang melakukan transaksi pembelian sebelum waktu *cut-off*, yaitu di bawah pukul 13.00 WIB untuk produk *non-same day* dan pukul 09.30 untuk produk *same day*, maka akan mendapatkan Unit Penyertaan berdasarkan NAB yang dihitung oleh Bank Kustodian pada akhir hari bursa yang sama.
 - (b) Pengguna yang melakukan transaksi pembelian setelah waktu *cut-off*, yaitu di bawah pukul 13.00 WIB untuk produk *non-same day* dan pukul 09.30 untuk produk *same day*, maka akan mendapatkan Unit Penyertaan berdasarkan NAB yang dihitung oleh Bank Kustodian pada akhir hari bursa berikutnya.

2. Penjualan (*Redemption*)

a. Ketentuan Pelaksanaan

- (1) Apabila telah memiliki suatu unit produk reksa dana, maka Pengguna dapat melakukan penjualan dengan mengeklik tombol Jual pada halaman portofolio.
- (2) Pengguna akan diarahkan pada halaman untuk memasukkan rekening tujuan penjualan.
- (3) Pengguna dapat mengubah rekening tujuan dengan mengeklik tombol Edit kemudian memilih rekening tujuan.
- (4) Pengguna dapat menambahkan rekening tujuan pada halaman Rekening Bank dan mengeklik tombol Tambah Rekening Baru.
- (5) Pengguna kemudian diwajibkan memasukkan informasi Nama Bank, Nomor Rekening, dan mengunggah Buku Tabungan.
- (6) Apabila rekening tervalidasi, rekening akan didaftarkan sebagai rekening tujuan.
- (7) Pengguna dapat mengubah rekening tujuan sebagai rekening utama pencairan dengan mengeklik tombol Pengaturan Rekening dan memilih Jadikan Rekening Utama.
- (8) Pengguna memasukkan unit atau nominal investasi yang ingin dijual.
- (9) Apabila nominal yang dimasukkan lebih kecil dari nominal minimum penjualan, maka Pengguna akan melihat pesan *error*.

b. Konfirmasi Transaksi

- (1) Apabila berhasil memasukkan unit atau nominal investasi yang ingin dijual, Pengguna akan diarahkan ke halaman Konfirmasi Penjualan.
- (2) Pada halaman Konfirmasi Penjualan, Pengguna akan diberikan informasi yang terdiri dari:
 - (a) Informasi perkiraan nilai penjualan yang akan diterima oleh Pengguna berdasarkan unit yang akan dijual.
 - (b) Informasi Estimasi Transaksi yang menggambarkan waktu perkiraan unit dijual oleh Pengguna.
 - (c) *Disclaimer* yang perlu dibaca dan disetujui oleh Pengguna.
- (3) Setelah membaca dan menyetujui *disclaimer*, Pengguna dapat mengeklik tombol Buat Transaksi untuk selanjutnya penjualan produk reksa dana tersebut diproses ke PT Kustodian Sentral Efek Indonesia.
 - (a) Untuk produk *non-same day*, apabila penjualan dilakukan di atas pukul 13.00 WIB, maka penjualan akan diproses pada hari kerja bursa berikutnya.
 - (b) Untuk produk *same day*, apabila penjualan dilakukan di atas pukul 09.30 WIB, maka penjualan akan diproses pada hari kerja bursa berikutnya.
 - (c) Apabila penjualan dilakukan pada hari libur bursa, maka penjualan akan diproses pada hari bursa berikutnya.
- (4) Apabila *order* berhasil dan selesai, maka Pengguna akan mendapat notifikasi *Order Berhasil* dan *order* penjualan akan berstatus Sukses.
 - (a) Untuk produk *non-same day*, dana hasil penjualan akan diterima paling lambat 7 (tujuh) hari bursa.

- (b) Untuk produk *same day*, dana hasil penjualan akan diterima pada hari bursa berikutnya.

3. Pengalihan (*Switching*)

a. Ketentuan Pelaksanaan

- (1) Apabila telah memiliki produk reksa dana, Pengguna dapat melakukan *switching* ke produk reksa dana lain di dalam satu Manajer Investasi dengan mengeklik tombol *Switching* pada halaman portofolio.
- (2) Pengguna akan diarahkan ke halaman *Switching* Produk untuk memilih produk tujuan *switching*.
- (3) Selanjutnya, Pengguna memasukkan unit atau nominal investasi yang ingin dialihkan.
- (4) Apabila nominal yang dimasukkan lebih kecil dari nominal minimum pengalihan, maka akan muncul pesan *error*.

b. Konfirmasi Transaksi

- (1) Pengguna akan diarahkan ke halaman Konfirmasi *Switching*.
 - (a) Terdapat perkiraan nilai *switching* yang akan diterima berdasarkan unit yang akan di-*switching*.
 - (b) Terdapat informasi Estimasi Transaksi yang menggambarkan waktu perkiraan *switching* akan diterima oleh Pengguna.
 - (c) Terdapat *Disclaimer* yang perlu dibaca dan disetujui oleh Pengguna.
- (2) Setelah membaca dan menyetujui *disclaimer*, Pengguna dapat mengeklik tombol Buat Transaksi untuk selanjutnya *switching* produk reksa dana tersebut diproses ke PT Kustodian Sentral Efek Indonesia melalui Sinvest.
- (3) Pengguna dapat melihat status transaksi pada halaman *Order List*.
 - (a) Apabila *switching* dilakukan di atas pukul 13.00 WIB, maka *switching* akan diproses pada hari bursa berikutnya.
 - (b) Apabila *switching* dilakukan pada hari libur bursa, maka *switching* akan diproses pada hari bursa berikutnya.

4. Portofolio

Halaman portofolio memuat informasi total investasi dan posisi dari produk reksa dana yang dimiliki Pengguna. Pengguna dapat memantau portofolio yang dimiliki dengan cara:

- (1) Pengguna dapat melihat daftar portofolio yang dimiliki dengan cara:
 - (a) Pengguna masuk ke menu Portofolio.
 - (b) Jika Pengguna ingin menambah portofolio baru, Pengguna dapat mengeklik tombol + Tambah Portofolio.
 - (c) Pengguna dapat melihat Nilai Investasi per portofolio dengan mengeklik jenis portofolio yang dipilih.
- (2) Pengguna dapat melihat kinerja dari investasi yang dimiliki dengan cara:
 - (a) Pengguna dapat melihat nilai modal dan nilai investasi dalam rentang waktu per satu hari, satu bulan, satu tahun, dan *Year-to-Date* (YTD) per 3 (tiga) tahun, 5 (lima) tahun sejak peluncuran.
 - (b) Pengguna dapat melihat Ringkasan Investasi yang dimiliki seperti Nilai *Realized*, *Unrealized*, *Return*, *Profit and Loss* (PnL), dan Total Pembelian dan Penjualan.
- (3) Pengguna dapat melihat komposisi dari produk-produk reksa dana yang dimiliki per kategori seperti Pasar Uang, Pendapatan Tetap, Campuran dan Saham.

5. Transfer antar Portofolio

- (1) Pengguna dapat memindahkan investasi yang telah dimiliki dari satu portofolio ke portofolio lain dengan mengeklik tombol Transfer.
- (2) Setelah Pengguna mengeklik tombol Transfer, maka Pengguna akan diarahkan ke halaman Transfer Portofolio.

- (3) Pengguna dapat memilih atau mengubah portofolio tujuan.
- (4) Pengguna kemudian memasukkan nilai transfer atau unit yang akan ditransfer.
- (5) Pengguna mengklik tombol Selanjutnya dan portofolio telah berhasil dipindahkan ke portofolio tujuan.

6. Laporan

- (1) Pengguna dapat mengunduh laporan bulanan *e-statement* melalui menu *E-statement* yang tersedia pada minggu pertama bulan berikutnya.
- (2) Laporan bulanan *e-statement* memuat transaksi yang dilakukan Pengguna pada bulan sebelumnya.
- (3) Laporan bulanan *e-statement* disusun berdasarkan perhitungan Makmur. Apabila terdapat perbedaan, Pengguna akan tetap diarahkan untuk mengacu pada laporan bulanan yang tersedia di PT Kustodian Sentral Efek Indonesia.