

Surat Berharga Korporasi / Sukuk Korporasi IDR & Non IDR

Nama Penerbit	:	Perusahaan di Indonesia
Seri Obligasi	:	Obligasi Korporasi /Sukuk Korporasi
Mata Uang	:	IDR/USD
Deskripsi Produk	:	<p>Obligasi Korporasi dapat dijelaskan sebagai surat utang jangka menengah panjang yang dapat dipindahtangankan, yang berisi janji dari pihak yang menerbitkan untuk membayar imbalan berupa bunga pada periode tertentu dan melunasi pokok utang pada waktu yang telah ditentukan kepada pihak pembeli obligasi tersebut.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Obligasi Korporasi berdenominasi IDR terdaftar di Bursa Efek di Indonesia • Obligasi Korporasi berdenominasi USD terdaftar di Bursa Luar Negeri <p>Sukuk Korporasi adalah surat berharga yang diterbitkan berdasarkan prinsip syariah dalam mata uang Rupiah maupun asing yang diterbitkan oleh perusahaan baik yang berbentuk badan usaha milik Negara maupun badan usaha swasta.</p>

FITUR UTAMA

Nominal Transaksi	:	<ol style="list-style-type: none"> 1. Transaksi dilakukan melalui cabang CIMB Niaga <ul style="list-style-type: none"> - IDR - Minimal transaksi sebesar IDR 50.000.000, dengan kelipatan IDR 5.000.000,- - USD - Minimal transaksi USD 10.000, dengan kelipatan USD 1.000 2. Transaksi yang dilakukan melalui e-Channel (OctoMobile dan OctoClicks) denominasi USD, yaitu Minimal sebesar USD 5.000 kelipatan USD 5.000 <p>Minimal transaksi dan kelipatan dapat berubah sewaktu-waktu sesuai dengan kebijakan Bank</p>
Pembayaran bunga/Imbal Hasil	:	<ol style="list-style-type: none"> 1. Bunga/imbal hasil yang dibayarkan <ul style="list-style-type: none"> - Korporasi IDR- setiap tiga bulan (Quarterly) - Korporasi USD - setiap Enam bulan (Semi Annual) 2. Pokok akan dibayarkan oleh perusahaan penerbit pada tanggal jatuh tempo

Versi 09.2024

BIAYA dan PAJAK

Pembelian/Penjualan	:	Nasabah TIDAK DIKENAKAN Biaya didalam melakukan transaksi pembelian/penjualan produk Obligasi/Sukuk korporasi ini
Pajak Penghasilan	:	<p>A. Obligasi Perusahaan dalam IDR:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Pajak yang dikenakan atas transaksi Obligasi mengikuti peraturan perundang-undangan perpajakan yang berlaku. 2. Jika pemegang Obligasi adalah Wajib Pajak Dalam Negeri berstatus badan maupun individu, maka berdasarkan ketentuan Peraturan Pemerintah Nomor 91 Tahun 2021: <ol style="list-style-type: none"> a. Atas penghasilan yang diterima pemegang Obligasi dalam bentuk bunga (kupon)/diskonto (capital gain)/penghasilan sejenis lainnya, dikenakan pemotongan Pajak Penghasilan (PPH) Final Pasal 4 ayat (2) sebesar 10% (sepuluh persen). Dalam hal terdapat diskonto negatif atau rugi pada saat penjualan Obligasi dengan kupon, diskonto negatif atau rugi tersebut dapat diperhitungkan dengan dasar pengenaan PPh atas bunga berjalan. b. Pemotongan PPh Final tersebut tidak berlaku untuk bunga (kupon)/diskonto (capital gain)/penghasilan sejenis lainnya yang diterima oleh: <ol style="list-style-type: none"> i. Dana Pensiun yang pendirian/pembentukannya telah disahkan oleh Menteri Keuangan atau telah mendapatkan izin dari Otoritas Jasa Keuangan dan memenuhi persyaratan lainnya yang diatur dalam Undang-Undang PPh. ii. Bank yang didirikan di Indonesia atau cabang bank luar negeri di Indonesia. 3. Jika pemegang Obligasi adalah Wajib Pajak Luar Negeri berstatus badan maupun individu, maka berdasarkan ketentuan Peraturan Pemerintah Nomor 9 Tahun 2021, atas penghasilan yang diterima pemegang Obligasi dalam bentuk bunga (kupon)/diskonto (capital gain)/penghasilan sejenis lainnya, dikenakan: <ol style="list-style-type: none"> a. Pemotongan PPh Final Pasal 26 sebesar 10% (sepuluh persen) jika pemegang Obligasi tidak memberikan DGT Form dan Certificate of Residence (COR), atau b. Pemotongan PPh sesuai tarif yang lebih rendah yang diatur dalam Perjanjian Penghindaran Pajak Berganda (P3B)/Tax Treaty antara Indonesia dengan negara pemegang Obligasi jika pemegang Obligasi dapat memberikan DGT Form dan COR. <p>B. Obligasi perusahaan dalam USD: Untuk obligasi perusahaan dalam USD, kupon/diskonto yang dibayarkan kepada pemegang obligasi tidak dipotong PPH angka sesuai settlement.</p>

MANFAAT DAN RISIKO

Manfaat	:	<ol style="list-style-type: none"> 1. Kupon dengan tingkat bunga/imbalance hasil/margin/imbalance jasa tetap sampai dengan tanggal jatuh tempo; 2. Obligasi/Sukuk dapat diperjualbelikan setiap saat (likuid) dengan harga yang kompetitif Kantor Cabang CIMB Niaga. 3. Berpotensi memperoleh keuntungan (<i>capital gain</i>) bila dijual pada harga yang lebih tinggi dari harga belinya 4. Nilai Pokok Investasi (<i>principal</i>) dan kupon wajib dibayarkan oleh Penerbit kepada Pemegang Obligasi/Sukuk ("Nasabah/Investor") 5. Memiliki Tanggal Jatuh Tempo Yang pasti (sesuai tertera pada prospektus pada awal penerbitan Obligasi/Sukuk) 6. Dengan melakukan transaksi jual beli Obligasi/Sukuk di Bank CIMB Niaga : <ol style="list-style-type: none"> a. tidak dikenakan biaya administrasi apapun untuk transaksi jual beli Obligasi/Sukuk ; b. dapat dijadikan sebagai obyek agunan untuk pinjaman konsumsi dengan Loan To Value (LTV) yang kompetitif
----------------	---	---

Risiko	:	<ol style="list-style-type: none"> Risiko gagal bayar (<i>default risk</i>) adalah risiko dimana Nasabah/Investor tidak menerima pembayaran dana yang dijanjikan oleh Penerbit pada saat Obligasi/Sukuk jatuh tempo. Khusus Obligasi/Sukuk yang diterbitkan oleh Pemerintah dijamin oleh Pemerintah Republik Indonesia berdasarkan Undang-Undang nomor 24 tahun 2002 tentang Surat Utang Negara. Risiko pasar (<i>market risk</i>) adalah potensi kerugian bagi Nasabah/investor apabila terjadi penurunan harga Obligasi/Sukuk di pasar sekunder. Kerugian (<i>capital loss</i>) dapat terjadi apabila Nasabah/Investor menjual Obligasi/Sukuk di pasar sekunder sebelum tanggal jatuh tempo pada harga jual yang lebih rendah dari harga belinya. Risiko pasar dalam Obligasi/Sukuk dapat dihindari apabila Obligasi/Sukuk dipegang sampai dengan tanggal jatuh tempo dan atau dijual pada harga jual (pasar) yang lebih tinggi Risiko likuiditas (<i>liquidity risk</i>), adalah potensi kerugian apabila sebelum tanggal jatuh tempo nasabah/Investor mengalami kesulitan dalam menjual Obligasi/Sukuk di pasar sekunder pada tingkat harga (pasar) yang wajar Risiko pelunasan lebih awal oleh Penerbit. Dalam hal terjadi pelunasan lebih awal oleh Penerbit, terdapat risiko dimana Nasabah/Investor akan memperoleh nilai investasi yang lebih rendah dibandingkan nilai pada awal investasi Risiko perubahan peraturan adalah risiko yang muncul dikarenakan adanya tanggung jawab Nasabah/Investor untuk menanggung segala perpajakan atas Obligasi/Sukuk nya sesuai dengan ketentuan perundang-undangan yang berlaku, sehingga dapat mempengaruhi nilai investasi akhir yang diterima oleh Nasabah/Investor Risiko nilai tukar. Apabila Nasabah/Investor berinvestasi pada Obligasi/Sukuk yang berdenominasi mata uang asing, maka Nasabah/Investor juga akan terpapar pada risiko fluktuasi nilai tukar mata uang asing yang dapat menyebabkan nilai kupon dan/atau nilai pokok investasi pada saat dikonversikan ke mata uang lokal Risiko Penurunan Rating Obligasi/Sukuk adalah risiko penurunan peringkat utang dari lembaga pemeringkat kepada Penerbit karena kondisi perekonomian yang memburuk sehingga harga Obligasi/Sukuk mengalami penurunan dan/atau tidak dapat dijual kembali hingga jatuh tempo.
---------------	---	---

PERSYARATAN DAN TATA CARA

- WNI : KTP
- WNA berdomisili di Indonesia : Passport dan Kartu Ijin Tinggal sesuai ketentuan Keimigrasian atau peraturan perundangan yang berlaku (KITAS/KIMS/KITAP/e-KTP, dll), tidak berlaku untuk seri SBN Retail.
- WNA tidak berdomisili di Indonesia : Passport dan Surat referensi.
- Dokumen pendukung identitas diatas juga berlaku bagi perorangan yang ditunjuk bertindak untuk atas nama perusahaan dengan menyertakan Surat Kuasa dan Pernyataan Pejabat yang berwenang.
- Telah membaca dan memahami Ringkasan Informasi dan Layanan Produk (RIPLAY)

SIMULASI

Obligasi Korporasi/Sukuk Korporasi (IDR)

Nama Produk	: IDR Obligasi/Sukuk Korporas
Tanggal Jatuh Tempo	: 8 Maret 2027
Tanggal Settlement	: 18 Oktober 2022
Tingkat Kupon	: 7.2% p.a.
Frekuensi Pembayaran Kupon	: Setiap 3 bulan

Ilustrasi Nasabah Membeli Obligasi/Sukuk Korporasi

Nilai/Nominal	:	100,000,000
Tanggal Settlement	:	18 Oktober 2022
Harga Nasabah Beli (Ask)	:	99.75%
Jumlah investasi	:	$99.75/100 \times 100,000,000 = 99.750,000$
Jumlah Hari Bunga/Imbal hasil Berjal	:	40
Bunga/Imbal hasil Berjalan	:	800,000
Total Nasabah Bayar	:	100,550,000

Ilustrasi Nasabah Penjualan Obligasi/Sukuk Korporasi

Nilai/Nominal	:	100,000,000
Tanggal Settlement	:	18 Oktober 2022
Harga Nasabah Jual (Bid)	:	102.00%
Jumlah investasi	:	$102/100 \times 100,000,000 = 102,000,000$
Jumlah Hari Bunga/Imbal hasil Berjal:	:	40
Bunga/imbal hasil Berjalan	:	800,000
Total Nasabah Terima (gross)*	:	102,800,000

Ilustrasi Pembayaran Kupon/imbal hasil Obligasi/Sukuk Korporasi IDR - per tiga bulan

$= (100,000,000 * 7.2\%)/4$
 $= 1,800,000$ (gross)

Obligasi Korporasi/Sukuk Korporasi (USD)

Nama Produk	: USD Obligasi/Sukuk Korporasi Mata Uang
Tanggal Jatuh Tempo	: 25 Februari 2060
Tanggal Settlement	: 26 Oktober 2021
Tingkat Kupon	: 4.15% p.a.
Frekuensi Pembayaran Kupon	: Setiap 6 bulan

Ilustrasi Nasabah Membeli Obligasi/Sukuk Korporasi USD

Nilai/Nominal	:	USD 100,000
Tanggal Settlement	:	26 Oktober 2021
Harga Nasabah Beli (Ask)	:	101.00%
Jumlah investasi	:	$101/100 \times \text{USD } 100,000 = \text{USD } 101,000$
Jumlah Hari Bunga Berjalan	:	61
Bunga Berjalan	:	USD 703.19
Total Nasabah Bayar	:	USD 101,703.19

Ilustrasi Nasabah Membeli Obligasi Korporasi USD

Nilai/Nominal	:	USD 100,000
Tanggal Settlement	:	26 Oktober 2021
Harga Nasabah Beli (Ask)	:	101.00%
Jumlah investasi	:	$101/100 \times \text{USD } 100,000 = \text{USD } 101,000$
Jumlah Hari Bunga Berjalan	:	61
Bunga Berjalan	:	USD 703.19
Total Nasabah Bayar	:	USD 101,703.19

Ilustrasi Pembayaran Kupon Obligasi/sukuk Korporasi USD - per Enam bulan

$= (\text{USD } 100,000 * 4.15\%)/2$
 $= \text{USD } 2,075$

INFORMASI TAMBAHAN

- Nasabah telah membaca, menerima penjelasan, dan memahami produk Obligasi/Sukuk sesuai ringkasan informasi produk dan layanan.
- Nasabah mengerti bahwa ringkasan informasi produk dan layanan ini bukan merupakan bagian dari aplikasi pembelian Obligasi/Sukuk.
- Beberapa seri Obligasi/Sukuk yang ditawarkan oleh CIMB Niaga memiliki fitur pelunasan dipercepat (callable), pada harga dan tanggal yang telah ditetapkan pada saat penerbitan di Pasar Perdana. Info lebih lanjut dapat dilihat pada kolom informasi Callable/Non-Callable dalam tabel maupun dalam keterangan di masing-masing seri Obligasi/Sukuk.
- Dalam hal Nasabah/Investor ingin melakukan penjualan kembali atas Obligasi/Sukuk yang telah dibeli melalui Bank CIMB Niaga, maka penjualan kembali atas Obligasi/Sukuk tersebut dapat dilakukan dengan ketentuan rating Obligasi/Sukuk yang dijual kembali ke Bank CIMB Niaga masih sesuai dengan- ketentuan Bank CIMB Niaga.
- Obligasi/Sukuk **BUKAN** merupakan produk Bank CIMB Niaga sehingga tidak dijamin oleh Bank CIMB Niaga, **BUKAN** merupakan bagian dari simpanan Nasabah/Investor pada Bank CIMB Niaga sehingga tidak termasuk dalam cakupan obyek program penjaminan Lembaga Penjamin Simpanan (LPS).
- Investasi pada produk Obligasi/Sukuk mengandung risiko investasi yang memungkinkan nasabah/ investor kehilangan sebagian atau seluruh modal yang diinvestasikan. Setiap pilihan atas produk Obligasi/Sukuk yang dibeli Nasabah/Investor merupakan keputusan dan tanggung jawab Nasabah/Investor sepenuhnya, termasuk apabila Nasabah/Investor memilih jenis produk yang tidak sesuai dengan profil risiko Nasabah/Investor dan oleh karenanya Bank CIMB Niaga tidak

memiliki kewajiban apapun atas kerugian, penurunan investasi tersebut, ketidak tersedianya atau pengurangan dana sehubungan dengan investasi tersebut. Demikian pula segala risiko yang timbul atas investasi pada Obligasi/Sukuk akan menjadi tanggung jawab nasabah/investor.

7. Transaksi Obligasi Ritel di CIMB Niaga memiliki ketentuan, harus tersedianya seri obligasi bagi penjual dan dana bagi pembeli di hari yang sama saat transaksi dilakukan, sehingga:
 - a. tidak menyebabkan ada tagihan yang timbul setelah transaksi terjadi
 - b. tidak ada penagihan, pengambilalihan/penarikan agunan oleh bank
8. Nasabah tidak dapat melakukan pembatalan transaksi
9. Tidak ada perjanjian kredit yang harus dibayarkan ke pihak manapun, karena pembelian obligasi ritel CIMB Niaga dilakukan tanpa perantara ataupun pihak ketiga.
10. Untuk melindungi kebocoran data Nasabah, CIMB Niaga secara berkala melakukan update anti virus untuk menjaga ketahanan serangan siber.
11. Ringkasan Informasi Produk Obligasi/Sukuk ini merupakan uraian/informasi singkat atas produk Obligasi/Sukuk. Ketentuan dan persyaratan lengkap dan mengikat terkait dengan produk Obligasi/Sukuk tercantum pada Memorandum Informasi/Prospektus (kecuali untuk seri SUN dan SBSN) yang diterbitkan oleh Penerbit, dan karenanya Nasabah/Investor wajib membaca, mempelajari, dan memahami ketentuan dan persyaratan dalam Memorandum/Prospektus produk Obligasi/Sukuk.
12. Untuk keluhan atau informasi lebih lanjut, silakan hubungi Call Center CIMB Niaga 14041