

Ringkasan Informasi Produk Product Information Summary

Jenis Produk <i>Product Type</i>	: Obligasi Negara Indonesia Seri INDOIS & ROI USD <i>Indonesia Government Bonds INDOIS & ROI USD Series</i>
Mata Uang <i>Currency</i>	: USD <i>USD</i>
Penerbit <i>Issuer</i>	Direktorat Pengelolaan Surat Utang Negara Direktorat Jenderal Perbendaharaan Departemen Keuangan Republik Indonesia Gedung Frans Seda Lantai 4 Jl. DR. Wahidin Raya No 1- Jakarta 10710
Pengertian <i>Definition</i>	: Seri Obligasi USD Negara Indonesia (ROI & INDOIS) adalah surat utang yang diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia dalam jangka waktu tertentu dalam denominasi USD dengan kupon tetap, di mana dalam hal ini Penerbit menjamin pengembalian nilai pokok pada saat jatuh tempo ditambah dengan kupon yang akan dibayarkan secara berkala. Produk ini merupakan produk dengan pokok tidak terproteksi. <i>Indonesian Sovereign Bond INDOIS Series are fixed income instruments issued by Government of Republic of Indonesia for a certain period in USD denomination with a fixed coupon, whereas in this case the Issuer guarantees the capital at maturity added with a coupon payment paid in regular basis. This Product is a non-capital protected product.</i>
Harga Surat Utang Negara <i>Government Bond Pricing</i>	: Harga Surat Utang Negara (SUN) adalah nilai dari setiap penyertaan di ROI & INDOIS. Perhitungan informasi harga dari produk ini dilakukan secara harian. <i>Government bonds price is the value of each inclusion in INDOIS. The calculation of the price is performed daily</i>
Kupon Surat Utang Negara <i>Government Bond Coupon</i>	: Tabel di bawah adalah seri produk beserta presentasi kuponnya: <i>Table below are the product series & it's coupon percentage:</i>

Seri Series	Kupon Coupon	Jatuh Tempo Maturity	Seri Series	Kupon Coupon	Jatuh Tempo Maturity
ROI23EUR	2,625%	14-Jun-23	ROI28	3,500%	11-Jan-28
ROI23N	5,375%	17-Oct-23	ROI28EUR	3,750%	14-Jun-28
ROI23NN	2,950%	11-Jan-23	ROI28N	4,100%	24-Apr-28
ROI23O	3,375%	15-Apr-23	ROI29	4,750%	11-Feb-29
ROI24	5,875%	15-Jan-24	ROI29N	3,400%	18-Sep-29
ROI24EUR	2,150%	18-Jul-24	ROI30	2,850%	14-Feb-30
ROI24N	4,450%	11-Feb-24	ROI30N	3,850%	15-Oct-30
ROI25	4,125%	15-Jan-25	ROI31	1,850%	12-Mar-31
ROI25EUR	3,375%	30-Jul-25	ROI31NN	2,150%	28-Jul-31
ROI26	4,750%	08-Jan-26	ROI32	3,550%	31-Mar-22
ROI27	4,350%	08-Jan-27	ROI35	8,500%	12-Oct-35
ROI27EUR	0,900%	14-Feb-27	ROI37	6,625%	17-Feb-37
ROI27N	3,850%	18-Jul-27	ROI38	7,750%	17-Jan-38

Ringkasan Informasi Produk Product Information Summary

ROI42	5,250%	17-Jan-42	Indois23	3,750%	01-Mar-23
ROI43	4,625%	15-Apr-43	Indois24	4,350%	10-Sep-24
ROI44	6,750%	15-Jan-44	Indois24N	3,900%	20-Aug-24
ROI45	5,125%	15-Jan-45	Indois25	4,325%	28-May-25
ROI46	5,950%	08-Jan-46	Indois25N	2,300%	23-Jun-25
ROI47	5,250%	08-Jan-47	Indois26	4,550%	29-Mar-26
ROI47N	4,750%	18-Jul-47	Indois26N	1,500%	29-Mar-26
ROI48	4,350%	11-Jan-48	Indois27	4,150%	29-Mar-27
ROI49	5,350%	11-Feb-49	Indois27N	4,400%	06-Jun-27
ROI50	3,500%	14-Feb-50	Indois28	4,400%	01-Mar-28
ROI50N	4,200%	15-Oct-50	Indois29	4,450%	20-Feb-29
ROI51	3,050%	12-Mar-51	Indois30	2,800%	23-Jun-30
ROI52	3,050%	12-Mar-51	Indois31	2,550%	09-Jun-31
ROI61	3,200%	23-Sep-61	Indois32	4,700%	06-Jun-32
ROI70	4,450%	15-Apr-70	Indois50	3,800%	23-Jun-50
ROI71	3,350%	12-Mar-71	Indois51	3,550%	09-Jun-51
Indois22	3,300%	21-Nov-22			

Periode Kupon
Coupon Periode
 Risiko Produk
Product Risk

- : Setiap 6 bulan sekali
Every 6 months
- : Dibawah ini adalah list dari seri INDOIS berdasarkan tingkat risiko:
Below is the list of products based on risk rating:

Seri Series	Resiko Risk	Seri Series	Resiko Risk	Seri Series	Resiko Risk
ROI23EUR	P1	ROI28N	P2	ROI46	P4
ROI23N	P1	ROI29	P2	ROI47	P4
ROI23NN	P1	ROI29N	P2	ROI47N	P4
ROI23O	P1	ROI30	P2	ROI48	P4
ROI24	P1	ROI30N	P2	ROI49	P4
ROI24EUR	P1	ROI31	P2	ROI50	P4
ROI24N	P1	ROI31NN	P2	ROI50N	P4
ROI25	P1	ROI32	P2	ROI51	P4
ROI25EUR	P1	ROI35	P3	ROI52	P4
ROI26	P1	ROI37	P3	ROI61	P4
ROI27	P1	ROI38	P3	ROI70	P4
ROI27EUR	P1	ROI42	P3	ROI71	P4
ROI27N	P1	ROI43	P4	Indois23	P1
ROI28	P2	ROI44	P4	Indois24	P1

Ringkasan Informasi Produk

Product Information Summary

Indois24N	P1	Indois27	P1	Indois31	P2
Indois25	P1	Indois27N	P1	Indois32	P2
Indois25N	P1	Indois28	P2	Indois50	P3
Indois26	P1	Indois29	P2	Indois51	P3
Indois26N	P1	Indois30	P2		

Level risiko
 Risk Level

Konservatif Conservative					Agresif Aggressive				
P1					P5				
Risiko Minimal Minimum Risk					Risiko Signifikan Significant Risk				
Risiko Rendah Small Level of Risk					Risiko Tinggi High Risk				
Risiko Moderat Moderate Level of Risk					Risiko Sangat Tinggi Very High Risk				

Catatan
 Notes

P1	Memiliki risiko kerugian minimal atas nilai pokok selama periode investasi. Produk ini diperkirakan memiliki tingkat fluktuasi harga minimal selama periode yang singkat. Produk ini mungkin sesuai untuk investor yang dapat menerima tingkat risiko investasi minimal.	There is a minimum loss on the principal amount during the investment period. This product is expected to have a minimal level of price fluctuation over a short period. This product may be suitable for investors who are happy to accept a minimal level of investment risk.
P2	Memiliki risiko kerugian rendah atas nilai pokok selama periode investasi. Produk ini diperkirakan memiliki tingkat fluktuasi harga rendah selama periode yang singkat. Produk ini mungkin sesuai untuk investor yang dapat menerima tingkat risiko investasi rendah.	There is a low risk of losing the principal amount during the investment period. This product is expected to have a low level of price fluctuation over a short period. This product may be suitable for investors who are happy to accept a low level of investment risk.
P3	Memiliki risiko kerugian moderat atas nilai pokok selama periode investasi. Produk ini diperkirakan memiliki tingkat fluktuasi harga moderat selama periode yang singkat. Produk ini mungkin sesuai untuk investor yang dapat menerima tingkat risiko investasi moderat.	There is a moderate risk of losing the principal amount during the investment period. This product is expected to have a moderate level of price fluctuation over a short period.

Ringkasan Informasi Produk

Product Information Summary

Risiko Produk, lanjutan
Product Risk, continuation

	menerima tingkat risiko investasi moderat.	This product may be suitable for investors who are happy to accept a moderate level of investment risk.
P4	Memiliki risiko kerugian tinggi atas nilai pokok selama periode investasi. Produk ini diperkirakan memiliki tingkat fluktuasi harga tinggi selama periode yang singkat. Produk ini mungkin sesuai untuk investor yang dapat menerima tingkat risiko investasi tinggi.	There is a high risk of loss of the principal amount during the investment period. This product is expected to have a high rate of price fluctuation over a short period. This product may be suitable for investors who are happy to accept a high level of investment risk.
P5	Memiliki risiko kerugian signifikan atas nilai pokok selama periode investasi. Produk ini diperkirakan memiliki tingkat fluktuasi harga signifikan selama periode yang singkat. Produk ini mungkin sesuai untuk investor yang dapat menerima tingkat risiko investasi signifikan.	There is a risk of significant loss of the principal amount during the investment period. This product is expected to have a significant degree of price fluctuation over a short period. This product may be suitable for investors who are happy to accept a significant level of investment risk.

Tanggal Jatuh Tempo Produk : Berikut adalah daftar produk dengan tanggal jatuh tempo (format *Maturity Date Product* : tanggal dd-mm-yy):
Below are the maturity date and list of products (format date dd-mm-yy):

Seri Series	Jatuh Tempo Maturity	Seri Series	Jatuh Tempo Maturity
ROI23EUR	14-Jun-23	ROI27EUR	14-Feb-27
ROI23N	17-Oct-23	ROI27N	18-Jul-27
ROI23NN	11-Jan-23	ROI28	11-Jan-28
ROI23O	15-Apr-23	ROI28EUR	14-Jun-28
ROI24	15-Jan-24	ROI28N	24-Apr-28
ROI24EUR	18-Jul-24	ROI29	11-Feb-29
ROI24N	11-Feb-24	ROI29N	18-Sep-29
ROI25	15-Jan-25	ROI30	14-Feb-30
ROI25EUR	30-Jul-25	ROI30N	15-Oct-30

Ringkasan Informasi Produk Product Information Summary

ROI31	12-Mar-31	ROI70	15-Apr-70
ROI31NN	28-Jul-31	ROI71	12-Mar-71
ROI32	31-Mar-22	Indois22	Indois22
ROI35	12-Oct-35	Indois23	Indois23
ROI37	17-Feb-37	Indois24	Indois24
ROI38	17-Jan-38	Indois24N	Indois24N
ROI42	17-Jan-42	Indois25	Indois25
ROI43	15-Apr-43	Indois25N	Indois25N
ROI44	15-Jan-44	Indois26	Indois26
ROI45	15-Jan-45	Indois26N	Indois26N
ROI46	08-Jan-46	Indois27	Indois27
ROI47	08-Jan-47	Indois27N	Indois27N
ROI47N	18-Jul-47	Indois28	Indois28
ROI48	11-Jan-48	Indois29	Indois29
ROI49	11-Feb-49	Indois30	Indois30
ROI50	14-Feb-50	Indois31	Indois31
ROI50N	15-Oct-50	Indois32	Indois32
ROI51	12-Mar-51	Indois50	Indois50
ROI52	12-Mar-51	Indois51	Indois51
ROI61	23-Sep-61		

Minimum Investasi : USD 20.000 (Dua puluh ribu Dollar Amerika Serikat), dengan kelipatan
Minimum Invest USD 5.000 (Lima ribu Dollar Amerika Serikat) untuk selanjutnya
USD 20,000 (Twenty thousand United States Dollars), with a multiplication of USD 5,000 (Five thousand United States Dollars) thereafter

Minimum Penjualan Kembali : USD 20.000 (Dua puluh ribu Dollar Amerika Serikat), dengan kelipatan
Minimum Redemption USD 5.000 (Lima ribu Dollar Amerika Serikat) untuk selanjutnya
USD 20,000 (Twenty thousand United States Dollars), with a multiplication of USD 5,000 (Five thousand United States Dollars) thereafter

Informasi Umum / General Information

1. PT Bank Mandiri (Persero), Tbk, selanjutnya disebut "BMRI", dengan ini menyatakan tidak bertanggung jawab atas segala tuntutan, risiko atas Obligasi dan juga terhadap (i) saran-saran investasi dalam Obligasi apapun yang mungkin diberikan dan kinerja Obligasi apapun dan Nasabah mengakui keinginan mencari advis finansial sendiri berkenaan dengan peluang investasi tersebut; dan (ii) atas ongkos, biaya, pengeluaran, hutang, kewajiban, denda, klaim, tuntutan, tindakan, tindakan hukum, keputusan pengadilan, gugatan, kerugian (termasuk kerugian yang diakibatkan dan kerugian peluang investasi), atau kerugian bersifat apapun juga ("Kerugian") yang diderita atau ditimbulkan oleh Nasabah akibat sehubungan dengan pembelian, penjualan kembali Obligasi atau

Ringkasan Informasi Produk

Product Information Summary

transaksi lainnya yang dilakukan atau lalai dilakukan oleh Nasabah berdasarkan informasi-informasi dana yang diberikan oleh BMRI menurut Syarat-Syarat dan Ketentuan-Ketentuan ini. *PT Bank Mandiri (Persero), hereafter called as "BMRI", accepts neither responsibility of any claims, risks involved in the performance of Bond, and also for (i) recommendation of any investment in the Bond nor the performance of the Bond and Customer acknowledges its/their interest in finding financial advices by its/their self/selves regarding its/their investment opportunities; nor (ii) any cost, fees, expenses, loan, obligation, penalty, claim, criminal suit, acts, legal action, court decision, civil claim, damages (including loss of investment opportunity) or whatsoever lost ("Damage") incurred or occurred by Customer as a result of subscription and redemption of Bond or any whatsoever transaction which conducted or neglected by the Customer based on any fund information provided by BMRI pursuant to this Terms and Conditions.*

2. Seluruh surat-menyurat sehubungan dengan investasi Obligasi akan ditujukan kepada Nasabah Utama.

All correspondence relating to the Bond investment will be addressed to the Main Customer.

3. Untuk menghindari risiko kegagalan pendebitan, penempatan Nasabah akan didebet pada Tanggal Transaksi meskipun penempatan efektifnya baru dihitung sejak Tanggal Penyelesaian. *To avoid the risk of debit failure, the Customer's placement will be debited on Transaction Date. The placement will be effective after Settlement Date.*

4. Dalam kondisi yang tidak normal, instruksi pembelian dan penjualan kembali oleh Nasabah dapat saja tidak terlaksana dikarenakan ketiadaan permintaan dan penawaran yang terdapat dipasar sekunder Obligasi.

In unusual market condition, Bond subscription or redemption instructed by the Customer may not be performed due to unavailability of supply and demand in secondary market.

5. Setiap pertanyaan atau permintaan informasi tambahan mengenai Obligasi hanya dapat diajukan secara tertulis kepada BMRI, dan BMRI akan memberikan jawaban atau informasi tambahan yang diminta secara tertulis berdasarkan jawaban atau informasi yang diterima BMRI dari penerbit Obligasi yang bersangkutan.

Any queries or request of additional information on Bond shall be made in writing to BMRI, and BMRI will give response or additional information as requested in writing based on response and additional information obtained from relevant Bond issuer.

6. Nasabah akan mendapatkan laporan bulanan yang berisikan informasi mengenai kepemilikan Obligasi atas nama nasabah. Harga Indikasi yang tertera dalam laporan tersebut merupakan harga Obligasi yang ditetapkan oleh BMRI atas kebijakannya sendiri dengan bersumber kepada informasi dari pihak ketiga yang menurut penilaian BMRI dengan merujuk pada ketentuan yang berlaku dan kompeten dalam menentukan penilaian terhadap harga Obligasi.

The Customer will receive monthly report contains all outstanding Bond owned by the Customer. Indicative Price written on the report is Bond price determined by BMRI at its own discretion by originating from third party's information who is competent in Bond pricing.

7. Syarat-Syarat dan Ketentuan-Ketentuan ini telah disesuaikan dengan ketentuan peraturan perundang-undangan termasuk ketentuan peraturan Otoritas Jasa Keuangan.

These Terms and Conditions have been made in accordance with to prevailing laws and regulations including regulations from Financial Services Authority.

8. Jika terjadi perbedaan antara Bahasa Indonesia dan Bahasa Inggris dalam mengartikan Syarat-Syarat dan Ketentuan-Ketentuan ini, maka Bahasa Indonesia yang berlaku.

Ringkasan Informasi Produk

Product Information Summary

If there is any discrepancy between Bahasa Indonesia and Bahasa Inggris in understanding these Terms and Conditions, Bahasa Indonesia shall prevail.

9. BMRI berhak untuk mengubah, menambah dan/atau memperbaharui (perubahan) Syarat dan Ketentuan ini dengan menginformasikan dengan jangka waktu yang sesuai dengan hukum dan/atau peraturan perundang-undangan yang berlaku.

BMRI has the rights to change, add and/or renew (revise) this Terms and Conditions, BMRI will inform Customer within the period of time in accordance to prevailing laws and/or regulation through media communication.

Manfaat / Benefit

1. Nasabah memiliki hak mendapatkan kupon dalam jumlah tetap hingga tanggal jatuh tempo.
Customer has the right to receive coupon in fixed amount until maturity date
2. Nasabah berkesempatan untuk mendapat potensi keuntungan lebih tinggi dari deposito berjangka dengan tambahan berbagai risiko.
Customer has opportunity to earn potential higher returns than regular time deposit with additional various risk exposure.

Risiko / Risk

1. Risiko Kredit / Credit Risk

Investasi pada Obligasi mengandung risiko kredit dari penerbit Obligasi, dalam hal ini penerbit Obligasi tidak dapat membayarkan kewajibannya (kupon dan pokok nilai Obligasi) pada tanggal yang telah ditentukan sebelumnya.

Investing in Bond contains credit risk from Bond issuer, in this case Bond issuer cannot fulfill its obligation (coupon and principal payment) on predetermined dates.

2. Risiko Suku Bunga / Interest rate risk

Investasi pada Obligasi dapat dipengaruhi oleh suku bunga yang berlaku. Secara umum apabila suku bunga mengalami kenaikan maka harga Obligasi memiliki potensi mengalami penurunan, sebaliknya apabila suku bunga mengalami penurunan maka harga Obligasi memiliki potensi mengalami kenaikan.

Investing in Bond generally influenced by prevailing interest rate. In general, if interest rate is increasing, price of Bond have the potential to decrease, likewise if the interest rate is decreasing, the price of Bond tends to increase.

Tingkat sensitivitas Obligasi akan dipengaruhi oleh jangka waktu Obligasi, semakin panjang waktunya maka akan lebih sensitif terhadap pergerakan suku bunga sehingga lebih berfluktuasi dari segi harga.

Sensitivity of the Bond will subject to the tenor of each Bond. The longer the tenor, the more fluctuate it is in association to the interest rate movement.

3. Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan Politik / Risk of economic and political changes

Perubahan atau memburuknya kondisi perekonomian dan politik di dalam maupun di luar negeri atau perubahan peraturan dapat mempengaruhi perspektif pendapatan yang dapat pula berdampak pada kinerja penerbit surat berharga.

Change in or worsening economic and political condition domestically or globally or any regulation changes may affect income earning projection which in turns also affect the performance of debt issuer.

Ringkasan Informasi Produk Product Information Summary

4. Risiko Pasar / *Market risk*

Dalam berinvestasi pada Obligasi, pemegang Obligasi menghadapi risiko pasar akibat menurunnya harga Obligasi di pasar sekunder.

Investing in Bond, the Customer may face market risk due to fallen price of Bond in secondary market.

5. Risiko Pelunasan Lebih Awal / *Risk of early redemption by issuer*

Obligasi dengan fitur *callable* memiliki ketentuan dimana penerbit dapat melunasi obligasi tersebut lebih awal dari tanggal jatuh tempo pada harga yang ditentukan penerbit. Apabila penerbit melakukan pelunasan lebih awal, maka investor mungkin tidak dapat mewujudkan tingkat pengembalian yang diharapkan dan mungkin hanya dapat menanamkan ulang pokok pada obligasi lain dengan bunga lebih rendah. Selain itu, apabila penerbit melakukan penebusan ulang pada harga mendekati di bawah atau mendekati par, investor yang membeli obligasi tersebut pada harga premium dapat menghadapi potensi kerugian dari harga pembelian awal.

Bonds with Callable feature has provisions which allow the Issuer to redeem the Bonds earlier than the intended maturity date. Should the Issuer redeem the Bonds early, investors may not be able to realize their expected returns and may be forced to reinvest the principal into Bonds with a lower coupon. Moreover, should the Issuer redeem the Bonds at par or lower, investors who purchased the Bonds at premium may face potential loss due to higher initial purchase price.

6. Risiko Penebusan Awal oleh Nasabah / *Early Redemption by Investor Risk*

Dalam hal terjadi likuidasi lebih awal sebelum jatuh tempo Obligasi di pasar sekunder oleh nasabah, harga pasar untuk obligasi tersebut mungkin akan lebih rendah dibanding harga saat membeli Obligasi, sehingga jumlah nilai pokok yg didapat mungkin dapat berkurang.

If the investor liquidates their Bonds before maturity, the market price for said Bonds may be lower than the initial purchase price and therefore the principal that the investor receive may be less than the principal paid.

7. Risiko Likuiditas / *Liquidity risk*

Dalam kondisi pasar yang ekstrem, pembelian dan penjualan kembali yang diinstruksikan oleh Nasabah dapat saja tidak terlaksana karena tidak adanya permintaan dan/atau penawaran di pasar sekunder terhadap Obligasi yang dimaksud.

In abnormal market condition, the Bond's subscription or sell instructed by the Customer may not be performed due to unavailability of supply and/or demand in secondary market.

8. Risiko dari Pihak–Pihak Terkait / *Related Party Risk*

Dalam berinvestasi pada Obligasi, pemegang Obligasi menanggung risiko wanprestasi (default) dari pihak-pihak terkait dalam mekanisme transaksi Obligasi.

Investing in the Bond, the Bond holders will also subject to the default risk of related party in the Bond's transaction mechanism.

9. Risiko perubahan peraturan / *Risk of change in regulation*

Perubahan peraturan terutama terkait dengan perpajakan Obligasi dapat mempengaruhi hasil investasi efektif yang diterima oleh Nasabah.

Changes in regulations, especially related to taxation of the Bond may affect the effective investment return received by the Customer.

Ringkasan Informasi Produk Product Information Summary

Ilustrasi / Illustration

Contoh berikut menggambarkan beberapa scenario yang mungkin akan terjadi, tetapi tidak komprehensif dan bukan proyeksi kinerja masa depan, termasuk penggunaan nilai pasar adalah hipotesis dan untuk ilustrasi saja. *The following examples illustrate some scenarios that may occur, but are not comprehensive and are not projections of future performance, including the use of market values as hypotheses and for illustration purposes only.*

Contoh / Example

Nama Produk / <i>Product Name</i>	INDON 2.15 31/07/28 (INDON31NEWNEW)
Penerbit / <i>Issuer</i>	Kementrian Keuangan Republik Indonesia / <i>Ministry of Finance of Republic of Indonesia</i>
Seri / <i>Series</i>	INDON31NEWNEW
Mata Uang / <i>Currency</i>	USD / <i>US Dollar</i>
Tanggal Terbit / <i>Issue Date</i>	07/28/2021
Tanggal Jatuh Tempo / <i>Maturity Date</i>	07/28/2031
Kupon / <i>Coupon</i>	2,15%
Frekuensi Pembayaran Kupon / <i>Frequency of Coupon Payment</i>	Per Semester / <i>Semi Annually</i>
Fitur Callable / <i>Callable Feature</i>	3 Months Par Call

Skenario 1: Nasabah Membeli Obligasi / *Scenario 1: Customer Purchases Bond*

Nilai Nominal / <i>Nominal Value</i>	USD100.000
Tanggal Transaksi / <i>Transaction Date**</i>	04-Aug-2021
Harga Beli Nasabah / <i>Ask Price</i>	95,00
Jumlah Uang Pokok / <i>Principal Amount</i>	95,00/100 x USD100.000 = USD95.000
Jumlah Hari Sejak Tanggal Kupon Terakhir / <i>Number of Days From Last Coupon Date</i>	8
Bunga Dibayar / <i>Accrued Interest*</i>	USD47,78
Total Nasabah Bayar / <i>Total Customer Paid</i>	USD95.047,78

Ringkasan Informasi Produk

Product Information Summary

Skenario 2: Nasabah Menjual Obligasi / Scenario 2: Customer Sells Bond

• Skenario Terbaik / Best Scenario

Skenario terbaik adalah skenario dimana investor melakukan penjualan saat harga berada diatas 100 (premium).

Best scenario is the scenario where investor do redemption when the price is above 100 (at premium).

Nilai Nominal / Nominal Value	USD100.000
Tanggal Transaksi / Transaction Date**	04-Aug-2021
Harga Beli Nasabah / Ask Price	101,00
Jumlah Uang Pokok / Principal Amount	101,00/100 x USD100.000 = USD101.000
Jumlah Hari Sejak Tanggal Kupon Terakhir / Number of Days From Last Coupon Date	8
Bunga Dibayar / Accrued Interest*	USD47,78
Total Nasabah Terima/ Total Customer Received	USD101.047,78

• Skenario Terburuk / Worst Scenario

Skenario terburuk adalah skenario dimana investor melakukan penjualan saat harga berada dibawah 100 (discount).

Worst scenario is the scenario where investor do redemption when the price is below 100 (at discount)

Nilai Nominal / Nominal Value	USD100.000
Tanggal Transaksi / Transaction Date**	04-Aug-2021
Harga Beli Nasabah / Ask Price	90,00
Jumlah Uang Pokok / Principal Amount	90,00/100 x USD100.000 = USD90.000
Jumlah Hari Sejak Tanggal Kupon Terakhir / Number of Days From Last Coupon Date	8
Bunga Dibayar / Accrued Interest*	USD47,78
Total Nasabah Terima/ Total Customer Received	USD90.047,78

Skenario 3: Nasabah Memegang Obligasi hingga Jatuh Tempo tanpa ada Call-Back (Skenario Normal) / Scenario 3: Customer Holds Bond until Maturity without Call-Back (Normal Scenario)

Nilai Nominal / Nominal Value	USD100.000
Tanggal Transaksi / Transaction Date	04-Aug-2021
Harga Beli Nasabah / Ask Price	100,00
Jumlah Uang Pokok / Principal Amount	100,00/100 x USD100.000 = USD100.000
Total Pokok yang diterima Nasabah/ Total Principal Received by Customer	USD100.000
Jumlah Hari Sejak Tanggal Kupon Terakhir / Number of Days From Last Coupon Date	180
Bunga Dibayar / Accrued Interest*	USD1.075

Ringkasan Informasi Produk

Product Information Summary

Skenario 4: Nasabah Memegang Obligasi hingga Jatuh Tempo dengan Call-Back dari Penerbit Obligasi (Skenario Normal untuk Obligasi dengan Fitur Callable) /

Scenario 4: Customer Holds Bond until Maturity with Call-Back from Bonds Issuer (Normal Scenario for Bonds with Callable Feature)

Nilai Nominal / <i>Nominal Value</i>	USD100.000
Tanggal Call-Back/ <i>Call-Back Date</i>	28-Apr-2031 (3 bulan sebelum jatuh tempo / <i>3 months before maturity</i>)
Harga Call-Back / <i>Call-Back Price</i>	100 (par)
Jumlah Uang Pokok / <i>Principal Amount</i>	100,00/100 x USD100.000 = USD100.000
Total Pokok yang diterima Nasabah/ <i>Total Principal Received by Customer</i>	USD100.000
Jumlah Hari Sejak Tanggal Kupon Terakhir / <i>Number of Days From Last Coupon Date</i>	90
Bunga Dibayar / <i>Accrued Interest*</i>	USD537,5

* Berdasarkan kalkulasi Bloomberg. Bunga yang harus dibayar adalah bagian dari bunga yang diterima pemegang sekarang dari tanggal kupon terakhir

* Based on Bloomberg calculation. Accrued interest is portion of interest earned by current holder from last coupon date

** Tanggal settlement T+2

** Settlement Date T+2