

Pernyataan pengecualian laporan informasi finansial dan realisasi pajak final

MASUKAN, SARAN & PENGKINIAN DATA

Alamat yang tercantum pada Laporan Informasi Finansial dan Realisasi Pajak Final ("Laporan") ini adalah alamat yang terdapat dalam data PT Bank OCBC NISP, Tbk ("OCBC Indonesia"). Bila terdapat informasi yang tidak sesuai atau perubahan data yang digunakan untuk Laporan ini, mohon menghubungi Relationship Manager/ Private Banker Anda, Kantor cabang OCBC Indonesia, atau Tanya OCBC di 1500 999, atau +62 21 26506300 dari luar negeri selambat-lambatnya 14 hari kalender sejak Laporan ini dicetak.

Segala risiko yang timbul, tidak terbatas pada segala tuntutan, kerugian dan kewajiban apa pun sehubungan dengan kelalaian ataupun keterlambatan Anda dalam menyampaikan konfirmasi kepada OCBC Indonesia, sepenuhnya menjadi risiko dan tanggung jawab Anda dan OCBC Indonesia dibebaskan dari segala risiko dan tanggung jawab apa pun.

PERNYATAAN PENGECEUALIAN

Laporan ini diterbitkan oleh OCBC Indonesia dengan tujuan untuk menginformasikan Anda mengenai nilai simpanan dan investasi maupun pinjaman Anda di OCBC Indonesia yang terdiri dari informasi produk-produk bank ("Produk Bank") maupun produk-produk non-bank dari rekanan OCBC Indonesia, yaitu produk asuransi dan/atau produk pasar modal ("Produk Non-Bank").

Produk Non-Bank bukan merupakan produk OCBC Indonesia, sehingga tidak termasuk dalam program penjaminan pemerintah atau Lembaga Penjamin Simpanan (LPS). OCBC Indonesia tidak bertanggung jawab dalam bentuk apa pun atas segala akibat dan risiko terkait Produk Non-Bank tersebut karena OCBC Indonesia dalam hal ini hanya bertindak sebagai agen penjual atau pemberi referensi.

Informasi Produk Non-Bank yang disampaikan dalam Laporan Informasi Finansial dan Realisasi Pajak Final ini tidak menggantikan laporan dan/atau konfirmasi yang wajib dikirimkan oleh Manajer Investasi dan/atau Bank Kustodian dan/atau Perusahaan Asuransi termasuk Perusahaan Asuransi Syariah ("Perusahaan Asuransi") dan/atau Perusahaan Efek terkait yang merupakan rekanan dari OCBC Indonesia ("Laporan dan/atau Konfirmasi").

Apabila terdapat informasi Produk Non-Bank yang tidak ditampilkan pada Laporan ini, maka Anda dapat mengacu pada Laporan dan/atau Konfirmasi yang dikirimkan oleh Perusahaan Asuransi dan/atau Perusahaan Efek dan/atau Bank Kustodian terkait.

Dalam hal terdapat perbedaan data antara Laporan dan/atau Konfirmasi dengan data dalam Laporan Informasi Finansial dan Realisasi Pajak Final ini, maka yang berlaku adalah data yang tercantum dalam Laporan dan/atau Konfirmasi.

Setiap isu-isu yang timbul terkait dengan Laporan dan/atau Konfirmasi menjadi tanggung jawab dan akan ditangani langsung oleh Manajer Investasi dan/atau Bank Kustodian dan/atau Perusahaan Asuransi dan/atau Perusahaan Efek terkait yang merupakan rekanan dari OCBC Indonesia. Informasi Produk Non-Bank yang tidak ditampilkan pada Laporan Informasi Finansial dan Realisasi Pajak Final ini bukan merupakan Produk Non-Bank dari rekanan OCBC Indonesia.

Istilah "Ringkasan", "Rekening", "Pendapatan", "Pajak" sebagaimana digunakan dalam Laporan Informasi Finansial dan Realisasi Pajak Final ini merupakan penyebutan yang bersifat umum dan tidak secara spesifik merujuk pada Nilai Simpanan dan Investasi (jika ada) pendapatan dan pajak maupun pinjaman/pembiayaan Anda.

Rincian Rekening dalam Laporan Informasi Finansial dan Realisasi Pajak Final ini mungkin belum menampilkan transaksi yang masih belum terselesaikan. Transaksi tersebut akan ditampilkan pada Laporan Informasi Finansial dan Realisasi Pajak Final berikutnya setelah penyelesaian transaksi terlaksana.

Nilai Simpanan dan Investasi (jika ada) pendapatan dan pajak maupun pinjaman/pembiayaan Anda pada Laporan Informasi Finansial dan Realisasi Pajak Final ini merupakan hasil pembulatan yang disesuaikan dengan posisi pada tanggal proses transaksi dan mungkin berbeda dengan laporan rekening simpanan, investasi maupun pinjaman/pembiayaan pada tanggal penyelesaian transaksi.

Ekuivalen Saldo IDR (Rupiah) pada Laporan Informasi Finansial dan Realisasi Pajak Final ini merupakan konversi dalam mata uang asal dengan Kurs Tengah Bank Indonesia untuk Nilai Saldo atau Nominal atau Nilai Indikasi Pasar atau pinjaman/pembiayaan dan Kurs Pajak untuk Nilai Pendapatan dan untuk Nilai Pajak.

Semua informasi yang berkaitan dengan Produk Non-Bank yaitu produk asuransi dan produk pasar modal disediakan oleh Perusahaan Asuransi, Bank Kustodian, Manajer Investasi dan Perusahaan Efek dan mungkin terlambat 2 (dua) atau 3 (tiga) hari kerja. Jika terdapat perbedaan data produk asuransi dan produk pasar modal pada Laporan Informasi Finansial dan Realisasi Pajak Final ini dengan data yang disediakan oleh Perusahaan Asuransi, Bank Kustodian, Manajer Investasi dan Perusahaan Efek, maka Anda disarankan untuk mengacu pada data dari Perusahaan Asuransi, Bank Kustodian, Manajer Investasi dan Perusahaan Efek tersebut.

OCBC Indonesia tidak bertanggung jawab atas segala informasi yang diberikan oleh pihak ketiga. Konfirmasi resmi kepemilikan rekening dengan pihak ketiga terkait dan isu-isu yang timbul dari informasi yang diberikan akan ditangani langsung oleh pihak ketiga.

Informasi pada Laporan Informasi Finansial dan Realisasi Pajak Final ini tidak diperuntukkan sebagai data pendukung utama untuk tujuan perpajakan. Anda didorong untuk selalu memeriksa sebelum melakukan pelaporan pajak.

Nilai Simpanan dan Investasi (jika ada) pendapatan dan pajak maupun pinjaman/pembiayaan Anda tidak akan dipantau secara aktif oleh OCBC Indonesia.

OCBC Indonesia tidak melakukan, dan tidak berkewajiban untuk melakukan pengamatan atau pengelolaan atau pemantauan atau memperhatikan Nilai Simpanan, Investasi maupun pinjaman/pembiayaan Anda.

Laporan Informasi Finansial dan Realisasi Pajak Final ini bukan merupakan bukti kepemilikan Anda atas Produk Bank maupun Produk Non-Bank. Laporan Informasi Finansial dan Realisasi Pajak Final ini hanya dipergunakan sebagai rujukan informasi saja dan bukan merupakan bukti pemotongan pajak.

OCBC Indonesia akan memperbaharui lembar Laporan Informasi Finansial dan Realisasi Pajak Final ini dari waktu ke waktu. Sebaiknya Anda membaca lembar Pernyataan Pengecualian Laporan Informasi Finansial dan Realisasi Pajak Final yang berlaku secara berkala.

PENTING !

• **Simpanan.** Bunga dihitung dengan mengambil saldo rata-rata harian pada akhir bulan dan dikreditkan ke rekening Anda di OCBC Indonesia pada hari terakhir (tidak termasuk hari minggu dan hari libur) di bulan berjalan sesuai dengan jenis produk simpanan yang Anda miliki.

• **Simpanan Syariah:**
Simpanan dalam bentuk Tabungan Mudharabah. Nisbah bagi hasil disepakati oleh Anda dan OCBC Indonesia pada awal penempatan dana. Bagi hasil dihitung berdasarkan nominal penempatan rata-rata harian dan akan dikreditkan ke rekening Anda di OCBC Indonesia pada awal bulan.

Simpanan dalam bentuk Tabungan Wadiah. OCBC Indonesia dapat memberikan bonus untuk OCBC Indonesia dapat memberikan bonus untuk Tabungan Wadiah. Dalam hal OCBC Indonesia memberikan bonus, maka bonus akan diberikan pada awal bulan.

Syarat dan ketentuan maupun fitur produk dan tingkat suku bunga/nisbah bagi hasil yang telah disetujui oleh Anda dapat dikaji ulang secara berkala dan dapat diubah sewaktu-waktu atas kebijaksanaan OCBC Indonesia dengan pemberitahuan melalui media yang dianggap baik oleh OCBC Indonesia dan tunduk pada ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

• **Investasi dan Bancassurance.** OCBC Indonesia hanya menyediakan informasi pajak pendapatan atau hasil investasi (jika ada) terhadap Produk Bank maupun Produk Non-Bank dari rekanan OCBC Indonesia dalam mata uang IDR (Rupiah).

Nilai pasar/Indikasi Nilai Pengembalian Dana Tabarru merupakan indikasi dan mungkin berbeda dengan harga pada saat transaksi penjualan dilaksanakan. Silahkan menghubungi Relationship Manager / Private Banker Anda untuk mendapatkan harga terkini.

• **Bancassurance.** Nominal yang terdapat pada kolom "Indikasi Nilai Pasar" untuk produk Asuransi Jiwa yang tidak terkait investasi (non-unit link) merupakan:

- 1) Nilai tunai untuk produk yang memiliki nilai tunai;
- 2) Nominal premi dan biaya (jika ada) yang telah dibayarkan untuk produk yang tidak memiliki nilai tunai.

• **Bancassurance Syariah.** Nominal yang terdapat pada kolom "Indikasi Nilai Pengembalian Dana Tabarru" untuk produk Asuransi Jiwa Syariah yang tidak terkait investasi (non-unit link) merupakan:

- 1) Nominal kontribusi dikurangi ujroh (jika ada) yang telah dibayarkan.
- 2) Dana Tabarru dari Peserta lainnya

Informasi produk Asuransi Jiwa dan produk asuransi lainnya yang ditawarkan melalui Telemarketing tidak ditampilkan pada Laporan Informasi Finansial dan Realisasi Pajak Final ini.

Apabila transaksi yang dilakukan pada hari kerja terakhir setiap bulan tidak tercakup dalam Laporan Informasi Finansial dan Realisasi Pajak Final ini, maka data transaksi tersebut akan dicantumkan pada Laporan Informasi Finansial dan Realisasi Pajak Final berikutnya. Untuk informasi lebih lanjut dan terkini tentang produk-produk asuransi dapat mengacu pada laporan yang dikirimkan oleh Perusahaan Asuransi terkait.

• **Obligasi/Sukuk.** Indikasi Nilai Pasar tidak termasuk bunga/kupon/imbah hasil berjalan (jika ada), pendapatan dan pajak simpanan dan investasi maupun pinjaman berjalan Anda, dan Bank Kustodi. Untuk pembelian obligasi/sukuk di pasar sekunder, kepemilikan akan dicatatkan sesuai Tanggal Setelmen produk terkait.

• **Produk Terstruktur.** Investasi dalam produk terstruktur akan dipotong pajak sebesar 20% untuk penghasilan yang didapatkan dari deposito dan premi.

• **REPO.** Transaksi penjualan surat berharga oleh nasabah kepada OCBC Indonesia yang dilengkapi dengan perjanjian untuk nasabah membeli kembali dari OCBC Indonesia pada waktu dan harga yang telah ditetapkan.

• **Saldo Emas.** Saldo Emas adalah nilai dan jumlah emas dalam investasi Tabungan Emas milik Nasabah yang dititipkan kepada Pegadaian dan tercatat pada Rekening Emas dari Nasabah.

• **Pinjaman/Pembiayaan.**
Pinjaman/Pembiayaan dengan jaminan dan Kartu Kredit. Anda wajib membayar secara tepat waktu semua kewajiban yang wajib dibayar. Keterlambatan pembayaran dapat berakibat timbul denda, tunggakan bunga/ujrah, tunggakan pokok, dan biaya-biaya lainnya yang berhubungan dengan fasilitas pinjaman/pembiayaan yang wajib Anda bayarkan kepada OCBC Indonesia berdasarkan Perjanjian Pembiayaan serta dapat diblokirnya Kartu Kredit Anda (bila ada).

Syarat dan ketentuan maupun fitur produk dan tingkat suku bunga/nisbah bagi hasil yang telah disetujui oleh Anda dapat dikaji ulang secara berkala dan dapat diubah sewaktu-waktu atas kebijaksanaan OCBC Indonesia.

Pinjaman tanpa jaminan dan Kartu Kredit (non Syariah). Rekening Pinjaman dan Kartu Kredit yang Anda miliki (bila ada) akan saling mempengaruhi. Keterlambatan pembayaran dapat berakibat diblokirnya Kartu Kredit Anda. Anda wajib membayar secara tepat waktu semua kewajiban yang terhutang termasuk pokok pinjaman, bunga, dan biaya-biaya lainnya yang timbul sehubungan dengan Rekening Pinjaman dan Kartu Kredit yang Anda miliki. Tagihan dan pembayaran dilakukan dalam mata uang Rupiah (IDR), termasuk pengambilan tunai dalam mata uang asing. Nilai tukar yang berlaku bagi Anda adalah nilai tukar yang ditentukan oleh prinsipal dan nilai tukar yang berlaku di OCBC Indonesia. Segala risiko atau kerugian yang terjadi apabila terdapat perbedaan nilai tukar dalam pengembalian dan/atau pembatalan transaksi yang menggunakan mata uang asing sepenuhnya menjadi beban Anda.

• **Syariah.** Informasi "bagi hasil atau bonus" tidak ditampilkan dalam Laporan Informasi Finansial dan Realisasi Pajak Final ini. Informasi lengkap dapat diperoleh di Kantor Cabang Syariah atau Kantor Layanan Syariah OCBC Indonesia.

• **Channelling atau Penyaluran Kredit Melalui Pihak Ketiga (Fintech atau Multi-finance).** Informasi nilai pinjaman dan hal lainnya terkait pinjaman fintech atau multi-finance tidak ditampilkan dalam Laporan Informasi Finansial dan Realisasi Pajak Final ini.

Laporan Informasi Finansial dan Realisasi Pajak Final ini dibuat dalam versi Bahasa Indonesia dan Bahasa Inggris, kedua versi Bahasa ini mempunyai kekuatan hukum yang sama, namun para pihak setuju jika terdapat perbedaan pengertian dalam Laporan Informasi Finansial dan Realisasi Pajak Final ini, maka versi Bahasa Indonesia yang akan berlaku.

Laporan Informasi Finansial dan Realisasi Pajak Final ini dicetak oleh sistem, sehingga tidak memerlukan tanda tangan pejabat OCBC Indonesia.

Terus bersama,
melaju jauh



TELEPON TANPA
1500-999

WHATSAPP TANPA
0812-1500-999

PT Bank OCBC NISP Tbk berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan & Bank Indonesia, serta merupakan peserta penjaminan LPS.

Temukan kami di
www.ocbc.id



Disclaimer financial information and tax realization statement

FEEDBACK, SUGGESTIONS & DATA UPDATE

Written address on this Financial Information and Tax Realization Statement ("Report") refers to address according to the data in PT Bank OCBC NISP, Tbk ("OCBC Indonesia"). If you find any incorrect information or changes to the data used for this Report, please contact Your Relationship Manager / Private Banker, OCBC Indonesia Branch Executive or Tanya OCBC at 1500-999 or 62-21-26506300 from overseas at the latest 14 calendar days since the Report is issued.

Any risks arising from, including but not limited to all claims, losses and liabilities in relation to Your failure or delay in providing OCBC Indonesia with any necessary confirmation shall be your own risks/responsibility, and OCBC Indonesia is held harmless against any and all risks and liabilities of any kind.

DISCLAIMER

This Report has been prepared by OCBC Indonesia to update You on Your portfolio value of Your deposits and investments and/or loans in OCBC Indonesia consisting of information on bank products ("Bank Products") and non-bank products from OCBC Indonesia's partners, namely insurance products and/or capital market products ("Non-Bank Products").

The Non-Bank Products are not the products of OCBC Indonesia, and thus such Non-Bank Products are not covered by the government blanket guarantee program or the Deposit Insurance Agency (LPS). OCBC Indonesia shall not be liable in any way for all consequences and risks connected with such Non-Bank Products because OCBC Indonesia in this matter is only acting as either a selling agent or a referral agent.

The Non-Bank Product portfolio provided in this Financial Information and Tax Realization Statement is not intended to replace the statement and/or confirmation to be provided by the relevant Investment Manager and/or Custodian Bank and/or Insurance Company including Sharia insurance company ("Insurance Company") and/or Securities Companies that are partners of OCBC Indonesia ("Confirmation Letter").

If You find any information on Non-Bank Products that is not displayed in this Report, You can refer to the Confirmation Letter sent by the relevant Insurance Company and/or Securities Company and/or Custodian Bank.

If there are any discrepancies between the Confirmation Letter and the Financial Information and Tax Realization Statement, the Confirmation Letter shall prevail.

Any issues arising from the Confirmation Letter shall be the responsibility and will be managed by the relevant Investment Manager and/or Custodian Bank and/or Insurance Company and/or Securities Company that are partners of OCBC Indonesia. Non-Bank Product Information that is not displayed in this Consolidated Statement is not the OCBC Indonesia's Partner Non-Bank Product.

All references to the terms "Summary", "Account", "Income", "Tax" as used in this Financial Information and Tax Realization Statement must be construed as general references only and do not refer to your specific deposits and investments (if any) income and taxes or loans.

Your portfolio details in the Financial Information and Tax Realization Statement may not include executed transactions that are still pending settlement. They will be shown in a subsequent composite statement once the transaction has been settled.

This Financial Information and Tax Realization Statement reflects positions as of the transaction date and such positions may differ from those of the respective statement of deposit, investment (if any) income and tax or loan accounts, which reflect positions as of the settlement date.

The equivalent IDR (Rupiah) balance shown in this Financial Information and Tax Realization Statement represents an equivalent IDR amount as a result of currency exchange using Bank Indonesia Middle Rate for Balance Value or Amount or Indicated Market Value or Loans, and Tax Rate for Income or Return and Tax Value which reflect positions as of the settlement date.

All information related to Non-Bank Products, such as: insurance and capital market product is provided by Insurance Company, Custodian Bank, Investment Manager and Securities Company and may lag by 2 (two) or 3 (three) business days. If there is any discrepancy on insurance and capital market product data provided by OCBC Indonesia with insurance and capital market product data provided by the Insurance Company, Custodian Bank, Investment Manager and Securities Company, you are encouraged to refer to data from the Insurance Company, Custodian Bank, Investment Manager and Securities Company.

OCBC Indonesia shall not be liable for any information provided by third parties. The official confirmation of your portfolio administered and managed by such third party and any issues arising from the relevant information shall be provided and dealt with directly by such third party.

The Information in this Financial Information and Tax Realization Statement is not intended as primary supporting data and therefore must not be relied upon or should not serve as the sole reference in calculating used for tax purposes. Customer is encouraged to always check the attached information and before reporting tax data to the relevant institution.

Your personal deposits, investments, (if any) income and taxes, as well as loans will not be actively monitored by OCBC Indonesia.

OCBC Indonesia does not undertake, and is not obliged to, observe, manage or monitor or otherwise attend to your deposits, investments and loans.

This Financial Information and Tax Realization Statement does not constitute evidence of your ownership of Bank Products nor Non-Bank Products. This Financial Information and Tax Realization Statement is only used as an information reference and does not constitute evidence of tax deductions. You are bound by the Terms and Conditions of Use of this Financial Information and Tax Realization Statement. OCBC Indonesia will update this Financial Information and Tax Realization Statement from time to time. It is advisable that you regularly read the applicable Terms and Conditions.

IMPORTANT !

- **Deposit.**
Interest is calculated on the average daily balance at the end of the month and credited to your account in OCBC Indonesia on the last day of the relevant month (except Sunday and Public Holiday).

- **Sharia Deposit:**
Savings in the form of Mudharabah Savings. The profit sharing ratio is agreed upon by you and OCBC Indonesia at the beginning of the placement of funds. Profit sharing is calculated based on the daily average placement nominal and will be credited to your account at OCBC Indonesia at the beginning of the month.

Savings in the form of Wadiah Savings. OCBC Indonesia can provide a bonus for Wadiah Savings. In the event that OCBC Indonesia provides a bonus, the bonus will be given at the beginning of the month.

Any terms and conditions as well as product features and interest rates/profit sharing that have been agreed by You are subject to periodic review and may be changed or altered by OCBC Indonesia at its sole discretion with notice through media deemed properly by OCBC Indonesia and subject to the prevailing laws and regulations.

- **Investment and Bancassurance.**
OCBC Indonesia only provides tax information (if any) income or investment returns specifically for Bank Products and Non-Bank Products that are partners with OCBC Indonesia in IDR currency (Rupiah).

Market values/indicative of the Return of Tabarru Funds are indicative and may not be the price when the sale transaction is executed. Please contact Your Relationship Manager / Private Banker to get the latest pricing.

- **Bancassurance.**
The nominal value shown in the "Indicative Market Value" column for non-unit-linked Life Insurance (not linked to investment) represents:
1) The cash value, in respect of products with a cash value.
2) The amount of premium and fees (if any) that has been paid, in respect of products with no cash value.

- **Sharia Bancassurance.**
The nominal in the column "Indication of the Return of Tabarru Funds" for Sharia Life Insurance products that are not related to investment (non-unit link) is:
1) Nominal contribution minus ujroh (if any) that has been paid.
2) Tabarru Funds from other Participants

Information on Life Insurance products and other insurance products offered through Telemarketing is not shown in this Financial Information and Tax Realization Statement.

If transactions made on the last business day of the month are not included in this Financial Information and Tax Realization Statement then the data will be available in the following month Consolidated Statement. For more information on these products, please refer to the statements on such products issued and directly sent by the relevant Insurance Company.

- **Bond/Sukuk.**
The Indicative Market Value does not include accrued interest/coupon/return, income tax and deposit tax, investment or accrued loans, and custodian fee (if any). For secondary market bond/sukuk purchase, ownership will be administered as per product's settlement date.

- **Structured Products.**
Investment in structured products are subject to a 20% tax deduction for income earned on deposits and premiums.

- **REPO.**
Securities sales transactions by customers to OCBC Indonesia which are accompanied by an agreement for the customer to repurchase from OCBC Indonesia at a predetermined time and price.

- **Gold Balance.**
Gold Balance reflects number and amount of gold saving investment owned by customer which deposited under Pegadaian and recorded in customer's Gold Account.

- **Loan/Financing.**
Loans/Financing with collateral and Credit Card. You must pay in a timely manner all obligations owed. Delay in payment can result in penalties, interest arrears, principal arrears, and other costs related to the credit facility that is owed from You to OCBC Indonesia based on the Credit Agreement and can be blocked on your Credit Card (if any).

The terms and conditions as well as product features and interest rates agreed upon by You may be reviewed periodically and can be changed at any time at the discretion of OCBC Indonesia.

Loans with no collateral and Credit Card (non-Sharia). Your Loan Account and Credit Card Account (if any) will be linked to each other. Any late payment of your obligation may result in your Credit Card being blocked.

You must pay all outstanding obligations including the principal, interest, and any other fees incurred in connection with your Loan and Credit Card Accounts in a timely manner. All bills and payments are made in Rupiah, and so are cash withdrawals in a foreign currency. The exchange rate applicable to you is determined by the principal and the exchange rate published at OCBC Indonesia. Any risks or losses arising from the difference in exchange rates in the repayment and/or cancellation of transactions in a foreign currency shall be your own risk and responsibility.

- **Sharia.**
All references to the terms "revenue sharing or bonus" as used in this Financial Information and Tax Realization Statement is not displayed. Further information please contact OCBC Indonesia Sharia Branch Office or Sharia Service Office.

- **Channelling or Loan Distribution from a Third Party (Fintech or Multi-finance).**
Any information on loan value and other matters related to channelling activities in fintech or multi-finance is not displayed in this Financial Information and Tax Realization Statement.

This Financial Information and Tax Realization Statement is made in Indonesian and English language versions. Both language versions have the same legal force, but the parties agree if there is a discrepancy in this Financial Information and Tax Realization Statement, the Indonesian version shall prevail.

This Financial Information and Tax Realization Statement is system generated report, therefore no signature required.

Terus bersama,
melaju jauh