

Panduan lengkap untuk langkah awal Anda berinvestasi



HSBC

Raih dunia penuh peluang

PT Bank HSBC Indonesia berizin dan diawasi Oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK), Bank Indonesia (BI), dan merupakan peserta penjaminan Lembaga Penjamin Simpanan (LPS).

Daftar isi

Apa itu Digital Investment Account Opening?	1
Titik masuk untuk pembukaan rekening investasi Anda	2
Perbedaan tampilan menu “Wealth”	3
Titik masuk bagi <i>new investor</i>	4
Titik masuk bagi <i>existing investor</i>	5
Titik masuk <i>new investor</i> untuk berinvestasi Reksa Dana	6
Titik masuk <i>new investor</i> untuk berinvestasi Obligasi	7
Titik masuk <i>existing investor</i> untuk berinvestasi Obligasi	8
Memasuki pembukaan rekening investasi	9
Langkah awal pembukaan rekening investasi bagi <i>new investor</i>	10
Langkah awal perjalanan investasi bagi <i>existing investor</i>	11
Detail informasi pribadi	12
Review syarat dan ketentuan	13
Pembukaan rekening investasi selesai	14
Registrasi SID untuk berinvestasi Obligasi	15
Langkah awal berinvestasi Obligasi	16
Unggah dokumen identitas untuk persyaratan berinvestasi Obligasi	17
Konfirmasi dan persetujuan	18
Review dokumen syarat dan ketentuan	19
Status registrasi SID investasi Obligasi	20
Petunjuk apabila terjadi kesalahan atau error	21
Pertanyaan yang sering diajukan	27
Kontak kami	31

Apa itu Digital Investment Account Opening?

Digital Investment Account Opening merupakan fitur untuk mempermudah pembukaan rekening investasi secara praktis melalui smartphone.



Kini, Anda tidak perlu lagi mengunjungi kantor cabang HSBC ataupun menghubungi Relationship Manager Anda untuk mulai berinvestasi.



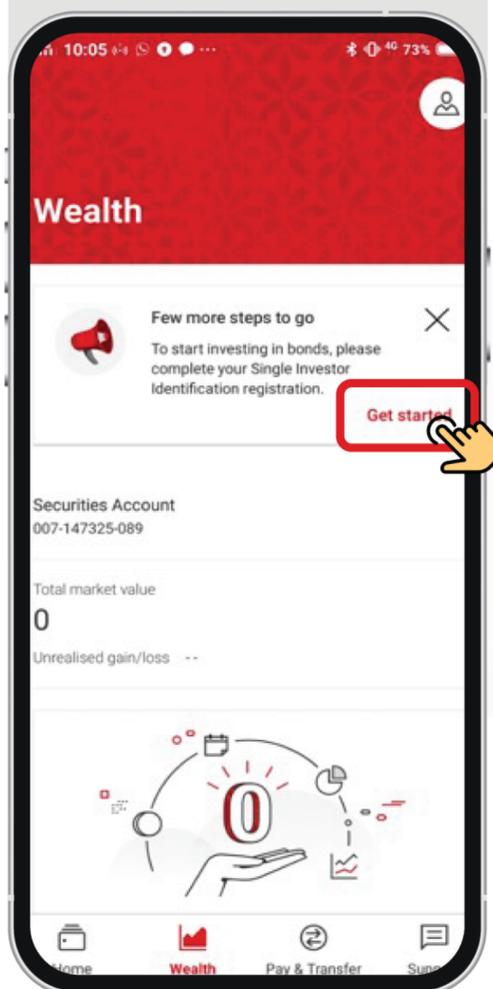
Titik masuk untuk pembukaan rekening investasi Anda

Perbedaan tampilan menu “Wealth”

Ada dua tampilan berbeda saat memasuki menu “Wealth” di aplikasi **HSBC Indonesia Mobile Banking**

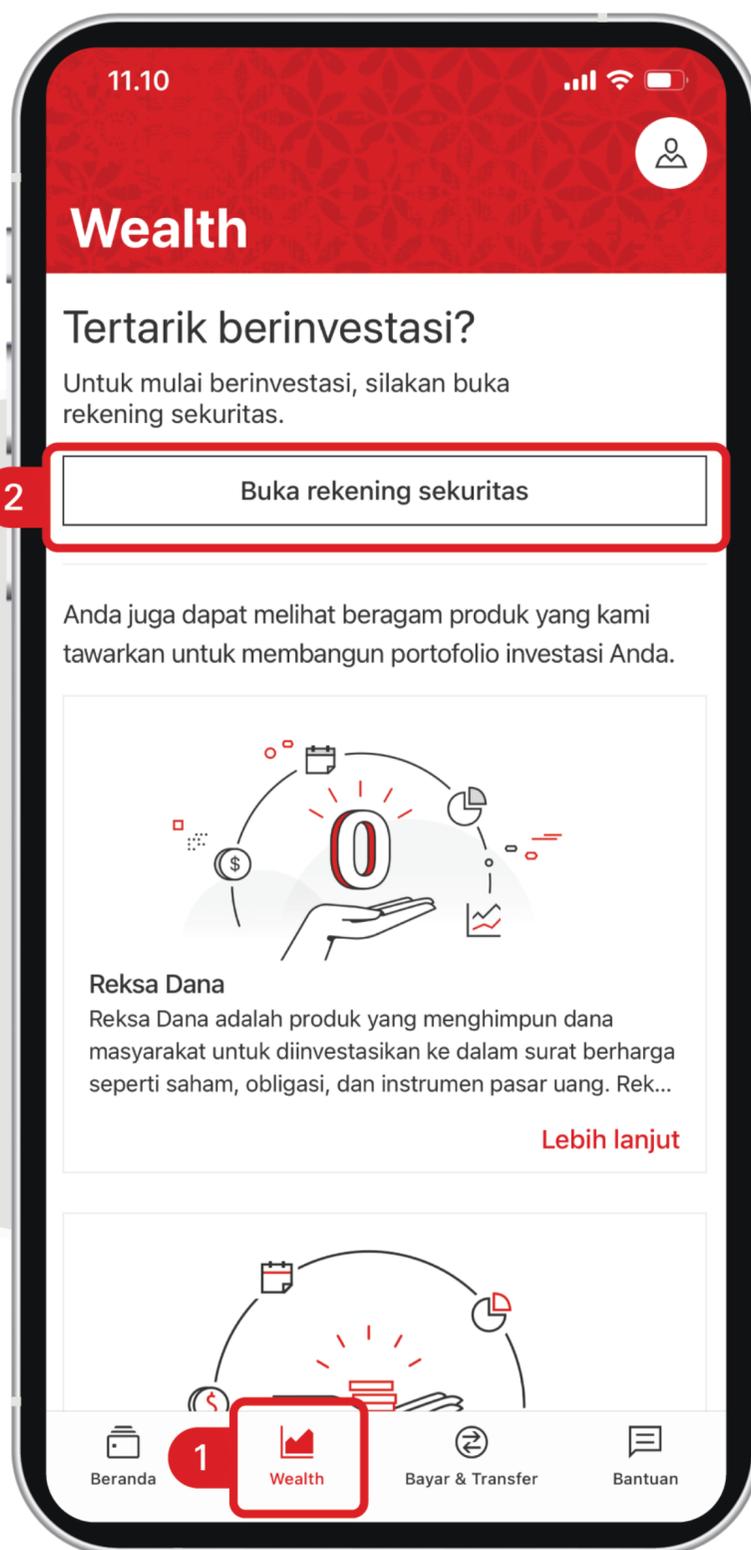


Bagi Anda yang belum memiliki rekening investasi atau *new investor*, maka tampilan halamannya akan seperti ini.



Namun, jika Anda telah memiliki rekening Mutual Fund sebelumnya atau *existing investor*, maka tampilan halaman “Wealth” akan seperti ini.

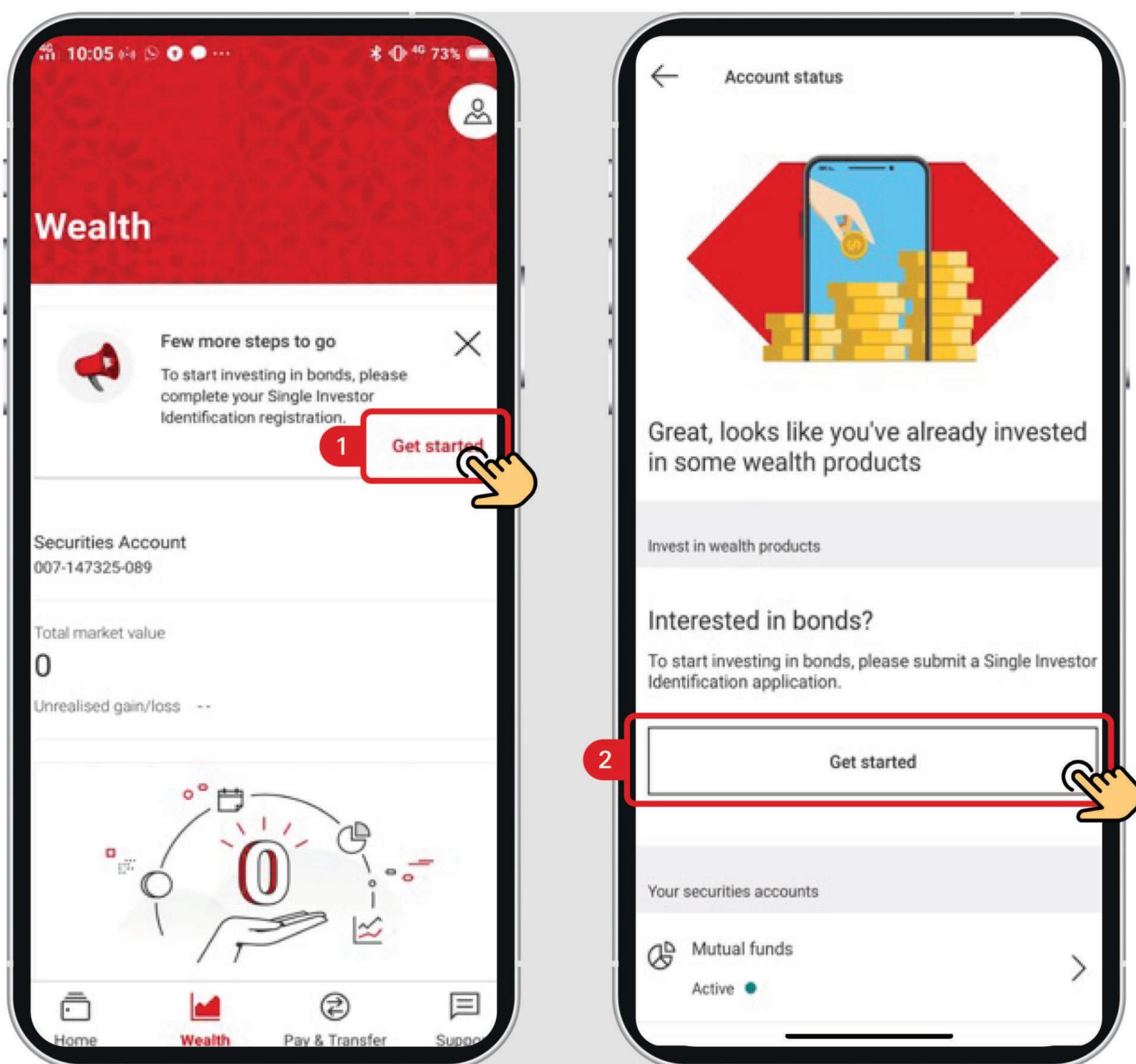
Cara masuk bagi *new investor*



1 Buka menu “Wealth” pada halaman utama aplikasi HSBC Indonesia Mobile Banking.

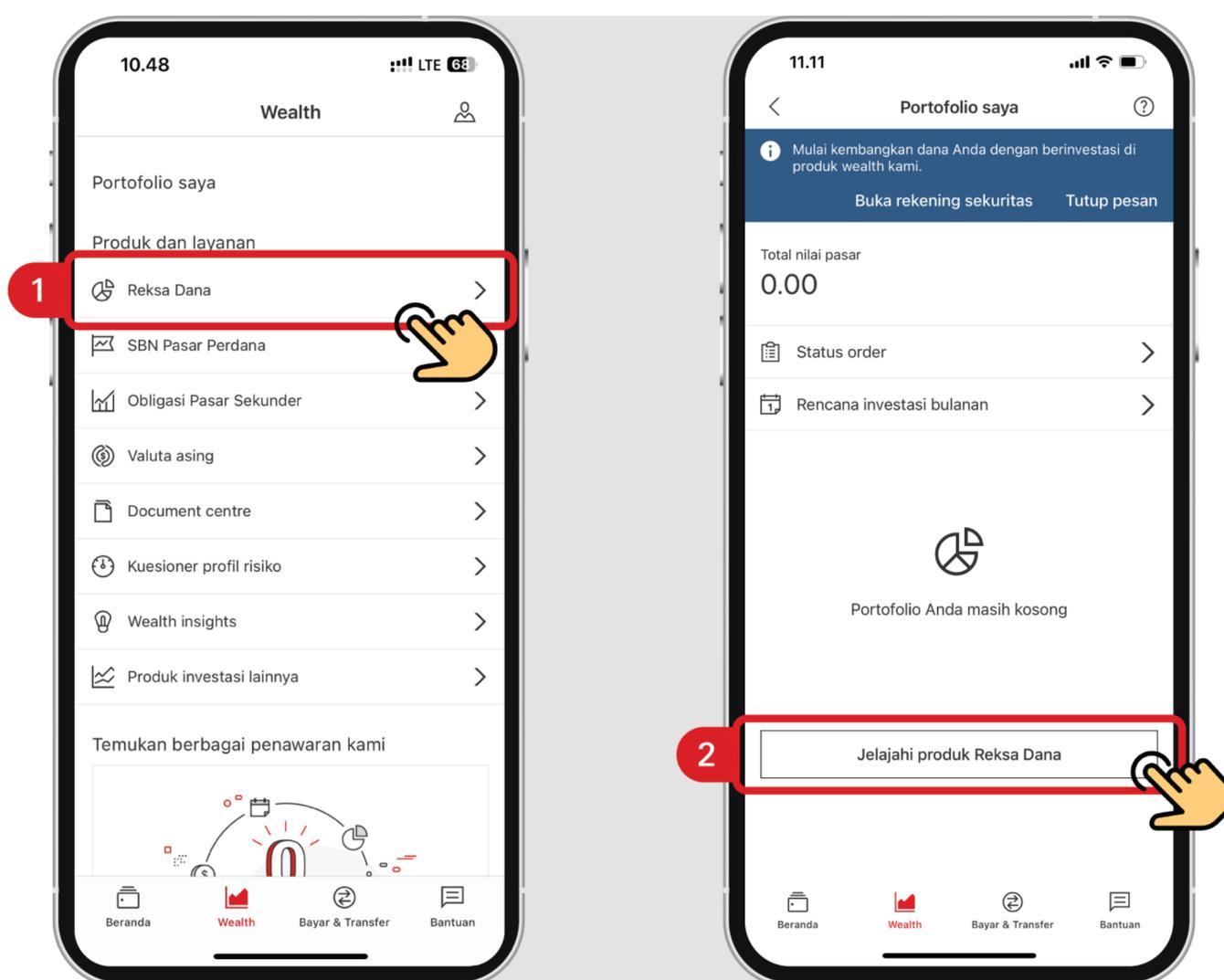
2 Setelah itu, klik “Buka Rekening Sekuritas” untuk mulai buka rekening investasi.

Cara masuk bagi *existing investor*



- 1** Klik menu “Wealth” pada halaman utama di aplikasi HSBC Indonesia Mobile Banking.
- 2** Klik “Get started” untuk mulai pendaftaran *Single Investor Identification (SID)* Obligasi.

Titik masuk *new investor* untuk berinvestasi Reksa Dana



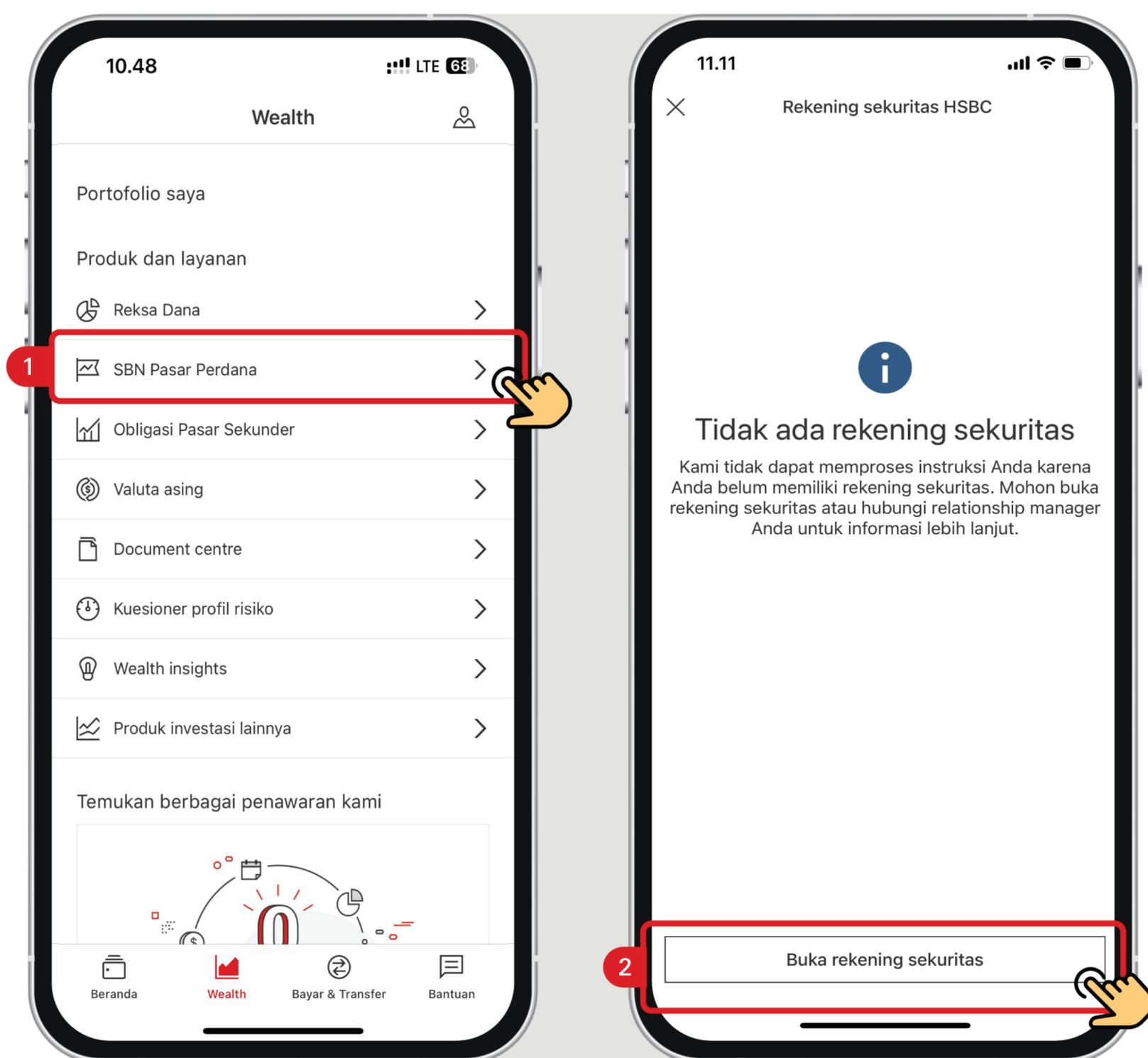
- 1 Pada halaman "Wealth", pilih menu "Reksa Dana"
- 2 Klik "Buka rekening sekuritas" pada notifikasi yang muncul di atas bagian halaman portofolio saya.

 Mulai kembangkan dana Anda dengan berinvestasi di produk wealth kami.

Buka rekening sekuritas Tutup pesan

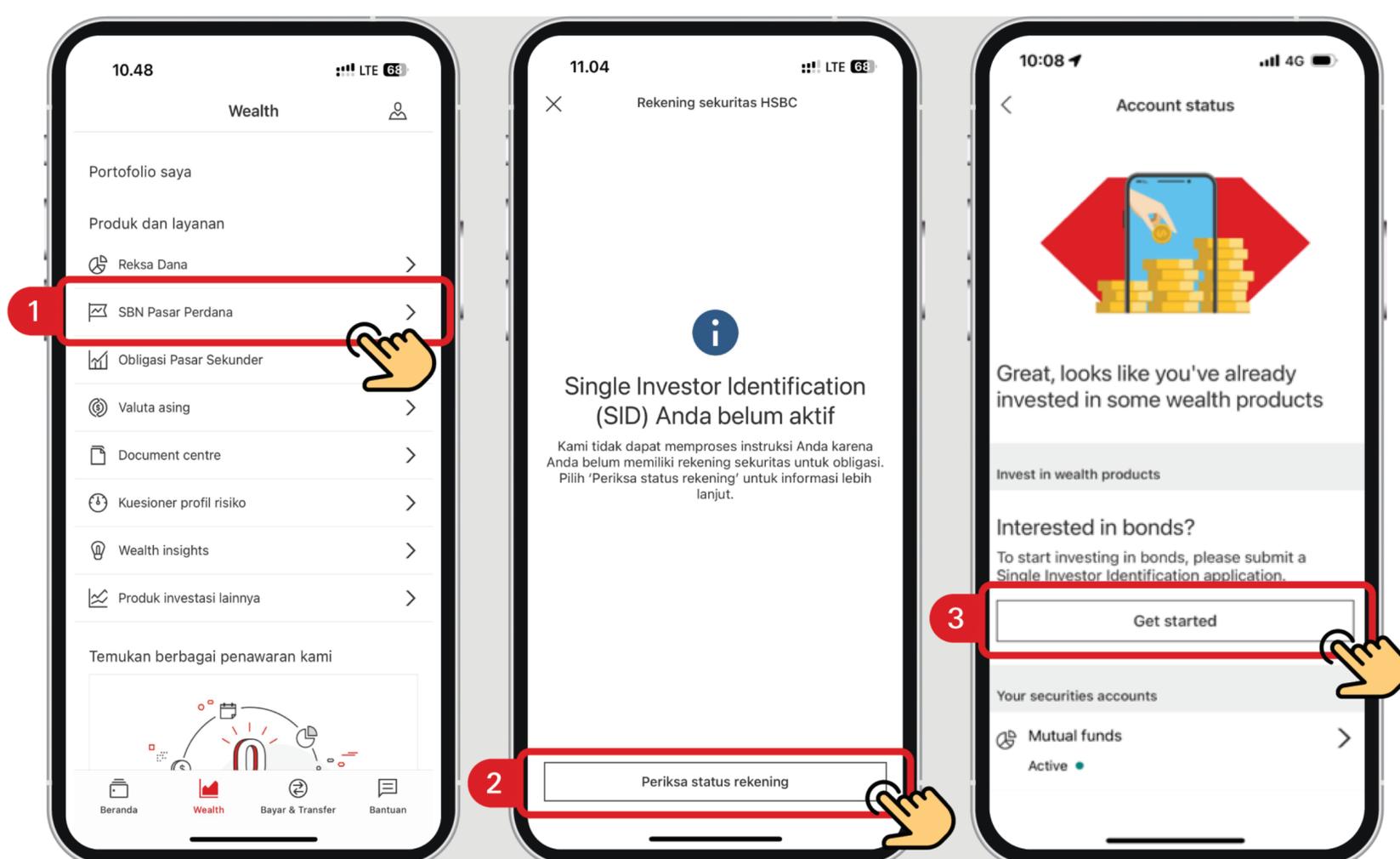
Jika belum memiliki akun investasi, maka akan muncul notifikasi yang mengarahkan untuk membuka rekening investasi.

Titik masuk *new investor* untuk berinvestasi Obligasi



- 1 Pada menu "Wealth", pilih menu "SBN Pasar Perdana"
- 2 Klik "Buka rekening sekuritas"

Titik masuk *existing investor* untuk berinvestasi Obligasi

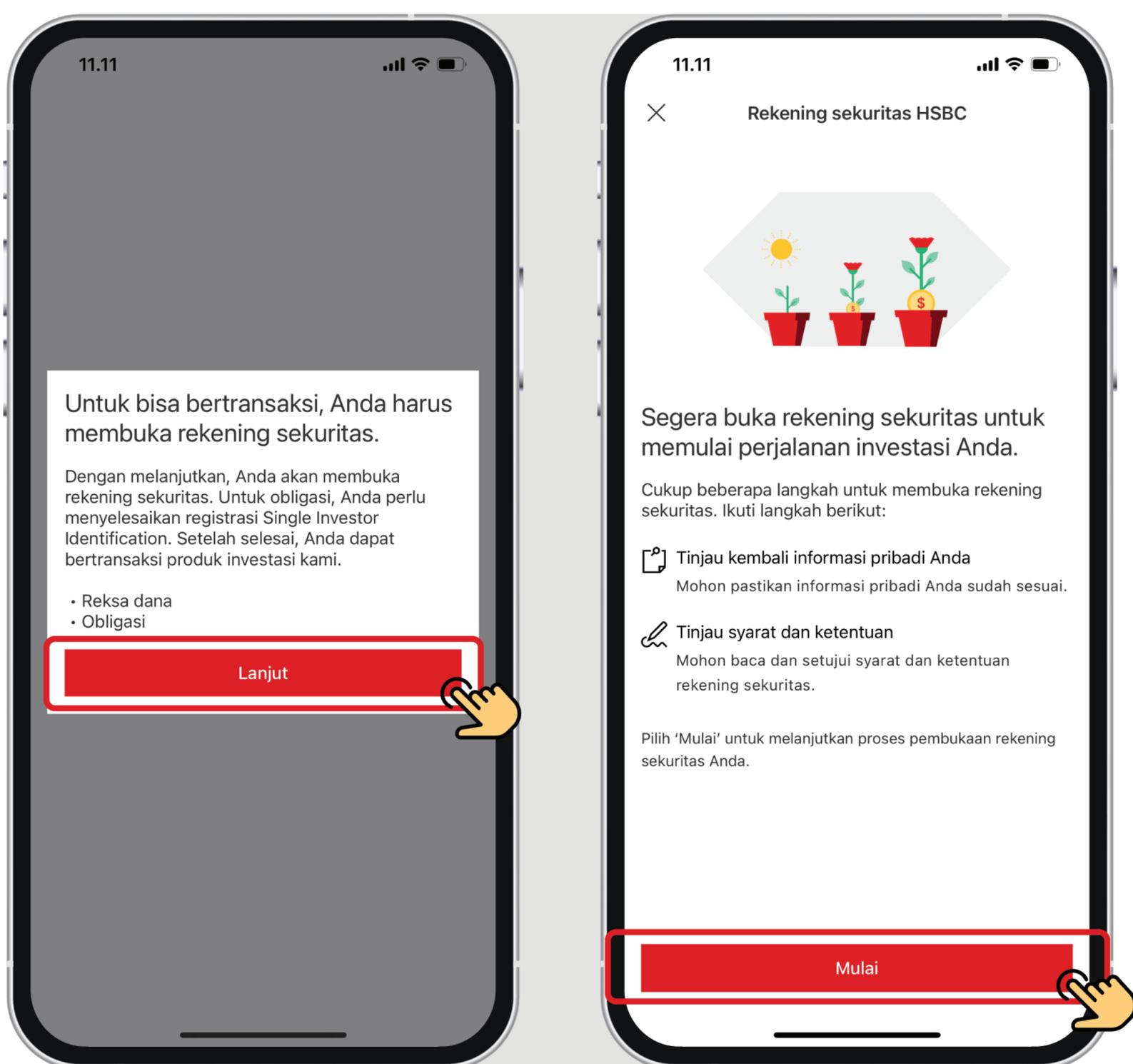


Bagi Anda yang telah berinvestasi Reksa Dana sebelumnya, Anda dapat melakukan pendaftaran SID Obligasi dengan klik menu "SBN Pasar Perdana" pada halaman "Wealth".

Memasuki pembukaan rekening investasi



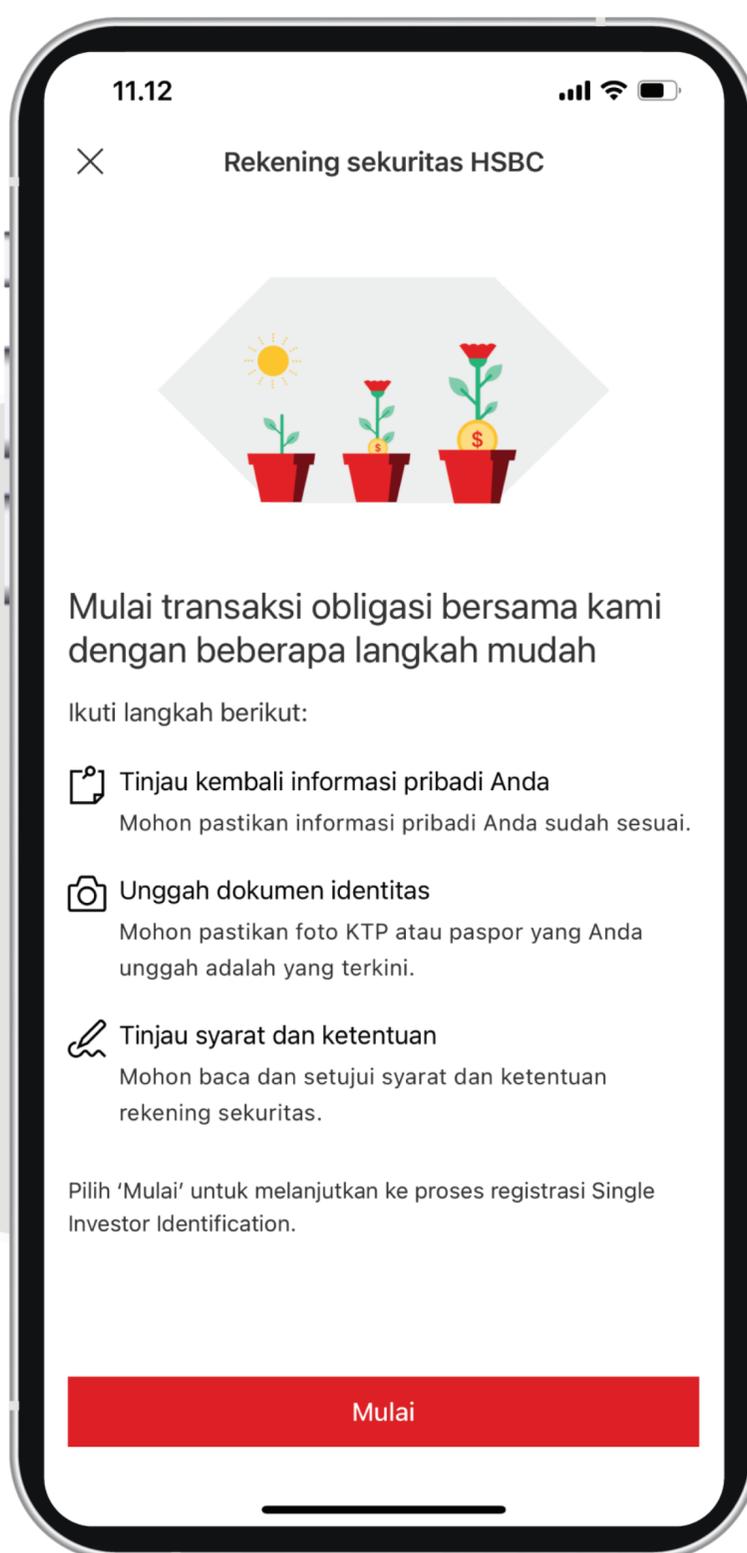
Langkah awal pembukaan rekening investasi bagi *new investor*



Jika Anda memenuhi kriteria untuk pembukaan rekening investasi, maka akan muncul *pop-up* untuk melakukan pembukaan rekening investasi.

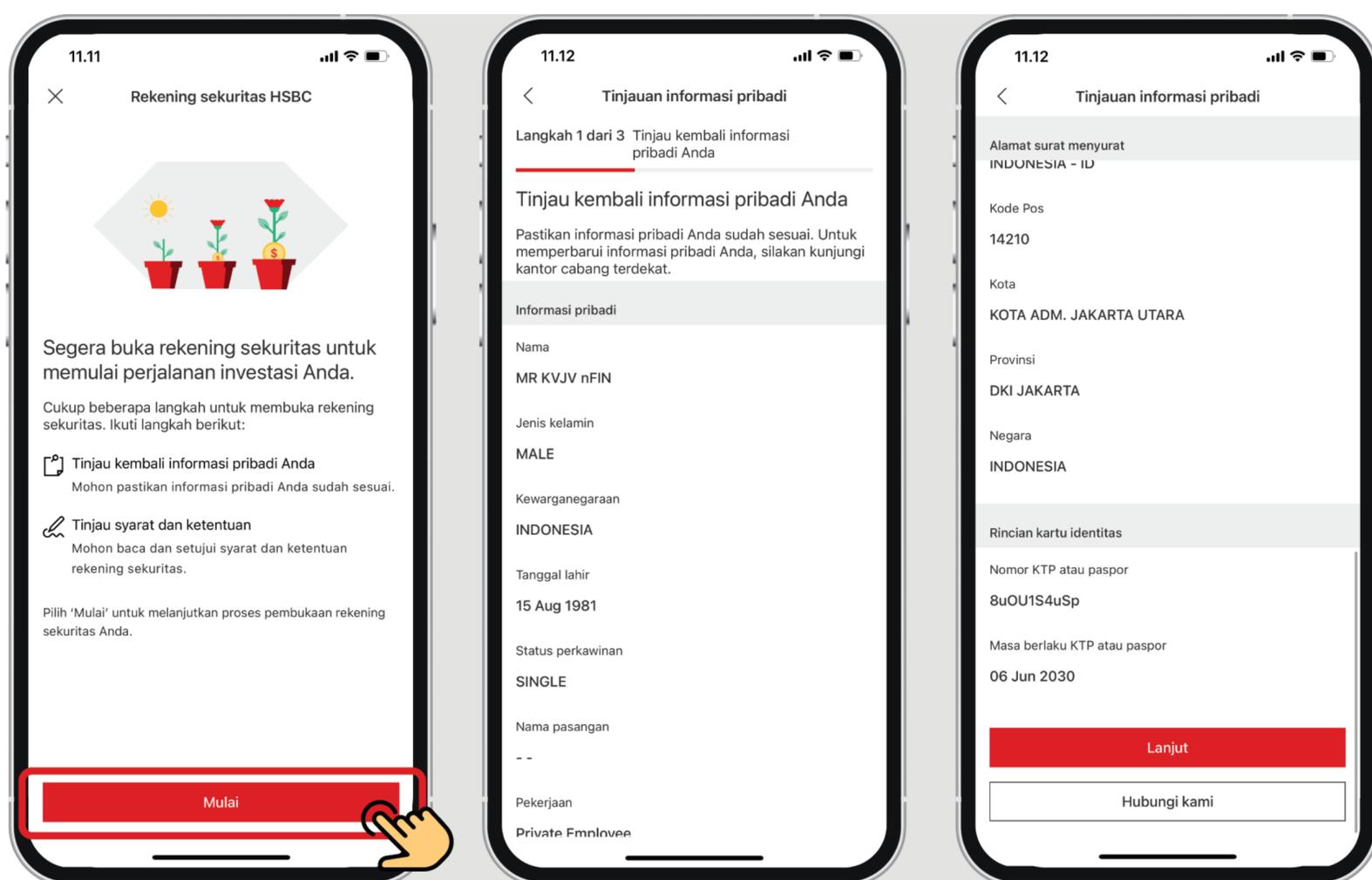
Setelah itu, klik "Mulai" kemudian muncul panduan pembukaan rekening investasi berisi informasi yang diperlukan untuk bisa mulai berinvestasi.

Langkah awal perjalanan investasi bagi *existing investor*



Bagi Anda yang sudah memiliki rekening Reksa Dana, maka *pop-up* tidak akan muncul dan langsung diarahkan untuk melakukan pendaftaran SID Obligasi

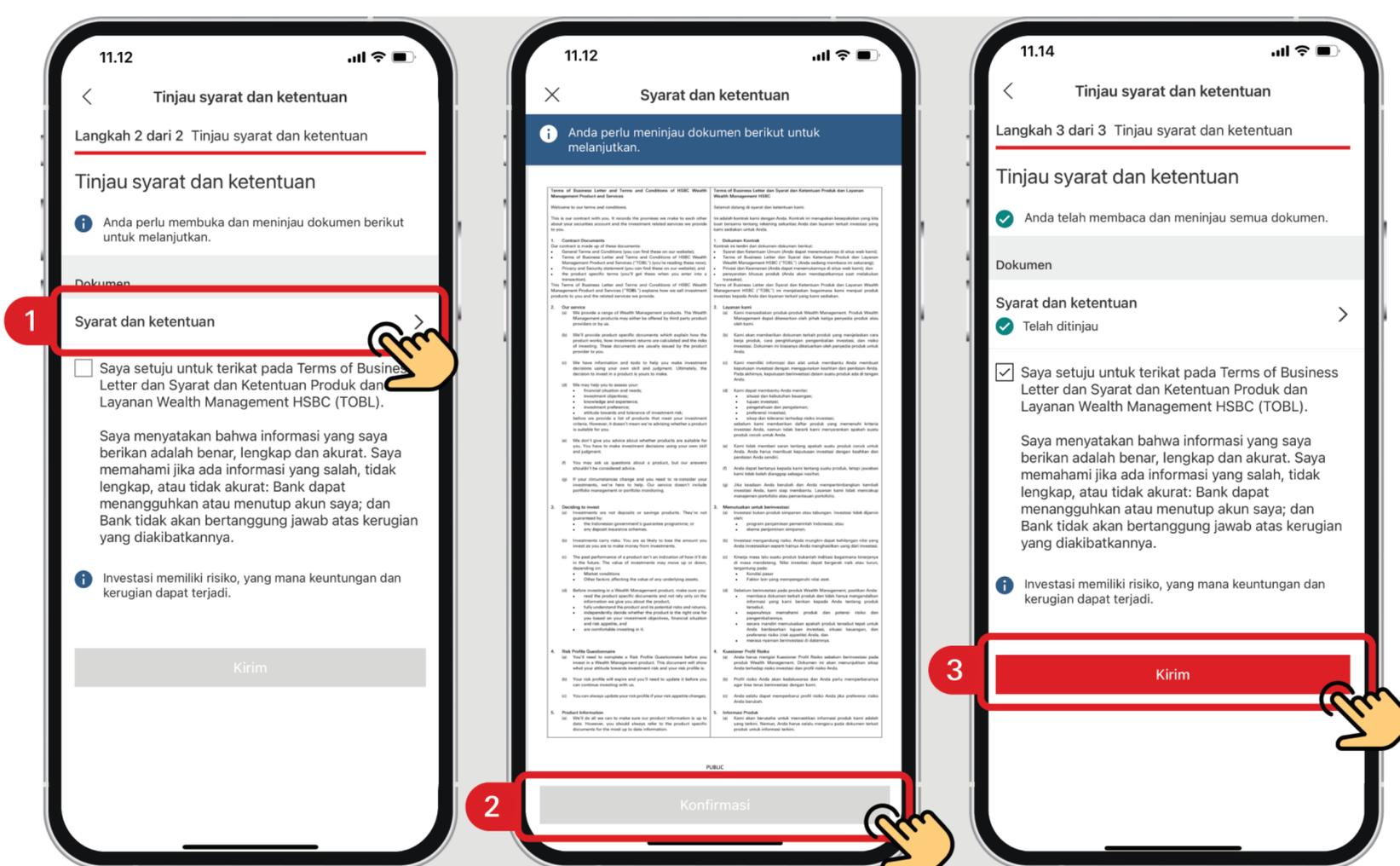
Detail informasi pribadi



Untuk dapat membuka rekening investasi, Anda perlu meninjau kembali informasi pribadi serta syarat dan ketentuan yang berlaku dengan klik **"Mulai"**.

Jika ada yang perlu ditanyakan atau ingin memperbarui informasi pribadi, Anda bisa klik **"Hubungi kami"** untuk menghubungi tim kami.

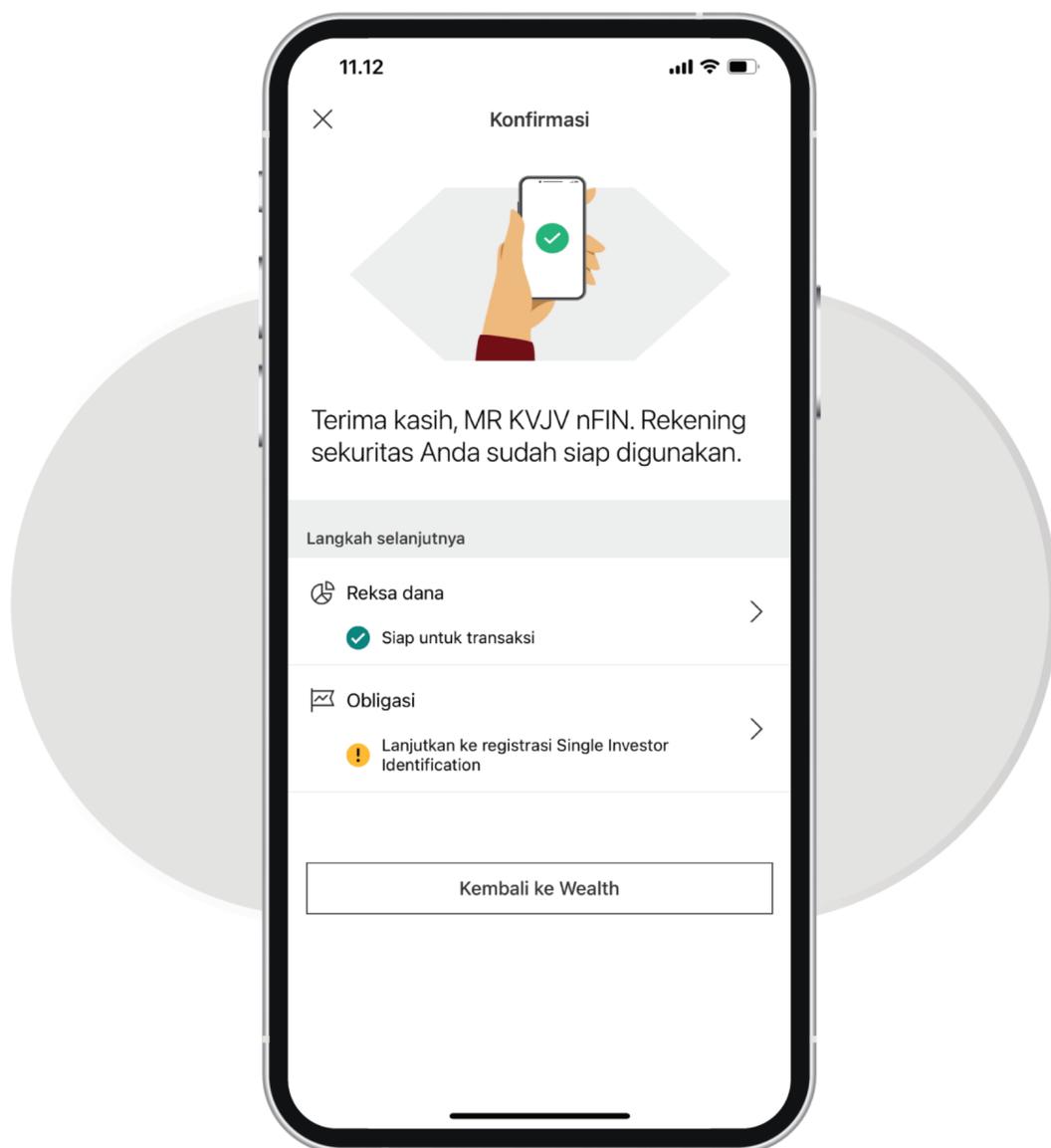
Review syarat dan ketentuan



Setelah meninjau informasi pribadi, Anda akan diarahkan untuk membuka serta menyetujui dokumen Syarat & Ketentuan dan *Disclaimers & Declarations*.

Jika *checkbox*-nya telah dicentang, klik "Kirim" untuk menyelesaikan proses pembukaan rekening.

Pembukaan rekening investasi selesai

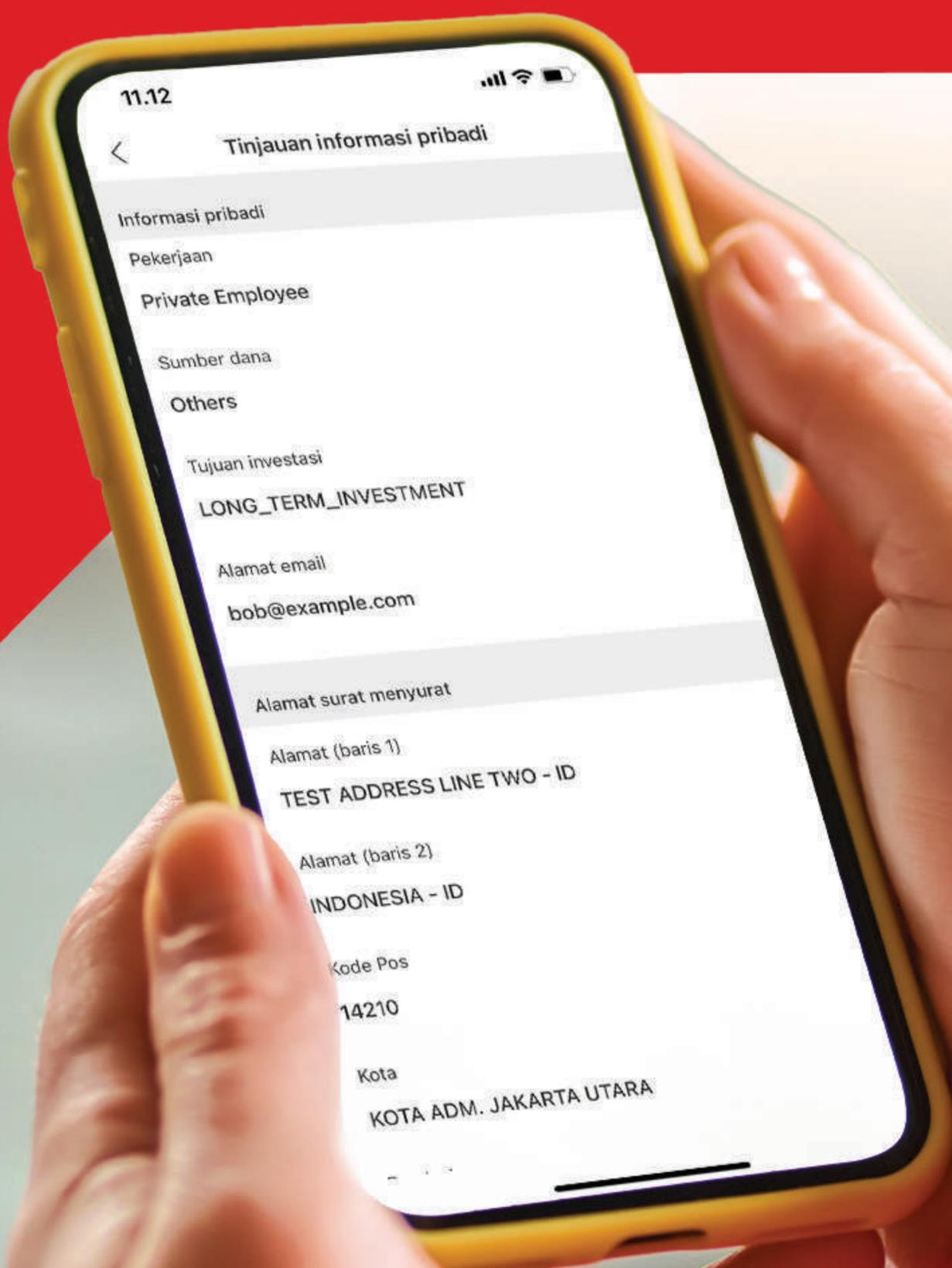


Selamat! Kini Anda sudah memiliki rekening investasi, perjalanan investasi siap dimulai.

Saat ini Anda sudah bisa berinvestasi Reksa Dana, untuk menjelajahi ragam produknya klik menu "Reksa dana".

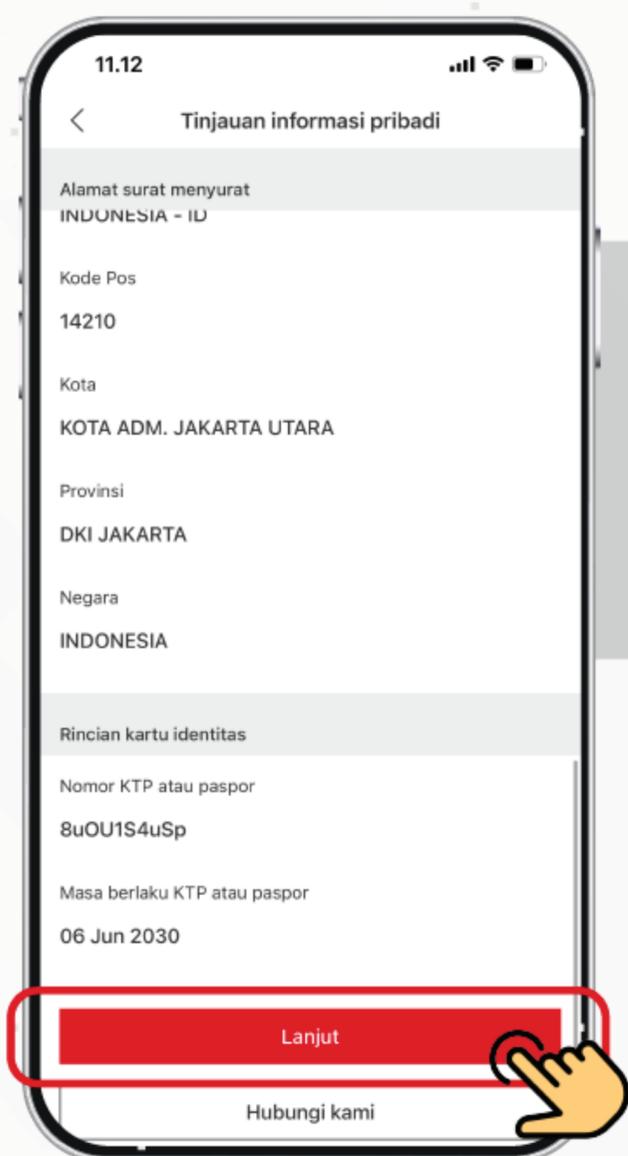
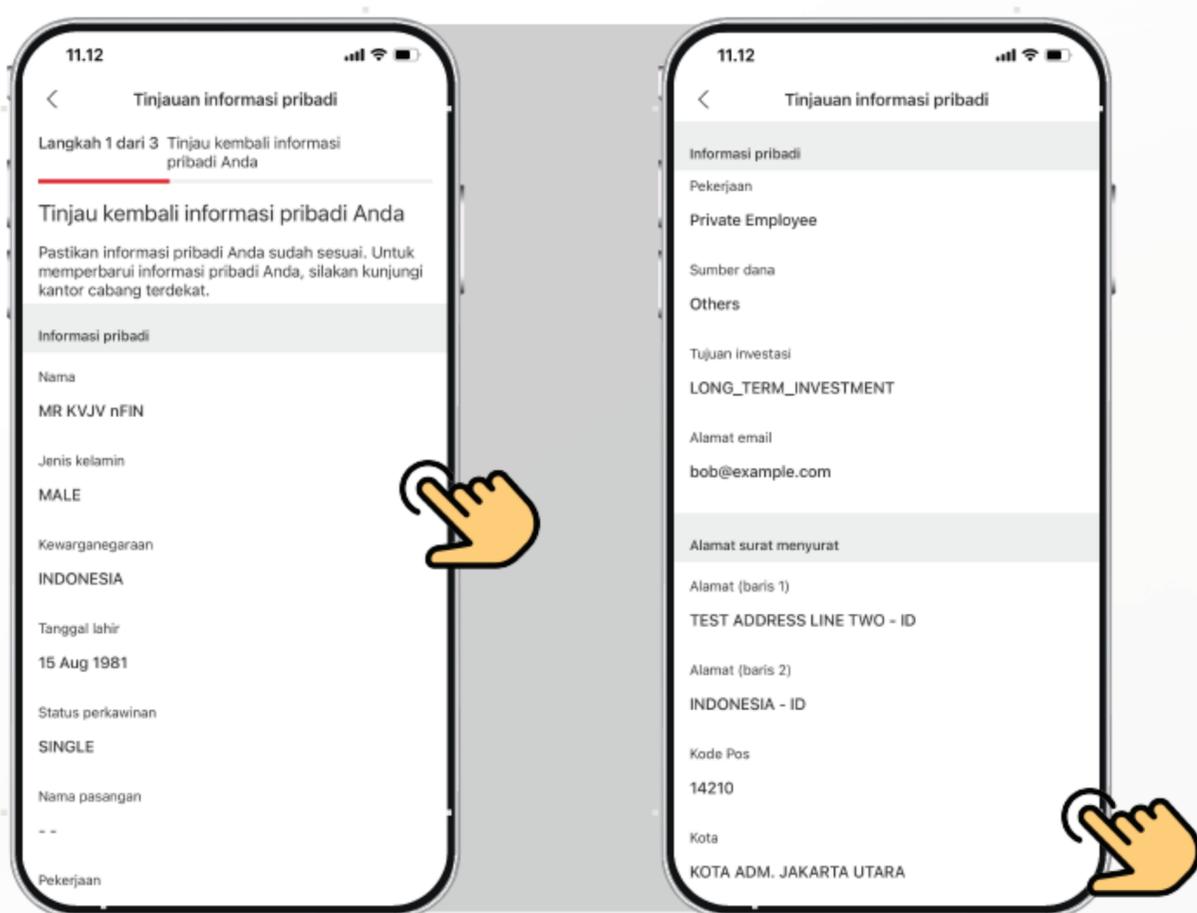
Jika Anda ingin berinvestasi obligasi juga, Anda perlu melanjutkan pendaftaran SID Obligasi dengan klik menu "Wealth".

Registrasi SID untuk berinvestasi Obligasi



Langkah awal berinvestasi Obligasi

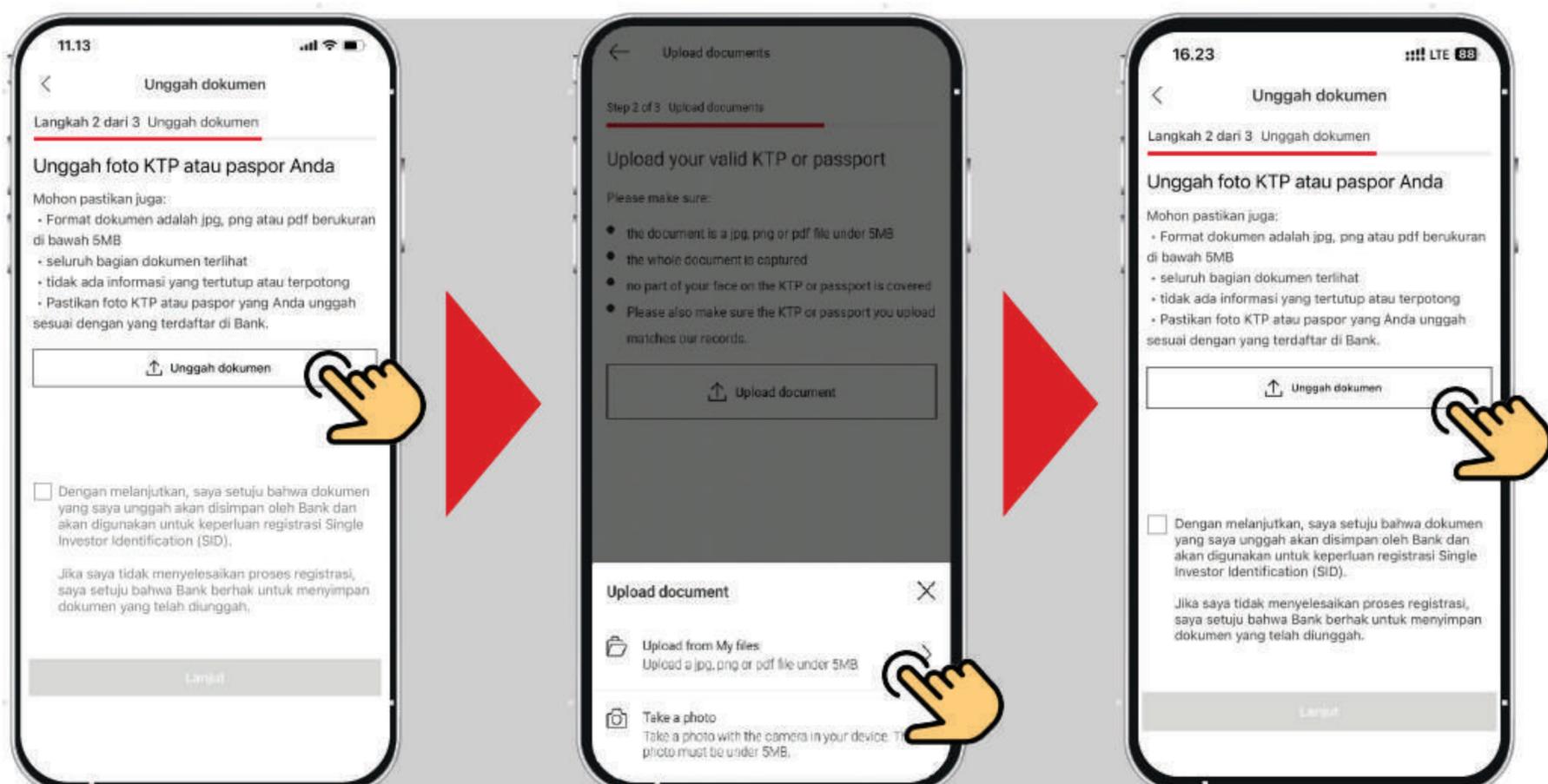
Sama seperti sebelumnya, Anda perlu meninjau kembali informasi pribadi



klik **“Lanjut”** untuk diarahkan ke halaman selanjutnya.

Unggah dokumen identitas untuk persyaratan berinvestasi Obligasi

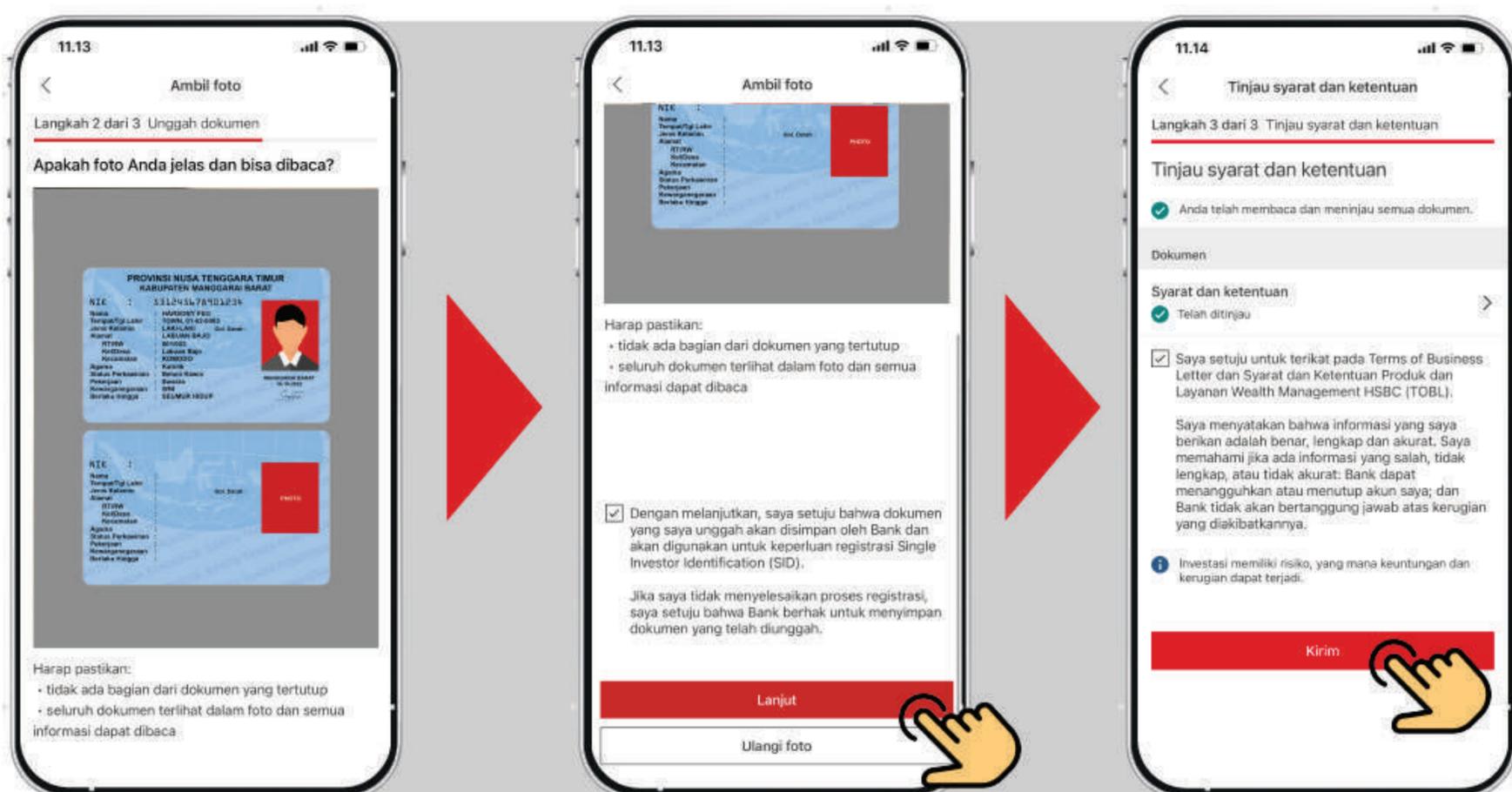
Proses registrasi rekening Obligasi memerlukan foto kartu identitas atau paspor Anda sebagai persyaratannya.



Anda dapat memasukkan foto melalui file, dari galeri smartphone (Khusus IOS) atau mengambil gambar secara langsung dengan klik **“Unggah dokumen”**.

Konfirmasi dan persetujuan

Pastikan foto yang diunggah telah memenuhi syarat dan checkbox telah dicentang, kemudian klik **“Lanjut”**

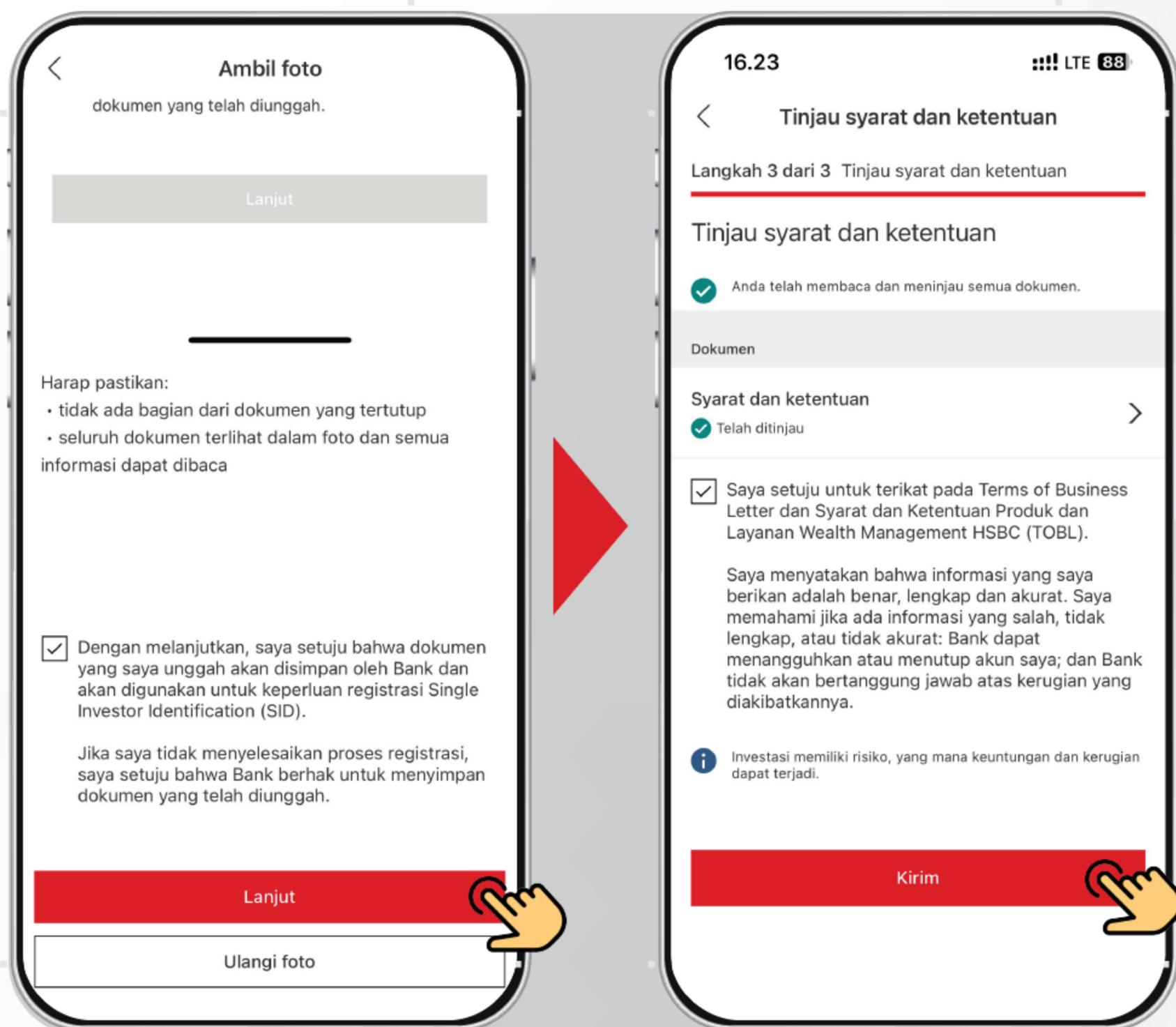


Anda akan diarahkan ke halaman selanjutnya untuk membaca serta menyetujui dokumen syarat dan ketentuan.



Review dokumen syarat dan ketentuan

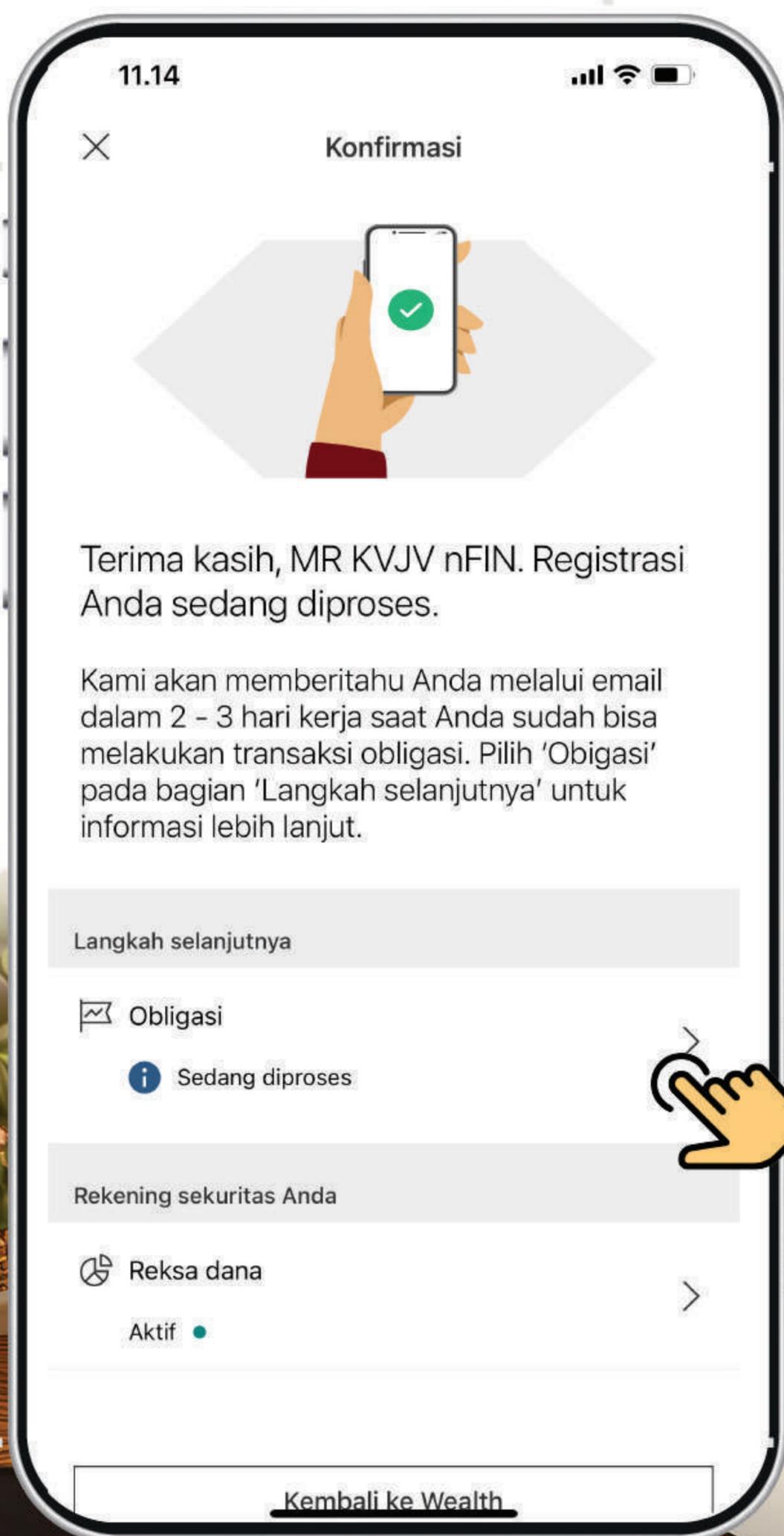
Pastikan foto yang diunggah telah memenuhi syarat dan *checkbox* telah dicentang, kemudian klik **“Lanjut”**



Anda akan diarahkan ke halaman selanjutnya untuk membaca serta menyetujui dokumen syarat dan ketentuan.

Status registrasi SID investasi Obligasi

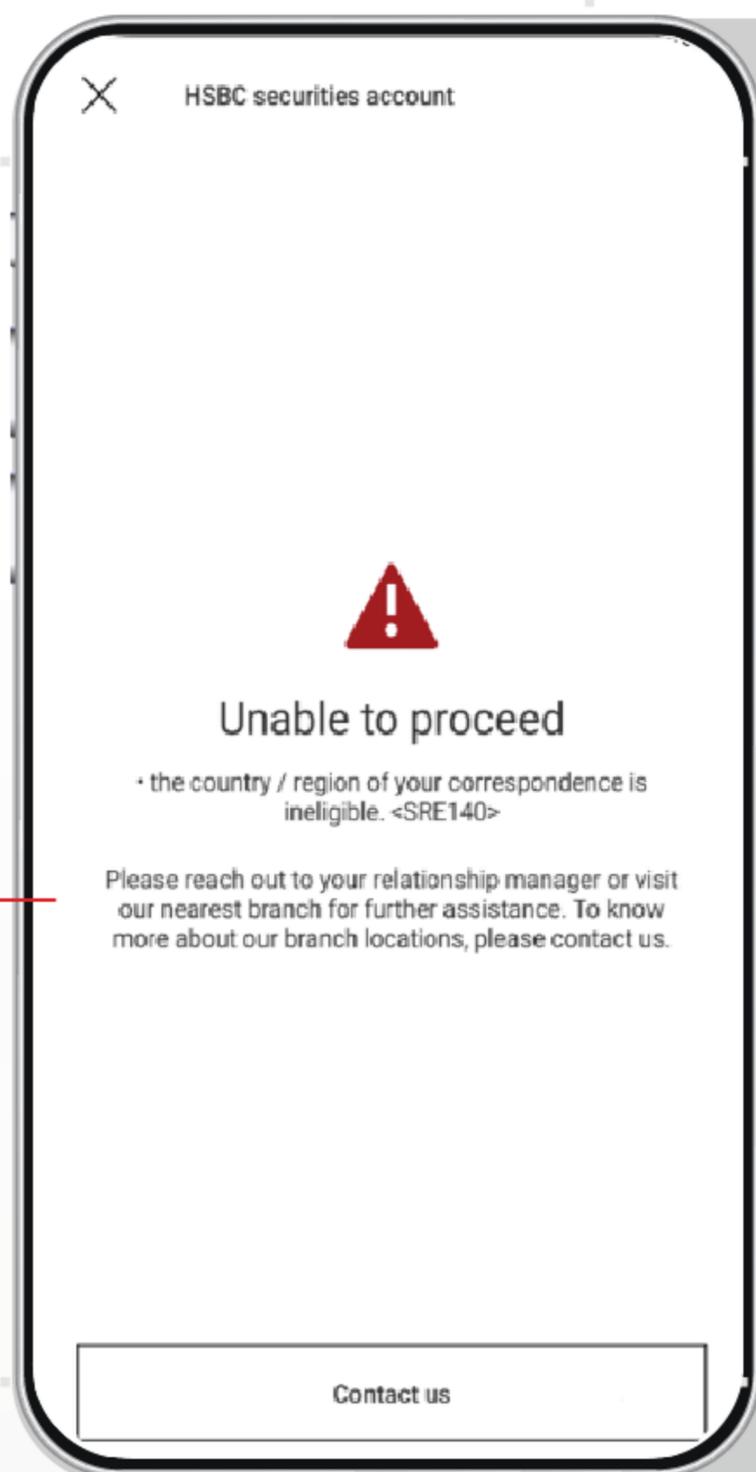
Kini registrasi SID Anda sedang dalam proses dan membutuhkan waktu 3 hari kerja. Setelah berhasil, Anda bisa mulai berinvestasi Obligasi.



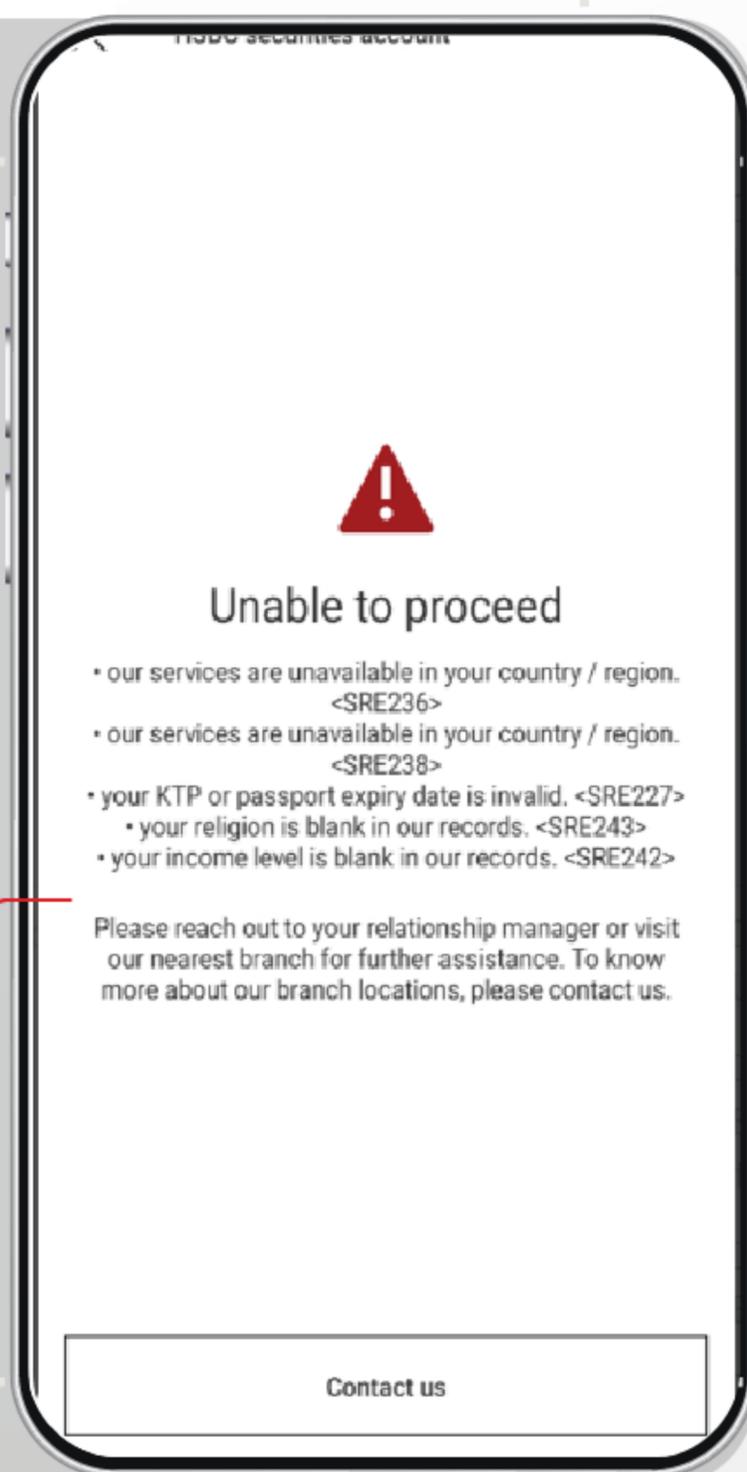
Petunjuk apabila terjadi kesalahan atau error



Tampilan pengecekan eligibilitas gagal untuk *new investor*

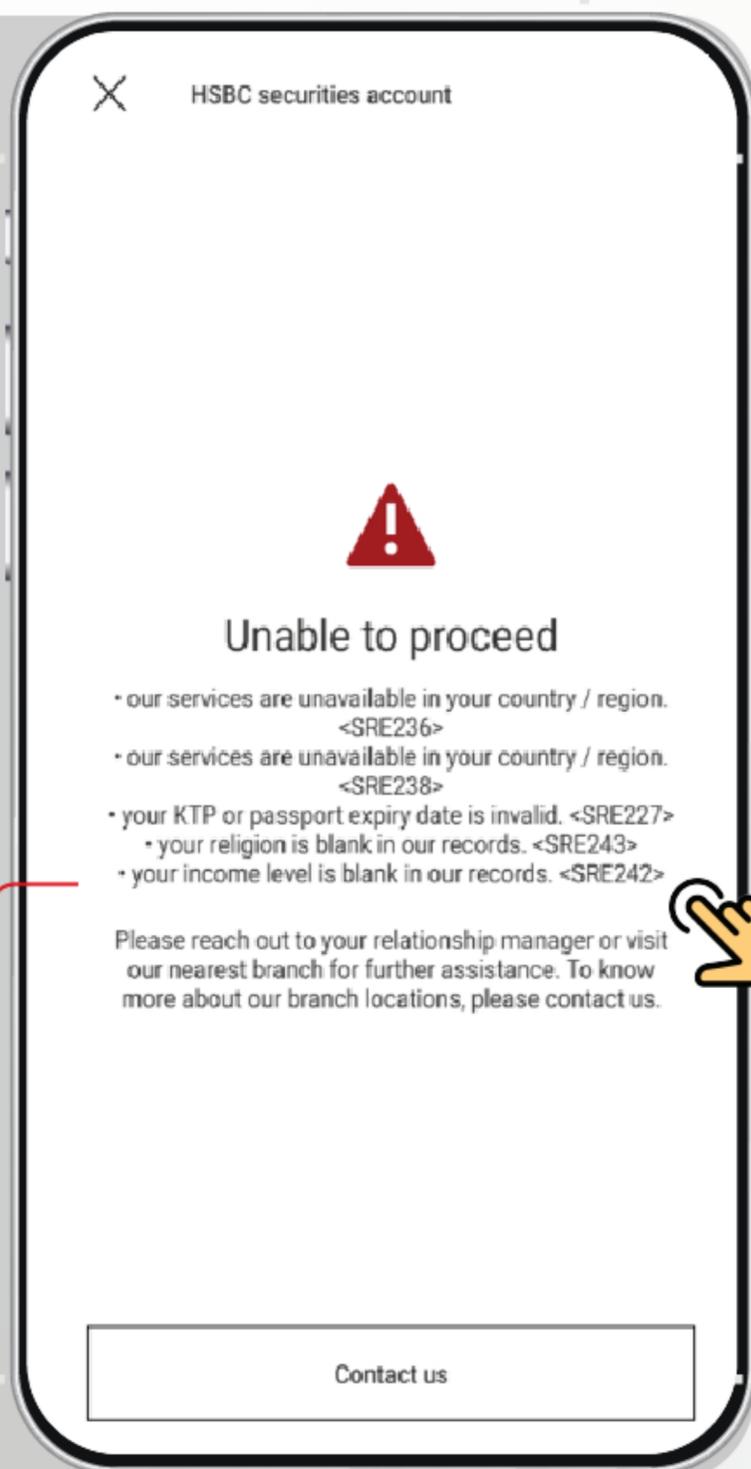
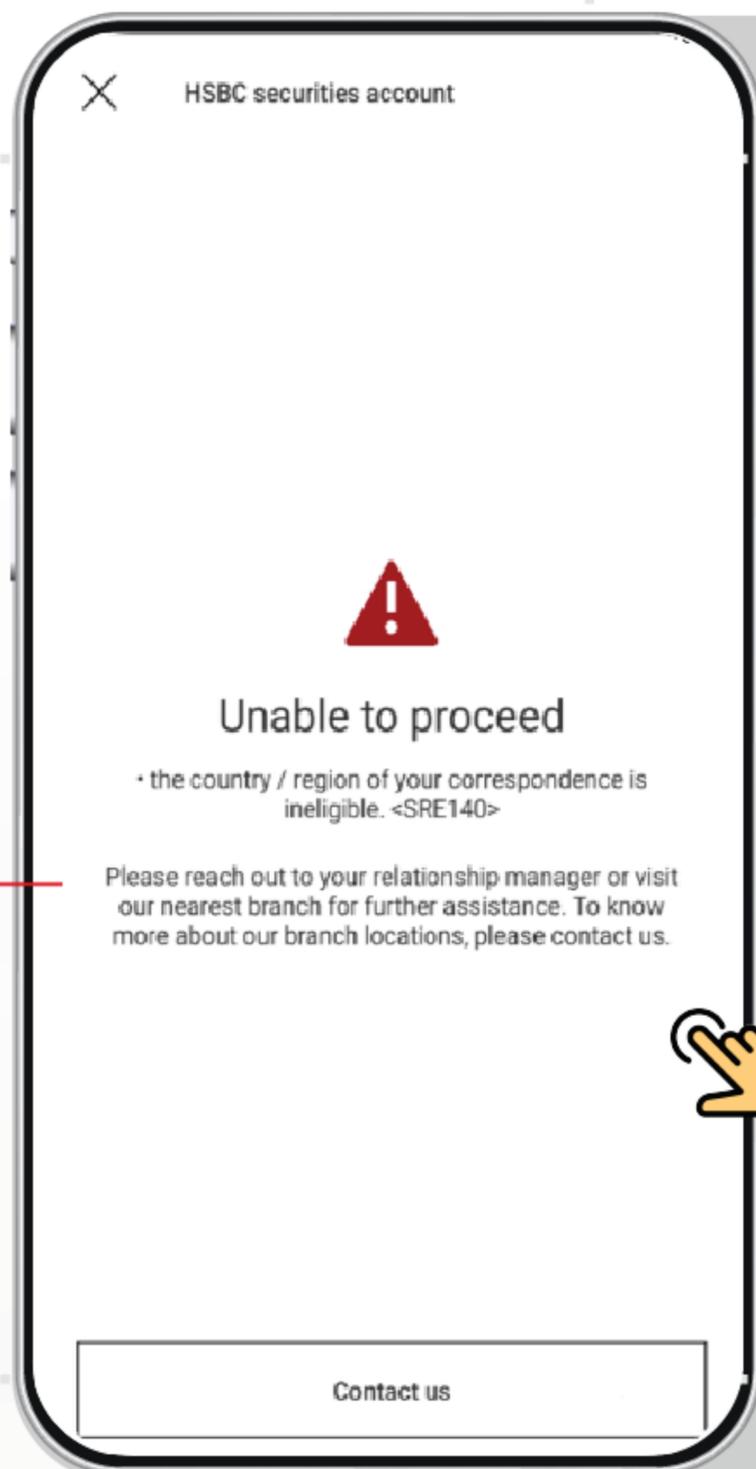


Tampilan di atas adalah tanda bahwa ada **salah satu alasan** mengapa Anda belum memenuhi persyaratan untuk membuka rekening investasi.



Sementara untuk tampilan di atas ini adalah tanda bahwa ada **beberapa alasan** kenapa Anda belum memenuhi persyaratan pembukaan rekening investasi.

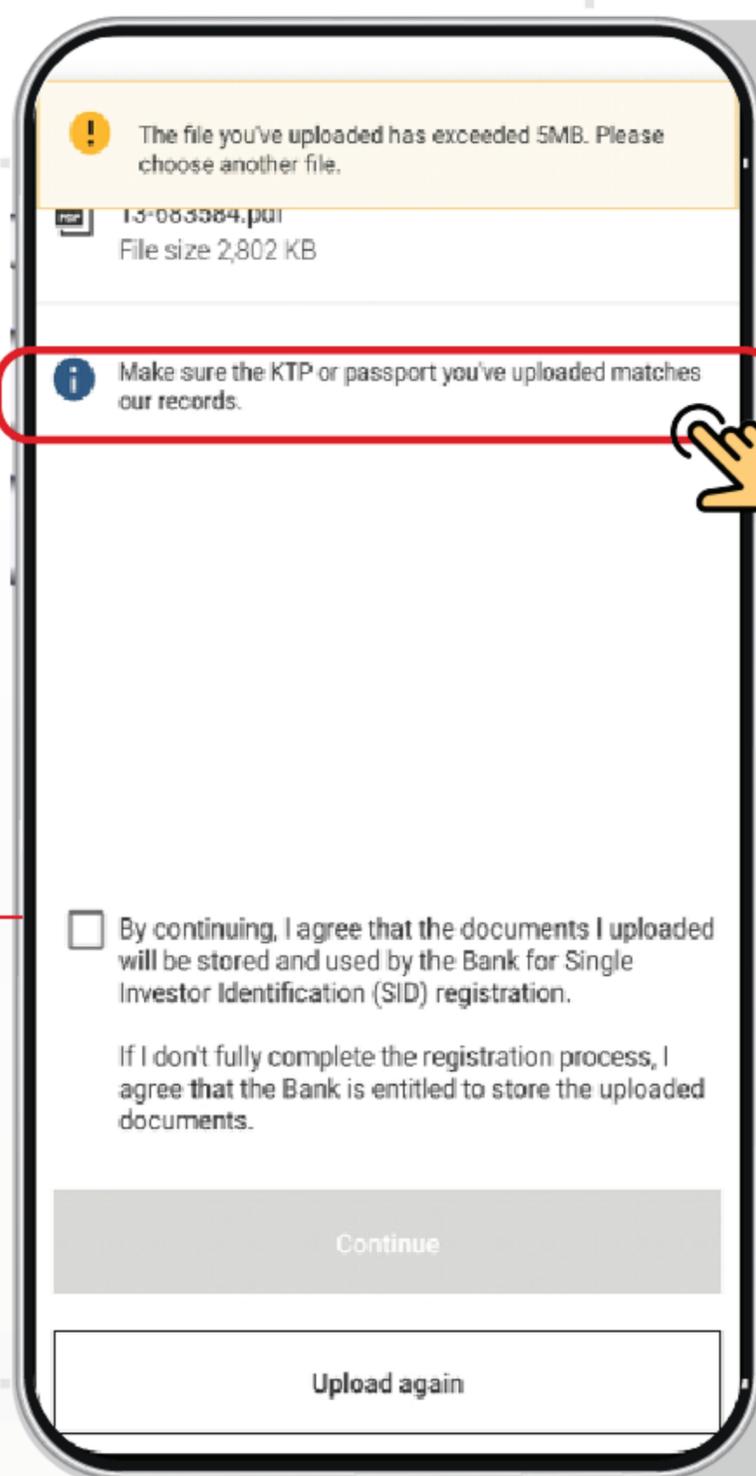
Tampilan pengecekan eligibilitas gagal untuk *existing investor*



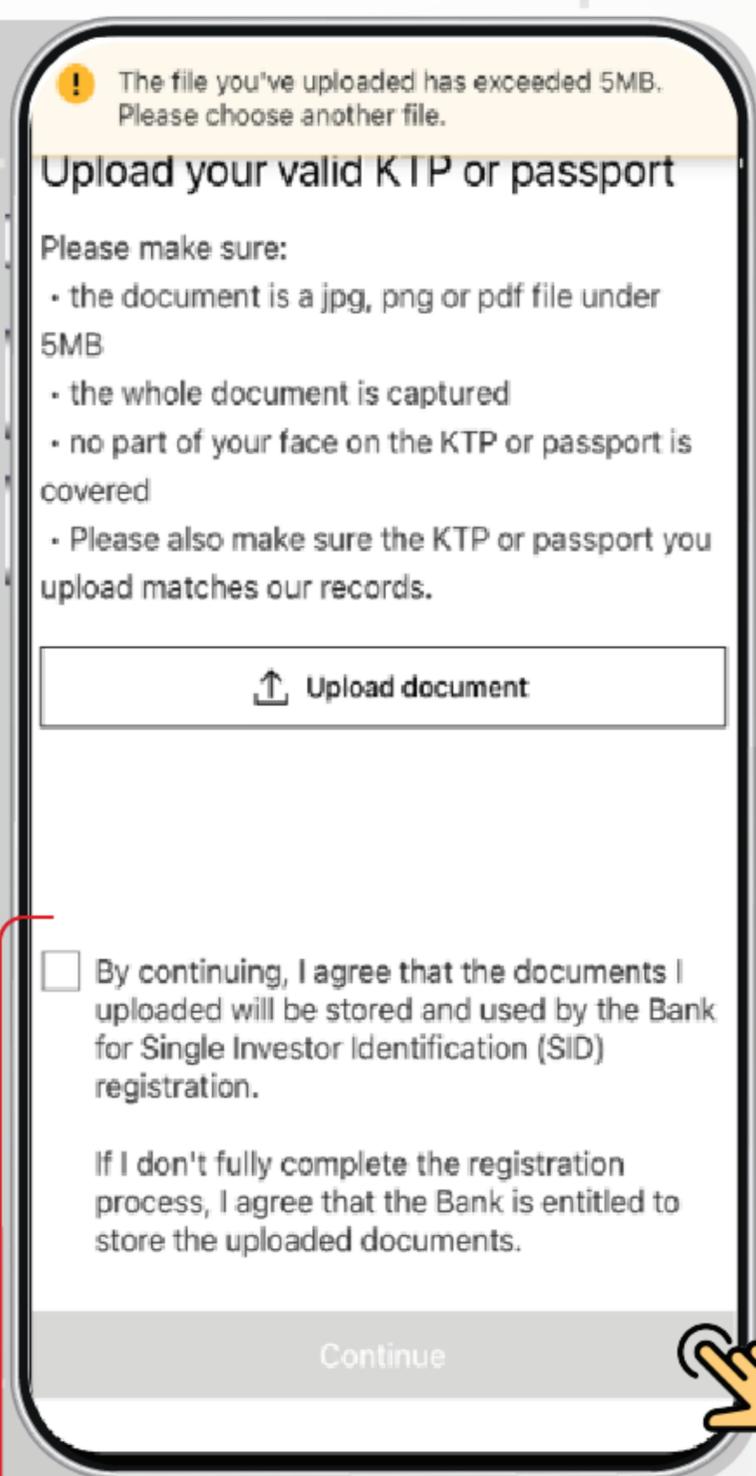
Tampilan di atas adalah tanda bahwa ada salah **satu alasan mengapa** Anda belum memenuhi persyaratan untuk membuka akses produk investasi lainnya.

Sementara untuk tampilan di atas ini adalah tanda bahwa ada **beberapa alasan** kenapa Anda belum memenuhi persyaratan membuka akses produk investasi lainnya.

Tampilan saat unggah foto gagal dilakukan



Ini adalah tampilan jika Anda **mengunggah foto melalui file dengan format lebih dari 5MB**, Anda dapat mengulanginya dengan format yang lebih kecil.

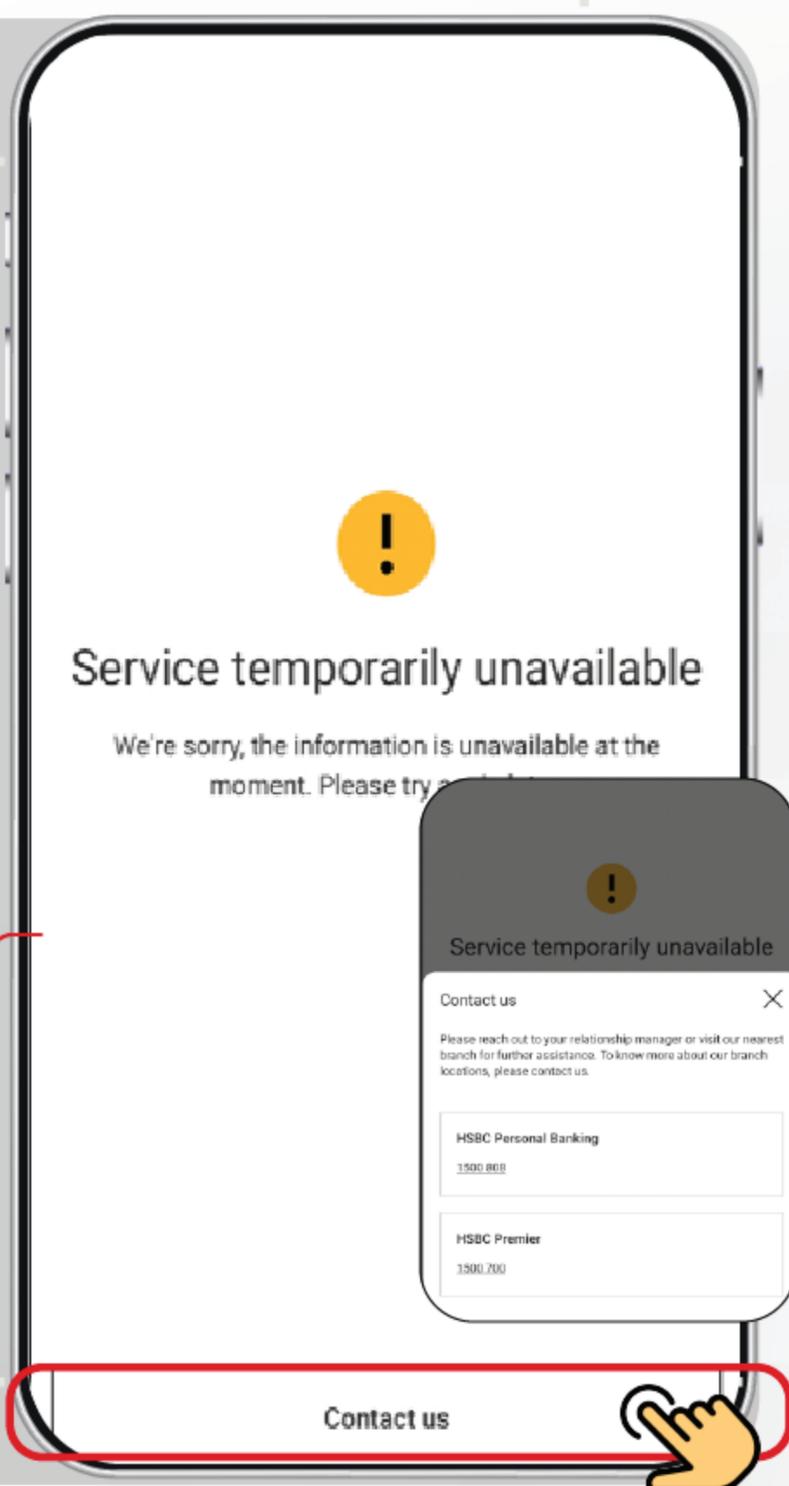


Ini adalah tampilan untuk Anda yang **mengunggah foto melalui galeri (Khusus IOS) dengan format lebih dari 5MB**, Anda dapat mengulanginya dengan format yang lebih kecil.

Tampilan saat unggah foto gagal dilakukan



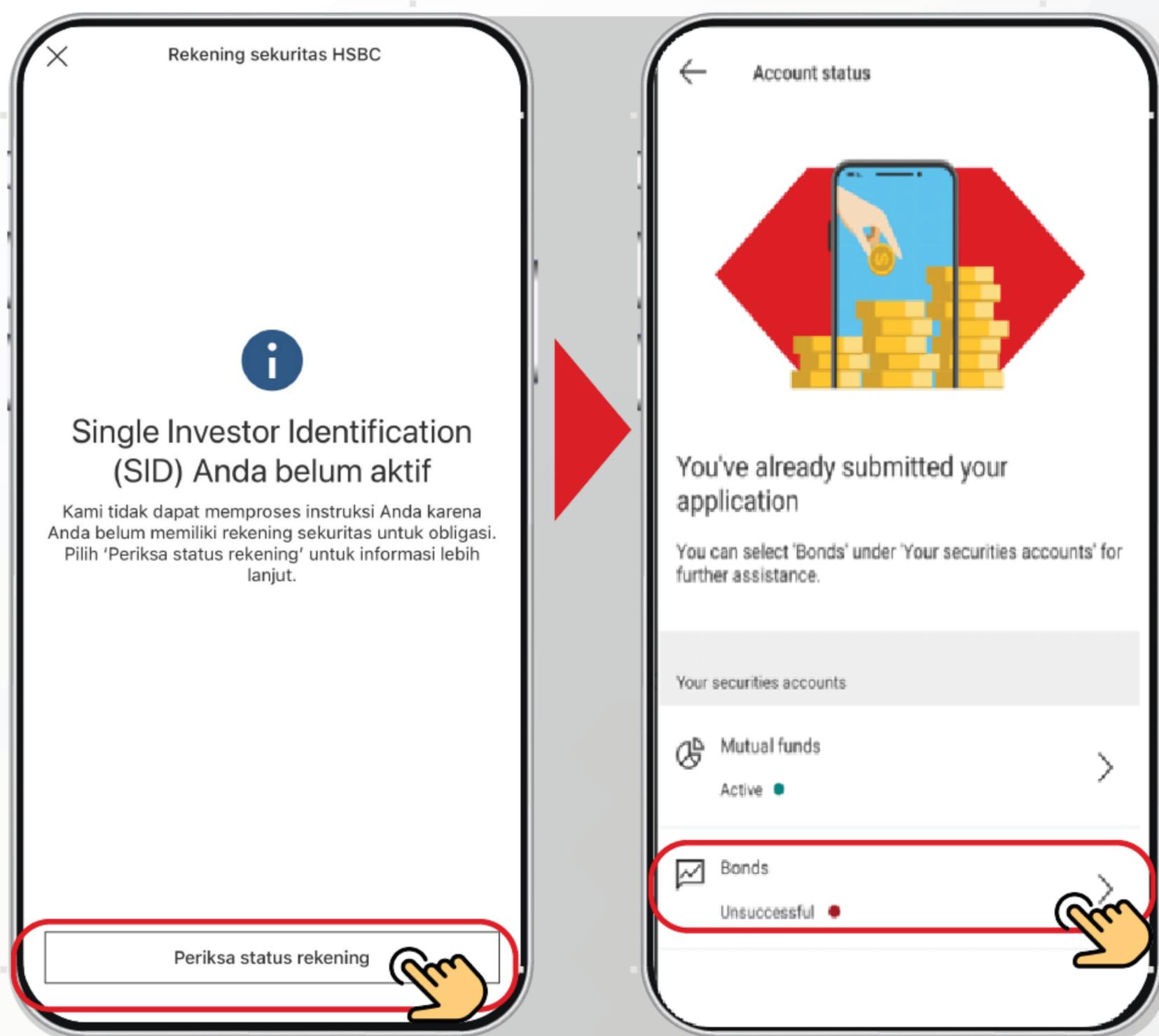
Ini adalah tampilan jika Anda **mengunggah foto yang bukan dalam format JPG, PNG atau PDF**. Silakan ulangi lagi dengan format yang sesuai.



Jika setelah diunggah tampilannya seperti ini, maka Anda dapat klik **"Contact us"** untuk menghubungi pihak kami.

Tampilan saat pendaftaran SID Obligasi ditolak

Jika pendaftaran SID Obligasi Anda ditolak, klik **“Periksa status rekening”** dan nantinya akan terlihat tanda merah pada menu **“Bonds”**.



Pertanyaan yang sering diajukan



P: "Bisakah saya memiliki lebih dari satu rekening investasi?"

J: "Tidak, Anda hanya dapat memiliki 1 rekening investasi yang akan digunakan untuk mencatat portofolio investasi Anda dari beberapa produk (yaitu Reksa Dana dan Obligasi)."

P: "Bisakah saya membuka rekening investasi melalui aplikasi HSBC Indonesia Mobile Banking meskipun sudah memiliki rekening Reksa Dana?"

J: "Ya, Anda dapat menggunakan salah satu titik masuk untuk memulai perjalanan pembukaan rekening Obligasi"

P: "Bisakah saya langsung membeli produk investasi setelah membuka rekening investasi?"

J: "Anda bisa langsung membeli produk Reksa Dana setelah proses pembukaan rekening investasi selesai. Untuk produk Obligasi, dapat dilakukan setelah proses registrasi SID selesai. Ini membutuhkan waktu paling lambat 3 hari kerja."

P: "Apakah saya perlu memberikan informasi pribadi saat membuat rekening investasi di aplikasi HSBC Indonesia Mobile Banking?"

J: "Ya, jika Anda ingin membuat rekening Obligasi, Anda perlu memberikan informasi pribadi secara detail."

P: "Apakah saya perlu mengunjungi cabang setelah membuka rekening investasi di aplikasi HSBC Indonesia Mobile Banking?"

J: "Jika pembukaan rekening investasi di aplikasi HSBC Indonesia Mobile Banking Anda telah berhasil, Anda tidak perlu lagi mengunjungi kantor cabang."

P: "Jika saya gagal membuka rekening investasi Reksa Dana, apakah saya masih bisa melanjutkan untuk pendaftaran SID Obligasi?"

J: "Tidak, Anda perlu menyelesaikan pembukaan rekening investasi Reksa Dana terlebih dahulu untuk dapat melakukan pendaftaran SID Obligasi"

P: "Saya tidak dapat melewati pemeriksaan eligibilitas, apa yang bisa saya lakukan?"

J: "Jika mengalami kendala dalam pengecekan eligibilitas, Anda dapat menghubungi **Relationship Manager Anda** atau **HSBC Contact Center** untuk pengecekan lebih lanjut."

P: "Saat rekening investasi dibuka, apakah saya akan menerima SMS/email bahwa rekening investasi saya telah dibuka?"

J: Ya, Anda akan menerima email notifikasi ketika rekening investasi Anda selesai dibuka.

P: "Jika pendaftaran investasi saya ditolak, apakah saya dapat mengajukannya kembali secara online?"

J: "Tidak, akses Anda akan diblokir untuk memasuki perjalanan investasi Obligasi kembali apabila pendaftarannya ditolak. Anda perlu membuat rekening investasi dengan mengunjungi kantor cabang HSBC terdekat agar tim kami dapat membantu menyelesaikan masalah yang menyebabkan pendaftaran ditolak."



Untuk informasi lebih lanjut hubungi kami di **1500 808**

atau **Relationship Manager** Anda, serta kunjungi kantor cabang HSBC terdekat.