

DUAL CURRENCY ACCOUNT

LEMBAR INFORMASI PRODUK PRODUCT INFORMATION SHEET

INFORMASI PENTING MENGENAI DUAL CURRENCY ACCOUNT IMPORTANT INFORMATION ON DUAL CURRENCY ACCOUNT

Penjelasan Umum General Information

*Dual Currency Account ("DCA") yang diterbitkan oleh Citibank N.A., Indonesia (Bank) menggabungkan unsur deposito dengan hak opsi valuta asing yang tidak disertai dengan proteksi pokok dalam Mata Uang Dasar pada Tanggal Jatuh Tempo. DCA memberikan alternatif tambahan Tingkat Pengembalian bagi pemiliknya berupa bunga dan premi opsi dalam mata uang dasar penempatan DCA atau dalam mata uang pasangannya (alternatif), tergantung mata uang mana yang lebih lemah dibandingkan dengan *Kurs Strike* yang disetujui (bunga dan premi opsi selanjutnya disebut "**Tingkat Pengembalian**").*

Dual Currency Account ("DCA") issued by Citibank N.A., Indonesia (Bank) combines elements of a deposit with foreign exchange option that provides no protection of principal in denominated Base Currency on Maturity Date. DCA provides alternative Return which consists of interest and option premium in base currency or alternate currency, depending on which currency depreciates against the agreed strike rate.

DCA tersedia bagi Nasabah perorangan yang memiliki portofolio aset likuid minimal Rp5 miliar atau ekuivalen dan memiliki profil risiko penempatan sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Bank. Untuk Nasabah korporasi, disyaratkan memiliki modal paling kurang Rp5 miliar atau ekuivalen dan telah melakukan kegiatan usaha paling kurang 12 (dua belas) bulan berturut-turut.

DCA is available for individual Customer with liquid assets portfolio of at least Rp5 billion or equivalent and risk profile in accordance with the Bank's provisions. Corporate Customer are required to have a minimum capital of Rp5 billion or equivalent and have conducted business for at least 12 (twelve) consecutive months.

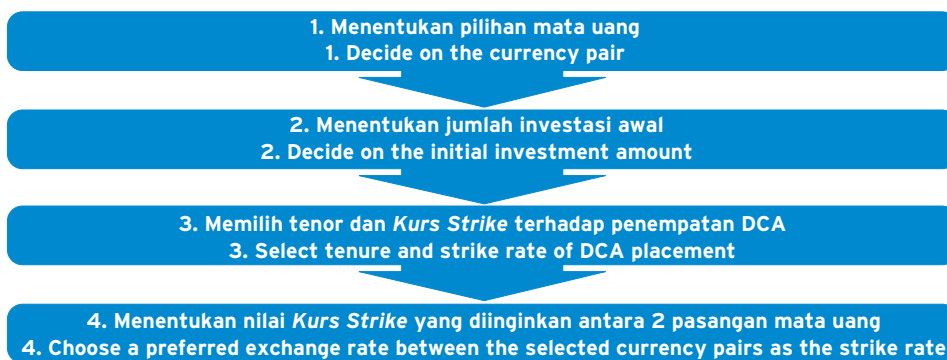
DCA tersedia dalam pilihan mata uang asing yaitu USD, EUR, GBP, AUD, NZD, JPY, CAD dan SGD dengan jangka waktu yang ditawarkan bervariasi mulai dari 1 (satu) minggu, 2 (dua) minggu dan 1 (satu) bulan. Nasabah tidak diperbolehkan untuk melakukan pencairan DCA sebelum Tanggal Jatuh Tempo dan minimum penempatan dana US\$15.000 atau setara dalam mata uang lain.

DCA is available in range of foreign currencies namely USD, EUR, GBP, AUD, NZD, JPY, CAD and SGD, with maturities varying from 1 (one) week, 2 (two) weeks and 1 (one) month. Customer is not allowed to terminate the DCA before maturity date and minimum initial funds is US\$15,000 or equivalent in other currencies.

Bagaimana cara kerjanya? How does it work?

1. Penempatan DCA memberikan pilihan kepada Nasabah untuk menginvestasikan dana dalam jangka waktu yang Nasabah inginkan dan menerima tingkat pengembalian dana pada tanggal jatuh tempo. Pertama, Nasabah harus terlebih dahulu menentukan serangkaian parameter terhadap investasi yang akan dilakukan pada produk DCA.

A Dual Currency Account Placement lets customer invest his/her funds for an agreed period of time and receive a potential return at the end of the Term. First, Customer must determine set of investment parameters that will be applied on his/her DCA placement.



- a. Pilihan pasangan mata uang terdiri dari mata uang dasar dan mata uang alternatif.

Currency Pair comprises of the base currency and alternate currency.

DCA tersedia dalam pilihan mata uang asing yaitu:

DCA is available in range of currencies namely:



- b. Jumlah minimum penempatan dana sebesar US\$15.000 atau setara dalam mata uang lain.

Placement Amount can start from as low as US\$15,000 or equivalent in other currencies.

- c. Jangka waktu penempatan dana adalah periode investasi Nasabah. Jangka waktu penempatan DCA yang ditawarkan bervariasi mulai dari 1 (satu) minggu, 2 (dua) minggu dan 1 (satu) bulan.

Fund placement tenor is the period of the investment. DCA placement tenor is varying 1 (one) week, 2 (two) weeks and 1 (one) month.

1 Minggu
1 Week

2 Minggu
2 Weeks

1 Bulan
1 Month

- d. Penilaian terhadap produk dilakukan dan diinformasikan pada saat awal penempatan DCA. Nilai pokok dan Tingkat Pengembalian hanya akan dibayarkan pada Tanggal Jatuh Tempo.
Product valuation is carried out and informed to the Customer upon placement of DCA. The principal and Return are payable on Maturity Date.
2. Nasabah kemudian setuju untuk menjual mata uang asing ke Citibank N.A., Indonesia guna mendapatkan premi opsi. Kombinasi dari harga strike, pasangan mata uang dan waktu akan menentukan premi opsi.
Customer then agrees to sell a foreign Currency to the Citibank N.A., Indonesia in return for an Option Premium. The combination of the Strike Rate, currency pair and the Term will determine the Option Premium.
3. Jika harga kurs bergerak tidak melampaui kurs strike yang ditentukan pada tanggal penentuan hasil, maka dana Nasabah dan premi opsi dibayarkan ke Mata Uang Dasar. Sebaliknya, jika harga kurs bergerak melampaui *strike* maka dana Nasabah dan premi opsi dikonversi ke dalam mata uang alternatif pada *strike*.
If the prevailing exchange rate has not moved beyond the nominated Strike Rate on the Expiry Date, then Customer's funds plus the Option Premium are paid to the Customer in Base Currency. On the contrary, if the prevailing exchange rate has moved beyond the Strike Rate, then Customer's funds plus the Option Premium are converted into the Alternate Currency at the Strike Rate.
4. Apabila pada tanggal penentuan hasil, dana Nasabah dibayarkan dalam mata uang alternatif, Nasabah dapat memilih untuk mengkonversi kembali dana dalam Mata Uang Alternatif tersebut ke Mata Uang Dasar. Namun, pengkonversian tersebut akan menggunakan nilai tukar yang berlaku pada saat itu, dan dapat menyebabkan Nasabah mungkin menerima kurang atau lebih dari nilai pokok DCA.
If on the expiry date, Customer received the fund in alternate currency, he/she can convert back the fund in the Alternate Currency to the Base Currency. However, the conversion is required to use the prevailing exchange rate, which may lead to the Customer receiving less or more than the DCA principal.

Karakteristik Nasabah: Customer Characteristic:

DCA akan sesuai untuk Nasabah yang: *DCA is suitable for Customer who:*

- a. Merasa netral dengan dua mata uang yang dipilih. Dengan kata lain, Nasabah merasa nyaman untuk menerima dananya baik dalam mata uang dasar atau mata uang alternatif.
Feel indifferent to the two currencies chosen. In other words, Customer is comfortable receiving his/her fund in either the base or the alternate currency.
- b. Siap terhadap risiko mata uang dan ingin memperoleh tingkat pengembalian yang lebih besar daripada deposito berjangka biasa.
Prepared to accept a currency risk in exchange for the opportunity to earn higher potential return than regular time deposit.
- c. Memiliki pandangan bahwa mata uang dasar yang dipilih akan melemah atau mata uang alternatif yang dipilih akan menguat pada tanggal jatuh tempo.
Have the view that on maturity date, the Base Currency will depreciate or the Alternate Currency will appreciate.
- d. Memahami bahwa Performa DCA dihubungkan dengan pergerakan dari pasar mata uang dan nilai pengembalian bergantung pada Tingkat Pengembalian serta nilai tukar yang berlaku.
Understand that DCA's performance is tied to the movement of the currency and the Return value is dependent on the Return level and prevailing exchange rate.

**MANFAAT DAN RISIKO UTAMA DARI PENEMPATAN DCA
 KEY BENEFITS AND RISKS OF DCA PLACEMENT**

DCA memberikan beragam manfaat: DCA provides multiple benefits:	Risiko yang berhubungan dengan penempatan DCA: The risks of placement in DCA include:
<ul style="list-style-type: none"> • Potensi mendapatkan Tingkat Pengembalian jangka pendek yang relatif lebih tinggi daripada tabungan dan/atau deposito berjangka pendek lainnya. <i>The potential to receive higher short-term return than other short term savings and/or time deposits.</i> • Fleksibilitas untuk menentukan tingkat risiko sesuai dengan toleransi risiko Nasabah. <i>The flexibility to determine the risk level appropriate to the Customer's risk tolerance.</i> • Nasabah dapat membuat pilihan investasi sesuai dengan risiko pandangan, perkiraan serta kebutuhan Nasabah. <i>The ability to construct an investment decision according to the Customer's risk tolerance, expectations, and objectives.</i> • Memilih beragam pasangan mata uang asing serta <i>Kurs Strike</i> sesuai dengan keinginan Nasabah. <i>The ability to choose wide variety of currency pairs and strike rates according to Customer's needs.</i> • Salah satu cara untuk mendiversifikasi portofolio Nasabah melalui eksposur ke pasar valuta asing. <i>An alternative for portfolio diversification by gaining exposure to foreign exchange market.</i> 	<ul style="list-style-type: none"> • Nasabah tidak dapat melakukan pencairan DCA sebelum tanggal jatuh tempo. <i>Customer is not allowed to terminate DCA prior to maturity date.</i> • Tingkat pengembalian serta jumlah investasi awal terhadap penempatan dana di produk DCA tidak dijamin. <i>Both returns and principal on Dual Currency Account placement are not guaranteed.</i> • Pembayaran pokok dan Tingkat Pengembalian dalam Mata Uang Alternatif pada Tanggal Jatuh Tempo apabila Mata Uang Alternatif melemah terhadap Mata Uang Dasar <i>Payment of principal and Return in Alternate Currency on Maturity Date if Alternate Currency weakened against the Base Currency.</i> • Risiko kehilangan nilai pokok dan Tingkat Pengembalian jika jumlah pembayaran dalam Mata Uang Alternatif dikonversikan kembali ke dalam Mata Uang Dasar. <i>Risk of loss of principal and Return if the payment denominated in Alternate Currency is converted back to Base Currency.</i> • Risiko-risiko lain yang tertera pada lembar informasi produk sehubungan dengan penempatan DCA. <i>Other risks related to DCA placement as stated in this product information sheet.</i>

Kinerja hipotesa dan hasil potensial di dalam skenario berikut ditujukan untuk mengilustrasikan mekanisme struktur DCA dan menggambarkan beberapa skenario yang mungkin terjadi, namun tidak bersifat komprehensif dan bukan merupakan prediksi kinerja yang akan datang. Contoh-contoh dan angka-angka di bawah ini, termasuk penggunaan Mata Uang Dasar dan Alternatif, bersifat hipotesis dan ditujukan sebagai ilustrasi semata.

The hypothetical performance and potential result in the following scenario illustrate the DCA structure mechanism and to illustrate a number of possible scenarios, yet these are not comprehensive and are not a projection of future performance. The examples and figures including the Base Currency and Alternate Currency are hypothetical and serve as illustrations only.

Asumsi: Assumption:

Nilai Pokok penempatan: US\$100.000 Principal Amount: US\$100,000

Jangka waktu penempatan: 1 minggu Tenor: 1 week

Tingkat Pengembalian: 10,00%¹ Return: 10.00%¹

Mata Uang Dasar: USD Base Currency: USD

Mata Uang Alternatif: AUD Alternate Currency: AUD

¹ Tingkat Pengembalian yang tercantum bukan merupakan kinerja sebenarnya atau kinerja indikatif di masa yang akan datang.

¹ The above Return does not represent the actual performance or an indication of future performance.

	Skenario 1 Scenario 1	Skenario 2 Scenario 2	Skenario 3 Scenario 3
Tanggal Penempatan Placement Date	20 Juni 2018 20 June 2018	29 Juni 2018 29 June 2018	10 Juli 2018 10 July 2018
Kurs AUD/USD pada saat Tanggal Penempatan Spot Rate AUD/USD on Placement Date	0,7385 0.7385	0,7425 0.7425	0,7350 0.7350
AUD/USD Kurs Strike AUD/USD Strike Rate	0,7335 0.7335	0,7350 0.7350	0,7250 0.7250
Tanggal Jatuh Tempo Maturity Date	27 Juni 2018 27 June 2018	06 Juli 2018 06 July 2018	17 Juli 2018 17 July 2018
Kurs AUD/USD pada Tanggal Penentuan Hasil Spot Rate AUD/USD on Maturity Date	0,7450 0.7450	0,7300 0.7300	0,7250 0.7250
Pada Tanggal Penentuan Hasil At Expiry	USD melemah dibandingkan dengan AUD (contoh: nilai tukar AUD/USD bergerak dari 0,7385 ke 0,7450) USD depreciates against AUD (e.g., Spot Rate AUD/USD moves up from 0.7385 to 0.7450)	USD menguat dibandingkan dengan AUD (contoh: nilai tukar AUD/USD bergerak dari 0,7425 ke 0,7300) USD appreciates against AUD (e.g., Spot Rate AUD/USD moves down from 0.7425 to 0.7300)	USD menguat dibandingkan dengan AUD, sama dengan Kurs Strike AUD/USD (contoh: nilai tukar AUD/USD bergerak dari 0,7350 ke 0,7250) USD appreciates against AUD, equal to the Strike Rate (e.g., Spot Rate AUD/USD moves down from 0.7350 to 0.7250)
Mata Uang atas Modal yang dikembalikan kepada Nasabah Currency Principal Return	USD USD	AUD AUD	USD / AUD ditentukan oleh Citibank N.A., Indonesia USD or AUD as determined by Citibank N.A., Indonesia
Jumlah pengembalian Amount Return	$US\$100.000 + (10 \% \times US\$100.000 \times 7/360) = US\$100.194,44$ $US\$100.000 + (10 \% \times US\$100.000 \times 7/360) = US\$100,194,44$	$US\$100.000 + (10 \% \times US\$100.000 \times 7/360) / 0,7350 = A\$136.318,97$ $US\$100.000 + (10 \% \times US\$100.000 \times 7/360) / 0.7350 = A\$136,318.97$	US\$100.194,44 atau A\$138.199,23 US\$100,194,44 or A\$138,199.23
Jumlah imbal hasil atau kerugian yang diterima Nasabah Gain or Loss	Keuntungan sebesar US\$194,44 Gain US\$194,44	$US\$100.000 - (A\$136.318,97 \times 0,7300) = \text{Kerugian sebesar US\$3.487,15}$ $US\$100,000 - (A\$136,318.97 \times 0.7300) = \text{Loss US\$3,487.15}$	Keuntungan sebesar US\$194,44 atau A\$268,20 Gain US\$194,44 or A\$268.20

Apabila terjadi sesuatu hal yang dapat mempengaruhi kemampuan Bank untuk melakukan kewajibannya dalam mengembalikan pokok DCA yang ditempatkan berikut dengan Tingkat Pengembaliannya, misalnya kesulitan likuiditas, insolvensi dan pencabutan izin usaha Bank oleh institusi yang berwenang, maka pokok dan Tingkat Pengembalian akan dibayarkan oleh Bank sesuai dengan kemampuan dan mata uang yang tersedia pada Bank.

In the case of an incident that may affect the Bank's ability to fulfill its obligation of paying the DCA principal and Return, such as lack of liquidity, insolvency, and revocation of the Bank's business license by the authorized party, the principal and Return will be paid in accordance with the Bank's capability and available currency.

Data historis pergerakan AUD/USD secara bulanan dalam kurun waktu periode 2015 - 2017:

AUD/USD monthly trend from 2015 - 2017:

Date (GMT)	Open	High	Low	Last
31-Dec-2017	0.7565	0.7824	0.7498	0.7801
30-Nov-2017	0.7656	0.7729	0.7529	0.7566
31-Oct-2017	0.7838	0.7897	0.7622	0.7655
30-Sep-2017	0.7946	0.8124	0.7797	0.7833
31-Aug-2017	0.8002	0.8042	0.7804	0.7946
31-Jul-2017	0.7680	0.8065	0.7567	0.8002
30-Jun-2017	0.7428	0.7712	0.7368	0.7686
31-May-2017	0.7455	0.7555	0.7326	0.7429
30-Apr-2017	0.7615	0.7641	0.7437	0.7484
31-Mar-2017	0.7656	0.7749	0.7488	0.7628
28-Feb-2017	0.7585	0.7741	0.7546	0.7657
31-Jan-2017	0.7225	0.7608	0.7160	0.7583
31-Dec-2016	0.7384	0.7524	0.7152	0.7215
30-Nov-2016	0.7608	0.7777	0.7305	0.7382
31-Oct-2016	0.7653	0.7734	0.7504	0.7609
30-Sep-2016	0.7515	0.7732	0.7439	0.7654
31-Aug-2016	0.7589	0.7756	0.7488	0.7514
31-Jul-2016	0.7448	0.7673	0.7404	0.7595
30-Jun-2016	0.7235	0.7648	0.7199	0.7450
31-May-2016	0.7596	0.7719	0.7142	0.7229
30-Apr-2016	0.7657	0.7835	0.7488	0.7602
31-Mar-2016	0.7140	0.7721	0.7105	0.7654
29-Feb-2016	0.7081	0.7259	0.6971	0.7138
31-Jan-2016	0.7281	0.7301	0.6824	0.7082
31-Dec-2015	0.7226	0.7385	0.7091	0.7275
30-Nov-2015	0.7117	0.7283	0.7012	0.7226
31-Oct-2015	0.7019	0.7382	0.6994	0.7137
30-Sep-2015	0.7111	0.7280	0.6893	0.7017
31-Aug-2015	0.7301	0.7439	0.7051	0.7110
31-Jul-2015	0.7702	0.7738	0.7232	0.7302
30-Jun-2015	0.7636	0.7848	0.7584	0.7704
31-May-2015	0.7903	0.8162	0.7615	0.7636
30-Apr-2015	0.7604	0.8075	0.7530	0.7897
31-Mar-2015	0.7837	0.7937	0.7558	0.7605
28-Feb-2015	0.7731	0.7912	0.7623	0.7809

Sumber *Source* : Reuters 12 July 2018.

PERSYARATAN PENEMPATAN DCA TERMS OF DCA PLACEMENT

- Nasabah memiliki rekening tabungan di Citibank N.A.,Indonesia.
Customers have a savings account at Citibank N.A., Indonesia.
- Untuk Nasabah perorangan harus memiliki portofolio aset likuid minimal Rp5 milyar atau ekuivalen yang dibuktikan dengan saldo Nasabah yang tersedia di deposito/ rekening tabungan atau dokumentasi lainnya dari Bank lain, seperti: fotokopi dari saldo rekening tabungan terbaru atau deposito aktif di Bank/ lembaga keuangan atau dokumen berlaku lainnya.
Customer must have liquid assets portfolio of at least Rp5 billion or equivalent with proof based on Customer's account balance/ deposit or other documentation from other Bank, such as: photocopy of the latest account balance or saving deposit/ other financial institution or documents related.
- Untuk Nasabah non individual, harus memiliki modal paling kurang Rp5 milyar atau ekuivalen dan telah melakukan kegiatan usaha paling kurang 12 (dua belas) bulan berturut-turut.

For Non-Individual Customer must have minimum capital of Rp5 billion or equivalent and have conducted business for at least 12 (twelve) consecutive months.

- d. Nasabah harus memiliki profil risiko penempatan, memastikan tingkat risiko Nasabah dan harus mencentang pertanyaan DCA di profil tersebut.
Customer must have risk profile placement and tick DCA question inside the risk profile placement.
- e. Nasabah harus membaca, mengerti dan menandatangani Lembar Informasi Produk, Syarat dan Ketentuan DCA, Formulir Aplikasi DCA dan dokumen-dokumen lain yang disyaratkan oleh Bank dan kemudian pada Tanggal Konfirmasi Nasabah memberikan persetujuan untuk ikut serta dalam produk DCA dengan menggunakan media komunikasi yang ditetapkan oleh Bank dan selanjutnya Bank akan mengirimkan Konfirmasi DCA kepada Nasabah.
Customer must read, understand, and sign the Product Information Sheet, DCA Terms and Condition, DCA Application Form, and other documents required by the Bank in order to proceed with the transaction. On the Confirmation Date, the Customer has to confirm that He/ She intends to invest in the DCA product, using communication medium specified by the Bank. The Bank will subsequently send the DCA Confirmation to the Customer.
- f. Nasabah tidak boleh terdaftar dalam kategori Eligible Contract Participant (ECP) sesuai dengan aturan Dodd Frank.
Customer cannot be categorized into Eligible Contract Participant (ECP) according to Dodd Frank Rules.
- g. Penempatan dana dalam DCA maksimum adalah 20 % (dua puluh persen) dari Total Liquid Net Worth.
The maximum placement of funds in DCA is 20 % (twenty percent) of the Total Liquid Net Worth.

RISIKO-RISIKO SEHUBUNGAN DENGAN PENEMPATAN DCA RISKS RELATED TO DCA PLACEMENT

Dana tidak dapat dicairkan oleh nasabah sebelum tanggal jatuh tempo dalam kondisi apa pun. Sebelum melakukan transaksi, Nasabah disarankan untuk berkonsultasi dengan konsultan keuangan, pajak, akuntansi, hukum atau regulator yang Nasabah anggap perlu, dan membuat keputusan penempatan berdasarkan pertimbangan Nasabah sendiri.

Funds cannot be terminated by the customers before maturity date under any conditions. Prior to placing DCA, the Customer is advised to consult with financial, tax, accounting, legal consultant, or a regulator as deemed necessary, and make decision based on his or her own discretions.

Dalam hal Nasabah memilih untuk tidak berkonsultasi dengan konsultan-konsultan tersebut di atas, Nasabah diharuskan untuk mempertimbangkan secara hati-hati apakah produk ini sesuai untuk Nasabah dengan mempertimbangkan posisi keuangan dan profil risiko Nasabah.

In the case that the Customer chooses to not consult with the above mentioned consultants, the Customer is required to carefully assess whether this product suits his or her financial condition and risk profile.

1. RISIKO KREDIT CREDIT RISK

Adalah risiko timbulnya kerugian yang terkait dengan kemungkinan bahwa Bank akan gagal dalam memenuhi kewajibannya. Apabila terjadi sesuatu hal yang dapat mempengaruhi kemampuan Bank untuk melakukan kewajibannya dalam membayarkan kembali DCA, maka pembayaran tersebut akan dibayarkan oleh Bank sesuai dengan kemampuan dan mata uang yang tersedia pada Bank.

Credit risk is the risk of losses resulting from the Bank failure to meet its obligations. In the case of an incident that may affect the Bank's ability to fulfil its obligations related to the DCA, the payment will be made by the Bank based on its capabilities and available currencies.

2. RISIKO PASAR MARKET RISK

Adalah risiko kerugian dalam posisi on dan off balance sheet yang disebabkan oleh pergerakan harga pasar. Kondisi ekonomi dan politik secara umum, pergerakan lokal dan internasional pasar modal dan pasar saham secara umum, kondisi ekonomi saat ini dan yang akan datang, sentimen dari Nasabah, suku bunga dan kejadian dan faktor lain yang mana diluar kontrol Bank dapat mempengaruhi nilai tukar mata uang asing dan nilai daripada penempatan DCA tersebut. Nasabah yang ikut serta dalam produk DCA harus menyadari risiko fluktuasi mata uang asing yang dapat menghasilkan pembayaran suku bunga yang lebih kecil dan/atau kerugian sebagian dari nilai pokok yang ditempatkan ketika dikonversikan kembali ke Mata Uang Dasar. Sebagai tambahan, kontrol atas nilai tukar mata uang yang ditetapkan oleh pihak yang berwenang dapat juga secara material mempengaruhi nilai tukar yang berlaku dan menghasilkan pembayaran Tingkat Pengembalian dan/atau nilai pokok yang lebih kecil dan/atau tidak memungkinkan bagi Bank untuk membayar kewajibannya dalam mata uang yang seharusnya dibayarkan. Dalam keadaan seperti ini, Bank sepenuhnya akan menentukan berdasarkan kebijakan, cara dan waktu pembayaran yang sesuai dengan praktek pasar internasional.

Market risk is the risk of losses – on and off balance sheet – as a result of market price movement. General economic and political conditions fluctuations in local as well as international capital markets, current and future economic conditions, Customer sentiment, interest rates, and other factors beyond the control of the Bank may affect the currency exchange rate and the value of the fund placed in DCA. Customers who invest in DCA products should be aware of the risk of foreign currency fluctuations that may lead to lower interest payment and/or principal payment, and/or partial loss of the principal amount when converted back to the Base Currency. In addition, controls on currency exchange rate set by the authorities may also materially affect the prevailing exchange rate and result in lower Return and/or principal payment, and/or make it impossible for the Bank to fulfil its obligations in a particular currency. In these circumstances, the Bank will – based on its discretions – determine the payment method and schedule in accordance with international market practices.

3. RISIKO PENYELESAIAN SETTLEMENT RISK

Risiko yang timbul dari ketidakmampuan Bank atau pihak lain yang terkait dalam melakukan penyelesaian transaksi DCA, baik dimulai dari pencatatan transaksi sampai dengan penyelesaian transaksi. Risiko ini akan mengikat sampai dengan penempatan DCA berakhir.

Settlement risk is the risk that arise from the inability of the Bank or other related parties to settle DCA transactions, from transaction recording to transaction settlement. Such risk remains in effect until DCA transaction has been completed.

4. RISIKO BERLIPAT GANDA GABUNGAN RISIKO-RISIKO MULTIPLE RISK

Penempatan DCA melibatkan berbagai risiko. Beberapa faktor risiko bisa saja menimbulkan pengaruh yang bersamaan terhadap DCA sehingga pengaruh dari faktor risiko tertentu tidak dapat diperkirakan. Sebagai tambahan, lebih dari satu faktor risiko dapat memiliki efek berlipat ganda, yang juga tidak dapat diperkirakan. Tidak ada jaminan yang bisa diberikan atas pengaruh yang diakibatkan oleh kombinasi faktor-faktor risiko tertentu terhadap nilai DCA.

DCA placement involves various risks. Certain risks may affect the DCA at the same time that it is impossible to assess. In addition, more than one risk factor may have multiple, unpredictable impact. There is no guarantee with regard to the impact of multiple risks on DCA value.

BIAYA-BIAYA FEES

Biaya pencairan awal adalah biaya-biaya yang timbul sebagai akibat dari diakhiri atau dibatalkannya penempatan DCA oleh Nasabah sebelum tanggal jatuh tempo, dan akan menjadi beban Nasabah yang wajib dibayar.

Early termination fee are fees which resulted from termination or cancellation of DCA placement by Customer before maturity date and it will be incurred by the Customer.

Biaya meterai Rp6.000,- untuk transaksi awal DCA.
Stamp Duty Fee of Rp6,000 for DCA initial transaction.

Keuntungan imbal hasil yang didapatkan Nasabah akan dikenakan pajak sesuai dengan peraturan pemerintah.
Gain that Customer received will be taxed in compliance with the prevailing regulation.

METODE TRANSAKSI TRANSACTION METHOD

Nasabah harus membaca, mengerti dan menandatangani Lembar Informasi Produk, Syarat dan Ketentuan DCA, Formulir Aplikasi DCA dan dokumen-dokumen lain yang disyaratkan oleh Bank untuk melakukan transaksi. Pada Tanggal Konfirmasi Nasabah memberikan persetujuan untuk ikut serta dalam produk DCA dengan menggunakan media komunikasi yang ditetapkan oleh Bank. Selanjutnya Bank akan mengirimkan Konfirmasi DCA kepada Nasabah.

The Customer will have to read, understand and sign the Product Information Sheet, DCA Terms and Conditions, DCA Application Form, and other documents required by the Bank in order to proceed with the transaction. On the Confirmation Date, the Customer has to confirm that He/She intends to invest in the DCA product, using communication medium specified by the Bank. The Bank will subsequently send the DCA Confirmation to the Customer.

PENYELESAIAN TRANSAKSI TRANSACTION SETTLEMENT

Penyelesaian transaksi akan dilakukan pada Tanggal Jatuh Tempo oleh Bank kepada Nasabah dengan cara mengembalikan jumlah pokok dan Tingkat Pengembalian (jika ada) dalam Mata Uang Dasar atau Mata Uang Alternatif.

The transaction will be settled on the Maturity Date by the Bank to the Customer by paying the principal and Return (if any) in the Base Currency or the Alternate Currency.

GLOSARIUM GLOSSARY

- a. Agen Kalkulasi adalah Citibank N.A., Indonesia.
Calculation Agent is Citibank N.A., Indonesia.
- b. Bank adalah Citibank N.A., Indonesia.
Bank is Citibank N.A., Indonesia.
- c. Bunga adalah bunga yang diperoleh Nasabah atas penempatan DCA.
Interest is the interest gained by the Customer from investing in DCA.
- d. Cabang/Afiliasi/Agen Bank adalah cabang, afiliasi atau agen Bank, baik di dalam maupun di luar negeri.
Branch Offices/Affiliations/Agents are the branch offices, affiliations, or agents of the Bank – locally as well as in overseas.
- e. DCA (Dual Currency Account) adalah produk *liabilities* yang mengkombinasikan produk deposito berjangka dengan Hak Opsi (Option) mata uang asing yang dapat memberikan alternatif tambahan Tingkat Pengembalian (Return) bagi pemilikinya. Hak Opsi (Option) diberikan kepada Bank, sehingga Nasabah memperoleh premi opsi yang merupakan salah satu komponen Tingkat Pengembalian.
DCA (Dual Currency Account) is a liability product that combines time deposit and foreign currency option to provide alternative additional Return to the Customer. The option is provided to the Bank so that the Customer can enjoy option premium as part of the total Return.
- f. Formulir Aplikasi DCA adalah formulir yang berisi transaksi DCA dan informasi lain yang terkait dengan transaksi DCA.
DCA Application Form is the form containing DCA transactions and others related information.
- g. Hak Opsi adalah hak pembeli (Bank) untuk membeli atau tidak membeli Mata Uang Dasar (Base Currency) pada Tanggal Penentuan Hasil (Expiry Date).
Option is the right of the buyer (the Bank) to purchase or not to purchase the Base Currency on the Expiry Date.
- h. Hari kerja adalah setiap hari kerja sesuai dengan hari kerja pasar Indonesia dan hari kerja Mata Uang Dasar dan Mata Uang Alternatif.
Business Day is every Business day in Indonesia market and every Business day in the Base Currency and Alternate Currency Transactions.
- i. Konfirmasi DCA adalah konfirmasi yang diterbitkan oleh Bank kepada Nasabah setelah Tanggal Transaksi, perihal transaksi DCA yang bersifat final dan mengikat Nasabah.
DCA Confirmation is the confirmation issued by the Bank to the Customer after the Transaction Date, informing that the DCA transaction is final and binding on the Customer.
- j. Kurs Spot adalah harga/kurs mata uang untuk transaksi spot.
Spot Rate is the currency rate for spot transaction.
- k. Mata Uang Dasar adalah Mata Uang Dasar yang dipergunakan untuk menempatkan DCA.
Base Currency is the base currency used for DCA placement.
- l. Mata Uang Alternatif adalah mata uang pilihan Nasabah atas DCA yang mungkin akan diterima Nasabah pada Tanggal Jatuh Tempo apabila pada Tanggal Penentuan Hasil, opsi terealisasi/tereksekusi.
Alternate Currency is the currency selected by the Customer that may be received on the Maturity Date if on the Expiry Date, the option is executed.
- m. Nasabah adalah individu atau korporasi yang telah memenuhi syarat dan ketentuan Bank untuk ikut serta dalam produk DCA.
Customer is an individual or corporate who has met the terms and conditions for investing in DCA.
- n. Kurs Strike adalah nilai tukar mata uang yang ditetapkan pada Tanggal Transaksi (Transaction Date) yang digunakan sebagai pembanding dalam melakukan konversi Mata Uang Dasar (Base Currency) menjadi Mata Uang Alternatif (Alternate Currency).
Strike Rate is the exchange rate determined on the Transaction Date, used as a comparison benchmark when doing conversion from Base Currency to the Alternate Currency.
- o. Premi Opsi adalah premi yang diperoleh dari Transaksi Opsi dan diberikan kepada Nasabah.
Option Premium is the premium gained from option transactions and provided to the Customers.
- p. Tanggal Konfirmasi adalah tanggal dimana Nasabah memberikan persetujuan baik mengenai kesediaan Nasabah untuk ikut serta dalam produk DCA sebagaimana tercantum dalam Formulir Aplikasi atau tanggal dimana Nasabah memberikan data dan atau informasi kepada Bank terkait dengan transaksi DCA yang akan dilakukan.

Confirmation date is the date when the Customer agrees to participate in DCA as stated in the Application Form or the date when the Customer submits His/Her data and information to the Bank in relation to DCA transactions.

- q. Tanggal Transaksi adalah tanggal transaksi DCA di Bank, sebagaimana tercantum dalam Formulir Aplikasi DCA dan Konfirmasi DCA yang akan dilakukan.
Transaction Date is the date of DCA transaction as specified in the DCA Application Form and DCA Confirmation.
- r. Tanggal Nilai Opsi adalah tanggal efektif berlakunya DCA di Bank yaitu 2 (dua) Hari Kerja setelah Tanggal Transaksi sebagaimana tercantum dalam Formulir Aplikasi DCA dan Konfirmasi DCA.
Value Date is the date when DCA is considered effective, which is 2 (two) Business Days after the Transaction Date as specified in the DCA Application Form and DCA Confirmation.
- s. Tanggal Penentuan Hasil adalah tanggal penentuan atas Transaksi Opsi apakah DCA akan dibayarkan dalam Mata Uang Dasar atau dalam Mata Uang Alternatif. Tanggal yang dimaksud pada keadaan normal adalah 2 (dua) Hari Kerja sebelum Tanggal Jatuh Tempo (*Maturity Date*).
Expiry Date is the date for determining the option whether DCA is to be paid in the Base Currency or the Alternate Currency. Normally, it is set at 2 Business Days before the Maturity Date.
- t. Tanggal Jatuh Tempo adalah tanggal jatuh tempo transaksi DCA sebagaimana tercantum dalam Formulir Aplikasi DCA atau sesuai dengan konfirmasi Nasabah melalui media komunikasi yang ditetapkan oleh Bank.
Maturity Date is the date when the DCA transaction matures as stipulated in the DCA Application Form or confirmed by the Customer via the communication medium chosen by the Bank.
- u. Transaksi adalah transaksi yang terkait dengan DCA, diantaranya penempatan, pencairan dan/atau Transaksi Opsi.
Transaction is any transactions related to the DCA, such as placement, redemption, and/or option exercising.
- v. Tingkat Pengembalian adalah pembayaran hasil penempatan yang terdiri dari komponen bunga deposito (*deposit rate*) dan premi opsi (*option premium*) yang diberikan Bank kepada Nasabah setelah dikurangi pajak yang berlaku.
The Return is the payment of the return from placement that consists of deposit rate and option premium, after tax deduction, from the Bank to the Customer.
- w. Pasangan Mata Uang adalah pasangan mata uang dasar dan mata uang alternatif.
Currency pair is a pair of base currency and alternate currency.
- x. Eligible Contract Participant (ECP) adalah nasabah yang memiliki dana lebih dari USD 10,000,000 atau ekuivalen.
Eligible Contract Participant (ECP) is customer who have total funds more than USD 10,000,000 or equivalent.
- y. Dodd Frank adalah undang-undang federal Amerika Serikat yang menempatkan regulasi industri keuangan di tangan pemerintah guna menciptakan proses pengaturan keuangan untuk membatasi risiko dengan menegakkan transparansi dan akuntabilitas yang mencegah terjadinya resesi pada industri keuangan.
Dodd Frank is a United States federal law that places financial industry regulation in the hands of the government to create a financial regulatory process to limit risk by enforcing transparency and accountability that prevents recession in the financial industry.

CATATAN PENTING DISCLAIMER

DCA bukan merupakan produk tradisional Bank melainkan produk derivatif berupa opsi yang diterbitkan oleh Citibank N.A., Indonesia dan mengandung risiko-risiko yang dapat menyebabkan kerugian pada jumlah pokok DCA. DCA tidak dijamin oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK), Lembaga Penjamin Simpanan (LPS) atau instansi pemerintah manapun dan bergantung pada naik turunnya nilai pertukaran mata uang yang berpotensi memberikan keuntungan ataupun kerugian. Nasabah dapat mengalami kerugian pada saat Nasabah mengkonversikan Mata Uang Alternatif kembali ke dalam Mata Uang Dasar. Pengawasan devisa mungkin berlaku pada mata uang asing. Untuk produk DCA, potensi kerugian dapat menjadi besar, oleh karena itu Nasabah harus menentukan apakah penempatan dalam DCA sesuai dengan kemampuan keuangan dan profil risiko Nasabah. Apabila membutuhkan nasihat keuangan atau hukum, Nasabah disarankan untuk mencari pihak independen yang ahli pada bidangnya. Nasabah tidak diizinkan untuk menarik sebagian dari jumlah investasi Anda sebelum jatuh tempo.

DCA is not a traditional Bank product, but a derivative product (option) issued by Citibank N.A., Indonesia and contains risks that may result in the loss of the principal. DCA is not guaranteed by Otoritas Jasa Keuangan (OJK), Deposit Insurance Agency (DIA) or any other government agencies and is affected by currency fluctuations that may lead to potential gain or loss. Customers may incur loss as a result of converting Alternate Currency back into Base Currency. Government Control of foreign exchange may apply to foreign currencies. For DCA product, the potential loss can be substantial, therefore, the Customer must first decide whether placement in DCA is in accordance with the Customer's financial capacity and risk profile. If the Customer requires legal or financial advice, the Customer is advised to seek independent parties who are experts in the field. Customer is not allowed to withdraw partially of the investment amount before maturity.

Untuk keterangan lebih lanjut, kunjungi, www.citibank.co.id atau RM Anda atau kantor cabang Citibank terdekat atau hubungi CitiPhone 69999 dari ponsel Anda.

For more information, visit www.citibank.co.id or your RM or the nearest Citibank branch or contact CitiPhone 69999 from your mobile phone.

PRODUK DUAL CURRENCY ACCOUNT TELAH DISESUAIKAN DENGAN KETENTUAN PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN TERMASUK
KETENTUAN PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN

DUAL CURRENCY ACCOUNT PRODUCT HAS ALIGNED WITH REGULATORY STIPULATION INCLUDING INDONESIA FINANCIAL SERVICES AUTHORITY
(OJK) REGULATION

DOKUMEN INI TIDAK DAPAT DIARTIKAN SEBAGAI PENAWARAN, UNDANGAN ATAU AJAKAN UNTUK MEMBELI ATAU MENJUAL PRODUK DAN JASA
CITIBANK, N.A., INDONESIA KEPADA INDIVIDU YANG TINGGAL DI NEGARA-NEGARA UNI EROPA, KAWASAN EKONOMI EROPA, SWITZERLAND,
GUERNSEY, DAN JERSEY.

THIS DOCUMENT IS NOT, AND SHOULD NOT BE CONSTRUED AS, AND OFFER, INVITATION OR SOLICITATION TO BUY OR SELL ANY CITIBANK, N.A.,
INDONESIA PRODUCTS AND SERVICES TO INDIVIDUALS RESIDENT IN THE EUROPEAN UNION, EUROPEAN ECONOMIC AREA, SWITZERLAND,
GUERNSEY, AND JERSEY.

Citibank adalah merek layanan Citigroup Inc. atau Citibank N.A., digunakan dan terdaftar di seluruh dunia. Citibank N.A., Indonesia adalah bank yang telah memiliki izin usaha, terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

Citibank is service mark of Citigroup Inc. or Citibank N.A., used and registered throughout the world. Citibank N.A., Indonesia is a bank that is licensed, registered and supervised by the Indonesia Financial Services Authority (OJK)