

November 2025

**Informasi Umum****Mata Uang**

Rupiah Indonesia (IDR)

**Pembelian Minimum**

Rp 15.000.000

**Biaya Portofolio**

1.00%

**Biaya Penjualan**

Gratis

**Biaya Switching**Rp 2.900 / Bank Kustodian yang Berbeda  
Bea Meterai (Rp 10.000) untuk transaksi  
di atas Rp 10.000.000**Biaya Manajemen**

HPAM Ultima Money Market - 0.10%

HPAM Ultima Obligasi Plus - 0.50%

HPAM Ekuitas Syariah Berkah - 3.00%

**Imbal Hasil Sejak Peluncuran:**

HPAM Ultima Money Market : +6.76%

HPAM Ultima Obligasi Plus : +6.05%

HPAM Ekuitas Syariah Berkah : +20.53%

**Kode Bloomberg :**

HPAM Ultima Money Market : HPAUMMF.IJ

HPAM Ultima Obligasi Plus :

HPAM Ekuitas Syariah Berkah : HPAMBKH.IJ

**Asset Under Management**

HPAM Ultima Money Market : 1324,58M

HPAM Ultima Obligasi Plus : 2622,44M

HPAM Ekuitas Syariah Berkah : 1516,39M

**Bank Kustodian**

PT Bank Mega Tbk - Pendapatan Tetap

PT Bank Standard Chartered - Pasar

Uang

PT Bank Rakyat Indonesia Tbk - Saham

**Profil Perusahaan:**

Pada tahun 2024, PT Kaya Lautan Permata (Kaya) memperoleh lisensi APERD (Agen Penjual Efek Reksa Dana) dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK), menandai pencapaian penting dalam komitmen kami terhadap kepatuhan regulasi dan perlindungan investor.

Sebagai pionir dalam layanan alokasi aset berbasis AI, Kaya memanfaatkan algoritma canggih dan data *real-time* untuk menghadirkan strategi investasi yang cerdas dan personal. Platform kami menyederhanakan dan mengoptimalkan investasi, menyesuaikan portofolio dengan tujuan keuangan, profil risiko, dan kondisi pasar masing-masing investor.

**Tujuan Investasi:**

Tujuan investasi Kaya adalah memaksimalkan imbal hasil sekaligus menjaga modal saat kondisi pasar tidak menguntungkan. Hal ini dicapai melalui investasi strategis dalam portofolio terdiversifikasi yang mencakup ekuitas, obligasi, dan instrumen pasar uang, dengan penekanan kuat pada alokasi aset taktis untuk mengoptimalkan keuntungan dan melindungi portofolio dalam situasi pasar yang menantang.

**"Di Kaya, kami membuat investasi lebih mudah, sehingga Anda dapat fokus pada hal yang penting."**

**Kebijakan Investasi**

Reksa Dana Saham : 1% - 99%

Reksa Dana Pendapatan Tetap : 1% - 99%

Reksa Dana Pasar Uang : 1% - 99%

**Kepemilikan Terbesar dalam Portofolio yang Dioptimalkan:**

TD - Bank ALADIN SYARIAH	5,42%
TD - BANK NOBU	5,37%
TD - BANK GANESHA	5,20%
DAAZ01A	4,97%
TD - BANK JAGO	4,51%
MTEL	4,11%
TD - Bank MNC	3,31%
SRTG	2,94%
PTRO	2,50%
SSIA	2,35%

**Imbal Hasil vs Tolok Ukur**

Imbal Hasil	1 Bulan	6 Bulan	Thn Berjalan	1 Tahun	Sejak Peluncuran	CAGR 1 Thn
<b>Portofolio Kaya Henan Agresif</b>	1.80%	26.02%	38.61%	40.45%	43.85%	34.40%
<b>Tolok Ukur</b>	5.14%	18.57%	18.79%	18.18%	11.71%	9.42%

\*Seluruh imbal hasil yang ditampilkan di atas sudah bebas dari biaya, yang berarti telah disesuaikan dengan pengurangan biaya manajemen, biaya transaksi, atau biaya lainnya yang berlaku.

**DISCLAIMER:** PT Kaya Lautan Permata (**Kaya**) adalah Agen Penjual Efek Reksa Dana (**APERD**) berlisensi yang berada di bawah pengawasan Otoritas Jasa Keuangan (**OJK**). Sebagai APERD, Kaya memfasilitasi pembelian dan penjualan reksa dana, tetapi tidak mengelola dana atau aset dasarnya. Semua investasi, termasuk reksa dana, memiliki risiko, dan kinerja masa lalu tidak mencerminkan hasil di masa depan. Nilai investasi dapat berfluktuasi akibat berbagai faktor, dan tidak ada jaminan imbal hasil positif. Simulasi investasi yang disediakan oleh Kaya hanya untuk tujuan informasi dan tidak menjamin hasil tertentu. Reksa dana dikelola oleh Manajer Investasi (**MI**) yang berlisensi, yang bertanggung jawab penuh atas pengelolaan dana tersebut. Kaya tidak bertanggung jawab atas kerugian atau kinerja yang kurang optimal akibat keputusan yang diambil oleh MI. Investor disarankan untuk membaca prospektus, memahami risiko yang terkait, serta mempertimbangkan tujuan investasi dan toleransi risiko sebelum membuat keputusan investasi.