

Kombinasi Strategis: Prospera Kaya Balance Fund & Prospera Dana Lancar

Product Summary & Performance Teaser (KayaSmart+)

Dokumen ini disusun sebagai materi pengganti laporan performa portofolio di website untuk portofolio Kaya Aggressive di bawah ekosistem KayaSmart+. Mengingat portofolio ini merupakan alokasi baru, seluruh data performa yang disajikan dalam dokumen ini mengacu pada hasil simulasi kuantitatif (*backtesting*) berbasis data historis.

Konsep Portofolio & Keunggulan KayaSmart+ AI

Portofolio Kaya Aggressive merupakan portofolio yang didukung oleh fitur AI KayaSmart+ dengan strategi alokasi aset dinamis (*Dynamic Asset Allocation*). Keunggulan utama dari portofolio ini meliputi:

- **Handsfree Investing:**

AI KayaSmart+ bekerja secara otomatis memantau pasar tanpa bias emosional demi kenyamanan investor.

- **Active Regime Shifting:**

Portofolio secara fleksibel menyesuaikan porsi alokasi reksa dana berdasarkan deteksi siklus pasar (*market regime*) secara *real-time*.

Struktur Alokasi Produk

Untuk mencapai pertumbuhan yang agresif dengan perlindungan modal yang optimal, KayaSmart+ menggabungkan dua produk unggulan dari Prospera Asset Management:

Nama Produk	Jenis Reksa Dana	Peran dalam Portofolio
Reksa Dana Prospera Kaya Balanced Fund	Reksa Dana Campuran (RDC)	Mesin pertumbuhan utama (Alpha Generator) berbasis data kuantitatif dan momentum timing.
Reksa Dana Prospera Dana Lancar	Reksa Dana Pasar Uang (RDPU)	Jaring pengaman (Defensive Layer) untuk menjaga stabilitas modal dan menampung likuiditas.

Mengapa Mengombinasikan RDC dan RDPU?

Meskipun strategi kuantitatif pada Prospera Kaya Balance Fund sudah sangat kuat, penempatan pada reksa dana pasar uang Prospera Dana Lancar membuat kinerja portofolio Kaya Aggressive menjadi jauh lebih optimal. Ketika AI KayaSmart+ mendeteksi fase pasar memburuk ekstrem (*bearish*), portofolio dapat langsung mengamankan likuiditas secara maksimal ke dalam instrumen pasar uang yang sangat stabil demi menjaga prinsip perlindungan modal (*capital preservation*).

Sorotan Utama & Performa Prospera Kaya Balance Fund

Sebagai motor penggerak utama portofolio Kaya Aggressive, strategi di dalam Reksa Dana Campuran ini didesain aktif untuk mendeteksi pergerakan arus modal (*Capital Flow Intelligence*) serta membatasi penurunan modal secara disiplin:

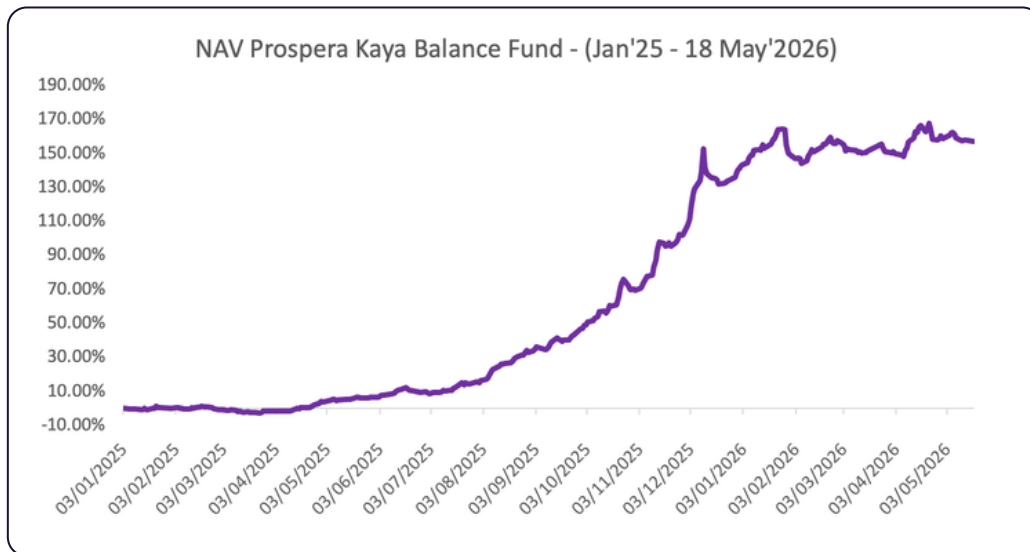
- **Tested Through Volatility:**

Model kuantitatif yang menggerakkan produk ini dirancang untuk adaptif terhadap dinamika likuiditas dan psikologi pasar Indonesia tanpa strategi averaging down pada aset yang terus melemah.

- **Controlled Drawdown:**

Tingkat penurunan maksimal historis berada di kisaran ~8%, jauh lebih rendah dibandingkan reksa dana saham pada umumnya yang sering kali mengalami drawdown melebihi 30%.

Simulasi (03/01/2025 - 18/05/2026)



Indikator Performa (Simulasi)	Hasil Simulasi (Net of Fee)
Simulated Return	157.15%
Maximum Drawdown	-8.23%

Parameter & Manajemen Risiko Portofolio

Portofolio Kaya Aggressive dikelola dengan parameter ketat demi menjaga kenyamanan berinvestasi jangka panjang:

- Diversifikasi & Sizing:** Alokasi ke dalam aset ekuitas individual di dalam fund dibatasi maksimal 2,5% per posisi guna meminimalkan risiko konsentrasi tunggal.
- Asumsi Biaya Simulasi:** Simulasi kinerja di atas dijalankan berdasarkan asumsi ukuran kelolaan dalam rentang IDR 100 miliar, dan sudah memperhitungkan biaya pengelolaan tahunan sebesar 3,0%.
- Tanpa Leverage:** Seluruh transaksi dieksekusi berbasis ketersediaan kas riil (Cash Only Execution) tanpa menggunakan margin atau mekanisme forced liquidation.

DISCLAIMER:

Materi ini diterbitkan oleh PT Kaya Lautan Permata sebagai penjelasan pengganti performa portofolio baru. Seluruh data angka performa yang disajikan dalam dokumen ini bersifat hipotesis dan menggunakan metode simulasi (backtesting) data historis masa lalu. Kinerja masa lalu atau hasil simulasi bukan merupakan indikasi, estimasi, ataupun jaminan atas kinerja portofolio investasi di masa mendatang. Investasi mengandung risiko dan nasabah wajib memahami profil risiko pribadi sebelum mengambil keputusan investasi.