

November 2025

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

Rupiah Indonesia (IDR)

**Pembelian Minimum**

Rp 15.000.000

**Biaya Portofolio**

0.75%

**Biaya Penjualan**

Gratis

**Biaya Switching**

Bea Meterai (Rp 10.000) untuk transaksi di atas Rp 10.000.000

**Biaya Manajemen**

Trimegah Kas Syariah - 0.50%

TRAM Strategic Plus Kelas A - 1.50%

Balance Absolute Strategy A - 2.95%

**Imbal Hasil Sejak Peluncuran:**

Trimegah Kas Syariah : +6.58%

TRAM Strategic Plus Kelas A : +6.22%

Balance Absolute Strategy A : +20.32%

**Kode Bloomberg :**

TRAM Strategic Plus Kelas A : TRAMSTP.IJ

Trimegah Kas Syariah : TRKSYAR.IJ

Balance Absolute Strategy A : TRIMBAS.IJ

**Asset Under Management**

TRAM Strategic Plus Kelas A : 188,58M

Trimegah Kas Syariah : 1493,93M

Balance Absolute Strategy A : 501,13M

**Bank Kustodian**

PT Bank HSBC Indonesia - Pendapatan Tetap

PT Bank Mandiri Tbk - Pasar Uang

PT Bank DBS Indonesia - Campuran

**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:**

Strategi investasi Kaya berfokus pada peningkatan imbal hasil melalui investasi strategis dalam portofolio yang terdiversifikasi, yang mencakup ekuitas, obligasi, dan instrumen pasar uang. Strategi ini menekankan alokasi aset taktis untuk mengoptimalkan imbal hasil sekaligus memastikan keseimbangan antara risiko dan keuntungan.

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

**Kebijakan Investasi**

Reksa Dana Campuran : 1% - 99%

Reksa Dana Pendapatan Tetap : 1% - 99%

Reksa Dana Pasar Uang : 1% - 99%

**Kepemilikan Terbesar dalam Portofolio yang Dioptimalkan:**

Bank Syariah Bukopin (deposito)	9,23%
Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Lontar Papyrus Pulp & Paper Industry Tahap II Tahun 2025 Seri A	7,39%
Sukuk Mudharabah Berkelanjutan IV Indah Kiat Pulp & Paper Tahap II Tahun 2024 Seri A	5,52%
Bank Mega Syariah (deposito)	4,32%
Bank Sumut Syariah (deposito)	4,05%
Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Merdeka Battery Materials Tahap II Tahun 2025 Seri A	3,83%
Bank Jabar Syariah (deposito)	3,02%
Sukuk Musyarakah Berkelanjutan I Sarana Multigriya Finansial Tahap IV Tahun 2025	2,30%
Bank Riau Kepri Syariah (deposito)	2,30%
Sukuk Mudharabah Berkelanjutan III Pegadaian Tahap IV Tahun 2025 Seri A	2,11%

**Statistik Utama**

Standar Deviasi	0.0046
Penurunan Maksimal	-3.48%
Rasio Sharpe	47.21

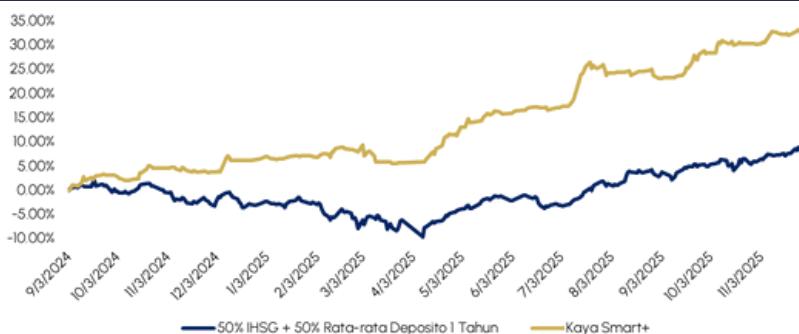
**Parameter Risiko**

Rendah      Menengah      Tinggi

1      2      3      4      5      6

**Tinjauan Penilaian Risiko:**

Portofolio Kaya Trimegah Moderat berinvestasi secara diversifikasi pada ekuitas, obligasi, dan instrumen pasar uang untuk mencapai keseimbangan antara imbal hasil optimal dan manajemen risiko yang disiplin. Dirancang khusus bagi investor yang menginginkan pertumbuhan tinggi dengan tetap menjaga stabilitas, reksa dana ini menawarkan pendekatan seimbang dalam akumulasi kekayaan.

**Imbal Hasil vs Tolok Ukur**

Imbal Hasil	1 Bulan	6 Bulan	Thn Berjalan	1 Tahun	Sejak Peluncuran	CAGR 1 Thn
<b>Portofolio Kaya Trimegah Moderat</b>	2.01%	14.86%	24.22%	28.32%	32.94%	26.05%
<b>Tolok Ukur</b>	2.72%	9.73%	10.73%	10.69%	8.20%	6.62%

\*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.