

## PEMBAHARUAN PROSPEKTUS REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS

|                    |   |                 |
|--------------------|---|-----------------|
| Tanggal Efektif    | : | 1 Desember 2011 |
| Tanggal Peluncuran | : | 9 Desember 2011 |

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS adalah Reksa Dana berbentuk Kontrak Investasi Kolektif berdasarkan Undang-Undang Nomor 8 tahun 1995 tentang Pasar Modal beserta peraturan pelaksanaannya.

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS (selanjutnya disebut "PANIN DANA BERSAMA PLUS") bertujuan untuk memberikan tingkat pertumbuhan investasi yang relatif stabil melalui investasi pada Efek bersifat ekuitas, Efek bersifat utang dan instrumen pasar uang dalam negeri.

PANIN DANA BERSAMA PLUS akan melakukan investasi dengan komposisi portofolio Efek yaitu minimum 5% (lima persen) dan maksimum 79% (tujuh puluh sembilan persen) pada Efek bersifat ekuitas yang diterbitkan oleh korporasi yang dijual dalam Penawaran Umum dan/atau diperdagangkan di Bursa Efek Indonesia, minimum 5% (lima persen) dan maksimum 79% (tujuh puluh sembilan persen) pada Efek bersifat utang yang diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia dan/atau korporasi yang dijual dalam Penawaran Umum dan/atau diperdagangkan di Bursa Efek Indonesia; dan minimum 0% (nol persen) dan maksimum 79% (tujuh puluh sembilan persen) pada instrumen pasar uang dalam negeri yang mempunyai jatuh tempo kurang dari 1 (satu) tahun dan/atau deposito; sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku di Indonesia.

### PENAWARAN UMUM

PT Panin Asset Management sebagai Manajer Investasi melakukan Penawaran Umum atas Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS secara terus menerus sampai dengan jumlah 2.000.000.000 (dua miliar) Unit Penyertaan.

Setiap Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS ditawarkan dengan harga sama dengan Nilai Aktiva Bersih awal yaitu sebesar Rp. 1.000,- (seribu Rupiah) pada hari pertama penawaran. Selanjutnya harga pembelian setiap Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS ditetapkan berdasarkan Nilai Aktiva Bersih per Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS pada akhir Hari Bursa yang bersangkutan.

Pemegang Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS dikenakan biaya pembelian Unit Penyertaan (subscription fee) sebesar maksimum 4% (dua persen) dari nilai transaksi pembelian Unit Penyertaan dan biaya penjualan kembali Unit Penyertaan (redemption fee) sebesar maksimum 0,5% (satu persen) dari nilai transaksi penjualan kembali Unit Penyertaan untuk periode kepemilikan Unit Penyertaan sampai dengan 6 (enam) bulan dan sebesar 0% (nol persen) untuk periode kepemilikan Unit Penyertaan lebih dari 6 (enam) bulan dan biaya pengalihan (switching fee) sebesar maksimum 2% (dua persen).

### MANAJER INVESTASI



#### **PT Panin Asset Management**

Gedung Bursa Efek Indonesia, Tower 2, lantai 11  
Jl Jenderal Sudirman Kav 52-53  
Jakarta 12190, Indonesia  
Telepon: (62-21) 515 0595 ; 296 54200  
Faksimile: (62-21) 5150601

### BANK KUSTODIAN



#### **PT Bank Central Asia Tbk**

Komplek Perkantoran Landmark Pluit Blok A No. 8  
Lantai 6  
Jl. Pluit Selatan Raya No. 2, Penjaringan  
Jakarta 14440  
Telepon : (62-21) 235 88 665  
Faksimile : (62-21) 6601823/6601824

**PENTING: SEBELUM MEMUTUSKAN UNTUK MEMBELI UNIT PENYERTAAN REKSA DANA INI ANDA HARUS TERLEBIH DAHULU MEMPELAJARI ISI PROSPEKTUS INI KHUSUSNYA PADA BAGIAN MANAJER INVESTASI (BAB III), TUJUAN INVESTASI, KEBIJAKAN INVESTASI DAN MEKANISME PROTEKSI POKOK INVESTASI SERTA KEBIJAKAN PEMBAGIAN HASIL INVESTASI (BAB V) DAN MANFAAT INVESTASI DAN FAKTOR-FAKTOR RISIKO YANG UTAMA (BAB VIII).**

**MANAJER INVESTASI TELAH MEMPEROLEH IZIN DAN TERDAFTAR SEBAGAI MANAJER INVESTASI DI PASAR MODAL DAN DALAM MELAKUKAN KEGIATAN USAHANYA MANAJER INVESTASI DIAWASI OLEH OTORITAS JASA KEUANGAN**

**OJK TIDAK MEMBERIKAN PERNYATAAN MENYETUJUI ATAU TIDAK MENYETUJUI EFEK INI, TIDAK JUGA MENYATAKAN KEBENARAN ATAU KECUKUPAN ISI PROSPEKTUS INI. SETIAP PERNYATAAN YANG BERTENTANGAN DENGAN HAL-HAL TERSEBUT ADALAH PERBUATAN MELANGGAR HUKUM.**

**Prospektus ini diterbitkan di Jakarta pada Juli 2024**



**BERLAKUNYA UNDANG-UNDANG NO. 21 TAHUN 2011**  
**TENTANG OTORITAS JASA KEUANGAN**  
**("UNDANG-UNDANG OJK")**

Dengan berlakunya Undang-undang OJK, sejak tanggal 31 Desember 2012 fungsi, tugas dan wewenang pengaturan kegiatan jasa keuangan di sektor Pasar Modal telah beralih dari BAPEPAM dan LK kepada Otoritas Jasa Keuangan, sehingga semua rujukan kepada kewenangan BAPEPAM dan LK dalam peraturan perundang-undangan yang berlaku, menjadi kepada Otoritas Jasa Keuangan.

**UNTUK DIPERHATIKAN**

PANIN DANA BERSAMA PLUS tidak termasuk produk investasi dengan penjaminan. Sebelum membeli Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS, calon Pemegang Unit Penyertaan harus terlebih dahulu mempelajari dan memahami Prospektus dan dokumen penawaran lainnya. Isi dari Prospektus dan dokumen penawaran lainnya bukanlah suatu saran baik dari sisi bisnis, hukum, maupun perpajakan. Oleh karena itu, calon Pemegang Unit Penyertaan disarankan untuk meminta pertimbangan atau nasihat dari pihak-pihak yang kompeten sehubungan dengan investasi dalam PANIN DANA BERSAMA PLUS. Calon Pemegang Unit Penyertaan harus menyadari bahwa terdapat kemungkinan Pemegang Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS akan menanggung risiko sehubungan dengan Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS yang dipegangnya. Sehubungan dengan kemungkinan adanya risiko tersebut, apabila dianggap perlu calon Pemegang Unit Penyertaan dapat meminta pendapat dari pihak-pihak yang berkompeten atas aspek bisnis, hukum, keuangan, perpajakan, maupun aspek lain yang relevan.

PT Panin Asset Management ("Manajer Investasi") akan selalu mentaati ketentuan peraturan yang berlaku di Indonesia, termasuk peraturan perundang-undangan yang berlaku di Indonesia sebagai hasil kerja sama antara Pemerintah Indonesia dengan pemerintah negara lain, maupun penerapan asas timbal balik (*reciprocal*) antara Pemerintah Indonesia dengan pemerintah negara lain, seperti namun tidak terbatas peraturan perundang-undangan mengenai anti pencucian uang, anti terorisme maupun perpajakan, yang keberlakuannya mungkin mengharuskan Manajer Investasi untuk berbagi informasi, termasuk melaporkan dan memotong pajak yang terutang oleh calon Pemegang Unit Penyertaan yang wajib dipenuhi oleh Manajer Investasi dari waktu ke waktu kepada otoritas yang berwenang.

Manajer Investasi akan selalu menjaga kerahasiaan data nasabah dan wajib memenuhi ketentuan kerahasiaan nasabah yang berlaku di Indonesia. Dalam hal Manajer Investasi diwajibkan untuk memberikan data nasabah, data nasabah hanya akan disampaikan secara terbatas untuk data yang diminta oleh otoritas yang berwenang sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

## DAFTAR ISI

|                                                                                                                             |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>BAB I ISTILAH DAN DEFINISI.....</b>                                                                                      | <b>4</b>  |
| <b>BAB II KETERANGAN MENGENAI REKSA DANA REKSA DANA PANIN DANA OBLIGASI<br/>BERSAMA TIGA.....</b>                           | <b>5</b>  |
| <b>BAB III MANAJER INVESTASI.....</b>                                                                                       | <b>8</b>  |
| <b>BAB IV BANK KUSTODIAN .....</b>                                                                                          | <b>10</b> |
| <b>BAB V TUJUAN INVESTASI, KEBIJAKAN INVESTASI, PEMBatasan INVESTASI, KEBIJAKAN<br/>PEMBAGIAN HASIL INVESTASI.....</b>      | <b>11</b> |
| <b>BAB VI METODE PENGHITUNGAN NILAI PASAR WAJAR DARI EFEK DALAM PORTOFOLIO<br/>REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS .....</b> | <b>13</b> |
| <b>BAB VII PERPAJAKAN .....</b>                                                                                             | <b>15</b> |
| <b>BAB VIII MANFAAT INVESTASI DAN FAKTOR-FAKTOR RISIKO YANG UTAMA.....</b>                                                  | <b>17</b> |
| <b>BAB IX ALOKASI BIAYA DAN IMBALAN JASA .....</b>                                                                          | <b>19</b> |
| <b>BAB X HAK-HAK PEMEGANG UNIT PENYERTAAN .....</b>                                                                         | <b>22</b> |
| <b>BAB XI PEMBUBARAN DAN LIKUIDASI .....</b>                                                                                | <b>23</b> |
| <b>BAB XII PERSYARATAN DAN TATA CARA PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN .....</b>                                                    | <b>25</b> |
| <b>BAB XIII PERSYARATAN DAN TATA CARA PENJUALAN KEMBALI UNIT PENYERTAAN .....</b>                                           | <b>29</b> |
| <b>BAB XIV PERSYARATAN DAN TATA CARA PENGALIHAN INVESTASI .....</b>                                                         | <b>32</b> |
| <b>BAB XV PENGALIHAN KEPEMILIKAN UNIT PENYERTAAN.....</b>                                                                   | <b>34</b> |
| <b>BAB XVI SKEMA PEMBELIAN DAN PENJUALAN UNIT PENYERTAAN SERTA PENGALIHAN<br/>INVESTASI .....</b>                           | <b>35</b> |
| <b>BAB XVII PENYELESAIAN PENGADUAN PEMEGANG UNIT PENYERTAAN .....</b>                                                       | <b>38</b> |
| <b>BAB XVIII PENYELESAIAN SENGKETA .....</b>                                                                                | <b>40</b> |
| <b>BAB XIX PENYEBARLUASAN PROSPEKTUS DAN FORMULIR-FORMULIR BERKAITAN DENGAN<br/>PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN .....</b>         | <b>41</b> |

## **BAB I**

### **ISTILAH DAN DEFINISI**

- 1.1.** Definisi yang digunakan dalam Kontrak ini mempunyai arti yang sama dengan definisi yang terdapat dalam Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1995 tentang Pasar modal beserta peraturan pelaksanaannya kecuali secara tegas dinyatakan lain dalam kontrak ini.
- 1.2.** Secara khusus kata-kata atau istilah yang disebutkan di bawah ini mempunyai arti yang sama dengan arti sebagaimana tercantum di belakang kata-kata yang bersangkutan:
- 1.3. HARI BURSA**  
Hari Bursa berarti hari dimana Bursa Efek melakukan kegiatan.
- 1.4. HARI KERJA**  
Hari Kerja berarti hari Senin sampai Jumat, kecuali hari libur nasional yang ditetapkan oleh Pemerintah Republik Indonesia.
- 1.5. LAPORAN BULANAN**  
Laporan Bulanan adalah laporan REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS yang akan diterbitkan dan disampaikan oleh Bank Kustodian kepada Pemegang Unit Penyertaan selambat-lambatnya pada hari ke-12 (kedua belas) bulan berikut yang memuat sekurang-kurangnya (a) nama, alamat, judul rekening, dan nomor rekening dari Pemegang Unit Penyertaan, (b) Nilai Aktiva Bersih per Unit Penyertaan pada akhir bulan, (c) Jumlah Unit Penyertaan yang dimiliki oleh Pemegang Unit Penyertaan, (d) Total nilai Unit Penyertaan yang dimiliki oleh Pemegang Unit Penyertaan, (e) tanggal setiap pembagian uang tunai (jika ada), (f) rincian dari portfolio yang dimiliki dan (g) Informasi bahwa tidak terdapat mutasi (pembelian dan/atau penjualan kembali dan/atau pengalihan investasi) atas Unit Penyertaan yang dimiliki oleh Pemegang Unit Penyertaan pada bulan sebelumnya. Apabila pada bulan sebelumnya terdapat mutasi (pembelian dan/atau penjualan kembali dan/atau pengalihan investasi) atas jumlah Unit Penyertaan yang dimiliki oleh Pemegang Unit Penyertaan, maka laporan Bulanan akan memuat tambahan informasi mengenai (a) jumlah Unit Penyertaan yang dimiliki pada awal periode, (b) tanggal, Nilai Aktiva Bersih dan jumlah Unit Penyertaan yang dibeli atau dijual kembali (dilunasi) pada setiap transaksi selama periode dan (c) rincian status pajak dari penghasilan yang diperoleh Pemegang Unit Penyertaan selama periode tertentu dengan tetap memperhatikan kategori penghasilan dan beban (jika ada) sebagaimana dimaksud dalam peraturan BAPEPAM Nomor X.D.1 yang merupakan Lampiran Keputusan Ketua BAPEPAM Nomor Kep-06/PM/2004 tanggal 9 Februari 2004 Tentang laporan reksa dana.

## BAB II

### **KETERANGAN MENGENAI REKSA DANA REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**

#### **2.1. PEMBENTUKAN REKSA DANA REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**

PANIN DANA BERSAMA PLUS adalah Reksa Dana berbentuk Kontrak Investasi Kolektif sebagaimana termaktub dalam akta Kontrak Investasi Kolektif Reksa Dana PANIN DANA BERSAMA PLUS Nomor 24 tanggal 10 Oktober 2011, dibuat di hadapan NY. Poerbaningsih Adi Warsito, SH., Notaris di Jakarta dan telah dirubah beberapa kali dengan keterangan sebagai berikut :

1. Akta ADDENDUM KONTRAK INVESTASI KOLEKTIF REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS No. 19 tanggal 11 Oktober 2012, dibuat di hadapan Leolin Jayayanti, SH., M.Kn, notaris di Jakarta
2. Akta ADDENDUM I KONTRAK INVESTASI KOLEKTIF REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS No. 16 tanggal 14 November 2013, dibuat di hadapan Leolin Jayayanti, SH., M.Kn, notaris di Jakarta
3. Akta ADDENDUM II KONTRAK INVESTASI KOLEKTIF REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS No. 57 tanggal 21 April 2015, dibuat di hadapan Leolin Jayayanti, SH., M.Kn, notaris di Jakarta
4. Akta ADDENDUM III KONTRAK INVESTASI KOLEKTIF REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS No. 82 tanggal 22 Maret 2018, dibuat di hadapan Leolin Jayayanti, SH., M.Kn, notaris di Jakarta
5. Akta ADDENDUM IV KONTRAK INVESTASI KOLEKTIF REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS No. 08 tanggal 4 Pebruari 2021, dibuat di hadapan Leolin Jayayanti, SH., M.Kn, notaris di Jakarta

PANIN DANA BERSAMA PLUS memperoleh pernyataan Efektif dari BAPEPAM dan LK sesuai dengan Surat Keputusan Ketua BAPEPAM dan LK No. S-12977/ BL//2011 tanggal 1 Desember 2011.

#### **2.2. PENAWARAN UMUM**

PT Panin Asset Management sebagai Manajer Investasi melakukan Penawaran Umum atas Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS secara terus menerus sampai dengan jumlah 2.000.000.000 (dua miliar) Unit Penyertaan.

Setiap Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS ditawarkan dengan harga sama dengan Nilai Aktiva Bersih awal yaitu sebesar Rp. 1.000,- (seribu Rupiah) pada hari pertama penawaran. Selanjutnya harga pembelian setiap Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS ditetapkan berdasarkan Nilai Aktiva Bersih PANIN DANA BERSAMA PLUS pada akhir Hari Bursa yang bersangkutan.

Manajer Investasi dapat menambah jumlah Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS dengan melakukan perubahan Kontrak Investasi Kolektif PANIN DANA BERSAMA PLUS sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.

#### **2.3. PENGELOLA REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**

PT Panin Asset Management sebagai Manajer Investasi didukung oleh tenaga profesional yang terdiri dari Komite Investasi dan Tim Pengelola Investasi.

##### **a. Komite Investasi**

Komite Investasi akan mengarahkan dan mengawasi Tim Pengelola Investasi dalam menjalankan kebijakan dan strategi investasi sehari-hari sesuai dengan tujuan investasi. Komite Investasi REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS terdiri dari:

##### **Ridwan Soetedja**

Merupakan lulusan Ohio State University, Majoring in Actuarial Science. Mengawali karir di bidang Asuransi yaitu di perusahaan PT. Asuransi Jiwa Sinarmas pada tahun 1998 – 2004. Lalu memulai karirnya di bidang pasar modal pada tahun 2004 di PT. Panin Sekuritas Tbk yang kemudian melakukan spin off pada Divisi Asset Management menjadi anak usaha PT Panin Sekuritas Tbk yakni PT Panin Asset Management di tahun 2011. Beliau menjabat sebagai Direktur di PT Panin Asset Management sejak Agustus 2011 sampai dengan Juni 2016. Kemudian pada tahun 2016 sampai dengan tahun 2018 beliau menjadi Presiden Direktur PT. CIMB-Principal Asset Management. Dan pada tahun 2018, beliau bergabung kembali di PT. Panin Asset Management, saat ini beliau menjabat sebagai Presiden Direktur Panin Asset Management dan bertanggungjawab di bidang Strategi, Pemasaran Institusi, Kepatuhan, Hukum, Manajemen Risiko, Teknologi Informasi, Keuangan serta Sumber Daya Manusia. Ridwan Soetedja telah memperoleh izin perorangan sebagai Wakil Manajer Investasi berdasarkan Surat

Keputusan Dewan Komisiner OJK Nomor: KEP-101/PM.211/PJ-WMI/2019 Tanggal 26 Februari 2019 dan telah diperpanjang dengan Surat Keputusan Dewan Komisiner OJK Nomor KEP-744/PM.21/PJ-WMI/2022.

#### **Rudiyanto**

Merupakan lulusan dari Universitas Tarumanagara dengan jurusan Manajemen Keuangan. Memulai karirnya di pasar modal Indonesia di PT. Infovesta Utama sebagai Senior Research and Investment Analyst tahun 2006 – 2012. Bergabung dengan PT Panin Asset Management pada tahun 2012, dan saat ini menjabat sebagai Direktur yang bertanggung jawab dalam bidang Pemasaran Reksa Dana Retail, Pengembangan Bisnis dan Operasional/Penyelesaian Transaksi. Rudiyanto telah memperoleh izin perotangan sebagai Wakil Manajer Investasi berdasarkan Surat Keputusan BAPEPAM Nomor: KEP-36/BL/WMI/2009 yang telah diperpanjang berdasarkan Surat Keputusan Dewan Komisiner OJK Nomor: KEP-191/PM.211/PJ-WMI/2018 Tanggal 5 November 2018. Dan telah diperpanjang dengan nomor KEP-119/PM.21/PJ-WMI/2022.

#### **b. Tim Pengelola Investasi**

Tim Pengelola Investasi bertugas sebagai pelaksana harian atas kebijaksanaan, strategi, dan eksekusi investasi yang telah diformulasikan bersama dengan Komite Investasi. Tim Pengelola Investasi REKSA DANA REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS terdiri dari:

Ketua : Jimmy Hidayat  
Anggota : Winston S.A. Sual

#### **Jimmy Hidayat Ketua**

Warga Negara Indonesia, lulus dari Purdue University dengan mendapatkan gelar Master of Science di bidang Aerospace & Industrial Engineering, setelah sebelumnya mendapatkan gelar Bachelor of Science dari universitas yang sama. Memulai karirnya di bidang pasar modal Indonesia pada tahun 2008 sebagai analis ekuitas di PT Panin Sekuritas, Tbk. Saat ini menjabat sebagai Manajer Investasi dan mengepalai divisi Riset di PT. Panin Asset Management. Jimmy Hidayat memegang piagam Chartered Financial Analyst (CFA) dari CFA Institute. Jimmy Hidayat telah memperoleh izin perorangan sebagai Wakil Manajer Investasi (WMI) berdasarkan Surat Keputusan Ketua BAPEPAM Nomor: KEP-23/BL/WMI/2011 tanggal 8 Maret 2011, dan telah diperpanjang dengan Surat Keputusan Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan Nomor: KEP-161/PM.211/PJ-WMI/2022 tanggal 22 Februari 2022.

#### **Winston S.A. Sual (Anggota)**

Warga Negara Indonesia, lulus dari Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia dengan spesialisasi pada Uang dan Perbankan. Memulai karirnya di pasar modal Indonesia pada tahun 1989 sebagai Floor Trader. Sebelum bergabung dengan PT Panin Sekuritas, Tbk. pada tahun 1994 menjabat sebagai Direktur dari PT Phillindo Santana Perkasa yang membawahi bidang perdagangan dan investasi saham. Saat ini menjabat sebagai Direktur PT Panin Asset Management dan bertanggung jawab dalam bidang Manajemen Investasi. Winston S.A. Sual telah memperoleh izin perorangan sebagai Wakil Manajer Investasi (WMI) berdasarkan Surat Keputusan Ketua BAPEPAM Nomor: KEP-05/PM-PI/1995 tanggal 18 Januari 1995, dan telah diperpanjang berdasarkan Surat Keputusan Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan Nomor: KEP-255/PM.21/PJ-WMI/2022 tanggal 30 Mei 2022.

## **2.4. IKHTISAR KEUANGAN SINGKAT PANIN DANA BERSAMA PLUS**

|                           | Periode dari tanggal 1 Januari tahun berjalan s/d tanggal Prospektus | Periode 12 bulan terakhir dari tanggal Prospektus | Periode 36 bulan terakhir dari tanggal Prospektus | Periode 60 bulan terakhir dari tanggal Prospektus | 3 tahun Kalender Terakhir |       |       |
|---------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------|-------|-------|
|                           |                                                                      |                                                   |                                                   |                                                   | 2023                      | 2022  | 2021  |
| TOTAL HASIL INVESTASI (%) | Data Tidak Tersedia                                                  | Data Tidak Tersedia                               | Data Tidak Tersedia                               | Data Tidak Tersedia                               | 6,47%                     | 9,47% | 2,71% |

|                                                                         |  |  |  |  |          |          |          |
|-------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|----------|----------|----------|
| HASIL INVESTASI<br>SETELAH<br>MEMPERHITUNGKAN<br>BIAYA PEMASARAN<br>(%) |  |  |  |  | 1,87%    | 4,76%    | -1,73%   |
| BIAYA OPERASI (%)                                                       |  |  |  |  | 1,52%    | 1,42%    | 1,75%    |
| PERPUTARAN<br>PORTOFOLIO                                                |  |  |  |  | 0,42 : 1 | 0,27 : 1 | 0,59 : 1 |
| PERSENTASE<br>PENGHASILAN KENA<br>PAJAK (%)                             |  |  |  |  | -        | -        | -        |

\*) Ikhtisar Keuangan Singkat PANIN DANA BERSAMA PLUS akan dilengkapi pada pembaharuan prospektus. Tujuan tabel Ikhtisar keuangan singkat ini adalah semata-mata untuk membantu memahami kinerja masa lalu dari Reksa Dana, tetapi seharusnya tidak dianggap sebagai indikasi dari kinerja masa depan akan sama baiknya dengan kinerja masa lalu.



## BAB III

### MANAJER INVESTASI

#### 3.1. KETERANGAN SINGKAT TENTANG MANAJER INVESTASI

PT Panin Asset Management didirikan berdasarkan Akta Nomor 32 tanggal 17 Maret 2011 yang dibuat di hadapan Fathiah Helmi, SH, Notaris di Jakarta dan telah memperoleh pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No. AHU-20880.AH.01.01.Tahun 2011 tanggal 26 April 2011 dan telah didaftarkan dalam Daftar Perseroan No. AHU-0033289.AH.01.09.Tahun 2011 tanggal 26 April 2011, serta telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No. 69 tanggal 28 Agustus 2012, Tambahan No. 41752. Perubahan Anggaran Dasar PT Panin Asset Management terakhir diubah dengan Akta Nomor 8 tanggal 16 Agustus 2022, dibuat di hadapan Fathiah Helmi, SH dan telah disetujui Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai Surat Keputusan No. AHU-0059069.AH.01.02.TAHUN 2022 tanggal 19 Agustus 2022.

Susunan Direksi dan komisaris terakhir sesuai dengan akta Nomor 62 tanggal 23 Juni 2023, dibuat di hadapan Fathiah Helmi, SH, notaris di Jakarta, yang telah diterima dan dicatat di dalam Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat No. AHU-AH. 01.09-0134690 tanggal 5 Juli 2023 dan didaftarkan dalam Daftar Perseroan No. AHU-0125368.AH.01.11.Tahun 2023 tanggal 5 Juli 2023.

PT Panin Asset Management telah memperoleh izin usaha sebagai Manajer Investasi dari otoritas Pasar Modal dengan Surat Keputusan Nomor: KEP-06/BL/MI/2011 tanggal 18 Agustus 2011.

#### **Susunan Anggota Direksi dan Dewan Komisaris Manajer Investasi:**

Susunan anggota Direksi dan Dewan Komisaris Manajer Investasi pada saat Prospektus ini diterbitkan adalah sebagai berikut:

##### **Direksi**

|                   |                    |
|-------------------|--------------------|
| Presiden Direktur | : Ridwan Soetedja  |
| Direktur          | : Winston S.A Sual |
| Direktur          | : Rudiyanto        |

##### **Dewan Komisaris**

|                      |                          |
|----------------------|--------------------------|
| Presiden Komisaris   | : Jamilah Mawira Sungkar |
| Komisaris            | : Poppy Susanti Dharsono |
| Komisaris Independen | : Li Kwong Wing          |

#### 3.2. PENGALAMAN MANAJER INVESTASI

PT Panin Asset Management sebagai Manajer Investasi hingga saat ini telah mengelola 48 Reksa Dana yaitu:

1. Panin Dana Unggulan
2. Panin Dana US Dollar (Rate: 15,639.00)
3. Panin Dana Bersama
4. Panin Dana Bersama Plus
5. Panin Dana Prioritas
6. Panin Dana Berimbang
7. Panin Dana Berimbang Dua
8. Panin Sumber Berkas
9. Panin Dana Syariah Berimbang
10. PANIN ETF IDX30 DINAMIS
11. Panin Dana Likuid
12. Panin Dana Likuid Syariah
13. Panin Dana Utama Plus 2
14. Panin Gebyar Indonesia II
15. Panin Dana Pendapatan Berkala
16. Panin Dana Obligasi Bersama
17. Panin Dana Obligasi Bersama Tiga
18. Panin Dana Pendapatan Utama
19. Panin Dana Maksima
20. Panin Dana Prima
21. Panin Dana Ultima
22. Panin Dana Teladan
23. Panin Dana Infrastruktur Bertumbuh

24. Panin Beta One
25. Panin Dana Berdedikasi
26. Panin Dana Berkembang
27. Panin Global Sharia Equity Fund (Rate: 15,639.00)
28. Panin IDX-30 Kelas A
29. Panin Sri Kehati Kelas A
30. Panin IDX-30 Kelas B
31. Panin IDX-30 Kelas C
32. Panin Dana Syariah Saham
33. Terproteksi Panin 17
34. Terproteksi Panin 21
35. Terproteksi Panin 23
36. Terproteksi Panin 22
37. Terproteksi Panin 24
38. Terproteksi Panin 26
39. Terproteksi Panin 28
40. Terproteksi Panin 29
41. Terproteksi Panin 30
42. Terproteksi Panin 31
43. Terproteksi Panin 32
44. Terproteksi Panin 33
45. Terproteksi Panin 34
46. Terproteksi Panin 35
47. Terproteksi Panin 36
48. Terproteksi Panin 37

dengan total dana kelolaan sampai Juli 2024 adalah lebih dari Rp 15,04 Triliun.

### **3.3. PIHAK YANG TERAFILIASI DENGAN MANAJER INVESTASI**

Pihak-pihak yang terafiliasi dengan Manajer Investasi adalah :

1. PT Bank Pan Indonesia Tbk;
2. PT Panin Sekuritas Tbk;
3. PT Panin Da-ichi Life;
4. PT Clipan Finance Tbk;
5. PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk;
6. PT Panin Financial Tbk; dan
7. PT Paninvest Tbk.

## **BAB IV**

### **BANK KUSTODIAN**

#### **4.1. KETERANGAN SINGKAT MENGENAI BANK KUSTODIAN**

Bank Kustodian ini bernama "PT Bank Central Asia Tbk" yang pada saat didirikan bernama "N.V. Perseroan Dagang dan Industrie Semarang Knitting Factory" berdasarkan Akta Nomor 38 tanggal 10 Agustus 1955 dibuat di hadapan Raden Mas Soeprapto, wakil Notaris di Semarang, dan telah mendapatkan pengesahan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia dengan penetapan Nomor J.A. 5/89/19 tanggal 10 Oktober 1955 dan telah didaftarkan dalam buku register di Kepaniteraan Pengadilan Negeri Semarang Nomor 390 tanggal 21 Oktober 1955 dimuat dalam Berita Negara Republik Indonesia Nomor 62 tahun 1956 tanggal 3 Agustus 1956 Tambahan Nomor 595. Anggaran Dasar PT Bank Central Asia Tbk telah beberapa kali mengalami perubahan dan perubahan terakhir ternyata dalam akta tertanggal 27 September 2021 Nomor 218, dibuat dihadapan Notaris Christina Dwi Utami Sarjana Hukum, Magister Humaniora, Magister Kenotariatan, Notaris di Kota Administrasi Jakarta Barat, yang pemberitahuan perubahan anggaran dasarnya telah diterima dan dicatat di dalam Sistem Administrasi Badan Hukum Departemen Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai dengan suratnya tertanggal 27 September 2021 Nomor AHU-AH.01.03-0453543 Berdasarkan Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia Nomor 9/110/Kep/Dir/UD tanggal 28 Maret 1977 tentang Penunjukan Kantor Pusat PT Bank Central Asia, Jakarta sebagai Bank Devisa, PT Bank Central Asia Tbk menjadi bank devisa.

PT Bank Central Asia Tbk memperoleh persetujuan sebagai bank kustodian dari otoritas Pasar Modal berdasarkan Surat Keputusan Ketua BAPEPAM Nomor: KEP-148/PM/1991 tanggal 13 November 1991 tentang Persetujuan Sebagai Tempat Penitipan Harta di Pasar Modal kepada PT Bank Central Asia.

#### **4.2. PENGALAMAN BANK KUSTODIAN**

PT Bank Central Asia Tbk, memperoleh persetujuan sebagai bank kustodian pada tanggal 13 November 1991. Sejak itu, BCA Kustodian telah memberikan berbagai pelayanan kepada Depositor, baik lokal maupun luar negeri. Harta yang dititipkan berupa saham, obligasi, warrant, hak memesan efek terlebih dahulu, Sertifikat Bank Indonesia, Surat Utang Negara, Bilyet Deposito, Surat Pengakuan Hutang dan Surat Tanah.

Untuk memenuhi kebutuhan transaksi SBI dan Surat Utang Negara (SUN), BCA Kustodian telah memperoleh izin dari Bank Indonesia sebagai Sub Registry untuk penatausahaan SUN dengan keputusan Bank Indonesia No. 2/277/DPM tanggal 12 September 2000. BCA Kustodian juga sudah menjadi Sub Registry untuk penatausahaan SBI sejak November 2002 sesuai dengan surat keputusan Bank Indonesia No. 4/510/DPM pada tanggal 19 November 2002. Melihat perkembangan pasar modal yang positif, BCA Kustodian juga telah memasuki pasar Reksa Dana sebagai Bank Kustodian sejak Agustus 2001.

#### **4.3. PIHAK YANG TERAFILIASI DENGAN BANK KUSTODIAN**

PT Bank Central Asia, Tbk. sebagai Bank Kustodian, tidak terafiliasi dengan PT Panin Asset Management selaku Manajer Investasi REKSA DANA PANIN DANA TELADAN

Pihak-pihak yang merupakan anak perusahaan PT Bank Central Asia, Tbk sebagai Bank Kustodian adalah:

1. PT BCA Finance
2. BCA Finance Limited
3. PT Bank BCA Syariah
4. PT BCA Sekuritas
5. PT Asuransi Umum BCA
6. PT BCA Multi Finance
7. PT Central Capital Ventura
8. PT Asuransi Jiwa BCA
9. PT Bank Digital BC

## **BAB V**

### **TUJUAN INVESTASI, KEBIJAKAN INVESTASI, PEMBATASAN INVESTASI, KEBIJAKAN PEMBAGIAN HASIL INVESTASI**

Dengan memperhatikan peraturan perundangan yang berlaku, dan ketentuan-ketentuan lain dalam Kontrak Investasi Kolektif REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS, maka Tujuan Investasi, Kebijakan Investasi, Pembatasan Investasi, dan Kebijakan Pembagian Hasil Investasi REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS adalah sebagai berikut:

#### **5.1. TUJUAN INVESTASI**

PANIN DANA BERSAMA PLUS bertujuan untuk memberikan tingkat pertumbuhan investasi yang relatif stabil melalui investasi pada Efek bersifat ekuitas, Efek bersifat utang dan instrumen pasar uang dalam negeri.

#### **5.2. KEBIJAKAN INVESTASI**

- a. minimum 5% (lima persen) dan maksimum 79% (tujuh puluh sembilan persen) pada Efek bersifat ekuitas yang diterbitkan oleh korporasi yang dijual dalam Penawaran Umum dan/atau diperdagangkan di Bursa Efek Indonesia; dan
- b. minimum 5% (lima persen) dan maksimum 79% (tujuh puluh sembilan persen) pada Efek bersifat utang yang diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia dan/atau korporasi yang dijual dalam Penawaran umum dan/atau diperdagangkan di Bursa Efek Indonesia; dan
- c. minimum 0% (nol persen) dan maksimum 79% (tujuh puluh sembilan persen) pada instrumen pasar uang dalam negeri yang mempunyai jatuh tempo kurang dari 1 (satu) tahun dan/atau deposito sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku di Indonesia.

Manajer Investasi akan selalu menyesuaikan kebijakan investasi tersebut di atas dengan peraturan BAPEPAM & LK yang berlaku dan kebijakan-kebijakan yang dikeluarkan oleh BAPEPAM & LK.

Manajer Investasi dapat mengalokasikan kekayaan PANIN DANA BERSAMA PLUS pada kas hanya dalam rangka penyelesaian transaksi efek, pemenuhan kewajiban pembayaran kepada pemegang Unit Penyertaan dan biaya-biaya PANIN DANA BERSAMA PLUS berdasarkan prospektus ini.

Kebijakan investasi sebagaimana disebutkan di atas wajib telah dipenuhi oleh Manajer Investasi paling lambat 120 (seratus dua puluh) Hari Bursa setelah efektifnya pernyataan pendaftaran PANIN DANA BERSAMA PLUS.

#### **5.3. PEMBATASAN INVESTASI**

Sesuai dengan POJK Tentang Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif dalam melaksanakan pengelolaan REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS, Manajer Investasi dilarang melakukan tindakan-tindakan yang menyebabkan PANIN DANA BERSAMA PLUS:

- a. memiliki Efek yang diperdagangkan di Bursa Efek luar negeri yang informasinya tidak dapat diakses dari Indonesia melalui media massa atau situs web;
- b. Memiliki Efek yang diterbitkan oleh 1 (satu) perusahaan berbadan hukum Indonesia atau berbadan hukum asing yang diperdagangkan di Bursa Efek luar negeri lebih dari 5% (lima persen) dari modal disetor perusahaan dimaksud atau lebih dari 10% (sepuluh persen) dari Nilai Aktiva Bersih REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS pada setiap saat;
- c. memiliki Efek bersifat ekuitas yang diterbitkan oleh perusahaan yang telah mencatatkan Efek-nya pada Bursa Efek di Indonesia lebih dari 5% (lima persen) dari modal disetor perusahaan dimaksud;
- d. memiliki Efek yang diterbitkan oleh 1 (satu) Pihak lebih dari 10% (sepuluh persen) dari Nilai Aktiva Bersih Reksa Dana pada setiap saat, kecuali;
  - 1) Sertifikat Bank Indonesia;
  - 2) Efek yang diterbitkan dan/atau dijamin oleh Pemerintah Republik Indonesia; dan/atau
  - 3) Efek yang diterbitkan oleh lembaga keuangan internasional dimana Pemerintah Republik Indonesia menjadi salah satu anggotanya.
- e. melakukan transaksi lindung nilai atas pembelian Efek yang diperdagangkan di Bursa Efek luar negeri lebih besar dari nilai Efek yang dibeli;
- f. memiliki Efek Beragun Aset lebih dari 10% (sepuluh persen) dari Nilai Aktiva Bersih PANIN DANA BERSAMA PLUS, dengan ketentuan bahwa masing-masing Efek Beragun Aset tidak lebih dari 5% (lima persen) dari Nilai Aktiva Bersih PANIN DANA BERSAMA PLUS;
- g. memiliki Efek yang tidak ditawarkan melalui Penawaran Umum dan/ atau tidak dicatatkan pada Bursa Efek di Indonesia, kecuali;
  - 1) Efek yang sudah mendapat peringkat dari Perusahaan Peringkat Efek;
  - 2) Efek pasar uang, yaitu Efek Bersifat Utang dengan jatuh tempo kurang dari (satu) tahun; dan
  - 3) Efek yang diterbitkan oleh Pemerintah Indonesia dan/atau lembaga keuangan internasional dimana Pemerintah Republik Indonesia menjadi salah satu anggotanya;

- h. memiliki Portofolio Efek berupa Efek yang diterbitkan oleh pihak yang terafiliasi dengan Manajer Investasi lebih dari 20% (dua puluh persen) dari Nilai Aktiva Bersih PANIN DANA BERSAMA PLUS, kecuali hubungan Afiliasi yang terjadi karena kepemilikan atau penyertaan modal pemerintah;
- i. memiliki Efek yang diterbitkan oleh pemegang Unit Penyertaan dan/ atau Pihak terafiliasi dari pemegang Unit Penyertaan berdasarkan berdasarkan komitmen yang telah disepakati oleh Manajer Investasi dengan pemegang Unit Penyertaan dan/atau pihak terafiliasi dari pemegang Unit Penyertaan;
- j. terlibat dalam kegiatan selain dari investasi, investasi kembali, atau perdagangan Efek;
- k. terlibat dalam penjualan Efek yang belum dimiliki (short sale);
- l. terlibat dalam Transaksi Margin;
- m. melakukan penerbitan obligasi atau sekuritas kredit;
- n. terlibat dalam berbagai bentuk pinjaman, kecuali pinjaman jangka pendek yang berkaitan dengan penyelesaian transaksi dan pinjaman tersebut tidak lebih dari 10% (sepuluh persen) dari nilai portofolio PANIN DANA BERSAMA PLUS pada saat pembelian;
- o. membeli Efek yang sedang ditawarkan dalam Penawaran Umum, jika:
  - 1) Penjamin Emisi Efek dari Penawaran Umum tersebut merupakan satu 18 kesatuan badan hukum dengan Manajer Investasi; atau
  - 2) Penjamin Emisi Efek dari Penawaran Umum dimaksud merupakan Pihak terafiliasi dari Manajer Investasi, kecuali hubungan Afiliasi tersebut terjadi karena kepemilikan atau penyertaan modal Pemerintah;
- p. terlibat dalam transaksi bersama atau kontrak bagi hasil dengan Manajer Investasi atau Afiliasinya; dan
- q. membeli Efek Beragun Aset yang sedang ditawarkan dalam Penawaran Umum, jika:
  - 1) Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset tersebut dan Kontrak Investasi Kolektif PANIN DANA BERSAMA PLUS dikelola oleh Manajer Investasi yang sama;
  - 2) Penawaran Umum tersebut dilakukan oleh Pihak terafiliasi dari Manajer Investasi, kecuali hubungan Afiliasi tersebut terjadi karena kepemilikan atau penyertaan modal Pemerintah; dan/ atau
  - 3) Manajer Investasi PANIN DANA BERSAMA PLUS terafiliasi dengan Kreditur Awal Efek Beragun Aset, kecuali hubungan Afiliasi tersebut terjadi karena kepemilikan atau penyertaan modal Pemerintah.

Pembatasan investasi tersebut di atas didasarkan pada peraturan yang berlaku saat Prospektus ini dibuat yang mana dapat berubah sewaktu- waktu sesuai perubahan atau penambahan atas peraturan atau adanya kebijakan yang ditetapkan oleh Pemerintah di bidang pasar modal termasuk surat persetujuan OJK berkaitan dengan pengelolaan Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif.

#### 5.4. KEBIJAKAN PEMBAGIAN HASIL INVESTASI

Setiap hasil investasi yang diperoleh REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS dari dana yang diinvestasikan, jika ada, akan dibukukan kembali ke dalam REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS, sehingga selanjutnya akan meningkatkan Nilai Aktiva Bersih REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS. Sesuai dengan Kebijakan Manajer Investasi dengan tidak mengabaikan pencapaian tujuan investasi jangka panjang, Manajer Investasi memiliki Kewenangan untuk membagikan atau tidak membagikan hasil investasi yang telah dibukukan ke dalam REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS tersebut di atas (Jika ada).

Dalam hal Manajer Investasi memutuskan untuk membagikan hasil investasi, pembagian hasil investasi tersebut akan dibagikan dengan cara didistribusikan oleh Manajer Investasi kepada seluruh Pemegang Unit Penyertaan, secara serentak dalam bentuk tunai yang besarnya proposional berdasarkan kepemilikan Unit Penyertaan. Manajer Investasi berwenang menentukan waktu dan besarnya jumlah hasil investasi yang akan dibagikan. Waktu pembagian hasil investasi (jika ada) akan diberitahukan secara tertulis sebelumnya kepada Pemegang Unit Penyertaan.

Pembayaran pembagian hasil investasi dalam bentuk tunai tersebut (Jika ada) akan dilakukan melalui pemindahbukuan/transfer ke rekening yang terdaftar atas nama Pemegang Unit Penyertaan sesegera mungkin paling lambat 7 (tujuh) Hari Bursa sejak tanggal dilakukannya pembagian hasil investasi. Semua biaya bank termasuk biaya pemindahbukuan/transfer sehubungan dengan pembayaran pembagian hasil investasi secara tunai, jika ada, menjadi beban Pemegang Unit Penyertaan. Dalam hal Manajer Investasi tidak membagikan hasil investasi, maka Pemegang Unit Penyertaan yang ingin merealisasikan investasinya dapat menjual kembali sebagian atau seluruh Unit Penyertaan yang dimilikinya. Berhubung dengan apa yang telah diuraikan tersebut diatas, maka Para Pihak bertindak sebagaimana tersebut menerangkan bahwa semua ketentuan-ketentuan sebagaimana diatur dan ditetapkan dalam Kontrak tersebut, sepanjang tidak dengan tegas diubah dengan akta ini tetap berlaku seperti semula, sehingga karenanya Kontrak tersebut, dengan akta ini merupakan satu kesatuan dan bagian yang tidak terpisahkan dari Kontrak dan mengikat para pihak sebagaimana mestinya. Para penghadap telah saya, Notaris kenal dari identitasnya, dan para penghadap menyatakan dengan ini menjamin akan kebenaran identitas para penghadap sesuai tanda pengenal yang disampaikan kepada saya, Notaris dan bertanggung jawab sepenuhnya atas hal tersebut dan selanjutnya para penghadap juga menyatakan telah mengerti dan memahami isi akta ini.

## **BAB VI**

### **METODE PENGHITUNGAN NILAI PASAR WAJAR DARI EFEK DALAM PORTOFOLIO REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**

Metode penghitungan nilai pasar wajar Efek dalam portofolio PANIN DANA BERSAMA PLUS yang digunakan oleh Manajer Investasi adalah sesuai dengan Peraturan BAPEPAM dan LK Nomor IV.C.2., POJK Tentang Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif dan Surat OJK No. S-126/PM.21/2016 tertanggal 11 April 2016.

Peraturan BAPEPAM dan LK Nomor IV.C.2 dan POJK Tentang Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif, memuat antara lain ketentuan sebagai berikut:

1. Nilai Pasar Wajar dari Efek dalam portofolio Reksa Dana yang diperdagangkan di dalam negeri wajib dihitung dan disampaikan oleh Manajer Investasi kepada Bank Kustodian paling lambat pukul 17.00 WIB (tujuh belas Waktu Indonesia Barat) setiap Hari Bursa dan Nilai Pasar Wajar dalam portofolio Reksa Dana yang diperdagangkan di luar negeri wajib dihitung dan disampaikan oleh Manajer Investasi kepada Bank Kustodian paling lambat pukul 10.00 WIB hari bursa berikutnya, dengan ketentuan sebagai berikut:
  - a. Penghitungan Nilai Pasar Wajar dari Efek yang aktif diperdagangkan di Bursa Efek menggunakan informasi harga perdagangan terakhir atas Efek tersebut di Bursa Efek;
  - b. Penghitungan Nilai Pasar Wajar dari:
    - 1) Efek yang diperdagangkan di luar Bursa Efek (*over the counter*);
    - 2) Efek yang tidak aktif diperdagangkan di Bursa Efek;
    - 3) Efek yang diperdagangkan dalam denominasi mata uang asing;
    - 4) Instrumen pasar uang dalam negeri, sebagaimana dimaksud dalam dan POJK Tentang Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif;
    - 5) Efek lain yang transaksinya wajib dilaporkan kepada Penerima Laporan Transaksi Efek sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 22/POJK.04/2017 tanggal 21 Juni 2017 tentang Pelaporan Transaksi Efek;
    - 6) Efek lain yang berdasarkan keputusan OJK dapat menjadi Portofolio Efek Reksa Dana; dan/atau
    - 7) Efek dari perusahaan yang dinyatakan pailit atau kemungkinan besar akan pailit, atau gagal membayar pokok utang atau bunga dari Efek tersebut, menggunakan harga pasar wajar yang ditetapkan oleh LPHE sebagai harga acuan bagi Manajer Investasi.
  - c. Dalam hal harga perdagangan terakhir Efek di Bursa Efek tidak mencerminkan Nilai Pasar Wajar pada saat itu, penghitungan Nilai Pasar Wajar dari Efek tersebut menggunakan harga pasar wajar yang ditetapkan oleh LPHE sebagai harga acuan bagi Manajer Investasi.
  - d. Dalam hal LPHE tidak mengeluarkan harga pasar wajar terhadap Efek sebagaimana dimaksud dalam angka 2 huruf b butir 1) sampai dengan butir 6), dan angka 2 huruf c dari Peraturan BAPEPAM dan LK No. IV.C.2 ini, Manajer Investasi wajib menentukan Nilai Pasar Wajar dari Efek dengan itikad baik dan penuh tanggung jawab berdasarkan metode yang menggunakan asas konservatif dan diterapkan secara konsisten, dengan mempertimbangkan antara lain:
    - 1) harga perdagangan sebelumnya;
    - 2) harga perbandingan Efek sejenis; dan/atau
    - 3) kondisi fundamental dari penerbit Efek.
  - e. Dalam hal LPHE tidak mengeluarkan harga pasar wajar terhadap Efek dari perusahaan yang dinyatakan pailit atau kemungkinan besar akan pailit, atau gagal membayar pokok utang atau bunga dari Efek tersebut, sebagaimana dimaksud pada angka 2 huruf b butir 7) dari Peraturan BAPEPAM dan LK No. IV.C.2 ini, Manajer Investasi wajib menghitung Nilai Pasar Wajar dari Efek dengan itikad baik dan penuh tanggung jawab berdasarkan metode yang menggunakan asas konservatif dan diterapkan secara konsisten dengan mempertimbangkan:
    - 1) harga perdagangan terakhir Efek tersebut;
    - 2) kecenderungan harga Efek tersebut;
    - 3) tingkat bunga umum sejak perdagangan terakhir (jika berupa Efek bersifat utang);
    - 4) informasi material yang diumumkan mengenai Efek tersebut sejak perdagangan terakhir;
    - 5) perkiraan rasio pendapatan harga (*price earning ratio*), dibandingkan dengan rasio pendapatan harga untuk Efek sejenis (jika berupa saham);
    - 6) tingkat bunga pasar dari Efek sejenis pada saat tahun berjalan dengan peringkat kredit sejenis (jika berupa Efek bersifat utang); dan
    - 7) harga pasar terakhir dari Efek yang mendasari (jika berupa derivatif atas Efek).
  - f. Dalam hal Manajer Investasi menganggap bahwa harga pasar wajar yang ditetapkan LPHE tidak mencerminkan Nilai Pasar Wajar dari Efek dalam portofolio Reksa Dana yang wajib dibubarkan karena:
    - 1) diperintahkan oleh OJK sesuai peraturan perundang-undangan di bidang Pasar Modal; dan/atau
    - 2) total Nilai Aktiva Bersih kurang dari Rp. 10.000.000.000,00 (sepuluh miliar Rupiah) selama 120 (seratus dua puluh) Hari Bursa secara berturut-turut,Manajer Investasi dapat menghitung sendiri Nilai Pasar Wajar dari Efek tersebut dengan itikad baik dan penuh tanggung jawab berdasarkan metode yang menggunakan asas konservatif dan diterapkan secara konsisten.

- g. Nilai Pasar Wajar dari Efek dalam portofolio Reksa Dana yang diperdagangkan dalam denominasi mata uang yang berbeda dengan denominasi mata uang Reksa Dana tersebut, wajib dihitung dengan menggunakan kurs tengah Bank Indonesia.
- 2. Penghitungan Nilai Aktiva Bersih Reksa Dana, wajib menggunakan Nilai Pasar Wajar dari Efek yang ditentukan oleh Manajer Investasi.
- 3. Nilai Aktiva Bersih per saham atau Unit Penyertaan dihitung berdasarkan Nilai Aktiva Bersih pada akhir Hari Bursa yang bersangkutan, setelah penyelesaian pembukuan Reksa Dana dilaksanakan, tetapi tanpa memperhitungkan peningkatan atau penurunan kekayaan Reksa Dana karena permohonan pembelian dan/atau pelunasan yang diterima oleh Bank Kustodian pada hari yang sama.
- 4. Nilai Aktiva Bersih per saham atau Unit Penyertaan dihitung berdasarkan Nilai Aktiva Bersih pada akhir Hari Bursa yang bersangkutan, setelah penyelesaian pembukuan Reksa Dana dilaksanakan, tetapi tanpa memperhitungkan peningkatan atau penurunan kekayaan Reksa Dana karena permohonan pembelian dan/atau pelunasan yang diterima oleh Bank Kustodian pada hari yang sama.
- \*) LPHE (Lembaga Penilaian Harga Efek) adalah Pihak yang telah memperoleh izin usaha dari OJK untuk melakukan penilaian harga Efek dalam rangka menetapkan harga pasar wajar, sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Nomor V.C.3 yang merupakan Lampiran Keputusan Ketua BAPEPAM dan LK Nomor Kep-183/BL/2009 tanggal 30 Juni 2009 tentang Lembaga Penilaian Harga Efek.

Manajer Investasi dan Bank Kustodian akan memenuhi ketentuan dalam Peraturan BAPEPAM dan LK Nomor IV.C.2 dan POJK Tentang Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif tersebut di atas, dengan tetap memperhatikan peraturan, kebijakan dan persetujuan OJK yang mungkin dikeluarkan atau diperoleh kemudian setelah dibuatnya Prospektus ini.

## BAB VII

### PERPAJAKAN

Berdasarkan Peraturan Perpajakan yang berlaku, penerapan Pajak Penghasilan (PPh) atas pendapatan Reksa Dana yang berbentuk Kontrak Investasi Kolektif, adalah sebagai berikut:

|    | No. Uraian                                                                         | Perlakuan PPh       | Dasar Hukum                                                                                                                                                            |
|----|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| A. | Penghasilan Reksa Dana yang berasal dari:                                          |                     |                                                                                                                                                                        |
|    | a. Pembagian uang tunai (dividen)                                                  | Bukan Objek Pajak * | Pasal 4 (3) huruf f angka 1 butir b) UU PPh, Pasal 2A ayat (1) dan Pasal 2A ayat (5) PP No. 94 Tahun 2010, sebagaimana yang diubah dengan Pasal 4 PP No. 9 Tahun 2021. |
|    | b. Bunga Obligasi                                                                  | PPh Final**         | Pasal 4 (2) dan Pasal 17 (7) UU PPh dan Pasal 2 PP No. 91 Tahun 2021.                                                                                                  |
|    | c. Capital gain/diskonto obligasi                                                  | PPh Final**         | Pasal 4 (2) dan Pasal 17 (7) UU PPh dan Pasal 2 PP No. 91 Tahun 2021.                                                                                                  |
|    | d. Bunga Deposito dan diskonto Sertifikat Bank Indonesia                           | PPh Final 20%       | Pasal 4 (2) huruf a UU PPh, Pasal 2 huruf c PP Nomor 123 tahun 2015 jo. Pasal 5 ayat (1) huruf c Peraturan Menteri Keuangan R.I. Nomor 212/PMK.03/2018.                |
|    | e. Capital Gain Saham di Bursa                                                     | PPh Final 0,1%      | Pasal 4 (2) huruf c UU PPh dan Pasal 1 (1) PP Nomor 41 Tahun 1994 jo. Pasal 1 PP Nomor 14 Tahun 1997.                                                                  |
|    | f. Commercial Paper dan surat utang lainnya                                        | PPh tarif umum      | Pasal 4 (1) UU PPh.                                                                                                                                                    |
| B. | Bagian Laba yang diterima oleh Pemegang Unit Penyertaan Kontrak Investasi Kolektif | Bukan Objek PPh     | Pasal 4 (3) huruf i UU PPh.                                                                                                                                            |

\* Merujuk pada:

- Rujukan kepada UU No. 7 Tahun 1983 tentang Pajak Penghasilan sebagaimana yang terakhir diubah dengan Pasal 3 Undang-Undang No. 7 Tahun 2021 tentang Harmonisasi Peraturan Perpajakan ("Undang-Undang PPh");
- Pasal 4 ayat (3) huruf f angka 1 butir b) UU No. 7 Tahun 1983 tentang Pajak Penghasilan sebagaimana yang terakhir diubah dengan Pasal 3 Undang-Undang No. 7 Tahun 2021 tentang Harmonisasi Peraturan Perpajakan,, dividen yang berasal dari dalam negeri yang diterima atau diperoleh Wajib Pajak badan dalam negeri dikecualikan dari objek pajak;
- Pasal 9 PP No. 55 Tahun 2022 tentang Penyesuaian Pengaturan di Bidang Pajak Penghasilan ("PP Pengaturan PPh"), pengecualian penghasilan berupa dividen dari objek Pajak Penghasilan berlaku untuk dividen yang diterima atau diperoleh oleh Wajib Pajak badan dalam negeri dan Wajib Pajak perorangan dalam negeri sepanjang diinvestasikan di wilayah Republik Indonesia.; dan

\*\* Sesuai dengan Peraturan Pemerintah R.I. No. 91 Tahun 2021 ("PP No. 91 Tahun 2021"), tarif pajak penghasilan bersifat final atas penghasilan bunga obligasi/diskonto obligasi yang diterima atau diperoleh wajib pajak dalam negeri dan bentuk usaha tetap sebesar 10% (sepuluh persen) dari dasar pengenaan pajak penghasilan.

Ketentuan perpajakan di atas berlaku untuk Efek yang diterbitkan dan/atau diperdagangkan serta memenuhi kualifikasi sebagai Efek dalam negeri. Untuk Efek yang diterbitkan dan/atau diperdagangkan serta memenuhi kualifikasi sebagai Efek luar negeri maka dapat berlaku ketentuan perpajakan negara dimana Efek tersebut diterbitkan dan/atau diperdagangkan termasuk ketentuan lain terkait perpajakan yang dibuat antara Indonesia dan negara tersebut (jika ada) dan berlaku ketentuan pajak penghasilan sebagaimana diatur dalam UU PPh.

Informasi perpajakan tersebut di atas dibuat oleh Manajer Investasi berdasarkan pengetahuan dan pengertian dari Manajer Investasi atas peraturan perpajakan yang ada sampai dengan Prospektus ini dibuat. Adanya perubahan atau perbedaan interpretasi atas peraturan perpajakan yang berlaku, dapat memberikan dampak negatif bagi REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS dan/atau menyebabkan proteksi tidak tercapai.



Bagi calon Pemegang Unit Penyertaan asing disarankan untuk berkonsultasi dengan penasihat perpajakan mengenai perlakuan pajak investasi sebelum membeli Unit Penyertaan REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS. Sesuai peraturan perundang-undangan di bidang perpajakan yang berlaku pada saat Prospektus ini dibuat, bagian laba termasuk penjualan kembali (redemption) Unit Penyertaan yang diterima Pemegang Unit Penyertaan dikecualikan sebagai objek Pajak Penghasilan (PPH).

Dalam hal terdapat pajak yang harus dibayar oleh calon Pemegang Unit Penyertaan sesuai peraturan perundang-undangan di bidang perpajakan yang berlaku, pemberitahuan kepada calon Pemegang Unit Penyertaan tentang pajak yang harus dibayar tersebut akan dilakukan dengan mengirimkan surat tercatat kepada calon Pemegang Unit Penyertaan segera setelah Manajer Investasi mengetahui adanya pajak tersebut yang harus dibayar oleh calon Pemegang Unit Penyertaan.

- Kewajiban mengenai pajak yang harus dibayar oleh Pemegang Unit Penyertaan merupakan kewajiban pribadi dari Pemegang Unit Penyertaan.

**Kondisi yang harus diperhatikan oleh Calon Pemegang Unit Penyertaan:**

Walaupun Manajer Investasi telah mengambil langkah yang dianggap perlu agar REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS sesuai dengan peraturan perpajakan yang berlaku dan telah memperoleh nasehat dari penasihat perpajakan, perubahan atas peraturan perpajakan dan/atau interpretasi yang berbeda dari peraturan perpajakan yang berlaku dapat memberikan dampak material yang merugikan REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS, pendapatan Pemegang Unit Penyertaan setelah dikenakan pajak, tingkat proteksi atas modal.

Dalam hal terdapat pajak yang harus dibayar oleh Pemegang Unit Penyertaan sesuai peraturan perundang-undangan di bidang perpajakan yang berlaku, pemberitahuan kepada Pemegang Unit Penyertaan tentang pajak yang harus dibayar tersebut akan dilakukan dengan mengirimkan surat tercatat kepada calon Pemegang Unit Penyertaan segera setelah Manajer Investasi mengetahui adanya pajak tersebut yang harus dibayar oleh calon Pemegang Unit Penyertaan.

Apabila kondisi di atas terjadi, Manajer Investasi dapat melakukan Pelunasan Lebih Awal Yang Mengakibatkan Tidak Berlakunya Mekanisme Proteksi. Bila Pelunasan Lebih Awal terjadi Yang Mengakibatkan Tidak Berlakunya Mekanisme Proteksi, Pemegang Unit Penyertaan dapat menerima nilai pelunasan bersih secara material lebih rendah dari pada Pokok Investasi.

## BAB VIII

### MANFAAT INVESTASI DAN FAKTOR-FAKTOR RISIKO YANG UTAMA

#### 8.1. PEMEGANG UNIT PENYERTAAN PANIN DANA BERSAMA PLUS DAPAT MEMPEROLEH MANFAAT INVESTASI SEBAGAI BERIKUT

a. **Pengelolaan secara profesional**

Reksa Dana dikelola oleh PT Panin Asset Management yang bertindak sebagai manajer investasi yang terdaftar (certified) dan berpengalaman sehingga pengelolaan investasi Reksa Dana dilakukan secara sistematis dan profesional dalam hal mikro dan makro ekonomi, pemilihan kelas aset, instrumen, counterparty, penentuan jangka waktu penempatan, tujuan investasi, diversifikasi investasi serta administrasinya.

b. **Diversifikasi Investasi**

Investor menempatkan dananya di Reksa Dana yang merupakan kumpulan dana dari banyak investor sehingga dapat mendapatkan manfaat diversifikasi yang optimal. Diversifikasi investasi Reksa Dana adalah penyebaran investasi dengan tujuan untuk mengurangi risiko investasi dan menggunakan kesempatan untuk memperoleh hasil investasi yang menguntungkan.

c. **Likuiditas**

Likuiditas Reksa Dana terjamin karena setiap Pemegang Unit Penyertaan Reksa Dana dapat mencairkan kembali investasinya setiap saat. Hak pencairan yang ditawarkan ini memberikan keleluasaan bagi Pemegang Unit Penyertaan untuk mengatur kebutuhan keuangannya, atau untuk menghentikan investasinya di Reksa Dana.

d. **Kemudahan Investasi**

Reksa Dana menawarkan banyak kemudahan, karena investor diberikan pilihan investasi dengan strategi yang beragam, serta ditunjang oleh berbagai layanan pengelolaan investasi yang profesional. Layanan-layanan tersebut antara lain pemberian informasi tentang portofolio investor, kemudahan transaksi baik secara langsung maupun melalui sarana telekomunikasi, sistem administrasi yang teratur, analisa portofolio Reksa Dana dan analisa emiten.

e. **Fleksibilitas Investasi**

Pemegang Unit Penyertaan diberikan keleluasaan untuk menanamkan uangnya ke dalam suatu portofolio, dan kemudian keluar dari portofolio tersebut untuk menginvestasikan uangnya dalam portofolio yang lain, yang dipandang lebih sesuai dengan tujuan dan sasaran investasinya. Keleluasaan ini tidak dapat diperoleh dalam investasi langsung di Pasar Modal, karena Pemegang Unit Penyertaan harus menjual portofolionya terlebih dahulu, untuk kemudian melakukan investasi dalam portofolio yang diinginkan. Proses tersebut mungkin tidak bisa dijalankan dengan cepat, terutama dalam kondisi Pasar Modal yang tidak likuid.

f. **Transparansi**

Reksa Dana ditawarkan sesuai dengan peraturan yang ditetapkan oleh OJK sebagai badan pengawas di pasar modal dan semua produknya di Indonesia. Reksa Dana memberikan informasi yang transparan kepada publik mengenai komposisi aset dan instrumen portofolio investasi, risiko yang dihadapi, biaya-biaya yang timbul. Selain itu untuk proses pembukuan dilakukan oleh pihak independen selain Manajer Investasi yaitu Bank Kustodian dan wajib untuk diperiksa oleh Akuntan Publik yang terdaftar di OJK.

#### 8.2. FAKTOR-FAKTOR RISIKO INVESTASI YANG UTAMA DALAM PANIN DANA BERSAMA PLUS

a. **Risiko Berkurangnya Nilai Aktiva Bersih Setiap Unit Penyertaan**

Risiko tersebut dapat terjadi akibat fluktuasi harga dalam portofolio PANIN DANA BERSAMA PLUS.

b. **Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan Politik**

Sistem ekonomi terbuka yang dianut oleh Indonesia dapat dipengaruhi oleh perkembangan ekonomi internasional, selain juga perkembangan politik di dalam dan luar negeri. Perubahan yang terjadi dapat mempengaruhi kinerja perusahaan-perusahaan di Indonesia, termasuk yang tercatat di Bursa Efek Indonesia maupun perusahaan yang menerbitkan Efek utang dan instrumen pasar uang, yang pada gilirannya dapat berdampak pada nilai efek yang diterbitkan perusahaan tersebut.

c. **Risiko Likuiditas**

Kemampuan Manajer Investasi untuk membeli kembali Unit Penyertaan dari pemegang Unit Penyertaan tergantung pada likuiditas dari portofolio REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS atau kemampuan dari Manajer Investasi untuk membeli kembali dengan menyediakan uang tunai dengan segera.

d. **Risiko Wanprestasi**

Risiko kredit timbul jika penerbit Efek Utang, Instrumen Pasar Uang tidak mampu memenuhi kewajibannya (default). Hal ini akan mempengaruhi hasil investasi PANIN DANA BERSAMA PLUS.

e. **Risiko Pembubaran dan Likuidasi**

Dalam hal (i) diperintahkan oleh OJK; dan (ii) Nilai Aktiva Bersih PANIN DANA BERSAMA PLUS menjadi kurang dari Rp. 25.000.000.000,- (dua puluh lima miliar Rupiah) selama 90 (sembilan puluh) Hari Bursa berturut-turut, maka sesuai dengan ketentuan BAPEPAM & LK Nomor.

IV.B.1 angka 37 huruf b dan c serta pasal 24.1 ayat 1 (ii) dan (iii) dari Kontrak Investasi Kolektif PANIN DANA BERSAMA PLUS, Manajer Investasi akan melakukan pembubaran dan likuidasi, sehingga hal ini akan mempengaruhi hasil investasi PANIN DANA BERSAMA PLUS.

f. **Risiko Perubahan Peraturan dan Perpajakan**

Penerapan peraturan perundang-undangan atau hukum yang berlaku yang tidak kondusif terhadap pengelolaan PANIN DANA BERSAMA PLUS, khususnya termasuk namun tidak terbatas pada peraturan perpajakan mengenai pembukuan PANIN DANA BERSAMA PLUS dalam mata uang Rupiah dan perubahan peraturan perundang-undangan atau hukum termasuk namun tidak terbatas pada penerapan pajak pada surat berharga yang terjadi setelah penerbitan Reksa Dana dapat mengakibatkan tingkat pengembalian yang tidak optimal.

## **BAB IX**

### **ALOKASI BIAYA DAN IMBALAN JASA**

Dalam pengelolaan REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS terdapat biaya-biaya yang harus dikeluarkan oleh REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS, Manajer Investasi maupun Pemegang Unit Penyertaan. Perincian biaya-biaya dan alokasinya adalah sebagai berikut:

#### **9.1. BIAYA YANG MENJADI BEBAN REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**

- a. Imbalan jasa Manajer Investasi adalah sebesar maksimum 2% (dua lima persen) per tahun, dihitung secara harian dari Nilai Aktiva Bersih REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS berdasarkan 365 (tiga ratus enam puluh lima) Hari Kalender per tahun atau 366 (tiga ratus enam puluh enam) Hari Kalender per tahun untuk tahun kabisat dan dibayarkan setiap bulan;
- b. Imbalan jasa Bank Kustodian adalah sebesar maksimum 0,15% (nol koma lima belas persen) per tahun, dihitung secara harian dari Nilai Aktiva Bersih REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS berdasarkan 365 (tiga ratus enam puluh lima) Hari Kalender per tahun atau 366 (tiga ratus enam puluh enam) Hari Kalender per tahun untuk tahun kabisat dan dibayarkan setiap bulan;
- c. Biaya transaksi Efek dan registrasi Efek;
- d. Biaya pencetakan dan distribusi pembaharuan Prospektus setiap 1 (satu) tahun sekali, termasuk laporan keuangan tahunan yang disertai dengan laporan Akuntan yang terdaftar di OJK dengan pendapat yang lazim, kepada Pemegang Unit Penyertaan setelah REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS dinyatakan efektif oleh OJK;
- e. Biaya pemasangan berita/pemberitahuan di surat kabar mengenai rencana perubahan Kontrak Investasi Kolektif dan/atau prospektus (jika ada) dan perubahan Kontrak Investasi Kolektif yang timbul setelah PANIN DANA BERSAMA PLUS dinyatakan efektif oleh OJK;
- f. Biaya percetakan dan distribusi Surat Konfirmasi Transaksi Unit Penyertaan ke Pemegang Unit Penyertaan setelah REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS dinyatakan efektif oleh OJK;
- g. Biaya pencetakan dan distribusi Laporan Bulanan setelah REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS dinyatakan efektif oleh OJK;
- h. Biaya-biaya atas jasa auditor yang memeriksa laporan keuangan tahunan REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS, setelah REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS dinyatakan efektif oleh OJK;
- i. Biaya dan pengeluaran dalam hal terjadi keadaan mendesak semata-mata untuk kepentingan PANIN DANA BERSAMA PLUS;
- j. Biaya asuransi (jika ada); dan
- k. Pengeluaran pajak yang berkenaan dengan pembayaran imbalan jasa dan biaya-biaya di atas (jika ada).

#### **9.2. BIAYA YANG MENJADI BEBAN MANAJER INVESTASI**

- a. Biaya persiapan pembentukan PANIN DANA BERSAMA PLUS yaitu biaya pembuatan Kontrak Investasi Kolektif, pencetakan dan distribusi Prospektus Awal dan penerbitan dokumen-dokumen yang diperlukan termasuk imbalan jasa Akuntan, Konsultan Hukum dan Notaris;
- b. Biaya administrasi pengelolaan portofolio PANIN DANA BERSAMA PLUS yaitu biaya telepon, faksimili, fotokopi dan transportasi;
- c. Biaya pemasaran termasuk biaya pencetakan brosur, biaya promosi dan iklan dari PANIN DANA BERSAMA PLUS;
- d. Biaya pencetakan dan distribusi formulir pembukaan akun, Formulir profil calon pemegang Unit Penyertaan, formulir pemesanan pembelian Unit Penyertaan, formulir penjualan kembali Unit Penyertaan dan formulir pengalihan investasi;
- e. Biaya pengumuman di surat kabar harian berbahasa Indonesia yang berperedaran nasional mengenai laporan pengumpulan dana kelolaan PANIN DANA BERSAMA PLUS paling lambat 60 (enam puluh) Hari Bursa setelah penyertaan pendaftaran PANIN DANA BERSAMA PLUS menjadi efektif;
- f. Imbalan jasa Konsultan Hukum, Akuntan, Notaris dan beban lainnya kepada pihak ketiga (jika ada) berkenaan dengan pembubaran dan likuidasi PANIN DANA BERSAMA PLUS atas harta kekayaannya.

#### **9.3. BIAYA YANG MENJADI BEBAN PEMEGANG UNIT PENYERTAAN**

- a. Biaya pembelian Unit Penyertaan (*subscription fee*) adalah maksimum sebesar 4% (empat persen) dari nilai transaksi pembelian Unit Penyertaan yang dikenakan pada saat Pemegang Unit Penyertaan melakukan pembelian Unit Penyertaan REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS. Biaya pembelian Unit Penyertaan tersebut merupakan pendapatan bagi Manajer Investasi dan/atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi jika ada;
- b. Biaya penjualan kembali Unit Penyertaan (*redemption fee*) sebesar maksimum 0,5% (nol koma lima persen) dari nilai transaksi penjualan kembali Unit Penyertaan untuk periode kepemilikan Unit Penyertaan sampai dengan 6 (enam) bulan dan sebesar 0% (nol persen) untuk periode kepemilikan Unit Penyertaan lebih dari 6 (enam) bulan, yang dikenakan pada saat Pemegang Unit Penyertaan melakukan penjualan kembali Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS yang dimilikinya. Biaya penjualan kembali Unit

Penyertaan tersebut merupakan pendapatan bagi Manajer Investasi dan/atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada).

- c. Biaya pengalihan (switching) sebesar maksimum 2% (dua persen) dari nilai transaksi pengalihan investasi penyertaan, yang dikenakan pada saat Pemegang Unit Penyertaan melakukan pengalihan investasi dari PANIN DANA BERSAMA PLUS ke Reksa Dana lainnya yang dikelola oleh Manajer Investasi. Biaya pengalihan investasi tersebut merupakan pendapatan bagi Manajer Investasi dan/atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada).
- d. Biaya pemindahbukuan/transfer bank (jika ada) sehubungan dengan pembelian Unit Penyertaan oleh Pemegang Unit Penyertaan, pengembalian sisa uang pembelian Unit Penyertaan yang ditolak, hasil pencairan seluruh Unit Penyertaan dalam hal kepemilikan Unit Penyertaan di bawah saldo minimum dan pembayaran hasil penjualan kembali Unit Penyertaan ke rekening yang terdaftar atas nama Pemegang Unit Penyertaan;
- e. Pajak-pajak yang berkenaan dengan Pemegang Unit Penyertaan dan biaya-biaya tersebut di atas (jika ada).

**9.4. Biaya Konsultan Hukum, biaya Notaris, biaya Akuntan, dan/atau biaya konsultan pajak dan konsultan lainnya dan/atau biaya-biaya lainnya menjadi beban Manajer Investasi, Bank Kustodian dan/atau REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS sesuai dengan pihak yang memperoleh manfaat atau yang melakukan kesalahan sehingga diperlukan jasa profesi dimaksud.**

**9.5. ALOKASI BIAYA**

| JENIS                                                                | %          | KETERANGAN                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Dibebankan kepada REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS                 |            |                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| a. Imbalan Jasa Manajer Investasi                                    | Maks. 2%   | per tahun dihitung secara harian dari Nilai Aktiva Bersih PANIN DANA BERSAMA PLUS yang berdasarkan 365 Hari Kalender per tahun                                                                                                                                             |
| b. Imbalan Jasa Bank Kustodian                                       | Maks 0,15% | per tahun yang dihitung secara harian dari Nilai Aktiva Bersih PANIN DANA BERSAMA PLUS berdasarkan 365 (tiga ratus enam puluh lima) Hari Kalender per tahun atau 366 (tiga ratus enam puluh enam) Hari Kalender per tahun untuk tahun kabisat dan dibayarkan setiap bulan. |
| <b>Dibebankan kepada Pemegang Unit Penyertaan:</b>                   |            |                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| a) Biaya Pembelian Unit Penyertaan ( <i>Subscription Fee</i> )       | Maks. 4%   | dari nilai transaksi pembelian Unit Penyertaan                                                                                                                                                                                                                             |
| b) Biaya penjualan kembali Unit Penyertaan ( <i>redemption fee</i> ) | Maks. 0,5% | Untuk periode kepemilikan Unit Penyertaan sampai dengan 6 (enam) bulan dihitung dari nilai transaksi penjualan kembali Unit Penyertaan                                                                                                                                     |
|                                                                      | 0%         | Untuk periode kepemilikan Unit Penyertaan lebih dari 6 (enam) bulan                                                                                                                                                                                                        |

|                                                                                                  |          |                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| c) Biaya Pengalihan Investasi ( <i>switching fee</i> )                                           | -        | Biaya pembelian dan penjualan kembali Unit Penyertaan merupakan pendapatan bagi Manajer Investasi dan/atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada).<br>Tidak dikenakan biaya                                            |
| d) Semua Biaya Bank                                                                              | Jika ada | Biaya pembelian Unit Penyertaan dan pengalihan investasi merupakan pendapatan bagi Manajer Investasi dan/atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada).<br><br>Ketentuan ini berlaku untuk seluruh Kelas Unit Penyertaan |
| e) Pajak-pajak yang dikenakan dengan Pemegang Unit Penyertaan dan biaya-biaya di atas (jika ada) | Jika ada | Ketentuan ini berlaku untuk seluruh Kelas Unit Penyertaan                                                                                                                                                                                                    |

Biaya-biaya di atas belum termasuk pengenaan pajak sesuai ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku di Indonesia.

## **BAB X**

### **HAK-HAK PEMEGANG UNIT PENYERTAAN**

Dengan tunduk pada syarat-syarat sesuai tertulis dalam Kontrak Investasi Kolektif, setiap Pemegang Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS mempunyai hak-hak sebagai berikut:

**a. Memperoleh pembagian hasil investasi sesuai dengan Kebijakan Pembagian Hasil Investasi;**

Bank Kustodian wajib menerbitkan Surat Konfirmasi Transaksi Unit Penyertaan kepada Pemegang Unit Penyertaan REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS sesuai dengan syarat dan ketentuan.

**b. Menjual Kembali Sebagian atau Seluruh Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS**

Pemegang Unit Penyertaan mempunyai hak untuk menjual kembali sebagian atau seluruh Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS yang dimilikinya kepada Manajer Investasi setiap Hari Bursa sesuai dengan syarat dan ketentuan dalam Bab XIV Prospektus.

**c. Mengalihkan Sebagian Atau Seluruh Investasi dalam PANIN DANA BERSAMA PLUS**

Pemegang Unit Penyertaan mempunyai hak untuk mengalihkan sebagian atau seluruh investasinya dalam PANIN DANA BERSAMA PLUS ke Reksa Dana lainnya yang memiliki fasilitas pengalihan investasi yang dikelola oleh Manajer Investasi. Pemegang Unit Penyertaan wajib tunduk pada aturan pengalihan investasi yang ditetapkan oleh Manajer Investasi sesuai dengan syarat dan ketentuan dalam Bab XV Prospektus.

**d. Memperoleh Bukti Kepemilikan Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS yaitu surat konfirmasi transaksi Unit Penyertaan**

**e. Memperoleh Informasi Mengenai Nilai Aktiva Bersih Harian Setiap Unit Penyertaan dan Kinerja PANIN DANA BERSAMA PLUS**

Setiap Pemegang Unit Penyertaan mempunyai hak untuk mendapatkan informasi Nilai Aktiva Bersih harian setiap Unit Penyertaan dan kinerja 30 (tiga puluh) hari serta 1 (satu) tahun terakhir dari PANIN DANA BERSAMA PLUS yang dipublikasikan di harian tertentu.

**f. Memperoleh Laporan Keuangan secara Periodik**

Manajer Investasi akan memberikan salinan laporan keuangan PANIN DANA BERSAMA PLUS sekurang-kurangnya sekali dalam 1 (satu) tahun yang akan dimuat di dalam pembaharuan Prospektus.

**g. Memperoleh Laporan Bulanan (Laporan PANIN DANA BERSAMA PLUS)**

Bank Kustodian wajib memberikan laporan bulanan kepada Pemegang Unit Penyertaan dan laporan-laporan sebagaimana dimaksud dalam peraturan perundang-undangan di sektor Pasar Modal yang mengatur mengenai laporan Reksa Dana.

**h. Memperoleh Bagian Atas Hasil Likuidasi Secara Proporsional Sesuai Dengan Kepemilikan Unit Penyertaan Dalam Hal PANIN DANA BERSAMA PLUS Dibubarkan Dan Dilikuidasi**

Dalam hal PANIN DANA BERSAMA PLUS dibubarkan dan dilikuidasi maka hasil likuidasi harus dibagi secara proporsional menurut komposisi jumlah Unit Penyertaan yang dimiliki oleh masing-masing Pemegang Unit Penyertaan.

## **BAB XI**

### **PEMBUBARAN DAN LIKUIDASI**

#### **11.1. Hal-Hal Yang Menyebabkan PANIN DANA BERSAMA PLUS Wajib Dibubarkan**

PANIN DANA BERSAMA PLUS berlaku sejak ditetapkannya pernyataan efektif oleh OJK dan wajib dibubarkan apabila terjadi salah satu dari hal-hal sebagai berikut:

- a. Dalam jangka waktu 60 (enam puluh) Hari Bursa, PANIN DANA BERSAMA PLUS yang Pernyataan Pendaftarannya telah menjadi Efektif memiliki dana kelolaan kurang dari Rp. 25.000.000.000,- (dua puluh lima miliar Rupiah); dan/atau
- b. Diperintahkan oleh OJK sesuai dengan peraturan perundang-undangan di bidang Pasar Modal; dan/atau
- c. Total Nilai Aktiva Bersih PANIN DANA BERSAMA PLUS kurang dari Rp. 25.000.000.000,- (dua puluh lima miliar Rupiah) selama 90 (sembilan puluh) Hari Bursa berturut-turut; dan/atau
- d. Manajer Investasi dan Bank Kustodian telah sepakat untuk membubarkan PANIN DANA BERSAMA PLUS.

#### **11.2. Proses Pembubaran dan Likuidasi PANIN DANA BERSAMA PLUS**

Dalam hal PANIN DANA BERSAMA PLUS wajib dibubarkan karena kondisi sebagaimana dimaksud dalam butir 12.1 huruf a di atas, maka Manajer Investasi wajib:

- a. Menyampaikan laporan kondisi tersebut kepada OJK dan mengumumkan rencana pembubaran, likuidasi, dan pembagian hasil likuidasi PANIN DANA BERSAMA PLUS kepada para Pemegang Unit Penyertaan paling kurang dalam 1 (satu) surat kabar harian berbahasa Indonesia yang berperedaran nasional, paling lambat 2 (dua) Hari Bursa sejak berakhirnya jangka waktu sebagaimana dimaksud pada butir 11.1 huruf a di atas;
- b. Menginstruksikan kepada Bank Kustodian untuk membayarkan dana hasil likuidasi yang menjadi hak Pemegang Unit Penyertaan dengan ketentuan bahwa perhitungannya dilakukan secara proporsional dari Nilai Aktiva Bersih pada saat pembubaran namun tidak boleh lebih kecil dari Nilai Aktiva Bersih awal (harga par) dan dana tersebut diterima Pemegang Unit Penyertaan paling lambat 7 (tujuh) Hari Bursa sejak berakhirnya jangka waktu sebagaimana dimaksud pada butir 11.1 huruf a di atas; dan
- c. Membubarkan PANIN DANA BERSAMA PLUS dalam jangka waktu paling lambat 10 (sepuluh) Hari Bursa sejak berakhirnya jangka waktu sebagaimana dimaksud pada butir 11.1 huruf a di atas, dan menyampaikan laporan hasil pembubaran PANIN DANA BERSAMA PLUS kepada OJK paling lambat 10 (sepuluh) Hari Bursa sejak PANIN DANA BERSAMA PLUS dibubarkan.

Dalam hal PANIN DANA BERSAMA PLUS wajib dibubarkan karena kondisi sebagaimana dimaksud dalam butir 12.1 huruf b di atas, maka Manajer Investasi wajib:

- a. Mengumumkan rencana pembubaran PANIN DANA BERSAMA PLUS paling sedikit dalam 1 (satu) surat kabar harian berbahasa Indonesia yang berperedaran nasional paling lambat 2 (dua) Hari Bursa sejak diperintahkan OJK, dan pada hari yang sama memberitahukan secara tertulis kepada Bank Kustodian untuk menghentikan perhitungan Nilai Aktiva Bersih PANIN DANA BERSAMA PLUS;
- b. Menginstruksikan kepada Bank Kustodian untuk membayarkan dana hasil likuidasi yang menjadi hak Pemegang Unit Penyertaan dengan ketentuan bahwa perhitungannya dilakukan secara proporsional dari Nilai Aktiva Bersih pada saat pembubaran dan dana tersebut diterima Pemegang Unit Penyertaan paling lambat 7 (tujuh) Hari Bursa sejak diperintahkan pembubaran PANIN DANA BERSAMA PLUS oleh OJK; dan
- c. Menyampaikan laporan hasil pembubaran, likuidasi, dan pembagian hasil likuidasi PANIN DANA BERSAMA PLUS kepada OJK paling lambat 2 (dua) bulan 31 sejak diperintahkan pembubaran PANIN DANA BERSAMA PLUS oleh OJK dengan dilengkapi pendapat dari Konsultan Hukum dan Akuntan, serta Akta Pembubaran dan Likuidasi PANIN DANA BERSAMA PLUS dari Notaris.

Dalam hal PANIN DANA BERSAMA PLUS wajib dibubarkan karena kondisi sebagaimana dimaksud dalam butir 12.1 huruf c di atas, maka Manajer Investasi wajib:

- a. Menyampaikan laporan kondisi tersebut kepada OJK dengan dilengkapi kondisi keuangan terakhir PANIN DANA BERSAMA PLUS dan mengumumkan kepada para Pemegang Unit Penyertaan rencana pembubaran, likuidasi, dan pembagian hasil likuidasi PANIN DANA BERSAMA PLUS paling kurang dalam 1 (satu) surat kabar harian berbahasa Indonesia yang berperedaran nasional, dalam jangka waktu paling lambat 2 (dua) Hari Bursa sejak berakhirnya jangka waktu sebagaimana dimaksud pada butir 12.1 huruf c di atas serta pada hari yang sama memberitahukan secara tertulis kepada Bank Kustodian untuk menghentikan perhitungan Nilai Aktiva Bersih PANIN DANA BERSAMA PLUS;
- b. Menginstruksikan kepada Bank Kustodian untuk membayarkan dana hasil likuidasi yang menjadi hak Pemegang Unit Penyertaan dengan ketentuan bahwa perhitungannya dilakukan secara proporsional dari Nilai Aktiva Bersih pada saat likuidasi selesai dilakukan dan dana tersebut diterima Pemegang Unit Penyertaan paling lambat 7 (tujuh) Hari Bursa sejak likuidasi selesai dilakukan; dan



- c. Menyampaikan laporan hasil pembubaran, likuidasi, dan pembagian hasil likuidasi PANIN DANA BERSAMA PLUS kepada OJK paling lambat 2 (dua) bulan sejak dibubarkan dengan dilengkapi pendapat dari Konsultan Hukum dan Akuntan, serta Akta Pembubaran dan Likuidasi PANIN DANA BERSAMA PLUS dari Notaris.

Dalam hal PANIN DANA BERSAMA PLUS wajib dibubarkan karena kondisi sebagaimana dimaksud dalam butir 12.1 huruf d di atas, maka Manajer Investasi wajib:

- a. menyampaikan rencana pembubaran PANIN DANA BERSAMA PLUS kepada OJK dalam jangka waktu paling lambat 2 (dua) Hari Bursa sejak terjadinya kesepakatan pembubaran PANIN DANA BERSAMA PLUS oleh Manajer Investasi dan Bank Kustodian dengan melampirkan:
  - 1) kesepakatan pembubaran PANIN DANA BERSAMA PLUS antara Manajer Investasi dan Bank Kustodian disertai
  - 2) alasan pembubaran;
  - 3) kondisi keuangan terakhir;dan pada hari yang sama mengumumkan rencana pembubaran PANIN DANA BERSAMA PLUS kepada para Pemegang Unit Penyertaan paling kurang dalam satu surat kabar harian berbahasa Indonesia yang berperedaran nasional serta memberitahukan secara tertulis kepada Bank Kustodian untuk menghentikan perhitungan Nilai Aktiva Bersih PANIN DANA BERSAMA PLUS;
- b. Menginstruksikan kepada Bank Kustodian paling lambat 2 (dua) Hari Bursa sejak terjadinya kesepakatan pembubaran Reksa Dana untuk membayarkan dana hasil likuidasi yang menjadi hak Pemegang Unit Penyertaan dengan ketentuan bahwa perhitungannya dilakukan secara proporsional dari Nilai Aktiva Bersih pada saat likuidasi selesai dilakukan dan dana tersebut diterima Pemegang Unit Penyertaan paling lambat 7 (tujuh) Hari Bursa sejak likuidasi selesai dilakukan; dan
- c. Menyampaikan laporan hasil pembubaran, likuidasi, dan pembagian hasil likuidasi PANIN DANA BERSAMA PLUS kepada OJK paling lambat (dua) bulan sejak dibubarkan dengan dilengkapi pendapat dari Konsultan Hukum dan Akuntan, serta Akta Pembubaran dan Likuidasi PANIN DANA BERSAMA PLUS dari Notaris.

**11.3. Manajer Investasi wajib memastikan bahwa hasil dari likuidasi PANIN DANA BERSAMA PLUS harus dibagi secara proporsional menurut komposisi jumlah Unit Penyertaan yang dimiliki oleh masing-masing Pemegang Unit Penyertaan**

**11.4. Setelah dilakukannya pengumuman rencana pembubaran PANIN DANA BERSAMA PLUS, maka Pemegang Unit Penyertaan tidak dapat melakukan penjualan kembali Unit Penyertaan.**

**11.5. Pembagian Hasil Likuidasi**

Manajer Investasi wajib memastikan bahwa hasil dari likuidasi PANIN DANA BERSAMA PLUS harus dibagi secara proporsional menurut komposisi jumlah Unit Penyertaan yang dimiliki oleh masing-masing Pemegang Unit Penyertaan. Dalam hal masih terdapat dana hasil likuidasi yang belum diambil oleh Pemegang Unit Penyertaan dan atau terdapat dana yang tersisa setelah tanggal pembagian hasil likuidasi kepada Pemegang Unit Penyertaan yang ditetapkan oleh Manajer Investasi, maka:

- a. Jika Bank Kustodian telah memberitahukan dana tersebut kepada Pemegang Unit Penyertaan sebanyak 3 (tiga) kali dalam tenggang waktu masing-masing 2 (dua) minggu serta telah mengumumkannya dalam surat kabar harian berbahasa Indonesia yang berperedaran nasional, maka dana tersebut wajib disimpan dalam rekening giro di Bank Kustodian selaku Bank Umum atas nama Bank Kustodian untuk kepentingan Pemegang Unit Penyertaan yang belum mengambil dana hasil likuidasi dan/atau untuk kepentingan Pemegang Unit Penyertaan yang tercatat pada saat likuidasi dalam jangka waktu 3 (tiga) tahun;
- b. Setiap biaya yang timbul atas penyimpanan dana tersebut akan dibebankan kepada rekening giro tersebut; dan
- c. Apabila dalam jangka waktu 30 (tiga puluh) tahun tidak diambil oleh Pemegang Unit Penyertaan, maka dana tersebut wajib diserahkan oleh Bank Kustodian kepada Pemerintah Indonesia untuk keperluan pengembangan industri Pasar Modal.

**11.6. Dalam Hal PANIN DANA BERSAMA PLUS Dibubarkan Dan Dilikuidasi, Maka Beban Biaya Pembubaran Dan Likuidasi PANIN DANA BERSAMA PLUS Termasuk Biaya Konsultan Hukum, Akuntan Dan Beban Lain Kepada Pihak Ketiga Menjadi Tanggung Jawab Dan Wajib Dibayar Manajer Investasi Kepada Pihak-Pihak Yang Bersangkutan.**

## **BAB XII**

### **PERSYARATAN DAN TATA CARA PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN**

#### **12.1. PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN**

Sebelum melakukan pembelian Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS calon Pemegang Unit Penyertaan harus sudah membaca dan mengerti isi Prospektus PANIN DANA BERSAMA PLUS ini beserta ketentuan- ketentuan yang ada di dalamnya.

Formulir Profil Calon Pemegang Unit Penyertaan dan Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS dapat diperoleh dari Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada).

Pemegang Unit Penyertaan dapat melakukan pembelian Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS dengan cara mengalihkan sebagian atau seluruh investasinya dari Reksa Dana lainnya yang dikelola oleh Manajer Investasi ke dalam Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS, dengan tetap memenuhi ketentuan pembelian Unit Penyertaan sesuai Kontrak.

#### **12.2. PROSEDUR PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN**

Para calon Pemegang Unit Penyertaan yang ingin membeli Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS untuk pertama kali harus terlebih dahulu mengisi dan menandatangani formulir Profil Pemodal Reksa Dana sebagaimana disyaratkan dalam Peraturan BAPEPAM Nomor IV.D.2 tentang Profil Pemodal Reksa Dana, yang merupakan Lampiran Keputusan Ketua BAPEPAM Nomor Kep-20/PM/2004 tanggal 29 April 2004, melengkapinya dengan fotokopi bukti jati diri (Kartu Tanda Penduduk untuk perorangan local/Paspor untuk perorangan asing dan fotokopi anggaran dasar, NPWP (nomor Pokok Wajib Pajak) serta Kartu Tanda Penduduk/Paspor pejabat yang berwenang untuk badan hukum) serta dokumen-dokumen pendukung lainnya yang ditentukan oleh Manajer Investasi dengan mengacu pada Peraturan BAPEPAM & LK Nomor V.D.10., sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 22/POJK.04/2014 tentang prinsip Mengenal Nasabah oleh Penyedia Jasa Keuangan di Sektor Pasa Modal, mengisi serta menandatangani formulir pemesanan pembelian Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS dan melengkapinya dengan bukti pembayaran.

Pembelian Unir Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS selanjutnya dapat dilakukan oleh Pemegang Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS dengan menggunakan formulir pemesanan pembelian Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS yang secara langsung dapat diperoleh dari Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (Jika ada).

Dalam hal pembelian Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS berikutnya dilakukan oleh Pemegang Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS berikutnya dilakukan oleh Pemegang Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS dengan menggunakan formulir pemesanan pembelian Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS, maka formulir yang telah diisi dan ditandatangani tersebut beserta bukti pembayaran tersebut harus disampaikan kepada Manajer Investasi secara langsung atau melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (Jika ada) tempat.

Pemegang Unit Penyertaan melakukan pembelian pertama. Pemegang Unit Penyertaan dapat melakukan pembelian Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS secara elektronik dengan mengisi formulir elektronik pemesanan pembelian Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS yang dapat diperoleh pada sistem elektronik yang disediakan oleh Manajer Investasi dan/atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (Jika ada) disertai dengan bukti pembayaran yang dilakukan dengan menggunakan sistem elektronik. Manajer Investasi wajib memastikan kesiapan sistem elektronik yang disediakan oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (Jika ada) untuk penjualan Unit Penyertaan dan memastikan bahwa sistem tersebut telah sesuai dengan peraturan ketentuan hukum di bidang informasi dan transaksi elektronik yang berlaku. Manajer Investasi dan/atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) wajib menyediakan Prospektus elektronik dan dokumen elektronik lainnya yang dapat dicetak apabila diminta oleh calon Pemegang Unit Penyertaan dan/atau OJK, dan melindungi kepentingan calon Pemegang Unit Penyertaan yang beritikad baik serta memastikan calon Pemegang Unit Penyertaan telah melakukan pendaftaran dalam sistem elektronik yang disediakan oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada).

Dalam hal Manajer Investasi dan/atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) menyediakan sistem Penjualan (*Subscription*) Unit Penyertaan secara elektronik, maka Manajer Investasi dan Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) wajib tunduk pada ketentuan yang termuat dalam Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 07/SEOJK.04/2014 tentang Penerapan Pelaksanaan Pertemuan Langsung (*Face To Face*) Dalam Penerimaan Pemegang Efek Reksa

Dana Melalui Pembukaan Rekening Secara Elektronik Seta Tata Cara Penjualan (*Subscription*) Dan Pembelian Kembali (*Redemption*) Efek Reksa Dana Secara Elektronik ("SEOJK Nomor 07/SEOJK.04/2014) dan ketentuan hukum yang berlaku. Apabila terdapat keyakinan adanya pelanggaran ketentuan POJK 22/POJK.04/2014 tersebut, Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (Jika ada) wajib menolak pemesanan pembelian Unit Penyertaan dari calon Pemegang Unit Penyertaan. Pembelian Unit Penyertaan oleh calon Pemegang Unit Penyertaan tersebut harus dilakukan sesuai dengansyarat dan ketentuan yang tercantum dalam Kontrak ini, Prospektus dan formulir pemesanan pembelian Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS.

Pembelian Unit Penyertaan oleh calon pemegang Unit Penyertaan yang dilakukan menyimpang dari ketentuan-ketentuan dan persyaratan tersebut di atas, akan ditolak dan tidak akan diproses. Manajer Investasi berhak menerima dan/atau menolak pemesanan pembelian Unit Penyertaan secara keseluruhan maupun sebagian. Untuk pemesanan pembelian Unit Penyertaan yang ditolak seluruhnya atau sebagian, maka Manajer Investasi wajib mengembalikan dana milik calon Pemegang Unit Penyertaan kepada calon pemegang Unit Penyertaan tanpa bunga dengan pemindahbukuan/transfer dalam mata uang Rupiah rekening yang terdaftar atas nama calon pemegang Unit Penyertaan.

### **12.3. HARGA PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN**

Setiap Unit Penyertaan REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS ditawarkan dengan harga sama dengan Nilai Aktiva Bersih awal yaitu sebesar Rp 1.000,- (seribu Rupiah) pada hari pertama penawaran. Selanjutnya harga pembelian setiap Unit Penyertaan REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS ditetapkan berdasarkan Nilai Aktiva Bersih REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS pada akhir Hari Bursa yang bersangkutan.

### **12.4. PEMROSESAN PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN**

Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS beserta bukti pembayaran dan fotokopi bukti jati diri yang telah lengkap dan diterima dengan baik serta disetujui oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) sampai dengan pukul 13.00 (tiga belas Waktu Indonesia Barat) dan pembayaran untuk pembelian tersebut diterima dengan baik oleh Bank Kustodian pada Hari bursa penjualan, termasuk untuk pembelian Unit Penyertaan yang dilakukan secara elektronik, akan diproses oleh Bank Kustodian berdasarkan Nilai Aktiva Bersih PANIN DANA BERSAMA PLUS pada akhir Hari Bursa yang sama.

Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS beserta bukti pembayaran dan fotokopi bukti jati diri yang telah lengkap dan diterima dengan baik serta disetujui oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (Jika ada) setelah pukul 13.00 WIB (tiga belas Waktu Indonesia Barat) dan pembayaran untuk pembelian tersebut diterima dengan baik (in good fund) oleh Bank Kustodian paling lambat pada Hari Bursa berikutnya, termasuk untuk pembelian Unit Penyertaan yang dilakukan secara elektronik, akan diproses oleh Bank Kustodian berdasarkan Nilai Aktiva Bersih PANIN DANA BERSAMA PLUS pada akhir Hari Bursa berikutnya.

Berkaitan dengan hal tersebut, Manajer Investasi wajib mengirimkan instruksi transaksi pembelian Unit Penyertaan tersebut kepada Bank Kustodian melalui sistem pengelolaan investasi terpadu sesuai dengan batas waktu yang telah ditetapkan oleh penyedia sistem pengelolaan investasi terpadu.

Dalam hal pembelian Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS dilakukan oleh Pemegang Unit Penyertaan secara berkala, maka formulir pemesanan pembelian Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS secara berkala dianggap telah diterima dengan baik oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) pada tanggal yang telah disebutkan di dalam formulir pemesanan pembelian Unit Penyertaan secara berkala yang pertama kali dan akan diproses oleh Bank Kustodian berdasarkan Nilai Aktiva Bersih PANIN DANA BERSAMA PLUS pada akhir Hari Bursa diterimanya pembayaran untuk pembelian Unit Penyertaan secara berkala tersebut dengan baik (in good funds) oleh Bank Kustodian.

Apabila tanggal diterimanya pembayaran untuk pembelian Unit Penyertaan secara berkala tersebut bukan merupakan Hari Bursa, maka pembelian Unit Penyertaan secara berkala tersebut akan diproses oleh Bank Kustodian berdasarkan Nilai Aktiva Bersih PANIN DANA BERSAMA PLUS pada Hari Bursa berikutnya. Apabila tanggal yang disebutkan di dalam formulir pemesanan pembelian Unit Penyertaan secara berkala yang pertama kali tersebut bukan merupakan Hari Bursa, maka formulir pemesanan pembelian Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS secara berkala dianggap telah diterima dengan baik oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) pada Hari Bursa berikutnya.

Untuk pemesanan dan pembayaran pembelian Unit Penyertaan yang dilakukan secara elektronik jika dilakukan pada hari yang bukan merupakan Hari Bursa, maka Nilai Aktiva Bersih yang akan dipergunakan adalah Nilai Aktiva Bersih pada Hari Bursa berikutnya.

#### **12.5. PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN SECARA BERKALA**

Calon Pemegang Unit Penyertaan dapat melakukan pembelian Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS secara berkala sepanjang hal tersebut dinyatakan dengan tegas oleh calon Pemegang Unit Penyertaan tersebut dalam Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS.

Manajer Investasi, Bank Kustodian dan Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) akan menyepakati suatu bentuk Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan yang akan digunakan untuk pembelian Unit Penyertaan secara berkala sehingga pembelian Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS secara berkala tersebut cukup dilakukan dengan mengisi dan menandatangani Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan pada saat pembelian Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS secara berkala yang pertama kali. Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan secara berkala sekurang-kurangnya memuat tanggal pembelian Unit Penyertaan secara berkala, jumlah pembelian Unit Penyertaan secara berkala dan jangka waktu dilakukannya pembelian Unit Penyertaan secara berkala tersebut.

Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan secara berkala yang pertama kali tersebut di atas akan diberlakukan juga sebagai Formulir Pemesanan Pembelian unit Penyertaan yang telah lengkap (*in complete application*) untuk pembelian-pembelian Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS secara berkala berikutnya.

Ketentuan mengenai dokumen-dokumen yang harus dilengkapi dan ditandatangani oleh Pemegang Unit Penyertaan yaitu Formulir Profil Pemodal Reksa Dana beserta dokumen-dokumen pendukungnya sesuai dengan Prinsip Mengenal Nasabah Oleh Penyedia Jasa Keuangan di Bidang Pasar Modal sebagaimana diatur dalam Peraturan BAPEPAM dan LK No. V.D.10., wajib dilengkapi oleh calon Pemegang Unit Penyertaan sebelum melakukan pembelian Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS yang pertama kali (pembelian awal).

#### **12.6. SYARAT PEMBAYARAN**

Pembayaran pembelian Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS dilakukan dengan cara pemindahbukuan/transfer dalam mata uang Rupiah ke dalam rekening PANIN DANA BERSAMA PLUS yang berada pada Bank Kustodian sebagai berikut:

|                       |                                   |
|-----------------------|-----------------------------------|
| <b>Nama Rekening</b>  | <b>: PANIN DANA BERSAMA PLUS</b>  |
| <b>Nomor Rekening</b> | <b>: 2063558800</b>               |
| <b>Bank</b>           | <b>: PT BANK CENTRAL ASIA TBK</b> |

Apabila diperlukan, untuk mempermudah proses pembelian Unit Penyertaan REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS, maka atas permintaan Manajer Investasi, Bank Kustodian dapat membuka rekening atas nama REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS pada bank lain. Rekening tersebut sepenuhnya menjadi tanggung jawab dari dan dikendalikan oleh Bank Kustodian.

Semua biaya pemindahbukuan/transfer tersebut di atas, jika ada, menjadi tanggung jawab calon Pemegang Unit Penyertaan dan/atau Pemegang Unit Penyertaan.

#### **12.7. BATASAN MINIMUM PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN**

Minimum pembelian awal dan selanjutnya Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS untuk setiap Pemegang Unit Penyertaan adalah sebesar Rp. 100.000,- ( seratus ribu rupiah).

Apabila pembelian Unit Penyertaan dilakukan melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) maka dengan pemberitahuan tertulis sebelumnya kepada Manajer Investasi, Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) dapat menetapkan jumlah minimum pembelian awal dan selanjutnya Unit Penyertaan yang lebih tinggi dari ketentuan minimum pembelian Unit Penyertaan di atas.

#### **12.8. FORMULIR PEMESANAN PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN ELEKTRONIK**

Dalam hal Manajer Investasi menyiapkan Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan secara elektronik untuk pembelian Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS selanjutnya, hal mana instruksi pembelian Unit Penyertaan akan diberikan secara elektronik, maka Manajer Investasi wajib memastikan bahwa sistem elektronik yang disiapkan telah sesuai dengan peraturan perundang-undangan di bidang informasi dan

transaksi elektronik yang berlaku, yang antara lain memberikan informasi dan bukti transaksi yang sah, dokumen elektronik yang dapat dicetak apabila diminta oleh Calon Pemegang Unit Penyertaan dan/atau BAPEPAM & LK, dan melindungi kepentingan calon Pemegang Unit Penyertaan yang beritikad baik.

Manajer Investasi bertanggung jawab atas penyelenggaraan formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan dengan sistem elektronik. Manajer Investasi wajib menguraikan secara jelas mengenai tata cara pengisian dan pengiriman Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan secara elektronik dalam Prospektus.

## **BAB XIII**

### **PERSYARATAN DAN TATA CARA PENJUALAN KEMBALI UNIT PENYERTAAN**

#### **13.1. PENJUALAN KEMBALI UNIT PENYERTAAN**

Para Pemegang Unit Penyertaan dapat menjual kembali sebagian atau seluruh Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS yang dimilikinya dan Manajer Investasi wajib melakukan pembelian kembali Unit Penyertaan tersebut pada setiap Hari Bursa.

#### **13.2. PROSEDUR PENJUALAN KEMBALI UNIT PENYERTAAN**

Penjualan kembali oleh pemegang Unit Penyertaan dilakukan dengan mengisi formulir penjualan kembali Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS yang ditujukan kepada Manajer Investasi yang dapat disampaikan secara langsung atau melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada). Pemegang Unit Penyertaan dapat melakukan penjualan kembali Unit Penyertaan secara elektronik dengan menggunakan sistem elektronik yang disediakan oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada).

Dalam hal Manajer Investasi dan/atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) menyediakan sistem Pembelian Kembali (*Redemption*) Unit Penyertaan secara elektronik, maka Manajer Investasi dan Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) wajib tunduk pada ketentuan yang termuat dalam SEOJK Nomor 07/SEOJK.04/2014 dan ketentuan hukum yang berlaku. Manajer Investasi wajib memastikan kesiapan sistem elektronik yang disediakan oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) untuk penjualan kembali Unit Penyertaan dan memastikan bahwa sistem elektronik tersebut telah sesuai dengan peraturan ketentuan hukum yang berlaku. Manajer Investasi bertanggung jawab atas penyelenggaraan formulir penjualan kembali Unit Penyertaan dengan sistem elektronik.

Penjualan kembali oleh Pemegang Unit Penyertaan tersebut harus dilakukan sesuai dengan syarat dan ketentuan yang tercantum dalam Kontrak, Prospektus, dan dalam formulir penjualan kembali Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS. Penjualan kembali oleh pemegang unit penyertaan yang dilakukan menyimpang dari ketentuan-ketentuan dan persyaratan-persyaratan tersebut di atas tidak akan diproses.

#### **13.3. BATAS MINIMUM PENJUALAN KEMBALI UNIT PENYERTAAN DAN SALDO MINIMUM KEPEMILIKAN UNIT PENYERTAAN**

Batas minimum penjualan kembali Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS adalah sebesar Rp 100.000,- (seratus ribu Rupiah) setiap transaksi atau sebesar saldo kepemilikan Unit Penyertaan yang tersisa dalam hal saldo kepemilikan Unit Penyertaan yang tersisa lebih kecil dari batas minimum penjualan kembali Unit Penyertaan yang ditetapkan.

Apabila penjualan kembali Unit Penyertaan oleh Pemegang Unit Penyertaan dilakukan melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) maka Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) dapat menetapkan batas minimum penjualan kembali Unit Penyertaan yang lebih tinggi dari ketentuan batas minimum penjualan kembali Unit Penyertaan di atas.

#### **13.4. BATAS MAKSIMUM PENJUALAN KEMBALI UNIT PENYERTAAN**

Manajer Investasi berhak membatasi jumlah penjualan kembali Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS dalam 1 (satu) Hari Bursa sampai dengan 20% (dua puluh persen) dari total Nilai Aktiva Bersih PANIN DANA BERSAMA PLUS yang diterbitkan pada Hari Bursa diterimanya permohonan penjualan kembali Unit Penyertaan. Manajer Investasi dapat menggunakan total Nilai Aktiva Bersih pada 1 (satu) Hari Bursa sebelum Hari Bursa diterimanya permohonan penjualan kembali Unit Penyertaan.

Dalam hal Manajer Investasi menerima atau menyimpan permohonan penjualan kembali Unit Penyertaan dalam 1 (satu) Hari Bursa lebih dari 20% (dua puluh persen) dari total Nilai Aktiva Bersih PANIN DANA BERSAMA PLUS pada Hari Bursa penjualan kembali Unit Penyertaan dan Manajer Investasi bermaksud menggunakan haknya untuk membatasi jumlah penjualan kembali Unit Penyertaan, maka kelebihan permohonan penjualan kembali Unit Penyertaan tersebut oleh Bank Kustodian atas instruksi Manajer Investasi dapat diproses dan dibukukan serta dianggap sebagai permohonan penjualan kembali Unit Penyertaan pada Hari Bursa berikutnya yang ditentukan berdasarkan urutan permohonan (*first come first served*) di Manajer Investasi setelah Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) memberitahukan keadaan tersebut kepada Pemegang Unit Penyertaan yang permohonan penjualan kembali Unit Penyertaannya tidak dapat diproses pada Hari Bursa diterimanya permohonan penjualan kembali unit penyertaan tersebut dan memperoleh konfirmasi dari Pemegang Unit Penyertaan bahwa permohonan penjualan kembali Unit Penyertaan dapat tetap diproses sebagai permohonan penjualan kembali unit

penyertaan pada Hari Bursa berikutnya berdasarkan urutan penerimaan permohonan (*first come first served*) di Manajer Investasi.

### **13.5. PEMBAYARAN PENJUALAN KEMBALI UNIT PENYERTAAN**

Pembayaran dana hasil penjualan kembali Unit Penyertaan akan dilakukan dalam bentuk pemindahbukuan/transfer dalam mata uang Rupiah ke rekening yang terdaftar atas nama Pemegang Unit Penyertaan. Biaya pemindahbukuan/transfer, jika ada, merupakan beban dari Pemegang Unit Penyertaan. Pembayaran dana hasil penjualan kembali Unit Penyertaan REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS dilakukan sesegera mungkin, paling lambat 7 (tujuh) Hari Bursa sejak Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan, yang telah dipenuhi sesuai dengan syarat dan ketentuan yang tercantum dalam Kontrak Investasi Kolektif REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS, Prospektus dan Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS, diterima dengan baik oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada).

### **13.6. HARGA PENJUALAN KEMBALI UNIT PENYERTAAN**

Harga penjualan kembali setiap Unit Penyertaan REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS adalah harga setiap Unit Penyertaan pada Hari Bursa yang ditentukan berdasarkan Nilai Aktiva Bersih REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS pada akhir Hari Bursa tersebut.

### **13.7. PEMROSESAN PENJUALAN KEMBALI UNIT PENYERTAAN**

Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS yang telah lengkap sesuai dengan syarat dan ketentuan yang tercantum dalam Kontrak Investasi Kolektif REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS, Prospektus dan Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS dan diterima dengan baik oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) sampai dengan pukul 13.00 WIB (tiga belas Waktu Indonesia Barat), akan diproses oleh Bank Kustodian berdasarkan Nilai Aktiva Bersih REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS pada akhir Hari Bursa yang sama.

Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS yang telah lengkap sesuai dengan syarat dan ketentuan yang tercantum dalam Kontrak Investasi Kolektif REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS, Prospektus dan Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS dan diterima dengan baik oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) setelah pukul 13.00 WIB (tiga belas Waktu Indonesia Barat), termasuk untuk penjualan kembali Unit Penyertaan yang dilakukan secara elektronik, akan diproses oleh Bank Kustodian berdasarkan Nilai Aktiva Bersih PANIN DANA BERSAMA PLUS pada akhir Hari Bursa berikutnya.

Berkaitan dengan hal tersebut, Manajer Investasi wajib mengirimkan instruksi transaksi penjualan kembali Unit Penyertaan tersebut kepada Bank Kustodian melalui sistem pengelolaan investasi terpadu sesuai dengan batas waktu yang telah ditetapkan oleh penyedia sistem pengelolaan investasi terpadu.

Untuk penjualan kembali Unit Penyertaan yang dilakukan secara elektronik menggunakan sistem elektronik yang disediakan oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada), jika penjualan kembali Unit Penyertaan tersebut dilakukan pada hari yang bukan merupakan Hari Bursa, maka Nilai Aktiva Bersih yang akan dipergunakan adalah Nilai Aktiva Bersih pada Hari Bursa berikutnya.

### **13.8. PENOLAKAN PENJUALAN KEMBALI UNIT PENYERTAAN**

Setelah memberitahukan secara tertulis kepada OJK dengan tembusan kepada Bank Kustodian, Manajer Investasi dapat menolak pembelian kembali (pelunasan) atau menginstruksikan Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) untuk melakukan penolakan pembelian kembali (pelunasan) Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS, apabila terjadi hal-hal sebagai berikut:

- a. Bursa Efek dimana sebagian besar portofolio Efek PANIN DANA BERSAMA PLUS diperdagangkan ditutup; atau
- b. Perdagangan Efek atas sebagian besar portofolio Efek PANIN DANA BERSAMA PLUS di Bursa Efek dihentikan; atau
- c. Keadaan kahar sebagaimana dimaksud dalam Pasal 5 huruf k Undang-Undang Pasar Modal beserta penjelasan dan peraturan pelaksanaannya.
- d. Diperintahkan oleh otoritas yang berwenang di bidang keuangan, Pasar Modal dan atau Bursa Efek, dan atau diwajibkan oleh peraturan perundang-undangan yang berlaku dan atau kebijakan Manajer Investasi yang telah mendapat persetujuan dari OJK.

Manajer Investasi wajib memberitahukan secara tertulis hal tersebut di atas kepada Pemegang Unit Penyertaan paling lambat 1 (satu) Hari Bursa setelah tanggal instruksi penjualan kembali dari Pemegang Unit Penyertaan diterima oleh Manajer Investasi.



## **BAB XIV**

### **PERSYARATAN DAN TATA CARA PENGALIHAN INVESTASI**

#### **14.1. PENGALIHAN INVESTASI**

Pemegang Unit Penyertaan dapat mengalihkan sebagian atau seluruh investasinya dalam Unit Penyertaan REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS ke Reksa Dana lainnya, demikian juga sebaliknya, investasi yang dikelola oleh Manajer Investasi.

#### **14.2. PROSEDUR PENGALIHAN INVESTASI**

Pengalihan investasi tersebut dilakukan dengan mengisi dan menandatangani serta menyampaikan formulir pengalihan investasi kepada Manajer Investasi atau melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada).

Pemegang Unit Penyertaan dapat melakukan pengalihan investasi secara elektronik dengan menggunakan sistem elektronik yang disediakan oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada). Manajer Investasi wajib memastikan kesiapan sistem elektronik yang disediakan oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) untuk pengalihan investasi dan memastikan bahwa sistem tersebut telah sesuai dengan peraturan ketentuan hukum yang berlaku.

Manajer Investasi bertanggung jawab atas penyelenggaraan formulir pengalihan investasi dengan sistem elektronik. Pengalihan investasi tersebut harus dilakukan sesuai dengan syarat dan ketentuan yang tercantum dalam Kontrak, prospektus dan dalam formulir pengalihan investasi Reksa Dana yang bersangkutan. Pengalihan investasi oleh pemegang Unit Penyertaan yang dilakukan menyimpang dari ketentuan-ketentuan dan persyaratan-persyaratan dalam Reksa Dana yang bersangkutan akan ditolak dan tidak diproses.

#### **14.3. PEMROSESAN PENGALIHAN INVESTASI**

Pengalihan investasi diproses oleh Manajer Investasi dengan melakukan pembelian kembali Unit Penyertaan Reksa Dana yang bersangkutan yang dimiliki oleh Pemegang Unit Penyertaan dan melakukan penjualan Unit Penyertaan Reksa Dana lainnya yang diinginkan oleh Pemegang Unit Penyertaan.

Formulir pengalihan investasi yang telah lengkap dan diterima dengan baik oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) sampai dengan pukul 13.00 WIB (tiga belas Waktu Indonesia Barat), termasuk untuk pengalihan Unit Penyertaan yang dilakukan secara elektronik, akan diproses oleh Bank Kustodian berdasarkan Nilai Aktiva Bersih Reksa Dana yang bersangkutan pada akhir Hari Bursa yang sama.

Formulir pengalihan investasi yang telah lengkap dan diterima dengan baik oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) setelah pukul 13.00 WIB (tiga belas Waktu Indonesia Barat), termasuk untuk pengalihan Unit Penyertaan yang dilakukan secara elektronik, akan diproses oleh Bank Kustodian berdasarkan Nilai Aktiva Bersih Reksa Dana yang bersangkutan pada akhir Hari Bursa berikutnya.

Berkaitan dengan hal tersebut, Manajer Investasi wajib mengirimkan instruksi transaksi pengalihan investasi Unit Penyertaan tersebut kepada Bank Kustodian melalui sistem pengelolaan investasi terpadu sesuai dengan batas waktu yang telah ditetapkan oleh penyedia sistem pengelolaan investasi terpadu. Dalam hal pengalihan investasi dilakukan pada Bank Kustodian yang berbeda, maka pengalihan investasi akan diproses menggunakan Nilai Aktiva Bersih per Unit Penyertaan pada Hari Bursa diterimanya pembayaran pembelian Unit Penyertaan dengan baik pada Bank Kustodian Reksa Dana yang dituju sesuai dengan ketentuan batas waktu penerimaan pembayaran pembelian Unit Penyertaan pada Reksa Dana yang dituju. Diterima atau tidaknya permohonan pengalihan investasi sangat tergantung dari ada atau tidaknya Unit Penyertaan Reksa Dana yang dituju.

Dana investasi Pemegang Unit Penyertaan yang permohonan pengalihan investasinya telah diterima oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) akan dipindahbukukan oleh Bank Kustodian ke dalam akun Reksa Dana yang dituju, sesegera mungkin paling lambat 7 (tujuh) Hari Bursa terhitung sejak formulir pengalihan investasi telah lengkap dan diterima dengan baik oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada).

Untuk pengalihan investasi yang dilakukan secara elektronik, pengalihan Unit Penyertaan tersebut dilakukan pada hari yang bukan merupakan Hari Bursa, maka Nilai Aktiva Bersih yang akan dipergunakan adalah Nilai Aktiva Bersih pada Hari Bursa berikutnya.

#### **14.4. BATAS MINIMUM PENGALIHAN INVESTASI DAN SALDO MINIMUM KEPEMILIKAN UNIT PENYERTAAN**

Batas minimum pengalihan investasi yang berlaku adalah sama dengan besarnya Batas Minimum Penjualan Kembali Unit Penyertaan Reksa Dana yang bersangkutan.

#### **14.5. BATAS MAKSIMUM PENGALIHAN INVESTASI**

Manajer Investasi berhak membatasi jumlah pengalihan investasi dari Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS ke Unit Penyertaan Reksa Dana lainnya dalam 1 (satu) Hari Bursa sampai dengan 20% (dua puluh persen) dari total Nilai Aktiva Bersih PANIN DANA BERSAMA PLUS pada Hari Bursa sebelum Hari Bursa diterimanya permohonan pengalihan investasi.

Batas maksimum pengalihan investasi dari Pemegang Unit Penyertaan di atas berlaku akumulatif dengan permohonan Penjualan Kembali Unit Penyertaan dari Pemegang Unit Penyertaan (jumlah total permohonan pengalihan investasi dan penjualan kembali Unit Penyertaan dari Pemegang Unit Penyertaan).

Dalam hal Manajer Investasi menerima atau menyimpan permohonan pengalihan investasi dalam 1 (satu) Hari Bursa lebih dari 20% (dua puluh persen) dari total Nilai Aktiva Bersih PANIN DANA BERSAMA PLUS pada Hari Bursa pengalihan investasi dan Manajer Investasi bermaksud menggunakan haknya untuk membatasi jumlah pengalihan investasi, maka kelebihan permohonan pengalihan investasi tersebut oleh Bank Kustodian atas instruksi Manajer Investasi dapat diproses dan dibukukan serta dianggap sebagai permohonan pengalihan investasi pada Hari Bursa berikutnya yang ditentukan berdasarkan urutan permohonan (*first come first served*) di Manajer Investasi.

Dalam hal permohonan pengalihan investasi dari Pemegang Unit Penyertaan tidak dapat diproses pada Hari Bursa yang sama oleh karena hal tersebut di atas, maka Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) harus memberitahukan sesegera mungkin pada Hari Bursa yang sama kepada pemegang Unit Penyertaan yang mengalami penundaan pemrosesan pengalihan investasi tersebut bahwa permohonan pengalihan investasi dari pemegang Unit Penyertaan tersebut akan diproses sebagai permohonan pengalihan investasi pada Hari Bursa berikutnya yang ditentukan berdasarkan urutan permohonan (*first come first served*) di Manajer Investasi.

Manajer Investasi wajib memastikan Formulir Pengalihan Investasi mencantumkan konfirmasi dari Pemegang Unit Penyertaan bahwa permohonan pengalihan investasi yang tidak dapat diproses pada Hari Bursa diterimanya permohonan pengalihan investasi tersebut di atas akan atau tidak akan diproses pada Hari Bursa berikutnya berdasarkan urutan penerimaan permohonan (*first come first served*) di Manajer Investasi.

## **BAB XV**

### **PENGALIHAN KEPEMILIKAN UNIT PENYERTAAN**

#### **15.1. Pengalihan Kepemilikan Unit Penyertaan**

Kepemilikan Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS hanya dapat beralih atau dialihkan oleh pemegang Unit Penyertaan kepada Pihak lain tanpa melalui mekanisme penjualan, pembelian kembali atau pelunasan dalam rangka:

- a. Pewarisan; atau
- b. Hibah.

#### **15.2. Prosedur Pengalihan Kepemilikan Unit Penyertaan**

Pengalihan kepemilikan Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS wajib diberitahukan oleh ahli waris, pemberi hibah, atau penerima hibah kepada Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manager Investasi (jika ada) dengan bukti pendukung sesuai dengan peraturan perundang-undangan untuk selanjutnya diadministrasikan di Bank Kustodian.

Pengalihan kepemilikan Unit Penyertaan PANIN DANA BERSAMA PLUS sebagaimana dimaksud pada angka 16.1 di atas harus dilakukan sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dalam bidang pewarisan dan/atau hibah.

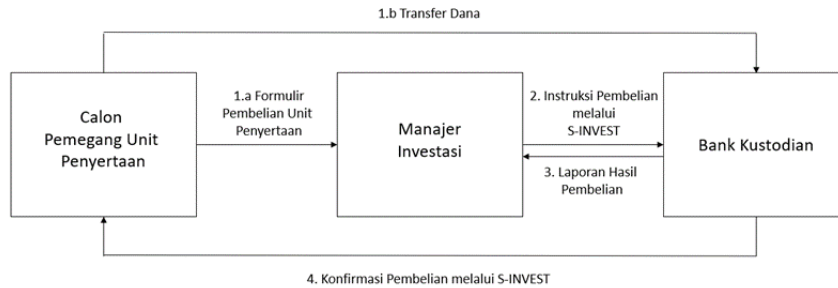
Manajer Investasi pengelola Reksa Dana atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) wajib menerapkan Program APU dan PPT di Sektor Jasa Keuangan, sebagaimana diatur dalam POJK Tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme di Sektor Jasa Keuangan terhadap pihak yang menerima pengalihan kepemilikan Unit Penyertaan dalam rangka pewarisan dan/atau hibah sebagaimana dimaksud pada angka 16.1 di atas.

## BAB XVI

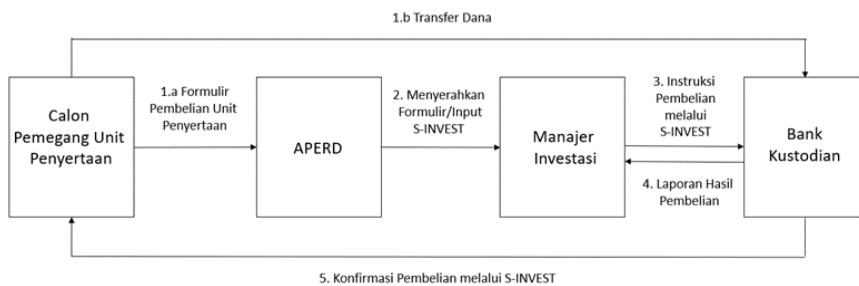
### SKEMA PEMBELIAN DAN PENJUALAN UNIT PENYERTAAN SERTA PENGALIHAN INVESTASI

#### 16.1. SKEMA PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN

##### a. Tanpa Agen Penjual Efek Reksa Dana Yang Ditunjuk Oleh Manajer Investasi (APERD)

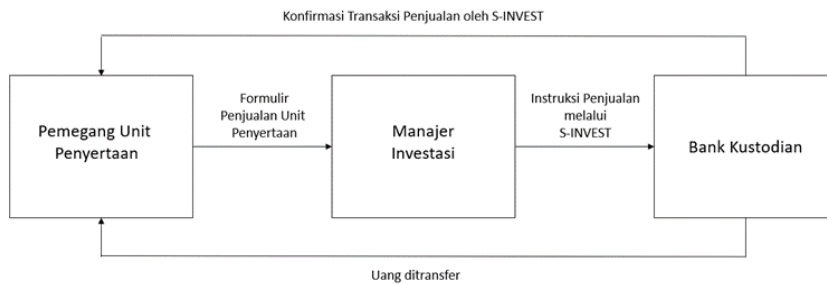


##### b. Melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana Yang Ditunjuk Oleh Manajer Investasi (APERD) (jika ada)

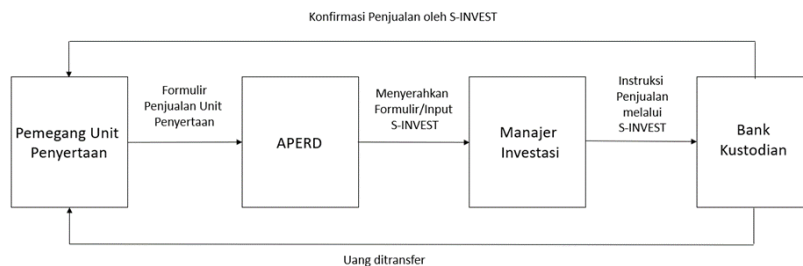


#### 16.2. SKEMA PENJUALAN KEMBALI UNIT PENYERTAAN

##### a. Tanpa Agen Penjual

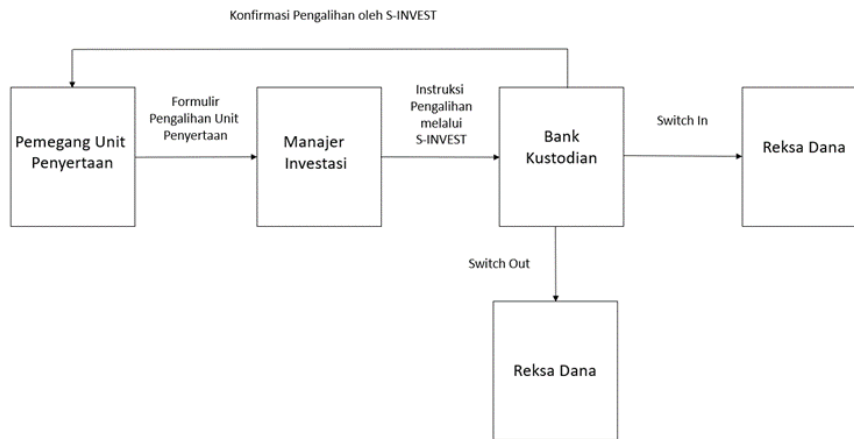


##### b. Melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana Yang Ditunjuk Oleh Manajer Investasi (APERD) (jika ada)

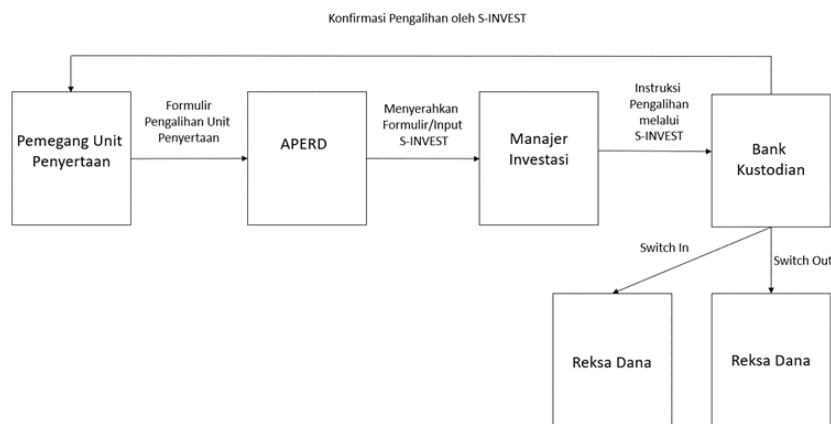


#### 16.3. SKEMA PENGALIHAN INVESTASI

##### a. Tanpa Agen Penjual Efek Reksa Dana Yang Ditunjuk Oleh Manajer Investasi (APERD)

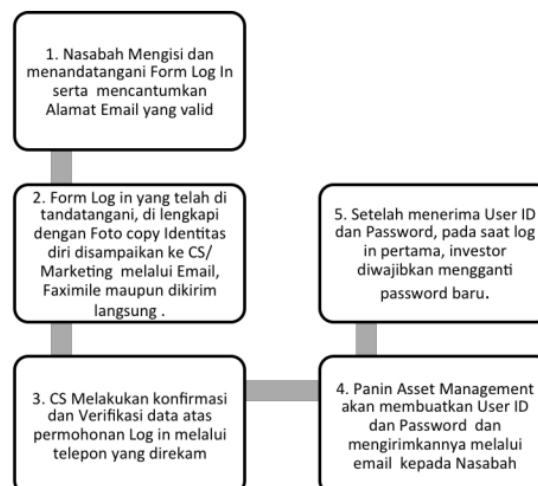


**b. Melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana Yang Ditunjuk Oleh Manajer Investasi (APERD) (jika ada)**

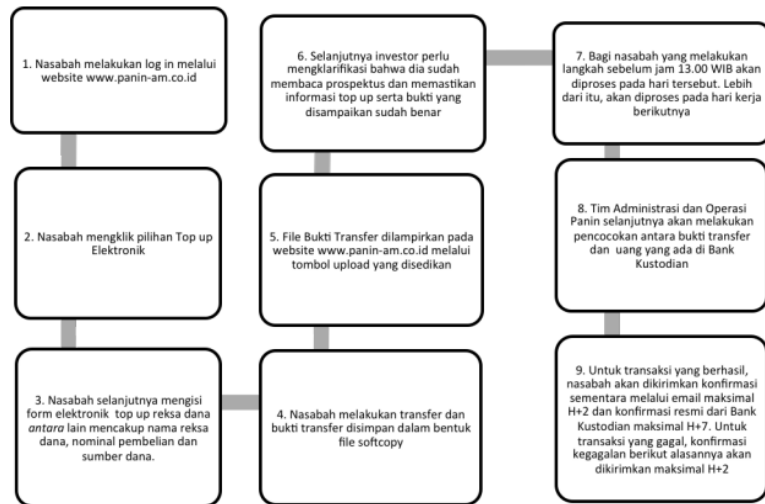


#### 16.4. SKEMA PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN SECARA ELEKTRONIK

**a. Tahap Awal Permohonan User ID**



**b. Prosedur Top up online**



## **BAB XVII**

### **PENYELESAIAN PENGADUAN PEMEGANG UNIT PENYERTAAN**

#### **17.1. Pengaduan**

- a. Pengaduan adalah ungkapan ketidakpuasan Pemegang Unit Penyertaan yang disebabkan oleh adanya kerugian dan/atau potensi kerugian finansial pada Pemegang Unit Penyertaan yang diduga karena kesalahan atau kelalaian Manajer Investasi dan/atau Bank Kustodian, sesuai dengan kedudukannya, kewenangan, tugas dan kewajibannya masing-masing sesuai Kontrak dan peraturan perundang-undangan yang berlaku bagi Manajer Investasi dan/atau Bank Kustodian.
- b. Pengaduan oleh Pemegang Unit Penyertaan disampaikan kepada Manajer Investasi, yang wajib diselesaikan oleh Manajer Investasi dengan mekanisme sebagaimana dimaksud dalam butir 18.2. Prospektus.
- c. Dalam hal pengaduan tersebut berkaitan dengan fungsi Bank Kustodian, maka Manajer Investasi akan menyampaikannya kepada Bank Kustodian, dan Bank Kustodian wajib menyelesaikan pengaduan dengan mekanisme sebagaimana dimaksud dalam butir 18.2. Prospektus.

#### **17.2. Mekanisme Penyelesaian Pengaduan**

- a. Manajer Investasi dan/atau Bank Kustodian wajib melayani dan menyelesaikan adanya pengaduan Pemegang Unit Penyertaan.
- b. Manajer Investasi dan/atau Bank Kustodian wajib segera menindaklanjuti dan menyelesaikan pengaduan Pemegang Unit Penyertaan paling lambat 20 (dua puluh) hari kerja setelah tanggal penerimaan pengaduan.
- c. Dalam hal terdapat kondisi tertentu, Manajer Investasi dan/atau Bank Kustodian dapat memperpanjang jangka waktu sampai dengan paling lama 20 (dua puluh) hari kerja berikutnya.
- d. Kondisi tertentu sebagaimana dimaksud pada butir c di atas adalah:
  - 1) kantor Manajer Investasi dan/atau Bank Kustodian yang menerima pengaduan tidak sama dengan kantor Manajer Investasi dan/atau Bank Kustodian tempat terjadinya permasalahan yang diadukan dan terdapat kendala komunikasi di antara kedua kantor Manajer Investasi dan/atau Bank Kustodian tersebut;
  - 2) transaksi keuangan yang diadukan oleh Pemegang Unit Penyertaan memerlukan penelitian khusus terhadap dokumen-dokumen Manajer Investasi dan/atau Bank Kustodian; dan/atau
  - 3) terdapat hal-hal lain di luar kendali Manajer Investasi dan/atau Bank Kustodian seperti adanya keterlibatan pihak ketiga di luar Manajer Investasi dan/atau Bank Kustodian dalam transaksi keuangan yang dilakukan oleh Pemegang Unit Penyertaan.
- e. Perpanjangan jangka waktu penyelesaian pengaduan sebagaimana dimaksud pada butir c di atas wajib diberitahukan secara tertulis kepada Pemegang Unit Penyertaan yang mengajukan pengaduan sebelum jangka waktu sebagaimana dimaksud pada butir b berakhir.
- f. Manajer Investasi dan/atau Bank Kustodian menyediakan informasi mengenai status pengaduan Pemegang Unit Penyertaan melalui berbagai sarana komunikasi yang disediakan oleh Manajer Investasi dan/atau Bank Kustodian antara lain melalui website, surat, email atau telepon
- g. Otoritas Jasa Keuangan dapat meminta atau mengakses status perkembangan Penanganan Pengaduan yang disampaikan oleh Pemegang Unit Penyertaan kepada Manajer Investasi dan/atau Bank Kustodian..

#### **17.3. Penyelesaian Pengaduan**

Manajer Investasi dan/atau Bank Kustodian dapat melakukan penyelesaian pengaduan berupa pernyataan maaf atau menawarkan ganti rugi (redress/ remedy) kepada Konsumen dengan ketentuan sebagai berikut:

- a. Mengingat "pernyataan maaf" merupakan perbuatan kedua belah pihak antara Manajer Investasi dan Pemegang Unit Penyertaan maka tata cara pemberian "pernyataan maaf" dibuat berdasarkan kesepakatan. Dalam hal tidak terdapat kesepakatan antara Manajer Investasi dan Pemegang Unit Penyertaan maka "pernyataan maaf" dilakukan secara tertulis.
- b. Yang dapat diberikan ganti rugi adalah kerugian yang terjadi karena aspek finansial. Ganti rugi sebagaimana dimaksud, harus memenuhi persyaratan sebagai berikut:
  - 1) terdapat pengaduan yang mengandung tuntutan ganti rugi yang berkaitan dengan aspek finansial;
  - 2) pengaduan Konsumen yang diajukan adalah benar, setelah Manajer Investasi dan/atau Bank Kustodian melakukan penelitian;
  - 3) adanya ketidaksesuaian antara perjanjian produk dan/atau layanan dengan produk dan/atau layanan yang diterima;
  - 4) adanya kerugian material;
  - 5) Pemegang Unit Penyertaan telah memenuhi kewajibannya.
- c. Mekanisme pengajuan ganti rugi harus memenuhi sebagai berikut:

- 1) mengajukan permohonan ganti rugi dengan disertai kronologis kejadian bahwa informasi mengenai PANIN DANA BERSAMA PLUS dan/atau pelaksanaan kewenangan, tugas dan tanggung jawab Manajer Investasi tidak sesuai dengan Kontrak dan Prospektus PANIN DANA BERSAMA PLUS, yang disertai dengan bukti-bukti;
- 2) permohonan paling lama 30 (tiga puluh) hari sejak diketahuinya informasi mengenai PANIN DANA BERSAMA PLUS dan/atau pelaksanaan kewenangan, tugas dan tanggung jawab Manajer Investasi tidak sesuai dengan Kontrak dan prospektus PANIN DANA BERSAMA PLUS
- 3) permohonan diajukan dengan surat permohonan dan dapat diwakilkan dengan melampirkan surat kuasa;
- 4) ganti kerugian hanya yang berdampak langsung terhadap Pemegang Unit Penyertaan dan paling banyak sebesar nilai kerugian yang dialami oleh Pemegang Unit Penyertaan

#### **17.4. Penyelesaian Pengaduan Melalui Penyelesaian Sengketa**

**Dalam hal tidak tercapai kesepakatan penyelesaian Pengaduan sebagaimana dimaksud pada butir 17.3. di atas, Pemegang Unit Penyertaan dan Manajer Investasi dapat melakukan Penyelesaian pengaduan dengan cara sebagaimana diatur lebih lanjut pada BAB XVIII (Penyelesaian Sengketa).**

#### **17.5. Pelaporan Penyelesaian Pengaduan**

Manajer Investasi wajib melaporkan secara berkala adanya pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan sebagaimana dimaksud diatas kepada OJK sesuai dengan ketentuan Surat Edaraa OJK No.2/ SEOJK.07/2014 tetang Pelayanan dan Penyelesaian Pengaduan Konsumen pada Pelaku Usaha Jasa Keuangan



## **BAB XVIII**

### **PENYELESAIAN SENGKETA**

- 18.1.** Setiap perselisihan, pertentangan dan perbedaan pendapat antara Para Pihak yang berhubungan dengan atau terkait dengan pelaksanaan Prospektus ini, sepanjang memungkinkan, diselesaikan secara damai antara Para Pihak dalam jangka waktu 60 (enam puluh) Hari Kalender ("Masa Tenggang") sejak diterimanya oleh salah satu Pihak pemberitahuan tertulis dari Pihak lainnya mengenai adanya Perselisihan tersebut
- 18.2.** Dalam hal Perselisihan tersebut tidak dapat diselesaikan dengan cara damai dalam Masa Tenggang sebagaimana dimaksud dengan ketentuan tersebut di atas, maka syarat arbitrase berlaku dan Perselisihan tersebut wajib diselesaikan secara tuntas melalui Badan Arbitrase Pasar Modal Indonesia ("BAPMI") dengan menggunakan Peraturan dan Acara BAPMI dan tunduk pada Undang- Undang Nomor 30 Tahun 1999 (seribu sembilan ratus sembilan puluh sembilan) tentang Arbitrase dan Alternatif Penyelesaian Sengketa, berikut semua perubahannya.
- 18.3.** Para pihak yang berselisih setuju bahwa pelaksanaan Arbitrase akan dilakukan dengan cara sebagai berikut:
- a. Proses Arbitrase diselenggarakan di Jakarta, Indonesia dan dalam bahasa Indonesia;
  - b. Arbiter yang akan melaksanakan proses Arbitrase berbentuk Majelis Arbitrase yang terdiri dari 3 (tiga) orang Arbiter, dimana sekurang kurangnya 1 (satu) orang Arbiter tersebut merupakan konsultan hukum yang telah terdaftar di OJK selaku profesi penunjang pasar modal;
  - c. Penunjukan Arbiter dilaksanakan selambat-lambatnya dalam waktu 30 (tiga puluh) Hari Kalender sejak tidak tercapainya kesepakatan penyelesaian pengaduan dimana masing-masing pihak yang berselisih harus menunjuk seorang Arbiter;
  - d. Selambat-lambatnya dalam waktu 14 (empat belas) Hari Kalender sejak penunjukan kedua Arbiter oleh masing-masing pihak yang berselisih, kedua Arbiter yang ditunjuk pihak yang berselisih tersebut wajib menunjuk dan memilih Arbiter ketiga yang akan bertindak sebagai Ketua Majelis Arbitrase;
  - e. Apabila tidak tercapai kesepakatan dalam menunjuk Arbiter ketiga tersebut, maka pemilihan dan penunjukkan Arbiter tersebut akan diserahkan kepada Ketua BAPMI sesuai dengan Peraturan dan Acara BAPMI;
  - f. Putusan Majelis Arbitrase bersifat final, mengikat dan mempunyai kekuatan hukum tetap bagi para pihak yang berselisih dan wajib dilaksanakan oleh para pihak. Para pihak yang berselisih setuju dan berjanji untuk tidak menggugat atau membatalkan putusan Majelis Arbitrase BAPMI tersebut di pengadilan manapun juga;
  - g. Untuk melaksanakan putusan Majelis Arbitrase BAPMI, para pihak yang berselisih sepakat untuk memilih domisili (tempat kedudukan hukum) yang tetap dan tidak berubah di Kantor Kepaniteraan Pengadilan Negeri Jakarta Pusat di Jakarta;
  - h. Semua biaya yang timbul sehubungan dengan proses Arbitrase akan ditanggung oleh masing-masing pihak yang berselisih, kecuali Majelis Arbitrase berpendapat lain; dan
  - i. Semua hak dan kewajiban para pihak yang berselisih akan terus berlaku selama berlangsungnya proses Arbitrase tersebut.
- 18.4.** Tak satu pihak pun berhak memulai atau mengadakan gugatan di Pengadilan atas masalah yang sedang dipersengketakan sampai masalah tersebut diputuskan oleh para arbiter, kecuali untuk memberlakukan suatu ketentuan arbitrase yang diberikan.
- 18.5.** Sambil menati pengumuman putusan arbitrase, para pihak akan terus melaksanakan kewajibannya masing-masing berdasarkan Kontrak kecuali kontrak telah diakhiri satu dan lain tanpa mengurangi ketentuan berlakunya penyelesaian dan penyesuaian perhitungan akhir berdasarkan putusan arbitrase.
- 18.6.** Tidak satu pihak pun ataupun dari arbiter diperbolehkan mengungkapkan adanya, isinya, atau hasil arbitrase berdasarkan perjanjian ini tanpa izin tertulis terlebih dahulu dari Pihak lainnya.

## **BAB XIX**

### **PENYEBARLUASAN PROSPEKTUS DAN FORMULIR-FORMULIR BERKAITAN DENGAN PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN**

- 19.1. Informasi, Prospektus, Formulir Profil Pemodal Reksa Dana dan Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS dapat diperoleh di kantor Manajer Investasi serta Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada). Hubungi Manajer Investasi untuk keterangan lebih lanjut.
- 19.2. Untuk menghindari keterlambatan dalam pengiriman Laporan Bulanan REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS serta informasi lainnya mengenai investasi, Pemegang Unit Penyertaan diharapkan untuk memberitahu secepatnya mengenai perubahan alamat kepada Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) dimana Pemegang Unit Penyertaan melakukan pembelian Unit Penyertaan.

**Manajer Investasi**  
**PT Panin Asset Management**  
Gedung Bursa Efek Indonesia Tower 2, Lt. 11  
Jl. Jend. Sudirman Kav. 52 – 53  
Jakarta Selatan 12190  
Tel : 021 – 29654200  
Fax: 021 - 5150601  
Email: [info@panin-am.co.id](mailto:info@panin-am.co.id)

**BANK KUSTODIAN**  
**PT BANK CENTRAL ASIA TBK**  
Komplek Perkantoran Landmark Pluit  
Blok A No. 8 Lt. 6  
Jl. Pluit Selatan Raya No. 2, Penjaringan  
Jakarta 14440, Indonesia  
Telepon : (021) 2358 8665  
Faksimili : (021) 660 1823/ 660 1824

# **Reksa Dana Panin Dana Bersama Plus**

Laporan keuangan  
tanggal 31 Desember 2023  
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut  
beserta laporan auditor independen/

*Financial statement  
as at December 31, 2023  
and for the year then ended  
with independent auditor's report*

**DAFTAR ISI/  
CONTENTS**

|                                                        | Halaman/<br>Page |                                                                        |
|--------------------------------------------------------|------------------|------------------------------------------------------------------------|
| <b>Surat Pernyataan Manajer Investasi</b>              |                  | <b><i>Investment Manager Statement Letter</i></b>                      |
| <b>Surat Pernyataan Bank Kustodian</b>                 |                  | <b><i>Custodian Bank Statement Letter</i></b>                          |
| <b>Laporan Auditor Independen</b>                      |                  | <b><i>Independent Auditors' Report</i></b>                             |
| <b>Laporan Keuangan</b>                                |                  | <b><i>Financial Statement</i></b>                                      |
| Laporan Posisi Keuangan                                | 1-2              | <i>Statements of Financial Position</i>                                |
| Laporan Laba Rugi dan Penghasilan<br>Komprehensif Lain | 3                | <i>Statements of Profit or Loss and Other<br/>Comprehensive Income</i> |
| Laporan Perubahan Aset Bersih                          | 4-5              | <i>Statements of Changes in Net Assets</i>                             |
| Laporan Arus Kas                                       | 6-7              | <i>Statements of Cash Flows</i>                                        |
| Catatan atas Laporan Keuangan                          | 8-56             | <i>Notes to the Financial Statements</i>                               |

**SURAT PERNYATAAN  
MANAJER INVESTASI  
TANGGUNG JAWAB ATAS  
LAPORAN KEUANGAN  
TANGGAL 31 DESEMBER 2023  
DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR  
PADA TANGGAL TERSEBUT**

**INVESTMENT MANAGER  
STATEMENT LETTER  
REGARDING THE RESPONSIBILITY  
FOR THE FINANCIAL STATEMENTS  
AS OF DECEMBER 31, 2023  
AND FOR THE YEAR  
THEN ENDED**

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

*The Undersigned:*

**Manajer Investasi/Investment Manager**

|                                 |                                                                                                     |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nama/ Name                      | : Ridwan Soetedja                                                                                   |
| Alamat Kantor/ Office Address   | : Bursa Efek Indonesia Tower 2 Suite 1104<br>Jl. Jend. Sudirman Kav. 52-53<br>Jakarta Selatan 12190 |
| Nomor Telepon/ Telephone Number | : (021) 29654200                                                                                    |
| Jabatan/ Title                  | : Presiden Direktur/ President Director                                                             |

Menyatakan bahwa:

*Declare that:*

- |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Manajer Investasi bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan <b>Reksa Dana Panin Dana Bersama Plus</b> ("Reksa Dana") sesuai dengan tugas dan tanggung jawab sebagai Manajer Investasi sebagaimana tercantum dalam Kontrak Investasi Kolektif Reksa Dana serta menurut peraturan dan perundangan yang berlaku. | 1. <i>Investment Manager are responsible for the preparation and presentation of the financial statements of <b>Reksa Dana Panin Dana Bersama Plus</b> ("the Mutual Fund") in accordance with each party's duties and responsibilities as Investment Manager pursuant to the Collective Investment Contract of the Fund and the prevailing laws and regulations:</i> |
| 2. Laporan keuangan Reksa Dana telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.                                                                                                                                                                                                                       | 2. <i>The financial statements of the Mutual Fund have been prepared and presented in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.</i>                                                                                                                                                                                                                 |
| 3.a. Semua informasi dalam laporan keuangan Reksa Dana telah dimuat secara lengkap dan benar.                                                                                                                                                                                                                                           | 3.a. <i>All information has been fully and correctly disclosed in the financial statements of the Mutual Fund.</i>                                                                                                                                                                                                                                                   |
| b. Laporan keuangan Reksa Dana tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.                                                                                                                                                                                  | b. <i>The financial statements of the Mutual Fund do not contain false material information or fact, nor do they omit material information or fact.</i>                                                                                                                                                                                                              |

## Head Office

Bursa Efek Indonesia Tower 2 Suite 1104  
Jl. Jend. Sudirman Kav. 52-53  
Jakarta Selatan 12190

Tel: 1500 726 Fax: (021) 515 0601  
Email: [cs@panin-am.co.id](mailto:cs@panin-am.co.id)  
Website: [www.panin-am.co.id](http://www.panin-am.co.id)

4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern Reksa Dana.

4. *Responsible for the Mutual Fund's internal control system.*

Jakarta, 17 Januari 2024/*January 17, 2024*  
atas nama dan mewakili Manajer Investasi  
*on behalf of Investment Manager*  
**PT Panin Asset Management**



**Ridwan Soetedja**  
Presiden Direktur/*President Director*



**SURAT PERNYATAAN BANK KUSTODIAN  
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS  
LAPORAN KEUANGAN  
TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA  
TANGGAL TERSEBUT**

**CUSTODIAN BANK'S STATEMENT  
REGARDING THE RESPONSIBILITY  
FOR THE FINANCIAL STATEMENTS  
AS OF DECEMBER 31, 2023 AND  
FOR THE YEAR  
THEN ENDED**

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

*The undersigned:*

Nama : Leo Sanjaya  
Alamat kantor : Komplek Perkantoran Landmark  
Pluit Blok A No. 8 Lt 6, Jl. Pluit  
Selatan Raya No. 2 Penjaringan,  
Jakarta Utara 14440  
Telepon : 021 - 23588000  
Jabatan : Vice President  
  
Nama : Hardi Suhardi  
Alamat kantor : Gedung BCA KCU Bintaro Lt. 3  
Bintaro Jaya Blok A-5, No. 12 & 15  
Sektor 7, Pondok Jaya,  
Tangerang Selatan 15224  
Telepon : 021 - 23588665  
Jabatan : Assistant Vice President

Name : Leo Sanjaya  
Office address : Komplek Perkantoran Landmark  
Pluit Blok A No. 8 Lt 6, Jl. Pluit  
Selatan Raya No. 2 Penjaringan,  
Jakarta Utara 14440  
Telephone : 021 - 23588000  
Designation : Vice President  
  
Name : Hardi Suhardi  
Office address : Gedung BCA KCU Bintaro Lt. 3  
Bintaro Jaya Blok A-5, No. 12 & 15  
Sektor 7, Pondok Jaya,  
Tangerang Selatan 15224  
Telephone : 021 - 23588665  
Designation : Assistant Vice President

1. **PT Bank Central Asia Tbk** dalam kapasitasnya sebagai bank kustodian ("**Bank Kustodian**") dari **Reksa Dana Panin Dana Bersama Plus ("Reksa Dana")**, berdasarkan Kontrak Investasi Kolektif ("**KIK**") Reksa Dana terkait, bertanggung jawab di dalam penyusunan dan penyajian laporan keuangan Reksa Dana sesuai dengan tugas dan tanggung jawabnya sebagai Bank Kustodian sebagaimana yang dinyatakan dalam KIK.
2. Bank Kustodian hanya bertanggungjawab atas laporan keuangan Reksa Dana ini sejauh kewajiban dan tanggungjawabnya sebagai kustodian Reksa Dana seperti ditentukan dalam KIK.
3. Dengan memperhatikan alinea tersebut di atas, Bank Kustodian menegaskan bahwa:
  - a. Semua informasi yang diketahuinya dalam kapasitasnya sebagai Bank Kustodian Reksa Dana telah diberitahukan sepenuhnya dan dengan benar dalam Laporan Keuangan Tahunan Reksa Dana; dan
  - b. Laporan keuangan Reksa Dana, berdasarkan pengetahuan terbaik Bank Kustodian, tidak berisi informasi atau fakta material yang salah, dan tidak

1. **PT Bank Central Asia Tbk** in their capacity as Custodian Bank ("**Custodian Bank**") of **Reksa Dana Panin Dana Bersama Plus ("the Mutual Fund")**, based on the related Collective investment Contract (CIC), is responsible for the preparation and presentation of the Financial Statements of the mutual fund in accordance with its obligations and responsibilities set out in the CIC.
2. The Custodian Bank is only responsible for these Financial Statements of the Fund to the extent of its obligations and responsibilities as a Custodian Bank of the Fund as set out in the CIC
3. Subject to the foregoing paragraphs, the Custodian Bank confirms that:
  - a. All information which is known to it in its capacity as Custodian Bank of the mutual Fund, has been fully and correctly disclosed in these Annual Financial Statements of the Fund; and
  - b. These Financial Statements of the Fund do not, to the best of its knowledge, contain false material information or facts, nor do they omit material information or facts which

**PT BANK CENTRAL ASIA TBK**

Komplek Perkantoran Landmark Pluit Blok A No.8 Jl. Pluit Selatan Raya, Jakarta Utara 14440, Telp. (021) 2358 8000 / 2556 3000



menghilangkan informasi atau fakta yang material yang akan atau harus diketahuinya dalam kapasitasnya sebagai kustodian Reksa Dana

*would or should be known to it in its capacity as Custodian Bank of the Mutual Fund.*

4. Bank Kustodian memberlakukan prosedur pengendalian intern dalam mengadministrasikan Reksa Dana, sesuai dengan kewajiban dan tanggungjawabnya seperti ditentukan dalam KIK.

4. *The Custodian Bank applies its internal control procedures in administering the Mutual Fund, in accordance with its obligations and responsibilities set out in the CIC.*

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

*This statement was made with actual*

Jakarta, 17 Januari 2024/January 17, 2024

Untuk dan atas nama Bank Kustodian  
*For and on behalf of Custodian Bank*

Leo Sanjaya

Vice President

Hardi Suhardi

Assistant Vice President





No. : 00026/2.1133/AU.1/09/0754-1/1/I/2024

## LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Pemegang Unit Penyertaan, Manajer Investasi dan  
Bank Kustodian  
**Reksa Dana Panin Dana Bersama Plus**

### Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan Reksa Dana Panin Dana Bersama Plus ("Reksa Dana"), yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2023, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan aset bersih, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk informasi kebijakan akuntansi material.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Reksa Dana tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

### Basis Opini

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap Reksa Dana berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

### Hal Lain

Laporan keuangan Reksa Dana tanggal 31 Desember 2022 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut diaudit oleh auditor independen lain yang menyatakan opini tanpa modifikasi atas laporan keuangan tersebut pada tanggal 10 Februari 2023.

## INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

*The Unit Holders, Investment Manager and  
Custodian Bank  
**Reksa Dana Panin Dana Bersama Plus***

### Opinion

*We have audited the financial statements of Reksa Dana Panin Dana Bersama Plus ("the Mutual Fund"), which comprise the statement of financial position as at December 31, 2023, and the statement of profit or loss and other comprehensive income, statement of changes in net asset and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including material accounting policies information.*

*In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Mutual Fund as at December 31, 2023, and its financial performance and its cash flows for the year then ended, in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.*

### Basis for Opinion

*We conducted our audit in accordance with Standards on Auditing established by the Indonesian Institute of Certified Public Accountants. Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements paragraph of our report. We are independent of the Mutual Fund in accordance with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Indonesia, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.*

### Other Matter

*The financial statements of the Mutual Fund as at December 31, 2022 for the year then ended, were audited by another auditor who expressed an unmodified opinion on those statements on February 10, 2023.*



**PKF**

**Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono,  
Retno, Palilingan & Rekan**

**Tanggung Jawab Manajer Investasi dan Bank Kustodian dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola terhadap Laporan Keuangan**

Manajer Investasi dan Bank Kustodian bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh Manajer Investasi dan Bank Kustodian untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Dalam penyusunan laporan keuangan, Manajer Investasi dan Bank Kustodian bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Reksa Dana dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali Manajer Investasi dan Bank Kustodian memiliki intensi untuk melikuidasi Reksa Dana atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang realistis selain melaksanakannya.

Pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bertanggung jawab untuk mengawasi proses pelaporan keuangan Reksa Dana.

**Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan**

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisisme profesional selama audit. Kami juga:

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.

**Responsibilities of Investment Manager and Custodian Bank and Those Charged with Governance for the Financial Statements**

*Investment Manager and Custodian Bank are responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards, and for such internal control as investment manager and custodian bank determines are necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.*

*In preparing the financial statements, investment manager and custodian bank are responsible for assessing the Mutual Fund's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless investment manager and custodian bank either intends to liquidate the Mutual Fund or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.*

*Those charged with governance are responsible for overseeing the Mutual Fund's financial reporting process.*

**Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements**

*Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with Standards on Auditing will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.*

*As part of an audit in accordance with Standards on Auditing, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:*

- *Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.*



**PKF**

**Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono,  
Retno, Palilingan & Rekan**

**Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan (Lanjutan)**

- Memeroleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Reksa Dana.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh Manajer Investasi dan Bank Kustodian.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh Manajer Investasi dan Bank Kustodian dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Reksa Dana untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Reksa Dana tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

Kami mengomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola mengenai, antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas audit, serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.

**Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements (Continued)**

- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

**Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan**

**Retno Dwi Andani, S.E., Ak., CPA, CA**

Registrasi Akuntan Publik/ Public Accountant Registration No. AP.0754



00026

17 Januari 2024/ January 17, 2024

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
Per 31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION**  
As of December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

|                        | 2023                   | Catatan/<br>Notes | 2022                   |                             |
|------------------------|------------------------|-------------------|------------------------|-----------------------------|
| <b>ASET</b>            |                        |                   |                        | <b>ASSETS</b>               |
| Portofolio efek        |                        |                   |                        | Investment portfolios       |
| Efek bersifat ekuitas  |                        |                   |                        | Equities instruments        |
| (harga perolehan       |                        |                   |                        | (cost of                    |
| Rp 158.530.418.576     |                        |                   |                        | Rp 158,530,418,576          |
| pada tahun 2023 dan    |                        |                   |                        | in 2023 and                 |
| Rp 262.055.356.216     |                        |                   |                        | Rp 262,055,356,216          |
| pada tahun 2022)       | 184.093.695.927        | 2c,2d,3,14        | 309.053.424.228        | in 2022)                    |
| Efek bersifat utang    |                        |                   |                        | Debts instruments           |
| (harga perolehan       |                        |                   |                        | (cost of                    |
| Rp 85.270.582.395      |                        |                   |                        | Rp 85,270,582,395           |
| pada tahun 2023 dan    |                        |                   |                        | in 2023 and                 |
| Rp 103.058.272.275     |                        |                   |                        | Rp 103,058,272,275          |
| pada tahun 2022)       | 85.661.898.916         | 2c,2d,3,14        | 99.931.247.840         | in 2022)                    |
| Sukuk                  |                        |                   |                        | Sukuk                       |
| (harga perolehan       |                        |                   |                        | (cost of                    |
| Rp 6.421.953.827 pada  |                        |                   |                        | Rp 6,421,953,827 in         |
| tahun 2023 dan 2022)   | 7.838.805.100          | 2c,2d,3,14        | 7.701.844.640          | 2023 and 2022)              |
| Instrumen pasar uang   | 10.000.000.000         | 2c,2d,3           | 60.000.000.000         | Money market instruments    |
| Total portofolio efek  | 287.594.399.943        |                   | 476.686.516.708        | Total investment portfolios |
| Kas                    | 2.234.105.465          | 2d,4              | 3.493.595.654          | Cash                        |
| Piutang bunga dan      |                        |                   |                        | Interest and profit         |
| bagi hasil             | 1.811.685.787          | 2d,2e,5           | 1.734.378.647          | sharing receivables         |
| Piutang atas pemesanan |                        |                   |                        | Receivable on subscription  |
| penyertaan             | -                      | 6                 | 29.951.114             | of investment units         |
| Piutang lain-lain      | -                      | 7                 | 16.559.400             | Other receivables           |
| <b>TOTAL ASET</b>      | <b>291.640.191.195</b> |                   | <b>481.961.001.523</b> | <b>TOTAL ASSETS</b>         |

Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements as a whole.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**(Lanjutan)**  
Per 31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION**  
**(Continued)**  
As of December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

|                                                         | 2023                   | Catatan/<br>Notes | 2022                   |                                                    |
|---------------------------------------------------------|------------------------|-------------------|------------------------|----------------------------------------------------|
| <b>LIABILITAS</b>                                       |                        |                   |                        | <b>LIABILITIES</b>                                 |
| Uang muka diterima atas pemesanan unit penyertaan       | 8.760.000              | 2d,8              | 9.595.000              | Advance on subscription of investment units        |
| Utang transaksi efek                                    | 1.049.504.000          | 2d,9              | -                      | Security transaction payables                      |
| Utang pendapatan yang belum didistribusikan             | 208.815.409            | 2d,10             | 189.692.393            | Distributed income payable                         |
| Liabilitas atas pembelian kembali unit penyertaan       | 5.601.184              | 2d,11             | 1.783.033              | Liabilities for redemption of investment units     |
| Beban akrual                                            | 303.116.747            | 2d,2e,12          | 529.205.301            | Accrued expenses                                   |
| Liabilitas atas biaya pembelian kembali unit penyertaan | 26.439                 | 13                | 54.421                 | Liabilities for redemption fee of investment units |
| Utang pajak                                             | -                      | 2f,15b            | 426.580                | Tax payable                                        |
| Utang pajak lainnya                                     | 250.000                | 2f,15c            | 1.871.927              | Other tax payable                                  |
| <b>TOTAL LIABILITAS</b>                                 | <u>1.576.073.779</u>   |                   | <u>732.628.655</u>     | <b>TOTAL LIABILITIES</b>                           |
| <b>TOTAL NILAI ASET BERSIH</b>                          | <u>290.064.117.416</u> |                   | <u>481.228.372.868</u> | <b>TOTAL NET ASSET VALUE</b>                       |
| <b>JUMLAH UNIT PENYERTAAN BEREDAR</b>                   | 185.795.629,0175       | 16                | 319.706.961,4172       | <b>TOTAL OUTSTANDING INVESTMENT UNITS</b>          |
| <b>NILAI ASET BERSIH PER UNIT PENYERTAAN</b>            | <u>1.561,20</u>        |                   | <u>1.505,22</u>        | <b>NET ASSETS VALUE PER INVESTMENT UNIT</b>        |

Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements as a whole.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN**  
**KOMPREHENSIF LAIN**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS AND**  
**OTHER COMPREHENSIVE INCOME**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

|                                                                   | 2023                   | Catatan/<br>Notes | 2022                   |                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------|------------------------|------------------------------------------------------------------|
| <b>PENDAPATAN</b>                                                 |                        |                   |                        | <b>INCOME</b>                                                    |
| Pendapatan Investasi                                              |                        |                   |                        | Investment Income                                                |
| Pendapatan bunga dan bagi hasil                                   | 8.113.023.398          | 2e,17             | 7.923.757.465          | Interest and profit sharing income                               |
| Pendapatan dividen                                                | 12.137.415.605         | 2e                | 10.772.961.093         | Dividend income                                                  |
| Keuntungan investasi yang telah direalisasi                       | 37.462.395.659         | 2d,2e             | 36.121.617.711         | Realized gain on investments                                     |
| Kerugian investasi yang belum direalisasi                         | (17.779.489.244)       | 2d,2e             | (2.217.121.478)        | Unrealized loss on investments                                   |
| Pendapatan Lainnya                                                | 262.041.967            | 2e,18             | 365.936.250            | Other Income                                                     |
| <b>TOTAL PENDAPATAN</b>                                           | <b>40.195.387.385</b>  |                   | <b>52.967.151.041</b>  | <b>TOTAL INCOME</b>                                              |
| <b>BEBAN</b>                                                      |                        |                   |                        | <b>EXPENSES</b>                                                  |
| Beban Investasi                                                   |                        |                   |                        | Investment Expense                                               |
| Beban pengelolaan investasi                                       | (4.078.746.767)        | 2e,19,22          | (4.906.823.546)        | Investment management fee                                        |
| Beban kustodian                                                   | (679.112.016)          | 2e,20             | (814.174.289)          | Custodian fee                                                    |
| Beban lain-lain                                                   | (2.113.895.642)        | 2e,21             | (2.211.430.900)        | Other expenses                                                   |
| Beban Lainnya                                                     | (52.408.394)           |                   | (73.187.250)           | Others                                                           |
| <b>TOTAL BEBAN</b>                                                | <b>(6.924.162.819)</b> |                   | <b>(8.005.615.985)</b> | <b>TOTAL EXPENSES</b>                                            |
| <b>LABA SEBELUM PAJAK</b>                                         | <b>33.271.224.566</b>  |                   | <b>44.961.535.056</b>  | <b>PROFIT BEFORE TAX</b>                                         |
| <b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>                                    | <b>(17.329.000)</b>    | <b>2f,15d</b>     | <b>(426.580)</b>       | <b>INCOME TAX EXPENSE</b>                                        |
| <b>LABA TAHUN BERJALAN</b>                                        | <b>33.253.895.566</b>  |                   | <b>44.961.108.476</b>  | <b>PROFIT CURRENT YEAR</b>                                       |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b> | <b>-</b>               |                   | <b>-</b>               | <b>OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR THE CURRENT YEAR AFTER TAX</b> |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>                    | <b>33.253.895.566</b>  |                   | <b>44.961.108.476</b>  | <b>COMPREHENSIVE INCOME FOR THE CURRENT YEAR</b>                 |

Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements as a whole.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**LAPORAN PERUBAHAN ASET BERSIH**  
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**STATEMENTS OF CHANGES IN NET ASSETS**  
For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

|                                                  | <b>Transaksi<br/>dengan<br/>Pemegang Unit<br/>Penyertaan/<br/>Transaction<br/>with Unit<br/>Holders</b> | <b>Total Kenaikan<br/>(Penurunan)<br/>Nilai Aset<br/>Bersih/<br/>Total Increase<br/>(Decrease) in<br/>Net Assets<br/>Value</b> | <b>Total Nilai Aset<br/>Bersih/<br/>Total Net<br/>Asset Value</b> |                                            |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Saldo per<br/>1 Januari 2022</b>              | <u>213.542.558.071</u>                                                                                  | <u>271.098.350.377</u>                                                                                                         | <u>484.640.908.448</u>                                            | <b>Balance as of<br/>January 1, 2022</b>   |
| <b>Perubahan aset bersih<br/>pada tahun 2022</b> |                                                                                                         |                                                                                                                                |                                                                   | <b>Changes in net assets<br/>in 2022</b>   |
| Penghasilan<br>komprehensif tahun<br>berjalan    | -                                                                                                       | 44.961.108.476                                                                                                                 | 44.961.108.476                                                    | Comprehensive<br>income current<br>year    |
| Transaksi dengan<br>pemegang<br>unit penyertaan  |                                                                                                         |                                                                                                                                |                                                                   | Transaction with<br>unit holders           |
| Distribusi kepada<br>pemegang unit<br>penyertaan | (27.000.000.120)                                                                                        | -                                                                                                                              | (27.000.000.120)                                                  | Distribution to<br>unit holders            |
| Penjualan unit<br>penyertaan                     | 13.274.541.890                                                                                          | -                                                                                                                              | 13.274.541.890                                                    | Subscriptions of<br>investment unit        |
| Pembelian kembali<br>unit penyertaan             | (34.648.185.826)                                                                                        | -                                                                                                                              | (34.648.185.826)                                                  | Redemptions of<br>investment unit          |
| <b>Saldo per<br/>31 Desember 2022</b>            | <u>165.168.914.015</u>                                                                                  | <u>316.059.458.853</u>                                                                                                         | <u>481.228.372.868</u>                                            | <b>Balance as of<br/>December 31, 2022</b> |

Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements as a whole.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**LAPORAN PERUBAHAN ASET BERSIH**  
**(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**STATEMENTS OF CHANGES IN NET ASSETS**  
**(Continued)**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

|                                                  | Transaksi<br>dengan<br>Pemegang Unit<br>Penyertaan/<br><i>Transaction<br/>with Unit<br/>Holders</i> | Total Kenaikan<br>(Penurunan)<br>Nilai Aset<br>Bersih/<br><i>Total Increase<br/>(Decrease) in<br/>Net Assets<br/>Value</i> | Total Nilai Aset<br>Bersih/<br><i>Total Net<br/>Asset Value</i> |                                            |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Saldo per<br/>31 Desember 2022</b>            | <u>165.168.914.015</u>                                                                              | <u>316.059.458.853</u>                                                                                                     | <u>481.228.372.868</u>                                          | <b>Balance as of<br/>December 31, 2022</b> |
| <b>Perubahan aset bersih<br/>pada tahun 2023</b> |                                                                                                     |                                                                                                                            |                                                                 | <b>Changes in net assets<br/>in 2023</b>   |
| Penghasilan<br>komprehensif tahun<br>berjalan    | -                                                                                                   | 33.253.895.566                                                                                                             | 33.253.895.566                                                  | Comprehensive<br>income current<br>year    |
| Transaksi dengan<br>pemegang<br>unit penyertaan  |                                                                                                     |                                                                                                                            |                                                                 | Transaction with<br>unit holders           |
| Distribusi kepada<br>pemegang unit<br>penyertaan | (12.600.000.146)                                                                                    | -                                                                                                                          | (12.600.000.146)                                                | Distribution to<br>unit holders            |
| Penjualan unit<br>penyertaan                     | 41.078.331.667                                                                                      | -                                                                                                                          | 41.078.331.667                                                  | Subscriptions of<br>investment unit        |
| Pembelian kembali<br>unit penyertaan             | (252.896.482.539)                                                                                   | -                                                                                                                          | (252.896.482.539)                                               | Redemptions of<br>investment unit          |
| <b>Saldo per<br/>31 Desember 2023</b>            | <u>(59.249.237.003)</u>                                                                             | <u>349.313.354.419</u>                                                                                                     | <u>290.064.117.416</u>                                          | <b>Balance as of<br/>December 31, 2023</b> |

Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements as a whole.



**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**LAPORAN ARUS KAS**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**STATEMENTS OF CASH FLOWS**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

|                                                     | 2023                     | 2022                    |                                                |
|-----------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|------------------------------------------------|
| <b>Arus kas dari aktivitas operasi</b>              |                          |                         | <b>Cash flows from operating activities</b>    |
| Pembelian efek bersifat ekuitas                     | (109.362.844.667)        | (131.281.268.237)       | Purchases of equity instruments                |
| Penjualan efek bersifat ekuitas                     | 252.764.772.846          | 204.276.741.011         | Proceeds from sale of equity instruments       |
| Pembelian efek bersifat utang                       | (59.762.401.000)         | -                       | Purchases of debt instruments                  |
| Penjualan efek bersifat utang                       | 76.185.000.000           | 19.020.000.000          | Proceeds from sale of debt instruments         |
| Penerimaan bunga efek bersifat utang                | 7.146.780.247            | 6.388.108.500           | Receipts of interest on debt instruments       |
| Penerimaan bunga sukuk                              | 560.000.000              | 560.000.000             | Receipts of interest on sukuk                  |
| Penerimaan bunga deposito berjangka                 | 328.936.011              | 1.355.865.574           | Receipts of interest on time deposits          |
| Penerimaan bunga jasa giro                          | 262.041.967              | 365.936.250             | Receipts of interest on current accounts       |
| Penerimaan dividen                                  | 12.137.415.605           | 11.866.149.189          | Receipts of dividend                           |
| Penerimaan pendapatan lain-lain                     | 16.559.400               | -                       | Receipts of other income                       |
| Pembayaran jasa pengelolaan investasi               | (4.247.433.993)          | (4.933.512.858)         | Payments of investment management fee          |
| Pembayaran jasa kustodian                           | (707.198.467)            | (817.960.438)           | Payments of custodian fee                      |
| Pembayaran beban lain-lain                          | (2.197.518.822)          | (2.277.994.112)         | Payments of other expenses                     |
| Pembayaran pajak kini                               | (17.505.580)             | 415.716.879             | Payments of current tax                        |
| Kas bersih yang dihasilkan dari aktivitas operasi   | <u>173.106.603.547</u>   | <u>104.937.781.758</u>  | Net cash provided by operating activities      |
| <b>Arus kas dari aktivitas pendanaan</b>            |                          |                         | <b>Cash flows from financing activities</b>    |
| Pembagian pendapatan yang didistribusikan           | (12.580.877.129)         | (27.051.386.453)        | Distributed income                             |
| Penjualan unit penyertaan                           | 41.107.447.781           | 13.242.340.776          | Proceeds from subscription of investment units |
| Pembelian kembali unit penyertaan                   | (252.892.664.388)        | (65.449.847.079)        | Payments on redemption of investment units     |
| Kas bersih yang digunakan untuk aktivitas pendanaan | <u>(224.366.093.736)</u> | <u>(79.258.892.756)</u> | Net cash used in financing activities          |

Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements as a whole.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**LAPORAN ARUS KAS (Lanjutan)**  
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
 31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**STATEMENTS OF CASH FLOWS (Continued)**  
 For the year ended  
 December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

|                                                    | <u>2023</u>           | <u>2022</u>           |                                                                  |
|----------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------------------------------------------------|
| <b>(Penurunan) kenaikan<br/>kas dan setara kas</b> | (51.259.490.189)      | 25.678.889.002        | <b>(Decrease) increase<br/>cash and cash equivalent</b>          |
| <b>Kas dan setara kas<br/>pada awal tahun</b>      | 63.493.595.654        | 37.814.706.652        | <b>Cash and cash equivalent at<br/>the beginning of the year</b> |
| <b>Kas dan setara kas<br/>pada akhir tahun</b>     | <u>12.234.105.465</u> | <u>63.493.595.654</u> | <b>Cash and cash equivalent<br/>at the end of the year</b>       |
| <b>Kas dan setara kas terdiri atas:</b>            |                       |                       | <b>Cash and cash equivalent<br/>consist of:</b>                  |
| Kas                                                | 2.234.105.465         | 3.493.595.654         | Cash                                                             |
| Deposito berjangka                                 | 10.000.000.000        | 60.000.000.000        | Time deposits                                                    |
| <b>Jumlah kas dan setara kas</b>                   | <u>12.234.105.465</u> | <u>63.493.595.654</u> | <b>Total cash and cash equivalent</b>                            |

Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements as a whole.

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

## 1. UMUM

Reksa Dana Panin Dana Bersama Plus ("Reksa Dana") adalah Reksa Dana berbentuk Kontrak Investasi Kolektif yang dibentuk berdasarkan Undang-Undang No. 8 tahun 1995 tentang Pasar Modal dan Surat Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan No. KEP-22/PM/1996 tanggal 17 Januari 1996 yang telah diubah beberapa kali, terakhir dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No 4 tahun 2023 tanggal 31 Maret 2023 tentang Perubahan kedua atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 23/POJK.04/2016 tanggal 19 Juni 2016 tentang Reksa Dana berbentuk Kontrak Investasi Kolektif.

Kontrak Investasi Kolektif Reksa Dana antara PT Panin Asset Management sebagai Manajer Investasi dan PT Bank Central Asia Tbk, Jakarta, sebagai Bank Kustodian dituangkan dalam Akta No. 24 tanggal 10 Oktober 2011 yang dibuat dihadapan Poerbaningsih Adi Warsito, S.H., notaris di Jakarta. Kontrak Investasi Kolektif Reksa Dana telah mengalami beberapa kali perubahan, terakhir dengan Addendum IV Kontrak Investasi Kolektif No. 8 tanggal 4 Februari 2021 dihadapan Leolin Jayayanti, S.H., notaris di Jakarta.

Jumlah unit penyertaan yang ditawarkan selama masa penawaran umum sesuai dengan Kontrak Investasi Kolektif secara terus menerus dengan jumlah sebesar 2.000.000.000 (dua miliar) unit penyertaan. dengan nilai aset bersih awal sebesar Rp 1.000,00 (seribu Rupiah) per unit penyertaan.

PT Panin Asset Management sebagai Manajer Investasi didukung oleh tenaga profesional yang terdiri dari Komite Investasi dan Tim Pengelola Investasi.

Komite Investasi akan mengarahkan dan mengawasi Tim Pengelola Investasi dalam menjalankan kebijakan dan strategi investasi sehari-hari sesuai dengan tujuan Investasi. Komite Investasi terdiri dari:

## 1. GENERAL

Reksa Dana Panin Dana Bersama Plus ("the Mutual Fund") is a Mutual Fund in the form of Collective Investment Contract established under the framework of the Capital Market Law No. 8/1995 concerning chairman of Capital Market and Fincancial Institution Supervisory Agency Decree No. KEP-22/PM/1996 dated January 17, 1996, which have been amended several times, the latest by the Financial Services Authority Decree No. 4 year 2023 dated March 31, 2023 of second Amendments to the Financial Services Authority Regulations No. 23/POJK.04/2016 dated June 19, 2016 of the Mutual Fund in the form of Collective Investment Contract.

The Mutual Fund's Collective Investment Contract between PT Panin Asset Management as Investment Manager and PT Bank Central Asia Tbk, Jakarta, as Custodian Bank was stated in deed No. 24 dated October 10, 2011 of Poerbaningsih Adi Warsito, S.H., notary in Jakarta. The Mutual Fund Collective Investment Contract has been amended several times, most recently with Addendum IV of Collective Investment Contract No. 8 dated February 4, 2021 of Leolin Jayayanti, S.H., notary in Jakarta.

The total of investment units offered during the public offering period in accordance with the Collective Investment Contract continuously with a total of 2,000,000,000 (two billion) investment units with the initial net assets value of Rp 1,000.00 (one thousand Rupiah) per unit holders.

PT Panin Asset Management as Investment Manager support by professional team which consist of Investment Committee and Investment Management Team.

Investment Committee will direct and control the investment management team to implement policies and daily investment strategy in accordance with investment's objective. Investment Committee consist of:

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
(Continued)**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**1. UMUM (Lanjutan)**

**1. GENERAL (Continued)**

Anggota

: Ridwan Soetedja  
: Rudiyanto

Member

Tim Pengelola Investasi bertugas sebagai pelaksana harian atas kebijakan, strategi, dan eksekusi investasi yang telah diformulasikan bersama dengan Komite Investasi. Tim Pengelola Investasi terdiri dari:

*Investment management team as daily practition for policies, strategy, and execution investment have formulated with investment committee. Investment management consist of:*

Ketua  
Anggota

: Winston Sual  
: Jimmy Hidayat

Chairman  
Member

Tujuan investasi Reksa Dana adalah untuk memberikan tingkat pertumbuhan investasi yang relatif stabil melalui investasi pada efek bersifat ekuitas, efek bersifat utang dan instrumen pasar uang dalam negeri.

*The investments objective of the Mutual Fund is to provide a relatively stable investment growth rate through investments in equity instruments, debt instruments and domestic money market instruments.*

Sesuai dengan tujuan investasinya, Manajer Investasi akan menginvestasikan Reksa Dana dengan target komposisi investasi sebagai berikut :

*In relation to the Mutual Fund's investment objective, the Investment Manager will invest Mutual Fund with a target composition of investment as follows:*

- Minimum 5% (lima persen) dan maksimum 79% (tujuh puluh sembilan persen) pada efek bersifat ekuitas yang diterbitkan oleh korporasi yang dijual dalam penawaran umum dan/atau diperdagangkan di Bursa Efek Indonesia;
- Minimum 5% (lima persen) dan maksimum 79% (tujuh puluh sembilan persen) pada efek bersifat utang yang diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia dan/atau korporasi yang dijual dalam penawaran umum dan/atau diperdagangkan di Bursa Efek Indonesia; dan
- Minimum 0% (nol persen) dan maksimum 79% (tujuh puluh sembilan persen) pada instrumen pasar uang dalam negeri yang mempunyai jatuh tempo kurang dari 1 (satu) tahun dan/atau deposito, sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku di Indonesia.

- *Minimum 5% (five percent) and maximum 79% (seventy-nine percent) in equity instruments issued by corporations that are sold in a public offering and/or traded on the Indonesia Stock Exchange;*
- *Minimum 5% (five percent) and maximum 79% (seventy-nine percent) in debt instruments issued by the Government of the Republic of Indonesia and/or corporations that are sold in a public offering and/or traded on the Indonesia Stock Exchange; and*
- *Minimum of 0% (zero percent) and maximum of 79% (seventy-nine percent) in domestic money market instruments with a maturity of less than 1 (one) year and/or time deposits, in accordance with the applicable legal provisions in Indonesia.*

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
(Continued)**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**1. UMUM (Lanjutan)**

Reksa Dana telah memperoleh pernyataan efektif berdasarkan Surat Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan No. S-12977/BL/2011 pada tanggal 1 Desember 2011. Reksa Dana mulai beroperasi sejak tanggal 9 Desember 2011.

Transaksi unit penyertaan dan nilai aset bersih per unit penyertaan dipublikasikan hanya pada hari-hari bursa. Hari terakhir bursa di bulan Desember 2023 dan 2022 masing-masing adalah tanggal 29 Desember 2023 dan 30 Desember 2022. Laporan keuangan Reksa Dana untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022 ini disajikan berdasarkan posisi aset bersih Reksa Dana masing-masing pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022.

Laporan keuangan telah disetujui untuk diterbitkan oleh Manajer Investasi dan Bank Kustodian pada tanggal 17 Januari 2024. Manajer Investasi dan Bank Kustodian bertanggung jawab atas laporan keuangan Reksa Dana sesuai dengan tugas dan tanggung jawab masing-masing sebagai Manajer Investasi dan Bank Kustodian sebagaimana tercantum dalam Kontrak Investasi Kolektif Reksa Dana serta menurut peraturan dan perundangan yang berlaku.

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL**

Berikut ini adalah dasar penyajian laporan keuangan dan kebijakan akuntansi material yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan Reksa Dana.

**a. Dasar Penyajian Laporan Keuangan**

Laporan keuangan disusun sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, yang mencakup pernyataan dan interpretasi yang dikeluarkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan.

**1. GENERAL (Continued)**

*The Mutual Fund obtained a statement of effectivity of its operation from the Chairman of Capital Market and the Financial Institution Supervisory Agency based on his Decision Letter No. S-12977/BL/2011 dated December 1, 2011. The Mutual Fund has been started to operate on December 9, 2011.*

*Participation unit transaction and net asset value per unit holders were published only on the bourse day. The last day of the bourse on December 2023 and 2022 were December 29, 2023 and December 30, 2022 respectively. The financial statements of the Mutual Fund for the years ended December 31, 2023 and 2022 were presented based on the position of the Mutual Fund's net assets on December 31, 2023 and 2022 respectively.*

*The financial statements were authorized for issue by the Investment Manager and Custodian Bank on January 17, 2024. Investment Manager and Custodian Bank are responsible for the Mutual Fund's financial statement in accordance with each party's duties and responsibilities as Investment Manager and Custodian Bank pursuant to the Collective Investment Contract of the Fund and the prevailing laws regulations.*

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES INFORMATION**

*Presented below are basis of preparation of the financial statements and the material accounting policy adopted in the preparing the financial statements of the Mutual Fund.*

**a. Basis of Preparation of the Financial Statements**

*The financial statements are prepared in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards, which comprise the Statements and interpretations issued by the Financial Accounting Standard Board of Indonesian Institute of Accountants and Capital Market Regulator.*

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
(Continued)**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI  
MATERIAL (Lanjutan)**

**a. Dasar Penyajian Laporan Keuangan  
(lanjutan)**

Laporan keuangan disusun berdasarkan konsep biaya perolehan (*historical cost*), kecuali untuk investasi pada aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi.

Laporan keuangan disusun berdasarkan akuntansi berbasis akrual, kecuali laporan arus kas. Laporan arus kas menyajikan informasi penerimaan dan pengeluaran yang diklasifikasikan ke dalam aktivitas operasi dan pendanaan dengan menggunakan metode langsung. Untuk tujuan laporan arus kas, kas dan setara kas mencakup kas di bank serta deposito berjangka yang jatuh tempo dalam waktu tiga bulan atau kurang.

Seluruh angka dalam laporan keuangan ini, kecuali dinyatakan secara khusus, dinyatakan dalam Rupiah, yang juga merupakan mata uang fungsional Reksa Dana.

Penyusunan laporan keuangan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia mengharuskan Manajer Investasi membuat estimasi dan asumsi yang mempengaruhi kebijakan akuntansi dan jumlah yang dilaporkan atas aset, liabilitas, pendapatan dan beban.

Walaupun estimasi dibuat berdasarkan pengetahuan terbaik Manajer Investasi atas kejadian dan tindakan saat ini, realisasi mungkin berbeda dengan jumlah yang diestimasi semula.

**b. Nilai Aset Bersih Reksa Dana**

Nilai Aset Bersih Reksa Dana dihitung dan ditentukan pada setiap akhir hari bursa dengan menggunakan nilai pasar wajar.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES  
INFORMATION (Continued)**

**a. Basis of Preparation of the Financial  
Statements (continued)**

The financial statements are prepared based on the historical cost basis except for financial instruments at fair value through profit or loss.

The financial statement prepared based on the accruals accounting basis, except for statements of cash flows. The statements of cash flows present information on receipts and payments that classified into operating and financing activities using the direct method. For the purpose of cash flow statement, cash and cash equivalents include cash in bank and time deposits with maturity of three months or less.

Figures in the financial statements are stated in Rupiah unless otherwise stated, which is also the functional currency of the Mutual Fund.

The preparation of the financial statements in conformity with Indonesian Financial Accounting Standards requires the Investment Manager to make estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets, liabilities, incomes and expenses.

Although these estimates are based on the Investment Manager's best knowledge of current events and activities, actual results may differ from those estimates.

**b. Net Assets Value of the Mutual Fund**

The Net Assets Value of the Mutual Fund is calculated and determined at the end of each bourse day by using the fair market value.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
(Continued)**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI  
MATERIAL (Lanjutan)**

**b. Nilai Aset Bersih Reksa Dana  
(lanjutan)**

Nilai Aset Bersih per unit penyertaan dihitung berdasarkan Nilai Aset Bersih Reksa Dana pada setiap akhir hari bursa dibagi dengan jumlah unit penyertaan yang beredar.

**c. Portofolio Efek**

Portofolio efek terdiri dari efek bersifat ekuitas, efek bersifat utang, sukuk, dan instrumen pasar uang.

**d. Instrumen Keuangan**

Reksa Dana mengklasifikasikan instrumen keuangan dalam bentuk aset keuangan dan liabilitas keuangan.

Reksa Dana menerapkan PSAK 71, yang mensyaratkan pengaturan instrumen keuangan terkait klasifikasi dan pengukuran, penurunan nilai atas instrumen aset keuangan, dan akuntansi lindung nilai. Dengan demikian, kebijakan akuntansi yang berlaku untuk periode pelaporan ini adalah seperti tercantum di bawah ini.

Instrumen keuangan diakui pada saat Reksa Dana menjadi pihak dari ketentuan kontrak suatu instrumen keuangan.

**Aset Keuangan**

**Klasifikasi, Pengukuran, dan Pengakuan**

Klasifikasi dan pengukuran aset keuangan didasarkan pada model bisnis dan arus kas kontraktual. Reksa Dana menilai apakah arus kas aset keuangan tersebut semata-mata dari pembayaran pokok dan bunga. Aset keuangan diklasifikasikan dalam tiga kategori sebagai berikut:

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES  
INFORMATION (Continued)**

**b. Net Assets Value of the Mutual Fund  
(continued)**

The Net Assets Value per investment unit is calculated by dividing the Net Assets Value of the Mutual Fund at the end of each bourse day by the total outstanding investment units.

**c. Investment Portfolio**

Investment portfolio is consist of equities instruments, debt instruments, sukuk, and money market instruments.

**d. Financial Instruments**

The Mutual Fund classified its financial instruments into financial assets and financial liabilities.

The Mutual Fund has adopted SFAS 71, which sets the requirements for classification and measurement, impairment in value of financial assets and hedge accounting. Therefore, accounting policies applied for the current reporting period are as described below.

A financial instrument is recognized when the Mutual Fund becomes a party to the contractual of the financial instrument.

**Financial Assets**

**Classification, Recognition, and  
Measurement**

Classification and measurement of financial assets are based on a business model and contractual cash flows. the Mutual Fund assesses whether the financial instrument cash flows represent solely payments of principal and interest ("SPPI"). Financial assets are classified into the three categories as follows:

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
(Continued)**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI  
MATERIAL (Lanjutan)**

d. Instrumen Keuangan (lanjutan)

Aset Keuangan (lanjutan)

Klasifikasi, Pengukuran, dan Pengakuan  
(lanjutan)

- (i) Aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi;
- (ii) Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi ("FVTPL");
- (iii) Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain ("FVTOCI").

Reksa Dana menentukan klasifikasi aset keuangan tersebut pada pengakuan awal dan tidak bisa melakukan perubahan setelah penerapan awal tersebut.

Reksa Dana mengklasifikasikan instrumen keuangan ke dalam klasifikasi tertentu yang mencerminkan sifat dari informasi dan mempertimbangkan karakteristik dari instrumen keuangan tersebut. Klasifikasi ini dapat dilihat pada tabel berikut:

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES  
INFORMATION (Continued)**

d. Financial Instruments (continued)

Financial Assets (continued)

Classification, Recognition, and  
Measurement (continued)

- (i) Financial assets at amortized cost;
- (ii) Financial assets at fair value through profit or loss ("FVTPL");
- (iii) Financial assets at fair value through other comprehensive income ("FVTOCI").

The Mutual Fund determines the classification of its financial assets at initial recognition and cannot change the classification already made at initial adoption.

The Mutual Fund classifies the financial instruments into classes that reflects the nature of information and take into account the characteristic of those financial instruments. The classification can be seen in the table below:

| Kategori yang didefinisikan oleh PSAK 71/<br>Category as defined by SFAS 71 |                                                                                                                                 | Golongan (ditentukan<br>oleh Reksa Dana)/<br>Classes (as determined<br>by the Mutual Fund) | Sub-golongan/<br>Sub-classes                      |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Aset keuangan/<br>Financial Assets                                          | Aset keuangan yang diukur<br>pada nilai wajar melalui laba<br>rugi/<br>Financial assets at fair value<br>through profit or loss | Portofolio efek/<br>Investment<br>portfolios                                               | Efek bersifat ekuitas/<br>Equity instruments      |
|                                                                             |                                                                                                                                 |                                                                                            | Efek bersifat utang/<br>Debt instruments          |
|                                                                             | Aset keuangan yang diukur<br>pada biaya perolehan<br>diamortisasi/<br>Financial assets at amortized<br>cost                     | Portofolio efek/<br>Instrument portfolio                                                   | Instrumen pasar uang/<br>Money market instruments |
|                                                                             |                                                                                                                                 | Kas /Cash                                                                                  |                                                   |
|                                                                             |                                                                                                                                 | Piutang bunga dan bagi hasil/<br>Interest and profit sharing receivables                   |                                                   |



**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
(Continued)**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI  
MATERIAL (Lanjutan)**

**d. Instrumen Keuangan (lanjutan)**

Aset Keuangan (lanjutan)

Klasifikasi, Pengukuran, dan Pengakuan  
(lanjutan)

- (i) Aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi;

Klasifikasi ini berlaku untuk aset keuangan yang dikelola dalam model bisnis dimiliki untuk mendapatkan arus kas kontraktual dan memiliki arus kas yang memenuhi kriteria "semata-mata dari pembayaran pokok dan bunga" dari jumlah pokok terutang".

Pada saat pengakuan awal, aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi diakui pada nilai wajarnya ditambah biaya transaksi (jika ada) dan selanjutnya diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

Pendapatan dari aset keuangan dalam kelompok aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi dicatat di dalam laporan laba rugi dan dilaporkan sebagai "Pendapatan bunga" dan "Pendapatan lainnya".

- (ii) Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi;

Klasifikasi ini berlaku untuk aset keuangan berikut. Dalam semua kasus, biaya transaksi dibebankan pada laba rugi.

- Investasi ekuitas yang dimiliki untuk diperdagangkan atau di mana pilihan penghasilan komprehensif lain tidak berlaku. Keuntungan atau kerugian nilai wajar dan penghasilan dividen terkait diakui pada laba rugi. Biaya transaksi dibebankan pada laba rugi.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES  
INFORMATION (Continued)**

**d. Financial Instruments (continued)**

Financial Assets (continued)

Classification, Recognition, and  
Measurement (continued)

- (i) Financial assets measured at amortized cost;

*This classification applies to debt instruments which are held under a hold to collect business model for obtaining contractual cash flows and which have cash flows that meet the "solely payments of principal and interest" ("SPPI") criteria of principal amount outstanding".*

*At initial recognition, financial assets carried at amortized cost are recognized at fair value plus transaction costs (if any) and subsequently measured at amortized cost using the effective interest method.*

*Income on financial assets classified as financial assets measured at amortized cost is included in the profit or loss and is reported as "Interest income" and "Others".*

- (ii) Financial assets measured at fair value through profit or loss;

*The classification applies to the following financial assets. In all cases, transaction costs are immediately expensed to profit or loss.*

- *Equity investments which are held for trading or where the fair value through other comprehensive income election has not been applied. All fair value gains or losses and related dividend income are recognized in profit or loss. Transaction costs are immediately expensed to profit or loss.*

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
(Continued)**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI  
MATERIAL (Lanjutan)**

**d. Instrumen Keuangan (lanjutan)**

Aset Keuangan (lanjutan)

Klasifikasi, Pengukuran, dan Pengakuan  
(lanjutan)

(ii) Aset keuangan yang diukur pada nilai  
wajar melalui laba rugi (lanjutan)

- Instrumen utang yang tidak memiliki kriteria biaya perolehan diamortisasi atau nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain. Keuntungan atau kerugian yang timbul dari perubahan nilai wajar dan penjualan aset keuangan diakui di dalam laporan laba rugi dan dicatat masing-masing sebagai "Keuntungan/(kerugian) investasi yang belum direalisasi" dan "Keuntungan/(kerugian) investasi yang telah direalisasi".

Pendapatan bunga dan dividen dari aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi dicatat di dalam laporan laba rugi dan dilaporkan sebagai "Pendapatan bunga" dan "Pendapatan dividen".

Pengakuan

Transaksi aset keuangan Reksa Dana diakui pada tanggal perdagangan.

Penurunan Nilai Aset Keuangan

Pada setiap periode pelaporan, Reksa Dana menilai apakah risiko kredit dari instrumen keuangan telah meningkat secara signifikan sejak pengakuan awal. Ketika melakukan penilaian, Reksa Dana menggunakan perubahan atas risiko gagal bayar yang terjadi sepanjang perkiraan usia instrumen keuangan daripada perubahan atas jumlah kerugian kredit ekspektasian tersebut terhadap aset keuangan Reksa Dana.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES  
INFORMATION (Continued)**

**d. Financial Instruments (continued)**

Financial Assets (continued)

Classification, Recognition, and  
Measurement (continued)

(ii) Financial assets measured at fair value  
through profit or loss (continued)

- Debt instruments that do not meet the criteria of amortized cost or fair value through other comprehensive income. Gains or losses arising from changes in fair value and sale of financial assets are recognized in the statements of profit or loss and recorded as "Unrealized gain/(loss) on investment" and "Realized gain/(loss) on investment".

Interest and dividend income on financial assets measured at fair value through profit or loss is recorded in the profit or loss and is reported as "Interest income" and "Dividend income".

Recognition

Transaction of the Mutual Fund's financial assets are recognized on the trade date.

Impairment of Financial Assets

At each reporting date, the Mutual Fund assesses whether the credit risk on a financial instrument has increase significantly since initial recognition. When making the assessment, the Mutual Fund uses the change in the risk of a default occurring over the expected life of the financial instrument instead of the change in the amount of expected credit loss against the Mutual Fund's financial assets.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
(Continued)**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI  
MATERIAL (Lanjutan)**

**d. Instrumen Keuangan (lanjutan)**

Aset Keuangan (lanjutan)

Penurunan Nilai Aset Keuangan (lanjutan)

Dalam melakukan penilaian, Reksa Dana membandingkan antara risiko gagal bayar yang terjadi atas instrumen keuangan pada saat periode pelaporan dengan risiko gagal bayar yang terjadi atas instrumen keuangan pada saat pengakuan awal dan mempertimbangkan kewajaran serta ketersediaan informasi yang tersedia pada saat tanggal pelaporan terkait dengan kejadian masa lalu, kondisi terkini dan perkiraan atas kondisi ekonomi di masa depan, yang mengindikasikan kenaikan risiko kredit sejak pengakuan awal.

Reksa Dana menerapkan pendekatan yang disederhanakan untuk mengukur kerugian kredit ekspektasian yang menggunakan cadangan kerugian kredit ekspektasian seumur hidup untuk seluruh saldo piutang dan piutang lain-lain dan aset kontrak tanpa komponen pendanaan yang signifikan dan pendekatan umum untuk aset keuangan lainnya. Pendekatan umum termasuk penelaahan perubahan signifikan risiko kredit sejak terjadinya.

Penelaahan kerugian kredit ekspektasian termasuk asumsi mengenai risiko gagal bayar dan tingkat kerugian ekspektasian. Untuk piutang, dalam pengkajian juga mempertimbangkan penggunaan peningkatan kredit. Untuk mengukur kerugian kredit ekspektasian, piutang telah dikelompokkan berdasarkan karakteristik risiko kredit dan jatuh tempo yang serupa.

Manajer Investasi berkeyakinan tidak terdapat penurunan nilai atas aset keuangan pada tanggal 31 Desember 2023.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES  
INFORMATION (Continued)**

**d. Financial Instruments (continued)**

Financial Assets (continued)

Impairment of Financial Assets (continued)

To make that assessment, the Mutual Fund compares the risk of a default occurring on the financial instrument as at the reporting period date with the risk of a default occurring on the financial instrument as at the date of initial recognition and consider reasonable and supportable information, that is available without undue cost or effort at the reporting date about past events, current conditions and forecasts of future economic conditions, that is indicative of significant increases in credit risk since initial recognition.

The Mutual Fund applies the simplified approach to measuring expected credit losses which uses a lifetime expected loss allowance for all trade receivables, other receivables and contract assets without significant financing components and the general approach for all other financial assets. The general approach incorporates a review for any significant increase in counterparty credit risk since inception.

The expected credit loss reviews include assumptions about the risk of default and expected loss rates. For trade receivables, the assessment considers the use of credit enhancements. To measure the expected credit losses, trade receivables have been grouped based on similar credit risk characteristics and the days past due.

The Investment Manager believes there is no impairment of financial assets as of December 31, 2023.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
(Continued)**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI  
MATERIAL (Lanjutan)**

**d. Instrumen Keuangan (lanjutan)**

Liabilitas Keuangan

Reksa Dana mengklasifikasikan liabilitas keuangannya sebagai liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi.

| Kategori yang didefinisikan oleh PSAK 71/<br><i>Category as defined by SFAS 71</i> |                                                                                                                      | Golongan (ditentukan oleh Reksa Dana)/<br><i>Classes (as determined by the Mutual Fund)</i>                | Sub-golongan/<br><i>Sub-classes</i> |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| Liabilitas keuangan/<br><i>Financial liabilities</i>                               | Liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi/<br><i>Financial liabilities at amortized cost</i> | Liabilitas atas pembelian kembali unit penyertaan/<br><i>Liabilities for redemption of investment unit</i> |                                     |
|                                                                                    |                                                                                                                      | Uang muka diterima atas pemesanan unit penyertaan/<br><i>Advance on investment unit subscription</i>       |                                     |
|                                                                                    |                                                                                                                      | Utang pendapatan yang belum didistribusikan/<br><i>Distributed income payable</i>                          |                                     |
|                                                                                    |                                                                                                                      | Beban akrual/Accrued expenses                                                                              |                                     |

Pada saat pengakuan awal, liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi diukur pada nilai wajar ditambah biaya transaksi (jika ada). Setelah pengakuan awal, Reksa Dana mengukur seluruh liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

Penghentian Pengakuan Aset Keuangan

Aset keuangan dihentikan pengakuannya pada saat hak kontraktual Reksa Dana atas arus kas yang berasal dari aset keuangan tersebut kedaluwarsa, yaitu ketika aset dialihkan kepada pihak lain tanpa mempertahankan kontrol atau pada saat seluruh risiko dan manfaat telah ditransfer secara substansial. Liabilitas keuangan dihentikan pengakuannya jika liabilitas Reksa Dana kedaluwarsa, dilepaskan atau dibatalkan.

Penentuan Nilai Wajar

Nilai wajar instrumen keuangan pada tanggal laporan posisi keuangan adalah berdasarkan harga kuotasi di pasar aktif.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES  
INFORMATION (Continued)**

**d. Financial Instruments (continued)**

Financial Liabilities

The Mutual Fund classifies its financial liabilities as financial liabilities measured at amortized cost.

Financial liabilities at amortized cost are initially measured at fair value plus transactions costs (if any). After initial recognition, the Mutual Fund measures all financial liabilities at amortized cost using effective interest rate method.

Derecognition of Financial Assets

Financial assets are derecognized when the Mutual Fund's contractual rights to the cash flows from the financial assets expired, i.e. when the asset is transferred to another party without retaining control or when substantially all risks and rewards are transferred. Financial liabilities are derecognized if the Mutual Fund's liabilities expired, discharged or cancelled.

Determination of Fair Value

The fair value of financial instruments at the statements of financial position date is based on their quoted market price traded in active market.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
(Continued)**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI  
MATERIAL (Lanjutan)**

**d. Instrumen Keuangan (lanjutan)**

Penentuan Nilai Wajar (lanjutan)

Apabila pasar untuk suatu instrumen keuangan tidak aktif, Reksa Dana menetapkan nilai wajar dengan menggunakan teknik penilaian. Teknik penilaian meliputi penggunaan transaksi-transaksi pasar yang wajar terkini antara pihak-pihak yang mengerti, berkeinginan, jika tersedia, referensi atas nilai wajar terkini dari instrumen lain yang secara substansial sama, analisa arus kas yang didiskonto dan model harga opsi.

Reksa Dana mengklasifikasikan pengukuran nilai wajar dengan menggunakan hierarki nilai wajar yang mencerminkan signifikansi *input* yang digunakan untuk melakukan pengukuran. Hierarki pengukuran nilai wajar memiliki *level* sebagai berikut:

1. Harga kuotasian (tidak disesuaikan) dalam pasar aktif untuk aset atau liabilitas yang identik (*Level 1*);
2. *Input* selain harga kuotasian yang termasuk dalam *Level 1* yang dapat diobservasi untuk aset atau liabilitas, baik secara langsung (misalnya harga) atau secara tidak langsung (misalnya derivasi dari harga) (*Level 2*);
3. *Input* untuk aset atau liabilitas yang bukan berdasarkan data pasar yang dapat diobservasi (*Level 3*).

*Level* pada hierarki nilai wajar dimana pengukuran nilai wajar dikategorikan secara keseluruhan ditentukan berdasarkan *level input* terendah yang signifikan terhadap pengukuran nilai wajar secara keseluruhan. Penilaian signifikansi suatu *input* tertentu dalam pengukuran nilai wajar secara keseluruhan memerlukan pertimbangan dengan memperhatikan faktor-faktor spesifik atas aset atau liabilitas tersebut.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES  
INFORMATION (Continued)**

**d. Financial Instruments (continued)**

Determination of Fair Value (continued)

If the market for a financial instrument is not active, the Mutual Fund establishes fair value by using a valuation technique. Valuation techniques include using recent arm's length market transactions between knowledgeable, willing parties, if available, reference to the current fair value of another instrument that is substantially the same, discounted cash flow analysis and option pricing model.

The Mutual Fund classifies measurement of fair value by using fair value hierarchy which reflects significance of inputs used to measure the fair value. The level of fair value hierarchy are as follows:

1. Quoted prices (not adjusted) in active market for identical assets or liabilities (*Level 1*);
2. Inputs other than quoted prices included within *Level 1* that are either directly (e.g. price) or indirectly observable (e.g. the derivation of price) for assets or liabilities (*Level 2*);
3. Inputs for assets or liabilities that are not based on observable market data (*Level 3*).

The level in the fair value hierarchy where the fair value measurement is categorized as a whole is determined based on the lowest input level that is significant to the overall fair value measurement. Assessment of the significance of a particular input in the measurement of fair value as a whole requires judgments by considering specific factors of the assets or liabilities.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
(Continued)**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI  
MATERIAL (Lanjutan)**

**d. Instrumen Keuangan (lanjutan)**

Penentuan Nilai Wajar (lanjutan)

Nilai wajar sukuk diklasifikasikan dengan menggunakan hierarki nilai wajar sebagai berikut:

- Level 1 - Harga kuotasian (tanpa penyesuaian) dipasar aktif; atau
- Level 2 - *Input* selain harga kuotasian (tanpa penyesuaian) di pasar aktif yang dapat diobservasi

Investasi pada surat berharga syariah khususnya sukuk, diklasifikasikan sesuai PSAK No. 110 tentang "Akuntansi Sukuk" sebagai berikut:

1. Surat berharga diukur pada biaya perolehan disajikan sebesar biaya perolehan (termasuk biaya transaksi, jika ada) yang disesuaikan dengan premi dan/atau diskonto yang belum diamortisasi. Premi dan diskonto diamortisasi selama periode hingga jatuh tempo.
2. Surat berharga diukur pada nilai wajar dan disajikan sebesar nilai wajar. Keuntungan atau kerugian yang belum direalisasi akibat kenaikan atau penurunan nilai wajarnya disajikan dalam laporan laba rugi tahun yang bersangkutan.
3. Surat berharga diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain yang dinyatakan sebesar nilai wajar. Keuntungan atau kerugian yang belum direalisasi akibat kenaikan atau penurunan nilai wajarnya disajikan dalam penghasilan komprehensif lain tahun berjalan

Reksa Dana mengklasifikasikan portofolio investasi berupa Sukuk sebagai surat berharga diukur pada nilai wajar.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES  
INFORMATION (Continued)**

**d. Financial Instruments (continued)**

Determination of Fair Value (continued)

*The fair value of sukuk classified by using fair value hierarchy are as follow:*

- Level 1 - *Quoted price (unadjusted) in active market; or*
- Level 2 - *Input other than quoted prices (unadjusted) in observable active market.*

*Investments in sharia marketable securities, especially sukuk, are classified in accordance with SFAS No. 110 regarding "Accounting for Sukuk" as follows:*

1. *Securities measured at cost securities are stated at cost (including transaction costs, if any), adjusted by unamortized premium and/or discount. Premium and discount are amortized over the period until maturity.*
2. *Securities measured at fair value and securities are stated at fair values. Unrealized gains or losses from the increase or decrease in fair values are presented in current year profit or loss.*
3. *Securities measured at fair value through other comprehensive income securities are stated at fair value. Unrealized gains or losses from the increase or decrease in fair values are presented in current year other comprehensive income.*

*The Mutual Fund classifies its investment portfolio in Sukuk as at fair value securities.*

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
(Continued)**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI  
MATERIAL (Lanjutan)**

**d. Instrumen Keuangan (lanjutan)**

Penentuan Nilai Wajar (lanjutan)

| Kategori yang didefinisikan oleh PSAK 110/<br><i>Category as defined by SFAS 110</i> |                                                                                                                               | Golongan (ditentukan<br>oleh Reksa Dana)/<br><i>Classes (as determined<br/>by the Mutual Fund)</i> | Sub-golongan/<br><i>Sub-classes</i> |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| Aset keuangan/<br><i>Financial Assets</i>                                            | Surat berharga diukur pada<br>nilai wajar melalui laba<br>rugi/<br><i>At fair value through profit or<br/>loss securities</i> | Portofolio efek/<br><i>Instrument portfolio</i>                                                    | Sukuk/Sukuk                         |

Instrumen Keuangan Saling Hapus

Aset keuangan dan liabilitas keuangan saling hapus dan jumlah netonya dilaporkan pada laporan posisi keuangan ketika terdapat hak yang berkekuatan hukum untuk melakukan saling hapus atas jumlah yang telah diakui tersebut dan adanya niat untuk menyelesaikan secara neto, atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitas secara simultan. Hak saling hapus tidak kontingen atas peristiwa dimasa depan dan dapat dipaksakan secara hukum dalam situasi bisnis yang normal dan dalam peristiwa gagal bayar, peristiwa kepailitan atau kebangkrutan Reksa Dana atau pihak lawan.

**e. Pengakuan Pendapatan dan Beban**

Pendapatan bunga dari instrumen keuangan diakui atas dasar akrual secara harian. Sedangkan pendapatan lainnya merupakan pendapatan yang bukan berasal dari kegiatan investasi, termasuk di dalamnya pendapatan bunga atas jasa giro.

Pendapatan dividen diakui bila hak untuk menerima pembayaran ditetapkan. Dalam hal investasi saham di pasar aktif, hak tersebut biasanya ditetapkan pada tanggal eks (*ex-date*).

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES  
INFORMATION (Continued)**

**d. Financial Instruments (continued)**

Determination of Fair Value (continued)

Offsetting of Financial Instruments

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount reported in the statement of financial position when there is a legally enforceable right to offset the recognized amounts and the intention is to settle on a net basis, or to realize the asset and settle the liability simultaneously. The legally enforceable right must not be contingent on future events and must be enforceable in the normal course of business and in the event of default, in solvency or bankruptcy of the Mutual Fund or the counterparty.

**e. Income and Expense Recognition**

Interest income from financial instruments is accrued on a daily basis. While other income is income that does not come from investment activities, including interest income on current account.

Dividends are recognized when the right to received payment is established. In the case of quoted equity investments, the right to receive payment is normally established on the security's ex-dividend date.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
(Continued)**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI  
MATERIAL (Lanjutan)**

**e. Pengakuan Pendapatan dan Beban  
(lanjutan)**

Beban yang berhubungan dengan jasa pengelolaan investasi dan jasa kustodian dihitung dan diakui secara akrual setiap hari. Sedangkan beban lainnya merupakan beban yang tidak terkait dengan kegiatan investasi dan biaya keuangan, termasuk di dalamnya beban atas pajak penghasilan final dari pendapatan bunga atas jasa giro yang timbul dari kegiatan diluar investasi.

Keuntungan atau kerugian yang belum direalisasi akibat kenaikan atau penurunan harga pasar (nilai wajar) serta keuntungan atau kerugian investasi yang tela direalisasi disajikan dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain tahun berjalan. Keuntungan dan kerugian yang telah direalisasi atas penjualan portofolio efek dihitung berdasarkan harga pokok yang menggunakan metode rata-rata tertimbang.

**f. Pajak Penghasilan**

Beban pajak terdiri dari pajak kini dan pajak tangguhan. Pajak diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, kecuali jika pajak tersebut terkait dengan transaksi atau kejadian yang diakui di pendapatan komprehensif lain atau langsung diakui ke ekuitas. Dalam hal ini, pajak tersebut masing-masing diakui dalam pendapatan komprehensif lain atau ekuitas.

Sesuai dengan peraturan pajak yang berlaku, pendapatan yang telah dikenakan pajak penghasilan final tidak lagi dilaporkan sebagai pendapatan kena pajak, dan semua beban sehubungan dengan pendapatan yang telah dikenakan pajak penghasilan final tidak dapat dikurangkan. Tetapi, baik pendapatan maupun beban tersebut dipakai dalam perhitungan laba rugi menurut akuntansi.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES  
INFORMATION (Continued)**

**e. Income and Expense Recognition  
(continued)**

*Expenses related to investment management fee and custodian fee is calculated and accrued in daily basis. While other expenses are expenses unrelated to investment activities and financial costs, including final income tax on interest income on current accounts arising from activities outside of investment.*

*Unrealized gains or losses from the increase or decrease in the market price (fair value) as well as investment gains or losses that have been realized are presented in the statement of profit or loss and others comprehensive income for the year. Gains and losses that have been realized on the sale of investment portfolios are calculated based on the cost of using the weighted average method.*

**f. Income Tax**

*The tax expense comprises current and deferred tax. Tax is recognized in the profit or loss and others comprehensive income, except to the extent that it relates to items recognized in other comprehensive income or directly in equity. In this case, the tax are recognized in other comprehensive income or equity.*

*In accordance with prevailing tax law, income subject to final income tax shall not be reported as taxable income, and all expenses related to income subject to final income tax are not deductible. However, such income and expenses are included in the profit and loss calculation for accounting purposes.*



**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
(Continued)**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI  
MATERIAL (Lanjutan)**

**f. Pajak Penghasilan (lanjutan)**

Untuk pajak penghasilan yang tidak bersifat final, beban pajak penghasilan tahun berjalan ditentukan berdasarkan laba kena pajak dalam tahun yang bersangkutan yang dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku.

Aset dan liabilitas pajak tangguhan diakui atas konsekuensi pajak tahun mendatang yang timbul dari perbedaan jumlah tercatat aset dan liabilitas menurut laporan keuangan dengan dasar pengenaan pajak aset dan liabilitas. Liabilitas pajak tangguhan diakui untuk semua perbedaan temporer kena pajak dan aset pajak tangguhan diakui untuk perbedaan temporer yang boleh dikurangkan serta rugi fiskal yang belum terkompensasi, sepanjang besar kemungkinan dapat dimanfaatkan untuk mengurangi laba kena pajak masa datang.

Aset dan liabilitas pajak tangguhan dapat saling hapus apabila terdapat hak yang berkekuatan hukum untuk melakukan saling hapus antara aset pajak kini dengan liabilitas pajak kini dan apabila aset dan liabilitas pajak penghasilan tangguhan dikenakan oleh otoritas perpajakan yang sama. Aset pajak kini dan liabilitas pajak kini akan saling hapus ketika Reksa Dana memiliki hak yang berkekuatan hukum untuk melakukan saling hapus dan adanya niat untuk melakukan penyelesaian saldo-saldo tersebut secara neto atau untuk merealisasikan dan menyelesaikan liabilitas secara bersamaan.

Koreksi terhadap liabilitas perpajakan diakui saat surat ketetapan pajak diterima atau jika mengajukan keberatan, pada saat keputusan atas keberatan tersebut telah ditetapkan.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES  
INFORMATION (Continued)**

**f. Income Tax (continued)**

For non-final income tax, current year income tax is calculated based on any increase in taxable profit for the year calculated based on applicable tax rates.

Deferred tax asset and liabilities are recognized for the future tax consequences attributable to difference between the financial statement carrying amounts of existing assets and liabilities and their respective tax bases. Deferred tax liabilities are recognized for all taxable temporary differences and deferred tax assets are recognized for deductible temporary differences and the carry forward tax benefit of fiscal losses to the extent that it is probable future periods against which the deductible temporary differences and the carry forward tax benefit of fiscal losses can be utilized.

Deferred tax assets and liabilities are offset when there is a legally enforceable right to offset current tax assets against current tax liabilities and when the deferred income taxes assets and liabilities relate to the same taxation authority. Current tax assets and tax liabilities are offset where the Mutual Fund has a legally enforceable right to offset and intends either to settle on a net basis, or to realise the asset and settle the liability simultaneously.

Adjustments to taxation payable are recorded by the time the tax verdict is received or, when appealed against, by the time the verdict of the appeal are determined.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
(Continued)**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI  
MATERIAL (Lanjutan)**

**g. Transaksi dengan Pihak Berelasi**

Reksa Dana melakukan transaksi dengan pihak berelasi sebagaimana didefinisikan dalam PSAK 7 "Pengungkapan Pihak-Pihak Berelasi". Jenis transaksi dan saldo dengan pihak berelasi diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan.

**h. Perubahan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan dan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan**

Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia (DSAK-IAI) telah menerbitkan standar baru, revisi dan interpretasi yang berlaku efektif pada atau setelah tanggal 1 Januari 2023, diantaranya sebagai berikut:

- Amendemen PSAK 1 "Penyajian Laporan Keuangan"
- Amendemen PSAK 46 "Pajak Penghasilan"
- Amendemen PSAK 25 "Kebijakan Akuntansi, Perubahan Estimasi Akuntansi dan Kesalahan"

Penerapan PSAK tersebut di atas tidak memiliki dampak yang signifikan terhadap total yang dilaporkan dan diungkapkan pada laporan keuangan Reksa Dana periode berjalan atau periode tahun sebelumnya.

Berikut standar akuntansi revisian yang telah diterbitkan dan relevan berlaku efektif sejak tanggal 1 Januari 2024 dan belum diterapkan secara dini:

- Amendemen PSAK 1 "Penyajian Laporan Keuangan" tentang kewajiban diklasifikasikan sebagai lancar atau tidak lancar.
- Amendemen PSAK 1 "Penyajian Laporan Keuangan" tentang Liabilitas Jangka Panjang dengan Kovenan.

Pada saat penerbitan laporan keuangan, Reksa Dana masih mengevaluasi dampak yang mungkin timbul dari penerapan standar baru dan revisi tersebut serta pengaruhnya pada laporan keuangan Reksa Dana.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES  
INFORMATION (Continued)**

**g. Transactions with Related Party**

The Mutual Fund transactions with its related parties as defined in the SFAS 7 (revised 2015) "Related Party Disclosures". Type of transactions and balances with related party are disclosed in the notes to the financial statements.

**h. Changes to the Statements of Financial Accounting Standards and Interpretations of Financial Accounting Standards**

Financial Accounting Standard Board of Indonesia Institute of Accounting ("DSAK-IAI") has issued revision and interpretations which are effective as at or after January 1, 2023, are as follows:

- Amendment of PSAK 1 "Presentation of Financial Statements"
- Amendment of PSAK 46 "Income Taxes"
- Amendment of PSAK 25 "Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors"

Implementation of the above SFAS had no significant impact on the amounts reported and disclosed in the Mutual Fund's financial statements for current period or prior years.

The following revised accounting standards Issued and relevant, are effective from January 1, 2024 and have not been early adopted:

- Amendment of PSAK 1 "Presentation of Financial Statements" about the classification of liabilities as current or non-current.
- Amendment of PSAK 1 "Presentation of Financial Statements" about Long Term Liabilities with Covenants.

As at the authorisation date of this financial statements, the Mutual Fund is still evaluating the potential impact of these new and revised standards to the Mutual Fund's financial statements.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
For the year ended December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. PORTOFOLIO EFEK**

Ikhtisar portofolio efek

Saldo portofolio efek pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

**3. INVESTMENT PORTFOLIOS**

Summary of investment portfolios

Balance of investment portfolios as of December 31, 2023 and 2022 are as follows:

2023

| Jenis efek/ <i>Type of investments</i>                               | Nilai nominal/<br><i>Nominal amount</i> | Nilai perolehan rata-rata/<br><i>Average cost amount</i> | Nilai wajar/<br><i>Fair value</i> | Tingkat bunga (%) per tahun/<br><i>Interest rate (%) per annum</i> | Level hierarki/<br><i>Hierarchy level</i> | Jatuh tempo/<br><i>Maturity date</i> | Peringkat efek/<br><i>Investment rating</i> | Persentase (%) terhadap total portofolio efek/<br><i>Percentage (%) of total investment portfolios</i> |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Efek bersifat ekuitas/<i>Equity instruments</i></b>               |                                         |                                                          |                                   |                                                                    |                                           |                                      |                                             |                                                                                                        |
| <b>Saham/<i>Equities</i></b>                                         |                                         |                                                          |                                   |                                                                    |                                           |                                      |                                             |                                                                                                        |
| PT Bank Central Asia Tbk                                             | 2.875.900                               | 19.415.010.508                                           | 27.033.460.000                    | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 9,40                                                                                                   |
| PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk                               | 4.570.100                               | 16.130.226.626                                           | 26.163.822.500                    | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 9,10                                                                                                   |
| PT Bank Mandiri (Persero) Tbk                                        | 3.836.800                               | 15.406.364.885                                           | 23.212.640.000                    | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 8,07                                                                                                   |
| PT Telkom Indonesia (Persero) Tbk                                    | 3.920.300                               | 14.393.250.757                                           | 15.485.185.000                    | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 5,38                                                                                                   |
| PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk                               | 1.985.200                               | 7.343.288.193                                            | 10.670.450.000                    | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 3,71                                                                                                   |
| PT Indocement Tunggul Prakarsa Tbk                                   | 1.058.300                               | 10.690.650.158                                           | 9.948.020.000                     | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 3,46                                                                                                   |
| PT Astra International Tbk                                           | 1.725.500                               | 10.628.700.390                                           | 9.749.075.000                     | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 3,39                                                                                                   |
| PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk                                    | 770.800                                 | 8.084.788.028                                            | 8.151.210.000                     | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 2,83                                                                                                   |
| Total saham (dipindahkan)<br><i>Total equities (brought forward)</i> | 20.742.900                              | 102.092.279.545                                          | 130.413.862.500                   |                                                                    |                                           |                                      |                                             | 45,34                                                                                                  |

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
For the year ended December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. PORTOFOLIO EFEK (Lanjutan)**

**3. INVESTMENT PORTFOLIOS (Continued)**

Ikhtisar portofolio efek (lanjutan)

Summary of investment portfolios (continued)

2023

| Jenis efek/ <i>Type of investments</i>                                | Nilai nominal/<br><i>Nominal amount</i> | Nilai perolehan rata-rata/<br><i>Average cost amount</i> | Nilai wajar/<br><i>Fair value</i> | Tingkat bunga (%) per tahun/<br><i>Interest rate (%) per annum</i> | Level hierarki/<br><i>Hierarchy level</i> | Jatuh tempo/<br><i>Maturity date</i> | Peringkat efek/<br><i>Investment rating</i> | Persentase (%) terhadap total portofolio efek/<br><i>Percentage (%) of total investment portfolios</i> |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Efek bersifat ekuitas/<i>Equity instruments</i></b>                |                                         |                                                          |                                   |                                                                    |                                           |                                      |                                             |                                                                                                        |
| <b>Saham/<i>Equities</i></b>                                          |                                         |                                                          |                                   |                                                                    |                                           |                                      |                                             |                                                                                                        |
| Total saham (pindahan)/<br><i>Total equities (carried forward)</i>    | 20.742.900                              | 102.092.279.545                                          | 130.413.862.500                   |                                                                    |                                           |                                      |                                             | 45,34                                                                                                  |
| PT Indosat Tbk                                                        | 726.000                                 | 4.339.412.387                                            | 6.806.250.000                     | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 2,37                                                                                                   |
| PT Aneka Tambang Tbk                                                  | 3.914.300                               | 8.840.697.580                                            | 6.673.881.500                     | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 2,32                                                                                                   |
| PT Hanjaya Mandala Sampoerna Tbk                                      | 6.100.000                               | 5.365.743.000                                            | 5.459.500.000                     | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 1,90                                                                                                   |
| PT Ciputra Development Tbk                                            | 4.506.683                               | 4.228.240.584                                            | 5.272.819.110                     | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 1,83                                                                                                   |
| PT Jasa Marga (Persero) Tbk                                           | 991.500                                 | 4.104.716.665                                            | 4.828.605.000                     | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 1,68                                                                                                   |
| PT Merdeka Battery Materials Tbk                                      | 8.435.100                               | 6.684.607.980                                            | 4.723.656.000                     | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 1,64                                                                                                   |
| PT Mitra Adiperkasa Tbk                                               | 2.505.800                               | 3.470.720.867                                            | 4.485.382.000                     | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 1,56                                                                                                   |
| PT Summarecon Agung Tbk                                               | 6.755.100                               | 5.609.594.216                                            | 3.884.182.500                     | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 1,35                                                                                                   |
| PT Merdeka Copper Gold Tbk                                            | 1.428.600                               | 3.675.038.741                                            | 3.857.220.000                     | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 1,34                                                                                                   |
| PT Sarana Menara Nusantara Tbk                                        | 3.466.500                               | 3.134.526.863                                            | 3.431.835.000                     | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 1,19                                                                                                   |
| Total saham (dipindahkan)/<br><i>Total equities (brought forward)</i> | 59.572.483                              | 151.545.578.428                                          | 179.837.193.610                   |                                                                    |                                           |                                      |                                             | 62,52                                                                                                  |

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
For the year ended December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. PORTOFOLIO EFEK (Lanjutan)**

**3. INVESTMENT PORTFOLIOS (Continued)**

Ikhtisar portofolio efek (lanjutan)

Summary of investment portfolios (continued)

2023

| Jenis efek/ <i>Type of investments</i>                             | Nilai nominal/<br><i>Nominal amount</i> | Nilai perolehan rata-rata/<br><i>Average cost amount</i> | Nilai wajar/<br><i>Fair value</i> | Tingkat bunga (%) per tahun/<br><i>Interest rate (%) per annum</i> | Level hierarki/<br><i>Hierarchy level</i> | Jatuh tempo/<br><i>Maturity date</i> | Peringkat efek/<br><i>Investment rating</i> | Persentase (%) terhadap total portofolio efek/<br><i>Percentage (%) of total investment portfolios</i> |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Efek bersifat ekuitas/<i>Equity instruments</i></b>             |                                         |                                                          |                                   |                                                                    |                                           |                                      |                                             |                                                                                                        |
| <b>Saham/<i>Equities</i></b>                                       |                                         |                                                          |                                   |                                                                    |                                           |                                      |                                             |                                                                                                        |
| Total saham (pindahan)/<br><i>Total equities (carried forward)</i> | 59.572.483                              | 151.545.578.428                                          | 179.837.193.610                   |                                                                    |                                           |                                      |                                             | 62,52                                                                                                  |
| PT XL Axiata Tbk                                                   | 1.572.600                               | 4.834.304.493                                            | 3.145.200.000                     | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 1,09                                                                                                   |
| PT Delta Djakarta Tbk                                              | 314.800                                 | 2.150.465.280                                            | 1.111.244.000                     | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 0,39                                                                                                   |
| PT Citra Marga Nusaphala Persada Tbk                               | 27                                      | 46.042                                                   | 44.955                            | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 0,00                                                                                                   |
| PT Kawasan Industri Jababeka Tbk                                   | 68                                      | 15.653                                                   | 9.112                             | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 0,00                                                                                                   |
| PT Surya Citra Media Tbk                                           | 25                                      | 8.680                                                    | 4.250                             | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 0,00                                                                                                   |
| Total efek bersifat Ekuitas/<br><i>Total equity instruments</i>    | 61.460.003                              | 158.530.418.576                                          | 184.093.695.927                   |                                                                    |                                           |                                      |                                             | 64,00                                                                                                  |

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
For the year ended December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. PORTOFOLIO EFEK (Lanjutan)**

**3. INVESTMENT PORTFOLIOS (Continued)**

Ikhtisar portofolio efek (lanjutan)

Summary of investment portfolios (continued)

2023

| Jenis efek/ <i>Type of investments</i>                      | Nilai nominal/<br><i>Nominal amount</i> | Nilai perolehan<br>rata-rata/<br><i>Average cost<br/>amount</i> | Nilai wajar/<br><i>Fair value</i> | Tingkat<br>bunga (%)<br>per tahun/<br><i>Interest<br/>rate (%)<br/>per annum</i> | Level/<br>hierarki/<br><i>Hierarchy<br/>level</i> | Jatuh<br>tempo/<br><i>Maturity<br/>date</i> | Peringkat<br>efek/<br><i>Investment<br/>rating</i> | Persentase<br>(%) terhadap<br>total<br>portofolio<br>efek/<br><i>Percentage<br/>(%) of total<br/>investment<br/>portfolios</i> |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Efek bersifat utang/<i>Debt instruments</i></b>          |                                         |                                                                 |                                   |                                                                                  |                                                   |                                             |                                                    |                                                                                                                                |
| <b>Obligasi pemerintah/<i>Government bonds</i></b>          |                                         |                                                                 |                                   |                                                                                  |                                                   |                                             |                                                    |                                                                                                                                |
| FR0087                                                      | 25.000.000.000                          | 25.140.074.977                                                  | 24.955.425.500                    | 6,50                                                                             | 2                                                 | 15 Feb 31                                   | -                                                  | 8,68                                                                                                                           |
| FR0096                                                      | 20.000.000.000                          | 20.286.840.000                                                  | 20.744.634.800                    | 7,00                                                                             | 2                                                 | 15 Feb 33                                   | -                                                  | 7,21                                                                                                                           |
| FR0100                                                      | 17.000.000.000                          | 16.965.513.000                                                  | 17.151.966.060                    | 6,625                                                                            | 2                                                 | 15 Feb 34                                   | -                                                  | 5,96                                                                                                                           |
| FR0098                                                      | 10.000.000.000                          | 10.261.128.000                                                  | 10.475.961.700                    | 7,125                                                                            | 2                                                 | 15 Jun 38                                   | -                                                  | 3,64                                                                                                                           |
| FR0086                                                      | 5.000.000.000                           | 5.074.444.443                                                   | 4.915.124.050                     | 5,50                                                                             | 2                                                 | 15 Apr 26                                   | -                                                  | 1,71                                                                                                                           |
| FR0090                                                      | 5.000.000.000                           | 4.949.938.000                                                   | 4.832.800.000                     | 5,125                                                                            | 2                                                 | 15 Apr 27                                   | -                                                  | 1,68                                                                                                                           |
| FR0083                                                      | 1.000.000.000                           | 1.068.000.000                                                   | 1.071.545.450                     | 7,50                                                                             | 2                                                 | 15 Apr 40                                   | -                                                  | 0,38                                                                                                                           |
| FR0097                                                      | 1.000.000.000                           | 1.037.500.000                                                   | 1.041.500.000                     | 7,125                                                                            | 2                                                 | 15 Jun 43                                   | -                                                  | 0,37                                                                                                                           |
| FR0058                                                      | 216.000.000                             | 251.814.143                                                     | 237.737.160                       | 8,25                                                                             | 2                                                 | 15 Jun 32                                   | -                                                  | 0,08                                                                                                                           |
| FR0078                                                      | 218.000.000                             | 235.329.832                                                     | 235.204.196                       | 8,25                                                                             | 2                                                 | 15 Mei 29                                   | -                                                  | 0,08                                                                                                                           |
| Total efek bersifat utang/<br><i>Total debt instruments</i> | 84.434.000.000                          | 85.270.582.395                                                  | 85.661.898.916                    |                                                                                  |                                                   |                                             |                                                    | 29,79                                                                                                                          |

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
 For the year ended December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. PORTOFOLIO EFEK (Lanjutan)**

**3. INVESTMENT PORTFOLIOS (Continued)**

Ikhtisar portofolio efek (lanjutan)

Summary of investment portfolios (continued)

2023

| Jenis efek/ <i>Type of investments</i>                               | Nilai nominal/<br><i>Nominal amount</i> | Nilai perolehan<br>rata-rata/<br><i>Average cost<br/>amount</i> | Nilai wajar/<br><i>Fair value</i> | Tingkat<br>bunga (%)<br>per tahun/<br><i>Interest<br/>rate (%)<br/>per annum</i> | Level/<br>hierarki/<br><i>Hierarchy<br/>level</i> | Jatuh<br>tempo/<br><i>Maturity<br/>date</i> | Peringkat<br>efek/<br><i>Investment<br/>rating</i> | Persentase<br>(%) terhadap<br>total<br>portofolio<br>efek/<br><i>Percentage<br/>(%) of total<br/>investment<br/>portfolios</i> |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Sukuk/Sukuk</b>                                                   |                                         |                                                                 |                                   |                                                                                  |                                                   |                                             |                                                    |                                                                                                                                |
| <b>Sukuk pemerintah/Government sukuk</b>                             |                                         |                                                                 |                                   |                                                                                  |                                                   |                                             |                                                    |                                                                                                                                |
| PBS015                                                               | 7.000.000.000                           | 6.421.953.827                                                   | 7.838.805.100                     | 8,00                                                                             | 2                                                 | 15 Jul 47                                   | -                                                  | 2,73                                                                                                                           |
| Total sukuk/ <i>Total sukuk</i>                                      | <u>7.000.000.000</u>                    | <u>6.421.953.827</u>                                            | <u>7.838.805.100</u>              |                                                                                  |                                                   |                                             |                                                    | <u>2,73</u>                                                                                                                    |
| <b>Instrumen pasar uang/<br/>Money market instruments</b>            |                                         |                                                                 |                                   |                                                                                  |                                                   |                                             |                                                    |                                                                                                                                |
| <b>Deposito berjangka/Time deposits</b>                              |                                         |                                                                 |                                   |                                                                                  |                                                   |                                             |                                                    |                                                                                                                                |
| PT Bank Danamon Indonesia Tbk                                        | 5.000.000.000                           | 5.000.000.000                                                   | 5.000.000.000                     | 5,75                                                                             | -                                                 | 29 Jan 24                                   | -                                                  | 1,74                                                                                                                           |
| PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk                                      | 5.000.000.000                           | 5.000.000.000                                                   | 5.000.000.000                     | 6,25                                                                             | -                                                 | 28 Jan 24                                   | -                                                  | 1,74                                                                                                                           |
| Total instrumen pasar uang/<br><i>Total money market instruments</i> | <u>10.000.000.000</u>                   | <u>10.000.000.000</u>                                           | <u>10.000.000.000</u>             |                                                                                  |                                                   |                                             |                                                    | <u>3,48</u>                                                                                                                    |
| Total portofolio efek/<br><i>Total investment portfolio</i>          |                                         |                                                                 | <u>287.594.399.943</u>            |                                                                                  |                                                   |                                             |                                                    | <u>100,00</u>                                                                                                                  |

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
For the year ended December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. PORTOFOLIO EFEK (Lanjutan)**

**3. INVESTMENT PORTFOLIOS (Continued)**

Ikhtisar portofolio efek (lanjutan)

Summary of investment portfolios (continued)

2022

| Jenis efek/ <i>Type of investments</i>                               | Nilai nominal/<br><i>Nominal amount</i> | Nilai perolehan rata-rata/<br><i>Average cost amount</i> | Nilai wajar/<br><i>Fair value</i> | Tingkat bunga (%) per tahun/<br><i>Interest rate (%) per annum</i> | Level hierarki/<br><i>Hierarchy level</i> | Jatuh tempo/<br><i>Maturity date</i> | Peringkat efek/<br><i>Investment rating</i> | Persentase (%) terhadap total portofolio efek/<br><i>Percentage (%) of total investment portfolios</i> |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Efek bersifat ekuitas/<i>Equity instruments</i></b>               |                                         |                                                          |                                   |                                                                    |                                           |                                      |                                             |                                                                                                        |
| <b>Saham/<i>Equities</i></b>                                         |                                         |                                                          |                                   |                                                                    |                                           |                                      |                                             |                                                                                                        |
| PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk                               | 9.548.300                               | 33.700.847.441                                           | 47.168.602.000                    | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 9,90                                                                                                   |
| PT Bank Central Asia Tbk                                             | 4.307.200                               | 26.959.846.659                                           | 36.826.560.000                    | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 7,73                                                                                                   |
| PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk                               | 3.774.800                               | 25.138.935.307                                           | 34.822.530.000                    | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 7,31                                                                                                   |
| PT Telkom Indonesia (Persero) Tbk                                    | 8.699.000                               | 31.442.343.153                                           | 32.621.250.000                    | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 6,84                                                                                                   |
| PT Bank Mandiri (Persero) Tbk                                        | 2.524.800                               | 18.976.010.496                                           | 25.058.640.000                    | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 5,26                                                                                                   |
| PT Merdeka Copper Gold Tbk                                           | 5.163.000                               | 13.281.691.881                                           | 21.271.560.000                    | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 4,46                                                                                                   |
| PT Indocement Tunggul Prakarsa Tbk                                   | 1.476.000                               | 14.934.465.440                                           | 14.612.400.000                    | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 3,07                                                                                                   |
| PT Sarana Menara Nusantara Tbk                                       | 9.901.000                               | 8.952.819.982                                            | 10.891.100.000                    | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 2,28                                                                                                   |
| PT Astra International Tbk                                           | 1.628.700                               | 10.441.399.781                                           | 9.283.590.000                     | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 1,95                                                                                                   |
| PT Aneka Tambang Tbk                                                 | 4.457.900                               | 10.246.978.015                                           | 8.848.931.500                     | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 1,86                                                                                                   |
| Total saham (dipindahkan)<br><i>Total equities (brought forward)</i> | 51.480.700                              | 194.075.338.155                                          | 241.405.163.500                   |                                                                    |                                           |                                      |                                             | 50,66                                                                                                  |



**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
 For the year ended December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. PORTOFOLIO EFEK (Lanjutan)**

**3. INVESTMENT PORTFOLIOS (Continued)**

Ikhtisar portofolio efek (lanjutan)

Summary of investment portfolios (continued)

2022

| Jenis efek/ <i>Type of investments</i>                                | Nilai nominal/<br><i>Nominal amount</i> | Nilai perolehan rata-rata/<br><i>Average cost amount</i> | Nilai wajar/<br><i>Fair value</i> | Tingkat bunga (%) per tahun/<br><i>Interest rate (%) per annum</i> | Level hierarki/<br><i>Hierarchy level</i> | Jatuh tempo/<br><i>Maturity date</i> | Peringkat efek/<br><i>Investment rating</i> | Persentase (%) terhadap total portofolio efek/<br><i>Percentage (%) of total investment portfolios</i> |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Efek bersifat ekuitas/<i>Equity instruments</i></b>                |                                         |                                                          |                                   |                                                                    |                                           |                                      |                                             |                                                                                                        |
| <b>Saham/<i>Equities</i></b>                                          |                                         |                                                          |                                   |                                                                    |                                           |                                      |                                             |                                                                                                        |
| Total saham (pindahan)/<br><i>Total equities (carried forward)</i>    | 51.480.700                              | 194.075.338.155                                          | 241.405.163.500                   |                                                                    |                                           |                                      |                                             | 50,66                                                                                                  |
| PT Indosat Tbk                                                        | 1.225.200                               | 6.855.410.983                                            | 7.565.610.000                     | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 1,59                                                                                                   |
| PT Adaro Energy Indonesia Tbk                                         | 1.941.600                               | 2.835.278.815                                            | 7.475.160.000                     | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 1,57                                                                                                   |
| PT Vale Indonesia Tbk                                                 | 987.100                                 | 5.021.827.943                                            | 7.008.410.000                     | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 1,47                                                                                                   |
| PT XL Axiata Tbk                                                      | 2.947.100                               | 9.059.632.947                                            | 6.306.794.000                     | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 1,32                                                                                                   |
| PT United Tractors Tbk                                                | 239.600                                 | 5.878.176.139                                            | 6.247.570.000                     | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 1,31                                                                                                   |
| PT Ciputra Development Tbk                                            | 6.240.583                               | 5.710.207.385                                            | 5.866.148.020                     | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 1,23                                                                                                   |
| PT Summarecon Agung Tbk                                               | 9.450.000                               | 7.980.552.000                                            | 5.717.250.000                     | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 1,20                                                                                                   |
| PT Indah Kiat Pulp and Paper Tbk                                      | 597.500                                 | 5.006.712.500                                            | 5.213.187.500                     | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 1,09                                                                                                   |
| PT Global Digital Niaga Tbk                                           | 10.550.000                              | 5.015.259.000                                            | 4.958.500.000                     | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 1,04                                                                                                   |
| PT Jasa Marga (Persero) Tbk                                           | 1.376.800                               | 5.720.539.888                                            | 4.102.864.000                     | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 0,86                                                                                                   |
| Total saham (dipindahkan)/<br><i>Total equities (brought forward)</i> | 87.036.183                              | 253.158.935.755                                          | 301.866.657.020                   |                                                                    |                                           |                                      |                                             | 63,34                                                                                                  |

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
For the year ended December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. PORTOFOLIO EFEK (Lanjutan)**

**3. INVESTMENT PORTFOLIOS (Continued)**

Ikhtisar portofolio efek (lanjutan)

Summary of investment portfolios (continued)

2022

| Jenis efek/ <i>Type of investments</i>                                  | Nilai nominal/<br><i>Nominal amount</i> | Nilai perolehan rata-rata/<br><i>Average cost amount</i> | Nilai wajar/<br><i>Fair value</i> | Tingkat bunga (%) per tahun/<br><i>Interest rate (%) per annum</i> | Level hierarki/<br><i>Hierarchy level</i> | Jatuh tempo/<br><i>Maturity date</i> | Peringkat efek/<br><i>Investment rating</i> | Persentase (%) terhadap total portofolio efek/<br><i>Percentage (%) of total investment portfolios</i> |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Efek bersifat ekuitas/<i>Equity instruments</i></b>                  |                                         |                                                          |                                   |                                                                    |                                           |                                      |                                             |                                                                                                        |
| <b>Saham/<i>Equities</i></b>                                            |                                         |                                                          |                                   |                                                                    |                                           |                                      |                                             |                                                                                                        |
| Total saham (pindahan)/<br><i>Total equities (carried forward)</i>      | 87.036.183                              | 253.158.935.755                                          | 301.866.657.020                   |                                                                    |                                           |                                      |                                             | 63,34                                                                                                  |
| PT Delta Djakarta Tbk                                                   | 759.100                                 | 5.185.572.407                                            | 2.907.353.000                     | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 0,61                                                                                                   |
| PT Mitra Adiperkasa Tbk                                                 | 1.930.000                               | 2.504.985.600                                            | 2.788.850.000                     | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 0,59                                                                                                   |
| PT Indika Energy Tbk                                                    | 451.400                                 | 1.057.865.430                                            | 1.232.322.000                     | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 0,25                                                                                                   |
| PT Bank Jago Tbk                                                        | 69.400                                  | 147.926.650                                              | 258.168.000                       | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 0,04                                                                                                   |
| PT Citra Marga Nusaphala Persada Tbk                                    | 27                                      | 46.042                                                   | 59.130                            | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 0,00                                                                                                   |
| PT Kawasan Industri Jababeka Tbk                                        | 68                                      | 15.652                                                   | 9.928                             | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 0,00                                                                                                   |
| PT Surya Citra Media Tbk                                                | 25                                      | 8.680                                                    | 5.150                             | -                                                                  | 1                                         | -                                    | -                                           | 0,00                                                                                                   |
| <b>Total efek bersifat ekuitas/<br/><i>Total equity instruments</i></b> | <b>90.246.203</b>                       | <b>262.055.356.216</b>                                   | <b>309.053.424.228</b>            |                                                                    |                                           |                                      |                                             | <b>64,83</b>                                                                                           |

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
For the year ended December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. PORTOFOLIO EFEK (Lanjutan)**

**3. INVESTMENT PORTFOLIOS (Continued)**

Ikhtisar portofolio efek (lanjutan)

Summary of investment portfolios (continued)

2022

| Jenis efek/ <i>Type of investments</i>                      | Nilai nominal/<br><i>Nominal amount</i> | Nilai perolehan<br>rata-rata/<br><i>Average cost<br/>amount</i> | Nilai wajar/<br><i>Fair value</i> | Tingkat<br>bunga (%)<br>per tahun/<br><i>Interest<br/>rate (%)<br/>per annum</i> | Level/<br>hierarki/<br><i>Hierarchy<br/>level</i> | Jatuh<br>tempo/<br><i>Maturity<br/>date</i> | Peringkat<br>efek/<br><i>Investment<br/>rating</i> | Persentase<br>(%) terhadap<br>total<br>portofolio<br>efek/<br><i>Percentage<br/>(%) of total<br/>investment<br/>portfolios</i> |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Efek bersifat utang/<i>Debt instruments</i></b>          |                                         |                                                                 |                                   |                                                                                  |                                                   |                                             |                                                    |                                                                                                                                |
| <b>Obligasi pemerintah/<i>Government bonds</i></b>          |                                         |                                                                 |                                   |                                                                                  |                                                   |                                             |                                                    |                                                                                                                                |
| FR0086                                                      | 42.000.000.000                          | 42.625.333.333                                                  | 41.198.039.820                    | 5,50                                                                             | 2                                                 | 15 Apr 26                                   | -                                                  | 8,64                                                                                                                           |
| FR0087                                                      | 35.000.000.000                          | 35.196.104.967                                                  | 34.215.616.400                    | 6,50                                                                             | 2                                                 | 15 Feb 31                                   | -                                                  | 7,18                                                                                                                           |
| FR0090                                                      | 25.000.000.000                          | 24.749.690.000                                                  | 24.047.450.000                    | 5,125                                                                            | 2                                                 | 15 Apr 27                                   | -                                                  | 5,04                                                                                                                           |
| FR0078                                                      | 218.000.000                             | 235.329.832                                                     | 235.365.444                       | 8,25                                                                             | 2                                                 | 15 Mei 29                                   | -                                                  | 0,05                                                                                                                           |
| FR0058                                                      | 216.000.000                             | 251.814.143                                                     | 234.776.176                       | 8,25                                                                             | 2                                                 | 15 Jun 32                                   | -                                                  | 0,05                                                                                                                           |
| Total efek bersifat utang/<br><i>Total debt instruments</i> | <u>102.434.000.000</u>                  | <u>103.058.272.275</u>                                          | <u>99.931.247.840</u>             |                                                                                  |                                                   |                                             |                                                    | <u>20,96</u>                                                                                                                   |
| <b>Sukuk/<i>Sukuk</i></b>                                   |                                         |                                                                 |                                   |                                                                                  |                                                   |                                             |                                                    |                                                                                                                                |
| <b>Sukuk pemerintah/<i>Government sukuk</i></b>             |                                         |                                                                 |                                   |                                                                                  |                                                   |                                             |                                                    |                                                                                                                                |
| PBS015                                                      | 7.000.000.000                           | 6.421.953.827                                                   | 7.701.844.640                     | 8,00                                                                             | 2                                                 | 15 Jul 47                                   | -                                                  | 1,62                                                                                                                           |
| Total sukuk/ <i>Total sukuk</i>                             | <u>7.000.000.000</u>                    | <u>6.421.953.827</u>                                            | <u>7.701.844.640</u>              |                                                                                  |                                                   |                                             |                                                    | <u>1,62</u>                                                                                                                    |

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
For the year ended December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. PORTOFOLIO EFEK (Lanjutan)**

**3. INVESTMENT PORTFOLIOS (Continued)**

Ikhtisar portofolio efek (lanjutan)

Summary of investment portfolios (continued)

| 2022                                                                                   |                                         |                                                                 |                                   |                                                                                  |                                                   |                                             |                                                    |                                                                                                                                |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Jenis efek/ <i>Type of investments</i>                                                 | Nilai nominal/<br><i>Nominal amount</i> | Nilai perolehan<br>rata-rata/<br><i>Average cost<br/>amount</i> | Nilai wajar/<br><i>Fair value</i> | Tingkat<br>bunga (%)<br>per tahun/<br><i>Interest<br/>rate (%)<br/>per annum</i> | Level/<br>hierarki/<br><i>Hierarchy<br/>level</i> | Jatuh<br>tempo/<br><i>Maturity<br/>date</i> | Peringkat<br>efek/<br><i>Investment<br/>rating</i> | Persentase<br>(%) terhadap<br>total<br>portofolio<br>efek/<br><i>Percentage<br/>(%) of total<br/>investment<br/>portfolios</i> |
| <b>Instrumen pasar uang/<br/>Money market instruments</b>                              |                                         |                                                                 |                                   |                                                                                  |                                                   |                                             |                                                    |                                                                                                                                |
| <b>Deposito berjangka/<i>Time deposits</i></b>                                         |                                         |                                                                 |                                   |                                                                                  |                                                   |                                             |                                                    |                                                                                                                                |
| PT Bank Danamon Indonesia Tbk                                                          | 10.000.000.000                          | 10.000.000.000                                                  | 10.000.000.000                    | 3,75                                                                             | -                                                 | 30 Jan 23                                   | -                                                  | 2,10                                                                                                                           |
| PT Bank BCA Syariah                                                                    | 10.000.000.000                          | 10.000.000.000                                                  | 10.000.000.000                    | 4,50                                                                             | -                                                 | 7 Jan 23                                    | -                                                  | 2,10                                                                                                                           |
| PT Bank Danamon Indonesia Tbk                                                          | 5.000.000.000                           | 5.000.000.000                                                   | 5.000.000.000                     | 3,75                                                                             | -                                                 | 30 Jan 23                                   | -                                                  | 1,05                                                                                                                           |
| PT Bank Raya Indonesia Tbk                                                             | 5.000.000.000                           | 5.000.000.000                                                   | 5.000.000.000                     | 5,50                                                                             | -                                                 | 27 Jan 23                                   | -                                                  | 1,05                                                                                                                           |
| PT Bank Raya Indonesia Tbk                                                             | 5.000.000.000                           | 5.000.000.000                                                   | 5.000.000.000                     | 5,00                                                                             | -                                                 | 6 Jan 23                                    | -                                                  | 1,05                                                                                                                           |
| PT Bank Raya Indonesia Tbk                                                             | 5.000.000.000                           | 5.000.000.000                                                   | 5.000.000.000                     | 5,50                                                                             | -                                                 | 30 Jan 23                                   | -                                                  | 1,05                                                                                                                           |
| PT Bank Tabungan Negara<br>(Persero) Tbk                                               | 5.000.000.000                           | 5.000.000.000                                                   | 5.000.000.000                     | 5,00                                                                             | -                                                 | 23 Jan 23                                   | -                                                  | 1,05                                                                                                                           |
| PT Bank Tabungan Negara<br>(Persero) Tbk                                               | 5.000.000.000                           | 5.000.000.000                                                   | 5.000.000.000                     | 5,00                                                                             | -                                                 | 29 Jan 23                                   | -                                                  | 1,05                                                                                                                           |
| Total deposito berjangka (dipindahkan)/<br><i>Total time deposit (brought forward)</i> | 50.000.000.000                          | 50.000.000.000                                                  | 50.000.000.000                    |                                                                                  |                                                   |                                             |                                                    | 10,50                                                                                                                          |

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
 For the year ended December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. PORTOFOLIO EFEK (Lanjutan)**

**3. INVESTMENT PORTFOLIOS (Continued)**

Ikhtisar portofolio efek (lanjutan)

Summary of investment portfolios (continued)

2022

| Jenis efek/ <i>Type of investments</i>                                  | Nilai nominal/<br><i>Nominal amount</i> | Nilai perolehan<br>rata-rata/<br><i>Average cost<br/>amount</i> | Nilai wajar/<br><i>Fair value</i> | Tingkat<br>bunga (%)<br>per tahun/<br><i>Interest<br/>rate (%)<br/>per annum</i> | Level/<br>hierarki/<br><i>Hierarchy<br/>level</i> | Jatuh<br>tempo/<br><i>Maturity<br/>date</i> | Peringkat<br>efek/<br><i>Investment<br/>rating</i> | Persentase<br>(%) terhadap<br>total<br>portofolio<br>efek/<br><i>Percentage<br/>(%) of total<br/>investment<br/>portfolios</i> |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Instrumen pasar uang/<br/><i>Money market instruments</i></b>        |                                         |                                                                 |                                   |                                                                                  |                                                   |                                             |                                                    |                                                                                                                                |
| <b>Deposito berjangka/<i>Time deposits</i></b>                          |                                         |                                                                 |                                   |                                                                                  |                                                   |                                             |                                                    |                                                                                                                                |
| Deposito berjangka (pindahan)/<br><i>Time deposit (carried forward)</i> | 50.000.000.000                          | 50.000.000.000                                                  | 50.000.000.000                    |                                                                                  |                                                   |                                             |                                                    | 10,50                                                                                                                          |
| PT Bank Tabungan Negara<br>(Persero) Tbk                                | 5.000.000.000                           | 5.000.000.000                                                   | 5.000.000.000                     | 5,00                                                                             | -                                                 | 29 Jan 23                                   | -                                                  | 1,05                                                                                                                           |
| PT Bank BCA Syariah                                                     | 5.000.000.000                           | 5.000.000.000                                                   | 5.000.000.000                     | 4,50                                                                             | -                                                 | 29 Jan 23                                   | -                                                  | 1,05                                                                                                                           |
| Total instrument pasar uang/<br><i>Total money market instruments</i>   | <u>60.000.000.000</u>                   | <u>60.000.000.000</u>                                           | <u>60.000.000.000</u>             |                                                                                  |                                                   |                                             |                                                    | <u>12,60</u>                                                                                                                   |
| Total portofolio efek/<br>Total investment portfolio                    |                                         |                                                                 | <u>476.686.516.708</u>            |                                                                                  |                                                   |                                             |                                                    | <u>100,00</u>                                                                                                                  |

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**(Continued)**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**4. KAS**

|                                        | 2023                 | 2022                 |
|----------------------------------------|----------------------|----------------------|
| PT Bank Central Asia Tbk               | 2.156.417.389        | 3.445.017.494        |
| PT Bank Mandiri (Persero) Tbk          | 52.989.906           | 2.019.805            |
| PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk | 10.620.501           | 2.049.589            |
| PT Bank CIMB Niaga Tbk                 | 7.245.760            | 39.996.160           |
| PT Bank Panin Tbk                      | 4.659.509            | 2.040.206            |
| PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | 2.172.400            | 2.472.400            |
| Total                                  | <u>2.234.105.465</u> | <u>3.493.595.654</u> |

**5. PIUTANG BUNGA DAN BAGI HASIL**

|                    | 2023                 |
|--------------------|----------------------|
| Efek utang         | 1.576.284.882        |
| Sukuk              | 231.455.700          |
| Deposito berjangka | 3.945.205            |
| Total              | <u>1.811.685.787</u> |

Reksa Dana tidak membentuk penyisihan kerugian penurunan nilai atas piutang bunga dan bagi hasil karena Manajer Investasi berpendapat bahwa seluruh piutang tersebut dapat ditagih.

**6. PIUTANG ATAS PEMESANAN UNIT PENYERTAAN**

Akun ini merupakan piutang atas uang muka pemesanan unit penyertaan yang akan diterima pada tanggal penyelesaian transaksi. Pada tanggal laporan posisi keuangan, Reksa Dana telah menerbitkan dan mencatat unit penyertaan dan penyerahan unit penyertaan kepada pemesan akan dilakukan pada tanggal penyelesaian transaksi. Saldo piutang atas pemesanan unit penyertaan pada tanggal 31 Desember 2023 adalah nihil sedangkan pada tanggal 31 Desember 2022 adalah sebesar Rp 29.951.114.

**4. CASH**

|                                        | 2022                 |
|----------------------------------------|----------------------|
| PT Bank Central Asia Tbk               | 3.445.017.494        |
| PT Bank Mandiri (Persero) Tbk          | 2.019.805            |
| PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk | 2.049.589            |
| PT Bank CIMB Niaga Tbk                 | 39.996.160           |
| PT Bank Panin Tbk                      | 2.040.206            |
| PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | 2.472.400            |
| Total                                  | <u>3.493.595.654</u> |

**5. INTEREST AND PROFIT SHARING RECEIVABLES**

|                  | 2022                 |
|------------------|----------------------|
| Debt instruments | 1.454.299.659        |
| Sukuk            | 231.455.700          |
| Time deposits    | 48.623.288           |
| Total            | <u>1.734.378.647</u> |

The Mutual Fund does not provide an allowance for impairment losses for interest and profit sharing receivable since the Investment Manager believes that the whole receivables are collectible.

**6. RECEIVABLE ON SUBSCRIPTION OF INVESTMENT UNITS**

This account represents receivables of advance for investment units subscription which will be received on the transaction completion date. On the date of the statement of financial position, the Mutual Fund has issued and recorded investment units and delivery of investment units to the subscriber will be carried out on the transaction completion date. The balance of receivable on subscription of investment unit as of December 31, 2023 was nil while on December 31, 2022 amounted to Rp 29,951,114.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
(Continued)**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**6. PIUTANG ATAS PEMESANAN UNIT  
PENYERTAAN (Lanjutan)**

Reksa Dana tidak membentuk penyisihan kerugian penurunan nilai atas piutang atas pemesanan unit penyertaan karena Manajer Investasi berpendapat bahwa seluruh piutang tersebut dapat ditagih.

**6. RECEIVABLE ON SUBSCRIPTION OF  
INVESTMENT UNITS (Continued)**

*The Mutual Fund does not provide an allowance for impairment losses for receivable on subscription of investment units since the Investment Manager believes that the whole receivables are collectible.*

**7. PIUTANG LAIN-LAIN**

Akun ini merupakan tagihan pajak penghasilan 23 pada tahun 2021 atas dividen yang telah dipotong oleh pemotong pajak pada bulan Desember 2020. Saldo piutang lain-lain pada tanggal 31 Desember 2023 adalah nihil sedangkan pada tanggal 31 Desember 2022 adalah sebesar Rp 16.559.400.

**7. OTHER RECEIVABLES**

*This account represents the claim for income tax 23 in 2021 on dividends that have been withheld by the withholding tax in December 2020. The balance of other receivables as of December 31, 2023 was nil while on December 31, 2022 amounted to Rp 16,559,400.*

Reksa Dana tidak membentuk penyisihan kerugian penurunan nilai atas piutang lain-lain karena Manajer Investasi berpendapat bahwa seluruh piutang tersebut dapat ditagih.

*The Mutual Fund does not provide an allowance for impairment losses for other receivables since the Investment Manager believes that the whole receivables are collectible.*

**8. UANG MUKA DITERIMA ATAS  
PEMESANAN UNIT PENYERTAAN**

Akun ini merupakan penerimaan uang muka atas pemesanan unit penyertaan. Pada tanggal laporan posisi keuangan, Reksa Dana belum menerbitkan dan menyerahkan unit penyertaan kepada pemesan sehingga belum tercatat sebagai unit penyertaan beredar. Uang muka atas pemesanan unit penyertaan yang diterima ini disajikan sebagai liabilitas pada laporan posisi keuangan.

**8. ADVANCE ON INVESTMENT UNITS  
SUBSCRIPTION**

*This account represents advance on investment unit subscriptions. On the statements of financial position, the Mutual Fund has not issued and distributed the units to the subscriber and has not recorded as outstanding unit shares. Advance received for unit subscriptions has been presented as liabilities in statements of financial position.*

Saldo uang muka diterima atas pemesanan unit penyertaan pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing adalah sebesar Rp 8.760.000 dan Rp 9.595.000, yang semuanya diterima melalui agen penjual.

*The balance of advance for investment units subscription as of December 31, 2023 and 2022 were amounted to Rp 8,760,000 and Rp 9,595,000 respectively, which all of were received through the selling agent.*

**9. UTANG TRANSAKSI EFEK**

Akun ini merupakan utang atas transaksi pembelian efek bersifat utang yang belum terselesaikan pada tanggal laporan posisi keuangan.

**9. SECURITY TRANSACTION PAYABLES**

*This account represents payables from debt instrument purchase transaction, which have not been settled at the statements of financial position date.*

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
(Continued)**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**9. UTANG TRANSAKSI EFEK  
(Lanjutan)**

Saldo utang transaksi efek pada tanggal 31 Desember 2023 adalah sebesar Rp 1.049.504.000 sedangkan pada tanggal 31 Desember 2022 adalah nihil.

**9. SECURITY TRANSACTION PAYABLES  
(Continued)**

The balance of security transaction payables as of December 31, 2023 was amounted to Rp 1,049,504,000 while on December 31, 2022 was nil.

**10. UTANG PENDAPATAN YANG BELUM  
DIDISTRIBUSIKAN**

Akun ini merupakan utang atas pendapatan yang didistribusikan kepada pemegang unit penyertaan yang belum terselesaikan pada tanggal laporan posisi keuangan.

Saldo utang pendapatan yang belum didistribusikan pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing adalah sebesar Rp 208.815.409 dan Rp 189.692.393.

**10. DISTRIBUTED INCOME PAYABLE**

This account represents distributed income payable, which have not been settled at the statement of financial position date.

The balance of distributed income payable as of December 31, 2023 and 2022 were amounted to Rp 208,815,409 and Rp 189,692,393 respectively.

**11. LIABILITAS ATAS PEMBELIAN KEMBALI  
UNIT PENYERTAAN**

Akun ini merupakan utang atas pembelian kembali unit penyertaan yang belum terselesaikan pada tanggal laporan posisi keuangan.

Saldo liabilitas atas pembelian kembali unit penyertaan pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing adalah sebesar Rp 5.601.184 dan Rp 1.783.033, yang semuanya diterima melalui agen penjual.

**11. LIABILITIES FOR REDEMPTION OF  
INVESTMENT UNITS**

This account represents payable from redemption of investment unit which have not been settled at the statements of financial position date.

The balance of security transaction payables as of December 31, 2023 and 2022 were amounted to Rp 5,601,184 and Rp 1,783,033 respectively, which all of were received through the selling agent.

**12. BEBAN AKRUAL**

**12. ACCRUED EXPENSES**

|                                            | 2023               | 2022               |                                         |
|--------------------------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------------------|
| Jasa pengelolaan investasi<br>(catatan 19) | 242.510.434        | 411.197.660        | Investment management fee<br>(notes 19) |
| Jasa kustodian (catatan 20)                | 40.378.028         | 68.464.479         | Custodian fee (note 20)                 |
| Lain-lain                                  | 20.228.285         | 49.543.162         | Others                                  |
| Total                                      | <u>303.116.747</u> | <u>529.205.301</u> | Total                                   |



**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
(Continued)**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**13. LIABILITAS ATAS BIAYA PEMBELIAN  
KEMBALI UNIT PENYERTAAN**

Akun ini merupakan utang atas biaya pembelian kembali unit penyertaan yang belum terselesaikan pada tanggal laporan posisi keuangan.

Saldo liabilitas atas biaya pembelian kembali unit penyertaan pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing adalah sebesar Rp 26.439 dan Rp 54.421.

**13. LIABILITIES FOR REDEMPTION FEE OF  
INVESTMENT UNITS**

*This account represents payable from redemption fee of investment unit which have not been settled at the statements of financial position date.*

*The balance of redemption fee of investment unit payables as of December 31, 2023 and 2022 were amounted to Rp 26,439 and Rp 54,421 respectively.*

**14. PENGUKURAN NILAI WAJAR**

Nilai wajar instrumen keuangan yang diperdagangkan di pasar aktif adalah berdasarkan kuotasi harga pasar pada tanggal pelaporan. Pasar dianggap aktif apabila kuotasi harga tersedia sewaktu-waktu dan dapat diperoleh secara rutin dari bursa, pedagang atau perantara efek, badan penyedia jasa penentuan harga kelompok industri, atau badan pengatur, dan harga tersebut mencerminkan transaksi pasar yang aktual dan rutin dalam suatu transaksi yang wajar. Instrumen keuangan seperti ini termasuk dalam hierarki *level 1*.

Nilai wajar instrumen keuangan yang tidak diperdagangkan di pasar aktif ditentukan menggunakan teknik penilaian. Teknik penilaian ini memaksimalkan penggunaan data pasar yang dapat diobservasi yang tersedia dan sesedikit mungkin mengandalkan estimasi spesifik yang dibuat oleh Manajer Investasi. Karena seluruh *input* signifikan yang dibutuhkan untuk menentukan nilai wajar dapat diobservasi, maka instrumen tersebut termasuk dalam hierarki *level 2*.

Pengukuran nilai wajar portofolio efek Reksa Dana pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

**14. MEASUREMENT OF FAIR VALUE**

*The fair value of financial instruments that are traded in active markets is based on quoted market prices at the reporting date. The market is considered active when quoted price are available at any time and can be obtained regularly from exchanges, trader or securities brokers, industry group pricing service providers, or regulatory agencies and those prices represent actual and regularly occurring market transactions on arm's length basis. These instruments instruments are included in level 1 hierarchy.*

*The fair value of financial instruments that are not traded in active markets is determined using valuation techniques. This valuation technique maximizes the use of observable market data available and relies as little as possible on the specific estimates made by the Investment Manager. Because all significant inputs required to determine fair value are observable, these financial instruments are included in level 2 hierarchy.*

*Measurement of the fair value of the investment Fund portfolio as of December 31, 2023 and 2022 are as follow:.*

|                                    | 2023                   | 2022                   |                                 |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|---------------------------------|
| Nilai tercatat                     | <u>277.594.399.943</u> | <u>416.686.516.708</u> | The carrying value              |
| Pengukuran nilai wajar menggunakan |                        |                        | The fair value measurement uses |
| Level 1                            | 184.093.695.927        | 309.053.424.228        | Level 1                         |
| Level 2                            | 93.500.704.016         | 107.633.092.480        | Level 2                         |

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
(Continued)**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**15. PERPAJAKAN**

**a. Pajak penghasilan**

Reksa Dana berbentuk Kontrak Investasi Kolektif adalah subjek pajak. Objek pajak penghasilan terbatas hanya pada penghasilan yang diterima oleh Reksa Dana, sedangkan pembagian laba yang dibayarkan Reksa Dana kepada pemegang unit penyertaan, termasuk keuntungan atas pelunasan kembali unit penyertaan bukan merupakan objek pajak penghasilan.

Berdasarkan Undang-Undang Republik Indonesia No. 36/2008 tentang Perubahan Keempat atas Undang-Undang No. 7 Tahun 1983 tentang Pajak Penghasilan, Reksa Dana dikenakan pajak penghasilan final sebesar 5% sejak 1 Januari 2014 hingga 31 Desember 2020; dan 10% untuk tahun 2021 dan seterusnya.

Pada tanggal 5 Oktober 2020, Pemerintah telah mengesahkan Undang-Undang No. 11 tahun 2020 tentang Cipta Kerja (UU Omnibus Law) yang mulai berlaku efektif sejak tanggal 2 November 2020. Dengan berlakunya Undang-Undang ini, penghasilan dividen yang berasal dari dalam negeri yang diterima atau diperoleh Wajib Pajak badan dalam negeri dikecualikan dari objek Pajak Penghasilan pasal 23.

Selanjutnya pada tanggal 30 Agustus 2021 Pemerintah telah mengesahkan Peraturan Pemerintah No. 91 tahun 2021 tentang pajak penghasilan atas bunga dan/atau diskonto dari obligasi yang diterima dan/atau diperoleh wajib pajak dalam negeri dan bentuk usaha tetap, yang salah satu pasalnya menjelaskan tentang tarif pajak penghasilan final dari bunga obligasi ditetapkan sebesar 10% dari dasar pengenaan pajak penghasilan.

**15. TAXATION**

**a. Income tax**

*The Mutual Fund in the form of a Collective Investment Contract is subject to tax. Income tax is limited to taxable income received by the mutual fund, whilst income distributable from the mutual fund to unit holder, including any gain on the redemption of investment units is not taxable income.*

*According to the Law of the Republic of Indonesia No. 36/2008 concerning the Fourth Amendment to Law no. 7 of 1983 concerning Income Tax, Mutual Funds are subject to final income tax of 5% since January 1, 2014 to December 31, 2020; and 10% for the year 2021 and onwards.*

*On October 5, 2020, the Government has issued regulation for Law No. 11 of 2020 concerning Job Creation ("the Job Creation Law") which effective on November 2, 2020. With the enactment of this Law, dividend income derived from domestically received or obtained by domestic corporate Tax is excluded from the object of Income Tax article 23.*

*Furthermore on August 30, 2021, the Government has been made Government Regulation No. 91 of 2021 regarding income tax on interest and/or discount from bonds which received and/or acquired by domestic tax payers and permanent establishments, one of which the articles describes about the final income tax rate of interest bond is set at 10% from the basis of the imposition of income tax.*

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
(Continued)**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**15. PERPAJAKAN (Lanjutan)**

**a. Pajak penghasilan (lanjutan)**

Pada tanggal 29 Oktober 2021, Pemerintah menerbitkan Undang-Undang Republik Indonesia No. 7 Tahun 2021 tentang Harmonisasi Peraturan Perpajakan. Aturan tersebut menetapkan tarif pajak penghasilan wajib pajak dalam negeri dan bentuk usaha tetap sebesar 22% yang mulai berlaku pada tahun pajak 2022 dan seterusnya, serta mengatur tentang kenaikan tarif PPN umum secara bertahap, kenaikan dari 10% menjadi 11% mulai berlaku pada tanggal 1 April 2022 dan 12% mulai berlaku pada tanggal 1 Januari 2025.

Pendapatan investasi Reksa Dana yang merupakan objek pajak penghasilan final disajikan dalam jumlah bruto sebelum pajak penghasilan final. Taksiran pajak penghasilan ditentukan berdasarkan penghasilan kena pajak dalam tahun yang bersangkutan berdasarkan tarif pajak yang berlaku.

Rekonsiliasi antara laba (rugi) sebelum pajak menurut laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain dengan laba (rugi) kena pajak yang dihitung oleh Reksa Dana untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

**15. TAXATION (Continued)**

**a. Income tax (continued)**

On 29 October 2021, the Government issued Law of the Republic of Indonesia No.7 year 2021 concerning Harmonization of Tax Regulations. The regulation has stipulated the income tax rate for domestic taxpayers and business establishments of 22% which will be effective from the Fiscal Year 2022 onwards, and regulates the gradual increase in the general VAT rate, the increasing from 10% to 11% starting April 1, 2022 and 12% starting January 1, 2025.

The Mutual Fund's investment income which is subject to final income tax is represent on a gross before final income tax. The provision for income tax is determined on the basis of estimated taxable income for the year subject to tax at statutory tax rates.

The reconciliation between the profit (loss) before tax, as shown in the statements of profit or loss and other comprehensive income with taxable profit (loss) calculated by the Mutual Fund for the years ended December 31, 2023 and 2022 are as follows:

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**(Continued)**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**15. PERPAJAKAN (Lanjutan)**

**15. TAXATION (Continued)**

a. Pajak penghasilan (lanjutan)

a. Income tax (continued)

|                                                                                                                 | 2023             | 2022             |                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| Laba sebelum pajak                                                                                              | 33.271.224.566   | 51.718.196.759   | Profit before tax                                                                    |
| Ditambah (dikurangi):                                                                                           |                  |                  | Add (loss):                                                                          |
| Beban yang tidak dapat<br>dikurangkan                                                                           | 6.924.162.819    | 1.248.901.685    | Non deductible expenses                                                              |
| Pendapatan yang pajaknya<br>bersifat final                                                                      |                  |                  | Income subject to final tax                                                          |
| - Bunga deposito<br>berjangka                                                                                   | (284.257.928)    | (1.392.461.465)  | Interest income on -<br>time deposits                                                |
| - Bunga jasa giro                                                                                               | (262.041.967)    | (365.936.250)    | Interest income on -<br>current account                                              |
| - Bunga efek bersifat utang                                                                                     | (7.268.765.470)  | (5.971.296.000)  | Interest income on -<br>debt instruments                                             |
| - Bagi hasil sukuk                                                                                              | (560.000.000)    | (560.000.000)    | Profit sharing income on -<br>sukuk                                                  |
| - Pendapatan dividen                                                                                            | (12.137.415.605) | (10.772.961.093) | Dividend income -                                                                    |
| - Keuntungan investasi yang<br>telah direalisasi selama<br>tahun berjalan atas efek<br>bersifat utang dan sukuk | (37.462.395.659) | (36.119.625.711) | Realized gain -<br>investment for current<br>year on debt instruments<br>and sukuk   |
| - Kerugian investasi yang<br>belum direalisasi selama<br>tahun berjalan atas efek<br>bersifat utang dan sukuk   | 17.779.489.244   | 2.217.121.478    | Unrealized loss -<br>investment for current<br>year on debt instruments<br>and sukuk |
| Laba (rugi) kena pajak                                                                                          | -                | 1.939.403        | Taxable profit (loss)                                                                |
| Pajak penghasilan                                                                                               | -                | 426.580          | Income tax                                                                           |
| Pajak dibayar di muka                                                                                           | -                | -                | Prepaid taxes                                                                        |
| (Lebih) kurang bayar pajak                                                                                      | -                | 426.580          | (Over) under payment tax                                                             |

Dalam laporan keuangan ini, total penghasilan kena pajak didasarkan atas perhitungan sementara, karena Reksa Dana belum menyampaikan SPT pajak penghasilan badan.

In these financial statements, the amount of taxable income is based on preliminary calculations, as the Mutual Fund has not yet submitted its corporate income tax return.

b. Utang pajak

b. Tax payable

|                            | 2023 | 2022    |                   |
|----------------------------|------|---------|-------------------|
| Pajak penghasilan pasal 29 | -    | 426.580 | Income tax art 29 |
| Total                      | -    | 426.580 | Total             |

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**(Continued)**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**15. PERPAJAKAN (Lanjutan)**

**15. TAXATION (Continued)**

c. Utang pajak lainnya

c. Other tax payable

|                                     | 2023    | 2022      |                                     |
|-------------------------------------|---------|-----------|-------------------------------------|
| Pajak penghasilan pasal 23          | -       | 1.871.927 | Income tax art 23                   |
| Utang pajak ( <i>capital gain</i> ) | 250.000 | -         | Tax payable ( <i>capital gain</i> ) |
| Total                               | 250.000 | 1.871.927 | Total                               |

d. Beban pajak

d. Tax expenses

|                                    | 2023       | 2022    |                                     |
|------------------------------------|------------|---------|-------------------------------------|
| Pajak kini                         | -          | 426.580 | Current tax                         |
| Pajak kini ( <i>capital gain</i> ) | 17.329.000 | -       | Current tax ( <i>capital gain</i> ) |
| Pajak tangguhan                    | -          | -       | Deferred tax                        |
| Total                              | 17.329.000 | 426.580 | Total                               |

e. Administrasi

e. Administration

Berdasarkan peraturan perpajakan Indonesia, Reksa Dana menghitung, menetapkan, dan membayar sendiri jumlah pajak yang terhutang. Direktorat Jenderal Pajak dapat menetapkan dan mengubah liabilitas pajak dalam batas waktu lima tahun sejak tanggal terhutangnya pajak.

Under the taxation laws in Indonesia, the Mutual Fund submits tax returns on the basis of self-assessment. The tax authorities may assess or amend taxes within five years from the date the tax became due.

**16. UNIT PENYERTAAN BEREDAR**

**16. OUTSTANDING INVESTMENT UNITS**

Jumlah unit penyertaan yang dimiliki oleh Pemodal dan Manajer Investasi pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

Units owned by the Investors and the Investment Manager on December 31, 2023 and 2022 are as follows:

|                   | 2023             |                                   |                    |
|-------------------|------------------|-----------------------------------|--------------------|
|                   | Unit/<br>Units   | Persentase (%)/<br>Percentage (%) |                    |
| Pemodal           | 157.684.147,3769 | 84,87                             | Investors          |
| Manajer Investasi | 28.111.481,6406  | 15,13                             | Investment Manager |
| Total             | 185.795.629,0175 | 100,00                            | Total              |

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
(Continued)**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**16. UNIT PENYERTAAN BEREDAR  
(Lanjutan)**

**16. OUTSTANDING INVESTMENT UNITS  
(Continued)**

|                   | 2022                    |                                   |                    |
|-------------------|-------------------------|-----------------------------------|--------------------|
|                   | Unit/<br>Units          | Persentase (%)/<br>Percentage (%) |                    |
| Pemodal           | 291.586.499,1138        | 91,20                             | Investors          |
| Manajer Investasi | 28.120.462,3034         | 8,80                              | Investment Manager |
| Total             | <u>319.706.961,4172</u> | <u>100,00</u>                     | Total              |

**17. PENDAPATAN BUNGA DAN BAGI HASIL**

**10. INTEREST AND PROFIT SHARING INCOME**

|                     | 2023                 | 2022                 |                  |
|---------------------|----------------------|----------------------|------------------|
| Efek bersifat utang | 7.268.765.470        | 5.971.296.000        | Debt instruments |
| Sukuk               | 560.000.000          | 560.000.000          | Sukuk            |
| Deposito berjangka  | 284.257.928          | 1.392.461.465        | Time deposits    |
| Total               | <u>8.113.023.398</u> | <u>7.923.757.465</u> | Total            |

Pendapatan bunga dan bagi hasil disajikan dalam jumlah bruto sebelum dikurangi pajak penghasilan final.

Interest and profit sharing income is presented gross before deducted by final income tax.

**18. PENDAPATAN LAINNYA**

**18. OTHER INCOME**

Akun ini merupakan pendapatan bunga dari jasa giro atas penempatan kas di bank.

This account represents interest income from current account for cash placements in banks.

**19. BEBAN PENGELOLAAN INVESTASI**

**19. INVESTMENT MANAGEMENT FEE**

Beban ini merupakan imbalan kepada Manajer Investasi. Kontrak Investasi Kolektif Reksa Dana menetapkan bahwa imbalan ini maksimum sebesar 2% (dua persen) per tahun yang dihitung secara harian dari Nilai Aset Bersih Reksa Dana berdasarkan 365 hari per tahun atau 366 hari per tahun untuk kabisat dan dibayarkan setiap bulan. Pemberian imbalan tersebut diatur berdasarkan ketentuan Kontrak Investasi Kolektif. Beban yang belum dibayarkan dicatat pada beban akrual (Catatan 12). Beban pengelolaan investasi untuk tahun-tahun 2023 dan 2022 masing-masing adalah sebesar Rp 4.078.746.767 dan Rp 4.906.823.546 yang dicatat dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

This expense represents the fee payable to the Investment Manager. The Mutual Fund's Collective Investment Contract stipulates the maximum fee is 2% (two percent) per annum which is calculated daily from the Mutual Fund's Net Asset Value for based on 365 days in a year or 366 days in leap year and paid every month. It is in accordance with the Collective Investment Contract. The management fees payable recorded as accrual expenses (Note 12). Management fees for the years 2023 and 2022 amounted to Rp 4,078,746,767 and Rp 4,906,823,546 which is recorded in the statement of profit or loss and other comprehensive income.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
(Continued)**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**20. BEBAN KUSTODIAN**

Beban ini merupakan imbalan jasa pengelolaan administrasi dan imbalan jasa penitipan atas kekayaan Reksa Dana kepada Bank Kustodian. Kontrak Investasi Kolektif Reksa Dana menetapkan bahwa imbalan in maksimum sebesar 0.15% (nol koma lima belas persen) per tahun yang dihitung secara harian dari Nilai Aset Bersih Reksa Dana berdasarkan 365 hari pertahun dan dibayarkan setiap bulan. Pemberian imbalan tersebut diatur berdasarkan ketentuan Kontrak Investasi Kolektif. Beban yang belum dibayarkan dicatat pada beban akrual (Catatan 12). Beban kustodian untuk tahun-tahun 2023 dan 2022 masing-masing adalah sebesar Rp 679.112.016 dan Rp 814.174.289 yang dicatat dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

**20. CUSTODIAN FEE**

*This expense represents the administration and custodian fee payable to the Custodian Bank. The Mutual Fund's Collective Investment Contract stipulates maximum is 0.15% (zero point fifteen percent) per annum of which is calculated daily from the Mutual Fund's Net Asset Value for based on 365 days in a year and paid every month. It is in accordance with the Collective Investment Contract. The custodian fees payable recorded as accrual expenses (Note 12). Custodian fees for the years 2023 and 2022 amounted to Rp 679,112,016 and Rp 814,174,289 which is recorded in the statement of profit or loss and other comprehensive income.*

**21. BEBAN LAIN-LAIN**

|                 | 2023          |
|-----------------|---------------|
| Biaya transaksi | 1.325.777.130 |
| Pajak final     | 732.277.633   |
| Lain-lain       | 55.840.879    |
| Total           | 2.113.895.642 |

**21. OTHER EXPENSES**

|       | 2022          |                 |
|-------|---------------|-----------------|
|       | 1.249.051.685 | Transaction fee |
|       | 886.691.893   | Final tax       |
|       | 75.687.322    | Others          |
| Total | 2.211.430.900 | Total           |

**22. SIFAT DAN TRANSAKSI PIHAK-PIHAK BERELASI**

**Sifat Pihak-Pihak Berelasi**

Pihak berelasi adalah perusahaan yang mempunyai keterkaitan kepengurusan secara langsung maupun tidak langsung dengan Reksa Dana.

Manajer Investasi adalah pihak berelasi dengan Reksa Dana dan Bank Kustodian bukan merupakan pihak berelasi sesuai dengan Surat Keputusan No. Kep-04/PM.21/2014 tanggal 7 Oktober 2014.

**22. NATURE OF RELATIONSHIP AND TRANSACTION WITH RELATED PARTIES**

**The Nature of Relationship**

*Related parties are companies who directly or indirectly have relationships with the Mutual Fund through management.*

*Investment Manager is related parties with the Mutual Fund and Custodian Bank is not related parties based on the Decision Letter No. Kep-04/PM.21/2014 dated October 7, 2014.*

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
(Continued)**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**22. SIFAT DAN TRANSAKSI PIHAK-PIHAK  
BERELASI (Lanjutan)**

**Transaksi Pihak-Pihak Berelasi**

Dalam kegiatan operasionalnya, Reksa Dana melakukan transaksi pembelian dan penjualan efek dengan pihak-pihak yang berelasi yaitu PT Panin Sekuritas. Transaksi-transaksi dengan pihak-pihak berelasi dilakukan dengan persyaratan dan kondisi normal sebagaimana halnya bila dilakukan dengan pihak ketiga.

- a. Rincian pembelian dan penjualan dengan pihak-pihak berelasi untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing adalah sebagai berikut:

|           |                | 2023                                                                                                                                    |          |
|-----------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
|           |                | Persentase (%) terhadap total pembelian/penjualan portofolio efek/<br>Percentage (%) of total purchases/ sales of investment portfolios |          |
|           |                | Total/Total                                                                                                                             |          |
| Pembelian | 8.274.225.000  | 4,86                                                                                                                                    | Purchase |
| Penjualan | 42.320.815.001 | 12,87                                                                                                                                   | Sale     |
|           |                | 2022                                                                                                                                    |          |
|           |                | Persentase (%) terhadap total pembelian/penjualan portofolio efek/<br>Percentage (%) of total purchases/ sales of investment portfolios |          |
|           |                | Total/Total                                                                                                                             |          |
| Penjualan | 12.681.466.992 | 6,33                                                                                                                                    | Sale     |

- b. Transaksi Reksa Dana dengan Manajer Investasi untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

**22. NATURE OF RELATIONSHIP AND  
TRANSACTION WITH RELATED PARTIES  
(Continued)**

**Transactions with Related Parties**

The Mutual Fund, in its operations, entered into purchase and sale transactions of investment with its related parties is PT Panin Sekuritas. The transactions with related parties were done under similar terms and conditions as those done with third parties.

- a. Details of purchase and sale with the related parties for the years ended December 31, 2023 and 2022 are as follows:

- b. The Mutual Fund transactions with Investment Manager for the years ended December 31, 2023 and 2022 are as follows:



**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**(Lanjutan)**  
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**(Continued)**  
For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**22. SIFAT DAN TRANSAKSI PIHAK-PIHAK**  
**BERELASI (Lanjutan)**

**22. NATURE OF RELATIONSHIP AND**  
**TRANSACTION WITH RELATED PARTIES**  
**(Continued)**

**Transaksi Pihak-Pihak Berelasi**  
**(lanjutan)**

**Transactions with Related Parties**  
**(continued)**

| 2023                                                     |               |                                             |                                                                                                                                                                                                                         |                                                      |
|----------------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Jasa pengelolaan investasi/<br>Investment management fee |               |                                             |                                                                                                                                                                                                                         |                                                      |
| Saldo unit<br>penyertaan/Unit<br>balanced amount         | Total/Total   | Persentase fee<br>(%)/Percentage<br>fee (%) | Total keuntungan<br>(kerugian) atas<br>kepemilikan unit<br>penyertaan untuk<br>masing-masing<br>transaksi pembelian<br>kembali/<br>Realized gain (loss) of<br>unit holder from<br>respective redemption<br>transactions | Total<br>pendapatan<br>lainnya/Total<br>other income |
| -                                                        | 4.078.746.767 | 2                                           | -                                                                                                                                                                                                                       | -                                                    |
| 2022                                                     |               |                                             |                                                                                                                                                                                                                         |                                                      |
| Jasa pengelolaan investasi/<br>Investment management fee |               |                                             |                                                                                                                                                                                                                         |                                                      |
| Saldo unit<br>penyertaan/Unit<br>balanced amount         | Total/Total   | Persentase fee<br>(%)/Percentage<br>fee (%) | Total keuntungan<br>(kerugian) atas<br>kepemilikan unit<br>penyertaan untuk<br>masing-masing<br>transaksi pembelian<br>kembali/<br>Realized gain (loss) of<br>unit holder from<br>respective redemption<br>transactions | Total<br>pendapatan<br>lainnya/Total<br>other income |
| -                                                        | 4.906.823.546 | 2                                           | -                                                                                                                                                                                                                       | -                                                    |

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
(Continued)**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**23. PERTIMBANGAN, ESTIMASI DAN ASUMSI  
AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN**

Penyusunan laporan keuangan Reksa Dana mengharuskan Manajer Investasi untuk membuat pertimbangan, estimasi dan asumsi yang mempengaruhi jumlah dan pengungkapan yang disajikan dalam laporan keuangan. Namun demikian, ketidakpastian atas estimasi dan asumsi ini dapat menyebabkan penyesuaian yang material atas nilai tercatat dan aset dan liabilitas di masa yang akan datang.

**Pajak Penghasilan**

Pertimbangan yang signifikan dibutuhkan untuk menentukan jumlah pajak penghasilan. Manajer Investasi dapat membentuk pencadangan terhadap liabilitas pajak dimasa depan sebesar jumlah yang diestimasi akan dibayarkan ke kantor pajak jika berdasarkan evaluasi pada tanggal laporan posisi keuangan terdapat risiko pajak yang *probable*. Asumsi dan estimasi yang digunakan dalam perhitungan pembentukan cadangan tersebut memiliki unsur ketidakpastian.

**24. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN**

Manajer Investasi mengelola instrumen keuangannya sesuai dengan komposisi yang disajikan dalam kebijakan investasi. Aktivitas investasi Reksa Dana terpengaruh oleh berbagai jenis risiko yang berkaitan dengan instrumen keuangan dan risiko pasar di mana Reksa Dana berinvestasi.

Risiko utama yang timbul dari instrumen keuangan Reksa Dana adalah risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas dan manajemen risiko permodalan. Tujuan manajemen risiko Reksa Dana secara keseluruhan adalah untuk secara efektif mengelola risiko-risiko tersebut dan meminimalkan dampak yang tidak diharapkan pada kinerja keuangan Reksa Dana. Manajer Investasi dan Bank Kustodian merevisi dan menyetujui semua kebijakan untuk mengelola setiap risiko, termasuk juga risiko ekonomi dan risiko usaha Reksa Dana, yang dirangkum di bawah ini, dan juga memantau risiko harga pasar yang timbul dari semua instrumen keuangan.

**23. SIGNIFICANT ACCOUNTING  
JUDGEMENTS, ESTIMATES AND  
ASSUMPTIONS**

*The preparation of the Mutual Fund's financial statement requires Investment Manager to make judgements, estimates dan assumptions tahat affect the reported amounts and disclosures recognized in the financial statement. However, uncertainty about these assumptions and estimates could result it outcomes that could require a material adjustment to the carrying amount of the asset or liability affected in future periods.*

**Income Tax**

*Significant jugdement is needed to determine the amount income tax. The Investment Manager may establish reserves the future tax liability by an amount estimated to be paid to the tax office if the evaluation is based on the statement of financial position are probable tax risk. The assumptions and estimates used in the calculation of the reserve establishment has an element of uncertainty.*

**24. FINANCIAL RISK MANAGEMENT**

*The Investment Manager maintains position in a variety of financial instruments as dictated by its investment management strategy. The Mutual Fund's investing activities expose it to various types of risk that are associated with the financial instruments and markets in which it invests.*

*The main risks arising from Mutual Fund financial instruments are credit risk, market risk, liquidity risk and capital risk management. The overall objective of Mutual Fund risk management is to effectively manage these risks and minimize unintended impacts on the Mutual Fund's financial performance. The Investment Manager and Custodian Bank reviewing and agree on all policies to manage each risk, including economic risk and Mutual Fund business risk, which are summarized below, and also monitoring market price risk that arising from all financial instruments.*

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
(Continued)**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**24. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (Lanjutan)**

**24. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (Continued)**

a. Risiko Kredit

Reksa Dana terekspos risiko kredit, yaitu risiko bahwa *counterparty* tidak akan mampu membayar jumlah kewajiban secara penuh pada saat jatuh tempo, termasuk transaksi dengan pihak-pihak seperti emiten, broker, Bank Kustodian dan bank.

Risiko kredit dikelola melalui kebijakan seperti: Manajer Investasi menghindari penyelesaian perdagangan dengan metode *Free of Payment* ("FOP"); pelaksanaan pembayaran dan penerimaan efek dipantau oleh tim operasional melalui prosedur rekonsiliasi kas dan efek secara teratur; transaksi dilakukan dengan *counterparty* yang telah disetujui terlebih dahulu oleh Komite Kredit Manajer Investasi.

Terhadap setiap *counterparty* dilakukan analisis kelayakan kredit setiap hari. Saldo kas hanya ditempatkan pada bank terkemuka dengan peringkat kredit yang baik.

(i) Eksposur maksimum terhadap risiko kredit

Tabel berikut adalah eksposur maksimum terhadap risiko kredit untuk aset keuangan pada laporan posisi keuangan:

|                                        | 2023            | 2022            |
|----------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Efek bersifat utang                    | 85.661.898.916  | 99.931.247.840  |
| Sukuk                                  | 7.838.805.100   | 7.701.844.640   |
| Instrumen pasar uang                   | 10.000.000.000  | 60.000.000.000  |
| Kas                                    | 2.234.105.465   | 3.493.595.654   |
| Piutang bunga dan bagi hasil           | 1.811.685.787   | 1.734.378.647   |
| Piutang atas pemesanan unit penyertaan | -               | 29.951.114      |
| Piutang lain-lain                      | -               | 16.559.400      |
| Total                                  | 107.546.495.268 | 172.907.577.295 |

a. Credit Risk

The Mutual Fund takes on exposure to credit risk which is the risk that a *counterparty* will be unable to pay amounts in full when due, including transactions with *counterparties* such as issuers, brokers, Custodian Bank and banks.

Credit risk are managed through policies such as: Investment Manager avoid trade settlements through *Free of Payment* ("FOP") method; the execution of cash payment and receipt of the securities are monitored by operation team through the regular cash and securities reconciliation procedures; transactions conducted with *counterparties* must be pre-approved by the Investment Manager's credit committee.

*Counterparties* are subject to daily credit feasibility analysis. Cash balance will only be placed in reputable banks with high quality credit ratings.

(i) Maximum exposure to credit risk

The following table is the maximum exposure to credit risk of financial assets in the statements of financial position:

|                                                |
|------------------------------------------------|
| Debt instruments                               |
| Sukuk                                          |
| Money market instruments                       |
| Cash                                           |
| Interest and profit sharing receivables        |
| Receivable on subscription of investment units |
| Other receivables                              |
| Total                                          |

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
(Continued)**

For the year ended  
December 31, 2023

*(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

*(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)*

**24. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (Lanjutan)**

**a. Risiko Kredit (lanjutan)**

**(ii) Kualitas kredit**

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, aset-aset keuangan Reksa Dana dikategorikan sebagai belum jatuh tempo dan tidak mengalami penurunan nilai.

**b. Risiko Pasar**

Nilai wajar arus kas masa depan dari suatu instrumen keuangan yang dimiliki oleh Reksa Dana dapat berfluktuasi karena perubahan harga pasar. Risiko pasar ini terdiri dari dua elemen: risiko mata uang asing, risiko bagi hasil dan risiko harga.

**(i) Risiko suku bunga**

**a) Eksposur Reksa Dana terhadap risiko suku bunga**

Mayoritas aset maupun liabilitas keuangan Reksa Dana tidak dikenakan bunga, oleh karenanya Reksa Dana tidak menghadapi risiko secara signifikan yang diakibatkan fluktuasi suku bunga pasar yang berlaku.

Reksa Dana dilarang terlibat dalam berbagai bentuk pinjaman, kecuali pinjaman jangka pendek yang berkaitan dengan penyelesaian transaksi.

Tabel berikut ini menyajikan aset dan liabilitas keuangan Reksa Dana pada nilai tercatat, yang dipisahkan menjadi aset/liabilitas dengan bunga tetap, bunga mengambang dan tidak dikenakan bunga:

**24. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (Continued)**

**a. Credit Risk (continued)**

**(ii) Credit quality**

As at 31 December 2023 and 2022, the Mutual Fund's financial assets are categorised as neither past due nor impaired.

**b. Market Risk**

The fair value of future cash flows of a financial instruments held by the Mutual Fund may fluctuate because of changes in market prices. This market risk comprises two elements: foreign currency risk, profit sharing risk and price risk.

**(i) Interest rate risk**

**a) The Mutual Fund's exposure to interest rate risk**

The majority of the Mutual Fund's financial assets and liabilities are non-interest bearing; as the result, the Mutual Fund is not subject to significant amounts of risk due to fluctuations in the prevailing levels of market interest rates.

The Mutual Fund is prohibited from engaging in various forms of borrowing, except short term borrowing related to the settlement of the transaction.

The following tables summarise the Mutual Fund's financial assets and liabilities at carrying value, divided into assets/liabilities with fixed rate, floating rate and non-interest bearing:

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
For the year ended December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**24. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (Lanjutan)**

**24. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (Continued)**

b. Risiko Pasar (lanjutan)

b. Market Risk (continued)

(i) Risiko suku bunga (lanjutan)

(i) Interest rate risk (continued)

a) Eksposur Reksa Dana terhadap risiko suku bunga (lanjutan)

a) The Mutual Fund's exposure to interest rate risk (continued)

|                                                            | 2023                       |                               |                                                                |                                                    |                        |                                                       |
|------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------|
|                                                            | Bunga tetap/<br>Fixed rate | Bagi hasil/<br>Profit sharing | Bunga<br>mengambang/<br>floating rate<br>≤1 bulan/<br>≤1 month | Tidak dikenakan<br>bunga/ Non-<br>interest bearing | Jumlah/<br>Total       |                                                       |
| <b>Aset keuangan</b>                                       |                            |                               |                                                                |                                                    |                        | <b>Financial assets</b>                               |
| Portofolio efek                                            |                            |                               |                                                                |                                                    |                        | Instrument portfolio                                  |
| - Efek bersifat ekuitas                                    | -                          | -                             | -                                                              | 184.093.695.927                                    | 184.093.695.927        | Equity instruments -                                  |
| - Efek bersifat utang                                      | 85.661.898.916             | -                             | -                                                              | -                                                  | 85.661.898.916         | Debt instruments -                                    |
| - Sukuk                                                    | -                          | 7.838.805.100                 | -                                                              | -                                                  | 7.838.805.100          | Sukuk -                                               |
| - Instrumen pasar uang                                     | 5.000.000.000              | 5.000.000.000                 | -                                                              | -                                                  | 10.000.000.000         | Money market instruments -                            |
| Kas di bank                                                | -                          | -                             | 2.214.521.411                                                  | 19.584.054                                         | 2.234.105.465          | Cash in bank                                          |
| Piutang bunga dan bagi hasil                               | -                          | -                             | -                                                              | 1.811.685.787                                      | 1.811.685.787          | Interest receivables and<br>profit sharing            |
| <b>Jumlah aset keuangan</b>                                | <b>90.661.898.916</b>      | <b>12.838.805.100</b>         | <b>2.214.521.411</b>                                           | <b>185.924.965.768</b>                             | <b>291.640.191.195</b> | <b>Total financial assets</b>                         |
| <b>Liabilitas keuangan</b>                                 |                            |                               |                                                                |                                                    |                        | <b>Financial liabilities</b>                          |
| Uang muka diterima atas<br>pemesanan unit penyertaan       | -                          | -                             | -                                                              | 8.760.000                                          | 8.760.000              | Advance on investment<br>units subscription           |
| Utang transaksi efek                                       | -                          | -                             | -                                                              | 1.049.504.000                                      | 1.049.504.000          | Security transaction payables                         |
| Utang pendapatan yang belum<br>didistribusikan             | -                          | -                             | -                                                              | 208.815.409                                        | 208.815.409            | Distributed income payable                            |
| Liabilitas atas pembelian<br>kembali unit penyertaan       | -                          | -                             | -                                                              | 5.601.184                                          | 5.601.184              | Liabilities for redemption<br>of investment units     |
| Beban akrual                                               | -                          | -                             | -                                                              | 303.116.747                                        | 303.116.747            | Accrued expenses                                      |
| Liabilitas atas biaya pembelian<br>kembali unit penyertaan | -                          | -                             | -                                                              | 26.439                                             | 26.439                 | Liabilities for redemption fee<br>of investment units |
| <b>Jumlah liabilitas keuangan</b>                          | <b>-</b>                   | <b>-</b>                      | <b>-</b>                                                       | <b>1.575.823.779</b>                               | <b>1.575.823.779</b>   | <b>Total financial liabilities</b>                    |
| <b>Jumlah repricing gap - bunga</b>                        | <b>90.661.898.916</b>      | <b>12.838.805.100</b>         | <b>2.214.521.411</b>                                           |                                                    | <b>105.715.225.427</b> | <b>Total interest repricing gap</b>                   |

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
For the year ended December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**24. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (Lanjutan)**

**24. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (Continued)**

b. Risiko Pasar (lanjutan)

b. Market Risk (continued)

(i) Risiko suku bunga (lanjutan)

(i) Interest rate risk (continued)

a) Eksposur Reksa Dana terhadap risiko suku bunga (lanjutan)

a) The Mutual Fund's exposure to interest rate risk (continued)

|                                                            | 2022                       |                               |                                                                |                                                    |                        |                                                       |
|------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------|
|                                                            | Bunga tetap/<br>Fixed rate | Bagi hasil/<br>Profit sharing | Bunga<br>mengambang/<br>floating rate<br>≤1 bulan/<br>≤1 month | Tidak dikenakan<br>bunga/ Non-<br>interest bearing | Jumlah/<br>Total       |                                                       |
| <b>Aset keuangan</b>                                       |                            |                               |                                                                |                                                    |                        | <b>Financial assets</b>                               |
| Portofolio efek                                            |                            |                               |                                                                |                                                    |                        | Instrument portfolio                                  |
| - Efek bersifat ekuitas                                    | -                          | -                             | -                                                              | 309.053.424.228                                    | 309.053.424.228        | Equity instruments -                                  |
| - Efek bersifat utang                                      | 99.931.247.840             | -                             | -                                                              | -                                                  | 99.931.247.840         | Debt instruments -                                    |
| - Sukuk                                                    | -                          | 7.701.844.640                 | -                                                              | -                                                  | 7.701.844.640          | Sukuk -                                               |
| - Instrumen pasar uang                                     | 45.000.000.000             | 15.000.000.000                | -                                                              | -                                                  | 60.000.000.000         | Money market instruments -                            |
| Kas di bank                                                | -                          | -                             | 3.451.127.094                                                  | 42.468.560                                         | 3.493.595.654          | Cash in bank                                          |
| Piutang bunga dan bagi hasil                               | -                          | -                             | -                                                              | 1.734.378.647                                      | 1.734.378.647          | Interest receivables and<br>profit sharing            |
| Piutang atas pemesanan unit<br>penyertaan                  | -                          | -                             | -                                                              | 29.951.114                                         | 29.951.114             | Receivable on subscription<br>of investment units     |
| <b>Jumlah aset keuangan</b>                                | <b>144.931.247.840</b>     | <b>22.701.844.640</b>         | <b>3.451.127.094</b>                                           | <b>310.860.222.549</b>                             | <b>481.944.442.123</b> | <b>Total financial assets</b>                         |
| <b>Liabilitas keuangan</b>                                 |                            |                               |                                                                |                                                    |                        | <b>Financial liabilities</b>                          |
| Uang muka diterima atas<br>pemesanan unit penyertaan       | -                          | -                             | -                                                              | 9.595.000                                          | 9.595.000              | Advance on investment<br>units subscription           |
| Utang pendapatan yang belum<br>didistribusikan             | -                          | -                             | -                                                              | 189.692.393                                        | 189.692.393            | Distributed income payable                            |
| Liabilitas atas pembelian<br>kembali unit penyertaan       | -                          | -                             | -                                                              | 1.783.033                                          | 1.783.033              | Liabilities for redemption<br>of investment units     |
| Beban akrual                                               | -                          | -                             | -                                                              | 529.205.301                                        | 529.205.301            | Accrued expenses                                      |
| Liabilitas atas biaya pembelian<br>kembali unit penyertaan | -                          | -                             | -                                                              | 54.421                                             | 54.421                 | Liabilities for redemption fee<br>of investment units |
| <b>Jumlah liabilitas keuangan</b>                          | <b>-</b>                   | <b>-</b>                      | <b>-</b>                                                       | <b>730.330.148</b>                                 | <b>730.330.148</b>     | <b>Total financial liabilities</b>                    |
| <b>Jumlah repricing gap - bunga</b>                        | <b>144.931.247.840</b>     | <b>22.701.844.640</b>         | <b>3.451.127.094</b>                                           |                                                    | <b>171.084.219.574</b> | <b>Total interest repricing gap</b>                   |

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
(Continued)**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**24. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (Lanjutan)**

**b. Risiko Pasar (lanjutan)**

**(i) Risiko suku bunga (lanjutan)**

**b) Sensitivitas terhadap laba tahun berjalan**

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, risiko suku bunga dianggap tidak signifikan terhadap Reksa Dana karena sebagian besar aset dan liabilitas keuangan merupakan aset dan liabilitas keuangan yang dikenakan bunga tetap atau tidak dikenakan bunga.

**(ii) Risiko harga**

Instrumen investasi dalam portofolio Reksa Dana diukur dengan harga pasar wajar sehingga risiko fluktuasi harga adalah salah satu risiko yang dihadapi oleh Reksa Dana.

Risiko harga termasuk fluktuasi harga pasar yang dapat mempengaruhi nilai investasi.

Untuk mengelola risiko harga yang timbul dari investasi pada efek ekuitas, Reksa Dana melakukan diversifikasi portofolionya. Diversifikasi portofolio dilakukan sesuai dengan batasan yang ditentukan oleh kebijakan investasi Reksa Dana serta ketentuan yang berlaku.

Sensitivitas harga menunjukkan dampak perubahan yang wajar dari harga pasar efek dalam portofolio Reksa Dana terhadap jumlah aset bersih yang dapat diatribusikan kepada pemegang unit, jumlah aset keuangan, dan liabilitas keuangan Reksa Dana. Sensitivitas suku bunga menunjukkan dampak perubahan yang wajar dari suku bunga pasar, termasuk yield dari efek dalam portofolio Reksa Dana, terhadap jumlah aset bersih yang dapat diatribusikan kepada pemegang unit, jumlah aset keuangan, dan liabilitas keuangan Reksa Dana.

**24. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (Continued)**

**b. Market Risk (continued)**

**(i) Interest rate risk (lanjutan)**

**b) Sensitivity to profit for the year**

As at December 31, 2023 and 2022, interest rate risk is not considered significant on the Mutual Fund since the majority of financial assets and liabilities are fixed rate or non interest-bearing.

**(ii) Price risk**

Instruments in the securities portfolio of the Mutual Fund are measured at their fair market prices and therefore fluctuations in price are one of the risks faced by the Mutual Fund.

Price risk includes changes in market prices which may effect the value of investments.

To manage price risk arising from investment in equity, the Mutual Fund diversifies its portfolio. The diversification of the portfolio is conducted in accordance with the limits determined by the Mutual Fund's investment policy and the prevailing regulations.

The prices sensitivity shows the impact of the reasonable changes in the market value of instruments in the investment portfolios of the Mutual Funds to total net assets attributable to unit holders, total financial assets, and financial liabilities of the Mutual Funds. The interest rate sensitivity shows the impact of reasonable changes in market interest rates, including the yield of the instruments in the investments portfolio of the Mutual Funds to total net assets attributable to unit holders, total financial assets, and financial liabilities of the Mutual Funds.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
(Continued)**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**24. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (Lanjutan)**

**24. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (Continued)**

b. Risiko Pasar (lanjutan)

b. Market Risk (continued)

(ii) Risiko harga (lanjutan)

(ii) Price risk (continued)

Sesuai dengan kebijakan Reksa Dana, Manajer Investasi melakukan analisis dan memantau sensitivitas harga dan suku bunga secara reguler.

*In accordance with the Mutual Fund's policy, the Investment Managers analyze and monitor the price and the interest rate's sensitivities on a regular basis.*

c. Risiko Likuiditas

c. Liquidity Risk

Nilai portofolio Reksa Dana pada tanggal dilakukannya penjualan kembali dan likuidasi Reksa Dana dipengaruhi oleh likuiditas pasar efek-efek dalam portofolio Reksa Dana. Efek-efek yang tidak likuid dapat memiliki nilai pasar wajar yang lebih rendah dari pada nilai efek-efek tersebut.

*The value of the Mutual Fund portfolio on the date of the resale and liquidation of the Mutual Fund is affected by the market liquidity of the securities in the Mutual Fund portfolio. Securities that are illiquid can have a lower fair market value than the value of these securities.*

Jadwal jatuh tempo portofolio efek diungkapkan pada Catatan 3, sedangkan aset keuangan lainnya dan liabilitas keuangan akan jatuh tempo dalam waktu kurang dari 1 (satu) tahun.

*The maturity schedule for instrument portfolios is disclosed in Note 3, while other financial assets and financial liabilities are due in less than 1 (one) year.*

Tabel berikut ini menggambarkan analisis liabilitas keuangan Reksa Dana ke dalam kelompok jatuh tempo yang relevan berdasarkan periode yang tersisa pada tanggal posisi keuangan sampai dengan tanggal jatuh tempo kontrak. Total dalam tabel adalah arus kas kontraktual yang tidak didiskontokan.

*The following table describes the analysis of the Mutual Funds financial liabilities into the relevant maturity groups based on the remaining period from the financial position date to the contract maturity date. The amounts in the table are the contractual undiscounted cash flows.*

|                                                            |               | 2023                                        |                         |                                            |                                                     |
|------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|                                                            |               | Kurang dari<br>1 bulan/Less<br>than 1 month | 1-3 bulan/<br>1-3 month | Lebih dari<br>3 bulan/More<br>than 3 month | Total/Total                                         |
| Liabilitas keuangan                                        |               |                                             |                         |                                            | Financial liabilities                               |
| Uang muka<br>diterima atas<br>pemesanan unit<br>penyertaan | 8.760.000     | -                                           | -                       | 8.760.000                                  | Advance on<br>investment units<br>subscription      |
| Utang transaksi<br>efek                                    | 1.049.504.000 | -                                           | -                       | 1.049.504.000                              | Security transaction<br>payables                    |
| Total liabilitas<br>keuangan<br>(dipindahkan)              | 1.058.264.000 | -                                           | -                       | 1.058.264.000                              | Total financial<br>liabilities<br>(brought forward) |



**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**(Continued)**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**24. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (Lanjutan)**

**24. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (Continued)**

c. Risiko Likuiditas (lanjutan)

c. Liquidity Risk (continued)

| 2023                                                             |                                             |                         |                                            |                      |                                                          |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------------------------|
|                                                                  | Kurang dari<br>1 bulan/Less<br>than 1 month | 1-3 bulan/<br>1-3 month | Lebih dari<br>3 bulan/More<br>than 3 month | Total/Total          |                                                          |
| Liabilitas keuangan                                              |                                             |                         |                                            |                      | Financial liabilities                                    |
| Total liabilitas<br>Keuangan<br>(pindahan)                       | 1.058.264.000                               | -                       | -                                          | 1.058.264.000        | Total financial<br>liabilities<br>(carried forward)      |
| Utang pendapatan<br>yang belum<br>didistribusikan                | 208.815.409                                 | -                       | -                                          | 208.815.409          | Distributed income<br>payable                            |
| Liabilitas atas<br>pembelian<br>kembali unit<br>penyertaan       | 5.601.184                                   | -                       | -                                          | 5.601.184            | Liabilities for<br>redemption of<br>investment units     |
| Beban akrual                                                     | 303.116.747                                 | -                       | -                                          | 303.116.747          | Accrued expenses                                         |
| Liabilitas atas<br>biaya pembelian<br>kembali unit<br>penyertaan | 26.439                                      | -                       | -                                          | 26.439               | Liabilities for<br>redemption fee of<br>investment units |
| Total liabilitas<br>keuangan                                     | <u>1.575.823.779</u>                        | <u>-</u>                | <u>-</u>                                   | <u>1.575.823.779</u> | Total financial<br>liabilities                           |
| 2022                                                             |                                             |                         |                                            |                      |                                                          |
|                                                                  | Kurang dari<br>1 bulan/Less<br>than 1 month | 1-3 bulan/<br>1-3 month | Lebih dari<br>3 bulan/More<br>than 3 month | Total/Total          |                                                          |
| Liabilitas keuangan                                              |                                             |                         |                                            |                      | Financial liabilities                                    |
| Uang muka<br>diterima atas<br>pemesanan unit<br>penyertaan       | 9.595.000                                   | -                       | -                                          | 9.595.000            | Advance for<br>investment units<br>subscription          |
| Utang pendapatan<br>yang belum<br>didistribusikan                | 189.692.393                                 | -                       | -                                          | 189.692.393          | Distributed income<br>payable                            |
| Liabilitas atas<br>pembelian<br>kembali unit<br>penyertaan       | 1.783.033                                   | -                       | -                                          | 1.783.033            | Liabilities for<br>redemption of<br>investment units     |
| Beban akrual                                                     | 529.205.301                                 | -                       | -                                          | 529.205.301          | Accrued expenses                                         |
| Liabilitas atas<br>biaya pembelian<br>kembali unit<br>penyertaan | 54.421                                      | -                       | -                                          | 54.421               | Liabilities for<br>redemption fee of<br>investment units |
| Total liabilitas<br>keuangan                                     | <u>730.330.148</u>                          | <u>-</u>                | <u>-</u>                                   | <u>730.330.148</u>   | Total financial<br>liabilities                           |

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
(Continued)**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**24. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (Lanjutan)**

**d. Manajemen risiko permodalan**

Manajer Investasi memonitor modal atas dasar nilai aset bersih yang diatribusikan kepada pemegang unit penyertaan. Jumlah aset bersih yang diatribusikan kepada pemegang unit penyertaan dapat berubah secara signifikan secara harian, dimana Reksa Dana bergantung kepada pembelian kembali dan penjualan unit penyertaan atas kebijaksanaan dari pemegang unit penyertaan secara harian. Tujuan Manajer Investasi ketika mengelola modal adalah untuk menjaga kemampuan Reksa Dana untuk melanjutkan kelangsungan hidup dalam rangka memberikan keuntungan bagi pemegang unit penyertaan dan mempertahankan basis modal yang kuat untuk mendukung pengembangan kegiatan investasi Reksa Dana secara efisien.

**24. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (Continued)**

**d. Capital risk management**

The Investment Manager monitors the capital of the Mutual Fund based on the net assets attributable to holders of investment unit. The total net assets attributable to holders of investment unit may significantly change on a daily basis, as subscriptions and redemptions to/from the Mutual Fund are at the discretion of the holders of investment unit. The Investment Manager's objectives when managing capital are to maintain the Mutual Fund's ability to continue as a going concern in order to generate returns to holders of investment unit and to maintain a strong capital base to support the development of the investment activities of the Mutual Fund efficiently.

**25. RASIO-RASIO KEUANGAN**

Berikut ini adalah ikhtisar rasio-rasio keuangan Reksa Dana. Rasio-rasio ini dihitung berdasarkan Surat Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan No. KEP-99/PM/1996 tanggal 28 Mei 1996.

Rasio-rasio keuangan untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022 (tidak diaudit) adalah sebagai berikut:

|                                                             | 2023 | 2022 |                                                                    |
|-------------------------------------------------------------|------|------|--------------------------------------------------------------------|
| Jumlah hasil investasi (%)                                  | 6,47 | 9,47 | Total investment return (%)                                        |
| Hasil investasi setelah memperhitungkan beban pemasaran (%) | 1,87 | 4,76 | Investment return after taking into account marketing expenses (%) |
| Biaya operasi (%)                                           | 1,52 | 1,42 | Operating expenses (%)                                             |
| Perputaran portofolio                                       | 0,42 | 0,27 | Portfolio turnover                                                 |
| Penghasilan kena pajak (%)                                  | -    | -    | Taxable income (%)                                                 |

**25. FINANCIAL RATIOS**

Following is a summary of the Mutual Fund's financial ratios. These ratios are calculated in accordance with the Decree of the Chairman of Capital Market Supervisory Board and Financial Institution No. KEP-99/PM/1996 dated May 28, 1996.

Financial ratios for the years ended December 31, 2023 and 2022 (unaudited) are as follows:

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
(Continued)**

For the year ended  
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**25. RASIO-RASIO KEUANGAN (Lanjutan)**

Tujuan penyajian ikhtisar rasio keuangan Reksa Dana ini adalah semata-mata untuk membantu memahami kinerja masa lalu dari Reksa Dana. Rasio-rasio ini seharusnya tidak dipertimbangkan sebagai indikasi bahwa kinerja masa depan Reksa Dana akan sama dengan kinerja masa lalu.

**25. FINANCIAL RATIOS (Continued)**

The purpose of the disclosure of the above financial ratios of the Mutual Fund is solely to provide easier understanding on the past performance of the Mutual Fund. These ratios should not be considered as an indication that the future performance would be the same as in the past.

**26. REKLASIFIKASI AKUN**

Akun tertentu dalam laporan posisi keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 telah di reklasifikasi kembali sesuai dengan penyajian laporan posisi keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

**26. ACCOUNT RECLASSIFICATION**

Certain accounts in the statement of financial position for the year ended December 31, 2022 have been reclassified in accordance with the presentation of the statement of financial position for the year ended December 31, 2023 as follows:

|                                                               | Saldo sebelum<br>reklasifikasi/<br><i>Balance before<br/>reclassification</i> | Saldo setelah<br>reklasifikasi/<br><i>Balance after<br/>reclassification</i> |                                                       |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Laporan Posisi Keuangan                                       |                                                                               |                                                                              | Statement of Financial Position                       |
| <b>LIABILITAS</b>                                             |                                                                               |                                                                              | <b>LIABILITIES</b>                                    |
| Liabilitas atas biaya<br>pembelian kembali unit<br>penyertaan | 3.127.664                                                                     | 54.421                                                                       | Liabilities for redemption fee<br>of investment units |
| Beban Akrua                                                   | 526.132.058                                                                   | 529.205.301                                                                  | Accrued Expense                                       |
| Utang pajak                                                   | 2.298.507                                                                     | 426.580                                                                      | Tax payable                                           |
| Utang pajak lainnya                                           | -                                                                             | 1.871.927                                                                    | Other tax payable                                     |