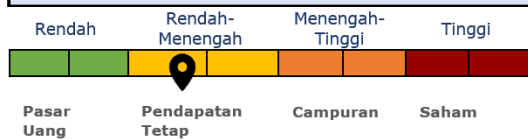


29 November 2024		Reksa Dana Pendapatan Tetap	
Tanggal Efektif	29 Oktober 2018	Manajer Investasi	
Nomor Efektif	S-1258/PM.21/2018	PT Henan Putihrai Asset Management adalah perusahaan Manajer Investasi yang memiliki pemahaman mendalam dan pengalaman yang luas di pasar modal Indonesia. Perjalanan kami dimulai pada tahun 1990 melalui pendirian Henan Putihrai Sekuritas sebagai salah satu anggota pendiri Bursa Efek Indonesia. Strategi dan kompetensi inti kami telah memungkinkan kami untuk secara konsisten tumbuh dan bertahan dalam gejolak siklus ekonomi.	
Tanggal Peluncuran	17 Desember 2018	Tujuan Investasi	
Mata Uang	IDR	Melakukan investasi sesuai dengan Kebijakan Investasi untuk mendapatkan bunga dan/atau peningkatan nilai pokok untuk mendapatkan nilai investasi yang stabil.	
Harga Unit (NAB per Unit)	1,065.1908	Kebijakan Investasi	
Total Nilai Aktiva Bersih (Rp Miliar)	267.510	Ekuitas	≤ 0%
Minimum Investasi Awal (Rp)	5,000,000	Pendapatan Tetap	≥ 80%
Jumlah Unit Yang Ditawarkan	251,137,733.2487	Pasar Uang	≤ 20%
Maksimum Unit	5,000,000,000	Bobot Portfolio	
Periode Penilaian	Harian	Pendapatan Tetap	89%
Biaya Pembelian	≤ 1%	Deposito Berjangka	8%
Biaya Penjualan Kembali	≤ 3%	Kas & Setara Kas	3%
Biaya Pengalihan	≤ 5%	Kegunaan Produk Investasi	
Biaya Manajemen	≤ 1%	Manajemen Profesional	
Biaya Kustodian	≤ 0.15%	Transparansi	
Risiko-risiko	Risiko Pasar Risiko Penjualan Risiko Likuiditas Risiko Likuiditas	Pertumbuhan Jangka Panjang	
Bank Kustodian	Bank Rakyat Indonesia	Diversifikasi Asset	
Kode ISIN Bank	IDA0001024B9	Kemudahan Pembelian/Penjualan	
Nomer Rekening Kustodian	020601009050309 BRI KCK Sudirman	Kepemilikan Terbesar	
		1	TD - Bank ALADIN SYARIAH 3.7%
		2	BCAP04ACN2 5.6%
		3	BRPT02BCN2 4.9%
		4	BRPT03ACN3 3.7%
		5	MBMA01B 7.8%
		6	MDKA04CN1 3.8%
		7	PALM02BCN2 4.9%
		8	PALM02BCN3 4.0%
		9	PTHK02CCN1 3.9%
		10	PTPP04CN1 3.8%
		Alokasi Sektoral	
		1	Bahan Baku 49.5%
		2	Barang Konsumen Non-Primer 12.6%
		3	Keuangan 10.7%
		4	Lainnya 16.4%
		5	Perindustrian 8.8%

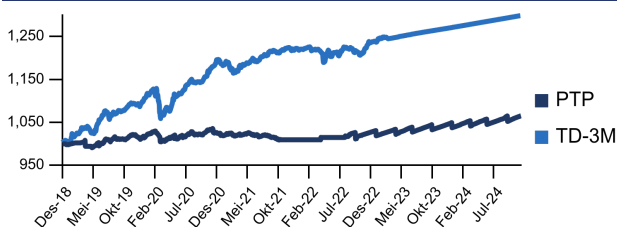
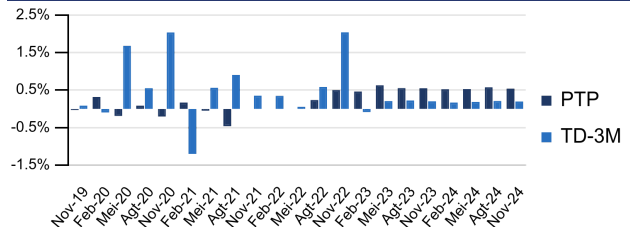
Klasifikasi Risiko

Notes: Produk ini diinvestasikan pada efek pendapatan tetap dengan volatilitas rendah hingga sedang.

Kinerja Produk Reksa Dana

	1 Bln	3 Bln	6 Bln	YTD	1 Thn	3 Thn	5 Thn	Sejak peluncuran
HPAM PENDAPATAN TETAP PRIMA	0.57%	0.82%	1.26%	1.53%	2.08%	5.54%	4.68%	6.52%
HPAM PENDAPATAN TETAP PRIMA*	0.57%	2.06%	3.78%	6.62%	7.20%	17.64%	16.68%	18.73%
Average TD Rate 3M	0.21%	0.64%	1.29%	2.21%	2.40%	6.17%	18.85%	29.95%
Kinerja Bulanan Tertinggi	0.9%	30-Sep-2022						
Kinerja Bulanan Terendah	-1.76%	31-Mar-2020						

*Total return memperhitungkan cash dividend

Kinerja Sejak Diluncurkan**Kinerja Bulanan****Akses untuk Investor**

Prospektus
<https://hpam.co.id>

Kepemilikan Produk
<https://akses.ksei.co.id/>

Instagram
[@hpam.id](https://www.instagram.com/hpam.id)

Profil Bank Kustodian

PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk adalah salah satu bank tertua di Indonesia, didirikan pada 1895 dan adalah bank pemberi simpanan mikro terbesar di Indonesia. BRI menerima lisensi bank kustodian dengan surat ketentuan Bapepam-LK no KEP-91/PM/1996

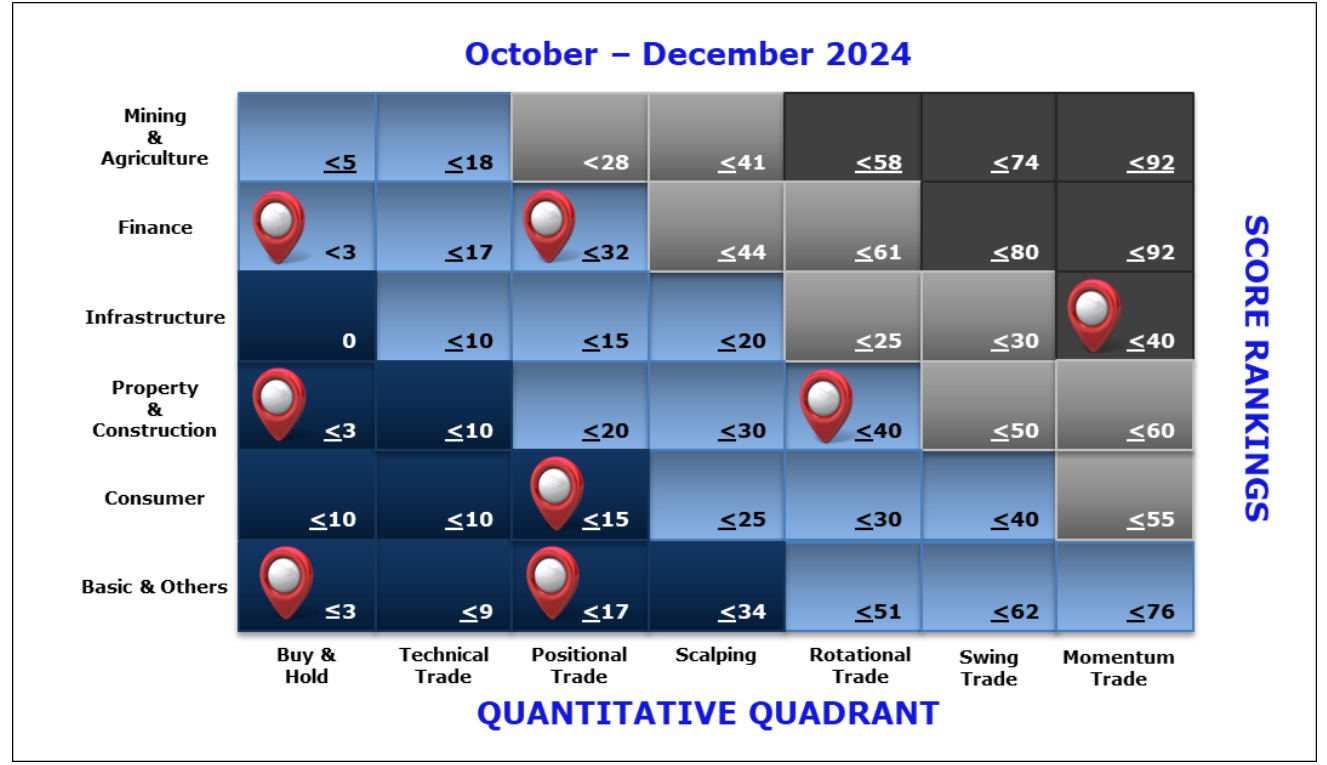
Ungkapan dan sanggahan

Sebelum berinvestasi, Anda harus mempertimbangkan dengan hati-hati tujuan, risiko, beban, dan pengeluaran investasi Reksa Dana. Dana ini juga dapat mengalokasikan sebagian portofolio ke aset berisiko tinggi yang memiliki profil risiko dan pengembalian tinggi. Informasi ini dan lainnya tersedia melalui permintaan prospektus atau di situs web perusahaan kami. Reksa dana tunduk pada risiko pasar (volatilitas) dan mungkin tidak sesuai untuk investasi jangka pendek. Bobot Holdings dan Sektor dapat berubah secara konstan tanpa pemberitahuan sebagaimana dianggap sesuai oleh tim manajemen investasi. Dokumen ini hanya untuk investor canggih dan tidak ditujukan untuk investor swasta perorangan. Data kinerja yang dikutip menunjukkan kinerja masa lalu dan tidak menjamin hasil di masa mendatang. Pengembalian investasi dan nilai pokok dapat berfluktuasi sehingga saham investor, saat ditebus, mungkin bernilai lebih atau kurang dari harga aslinya. Performa saat ini mungkin lebih rendah atau lebih tinggi dari yang ditampilkan. Semua pengembalian mengasumsikan reinvestasi semua dividen dan distribusi keuntungan modal. Kinerja indeks ditampilkan untuk tujuan ilustrasi saja. Lembaga non-bank konvensional dilarang berinvestasi langsung di indeks.

29 November 2024 **Reksa Dana Pendapatan Tetap**

Valuasi Penilaian Instrinsik								
No	Variables	Ranks		Intrinsic	≤10%	≤30%	≤60%	≤90%
1	Skor GCG	2	3	Kepemilikan & Manajemen				
2	Kekuatan Produk	1	3	Hambatan Masuk Industri				
3	CAGR 5 Tahun	2	3	Pertumbuhan vs. Industri				
4	ROE & ROIC	1	3	Rasio vs. Industri				
5	Kurva Imbal Hasil Obligasi	1	3	Sama atau diatas Kurva Imbal Hasil				
6	Solvabilitas	2	3	Rasio Pembayaran Hutang				
7	Struktur Permodalan	1	2	Pembiayaan Ekuitas vs Hutang				
8	Aliran Asing Nett	1	3	Investor domestik vs asing				
9	Kinerja Harga Saham Relatif	1	2	Beta Benchmarking				
10	Likuiditas Transaksi	1	2	Kapitalisasi Pasar, ADTV, % Publik				
11	Siklus Saham	2	3	Momentum, RRG				
12	Imbal Hasil Dividen	1	2	Rasio vs. Industri				
13	Siklus Dividen	1	2	Setahun vs. Setengah Tahun				
14	Profil Rasio Pembayaran Dividen	1	2	3-5 Tahun Kinerja Dividen				

Matriks Nilai Berisiko



PT. Henan Putihrai Asset Management
 Sahid Sudirman Center Lantai 46
 Jln. Jenderal Sudirman No.86, Jakarta Pusat 10220
 (021) 39716699
<https://hpam.co.id>



PT.Henan Putihrai Asset Management registered and supervised by the Financial Services Authority, and each product offering shall be made by workers who have been registered and supervised by the Financial Services Authority. PUJK (Pelaku Usaha Jasa Keuangan) and Individual registered and supervised by OJK.

