Fund Fact Sheet

TRIM Kapital Plus

31-MEI-2023

MARKET REVIEW

- Selama bulan Mei 2023 10-year government bond mengalami penurunan yield sebesar -16.2 bps ke 6.37%. IHSG turun sebesar -4.08 % MoM, ditutup di 6,633.26. Sektor yang mempengaruhi pergerakan IHSG antara lain adalah sektor energi (-18.39% MoM) dan barang baku (-16.02% MoM).
- *World Bank* menaikan perkiraan GDP China di 2023 menjadi 5.6% (sebelumnya 4.3% di Januari). Namun menurunkan perkiraan GDP 2024 menjadi 4.6% (sebelumnya 5.0%)
- Inflasi Mei 2023 berada sedikit di bawah prediksi konsensus tercatat sebesar 4.00% YoY (0.09% MoM). Sedangkan nilai tukar IDR terhadap USD melemah sebesar -2.15% MoM, ditutup pada 14,993 per 31 Mei 2023.

MENGENAI MANAJER INVESTASI

PT Trimegah Asset Management berdiri pada Januari 2011 merupakan anak perusahaan dari PT Trimegah Sekuritas Indonesia, yang memiliki pengalaman lebih dari 30 tahun di Pasar Modal Indonesia. Trimegah memiliki izin usaha dari OJK sebagai Manajer Investasi dengan Nomor KEP-02/ BL/MI/2011.

TUJUAN INVESTASI

Untuk memperoleh peningkatan nilai investasi yang maksimal dalam jangka panjang berupa *capital gain* dan deviden melalui investasi pada Efek bersifat ekuitas.

RISIKO INVESTASI

- Risiko Berkurangnya Nilai Aktiva Bersih
- Risiko Wanprestasi
- Risiko Likuiditas
- Risiko Pembubaran dan Likuidasi
- Risiko Perubahan Politik, Ekonomi, Peraturan Perpajakan
- Risiko Fluktuasi Nilai Tukar dan Tingkat Suku Bunga
- Risiko Konsentrasi Portofolio Efek

KLASIFIKASI RISIKO

Rendah ◄——————————► Tinggi



Keterangan Risiko: **Tinggi**

Reksa Dana TRIM Kapital Plus berinvestasi pada saham-saham big, small, dan medium caps. Saham-saham small dan medium caps memiliki tingkat resiko yang lebih tinggi, tetapi diimbangi dengan ekspektasi yang jauh lebih tinggi dibanding big caps.

NILAI AKTIVA BERSIH	28 Apr '2023	31 Mei '2023
Nilai Aktiva Bersih Total (Rp miliar)	170.27	166.56
Nilai Aktiva Bersih per Unit (Rp)	4,104.51	4,171.47
Unit Penyertaan (juta)	41.48	39.93

INFORMASI REKSA DANA

Jenis	: Reksa Dana Saham
Tanggal Peluncuran	: 26 Mei 2008
Tanggal Efektif	: 18 April 2008
No Surat Pernyataan Efektif	: No. S-2265/BL/2008
Bank Kustodian	: Deutsche Bank AG
Kode ISIN	: IDN000060902
Mata Uang	: Rupiah (IDR)
Min. Investasi Awal	: Rp100.000,-
Jumlah Unit Ditawarkan	: 5.000.000.000
Periode Penilaian	: Harian
Fitur Asuransi	: Asuransi Jiwa

Syarat Asuransi Jiwa:

1. Nasabah dalam keadaan sehat
2. Minimum saldo investasi sebesar Rp5 juta di setiap akhir bulan
3. Usia kepesertaan 18-69 tahun

BIAYA INVESTASI

Biaya Pembelian	: Maks. 2%
Biaya Penjualan Kembali	: Maks. 2%
Biaya Pengalihan	: Maks. 2%
Biaya Manajemen	: Maks. 5%
Biaya Kustodian	: Maks. 0,20%

KEBIJAKAN INVESTASI

Saham	: 80% - 100%
Obligasi dan / atau	: 0% - 20%
Pasar Uang	: 0% - 20%

ALOKASI ASSET

Saham	: 89.94%
Obligasi	: 1.89%
Lainnya	: 8.17%

TOP HOLDING (%)

Bank Rakyat Indonesia	10.04%
Bank Central Asia	9.66%
Telekomunikasi Indonesia	9.37%
Bank Mandiri (Persero)	8.29%
Astra International	4.00%
Bank Negara Indonesia	3.63%
Indosat	3.47%
BFI Finance Indonesia	2.98%
Hartadinata Abadi	2.93%
Excelcomindo Pratama	2.75%

Catatan: Informasi ini berdasarkan data per tanggal 30 atau 31 setiap bulannya atau hari bursa setelahnya

KINERJA DAN INDIKATOR PEMBANDING

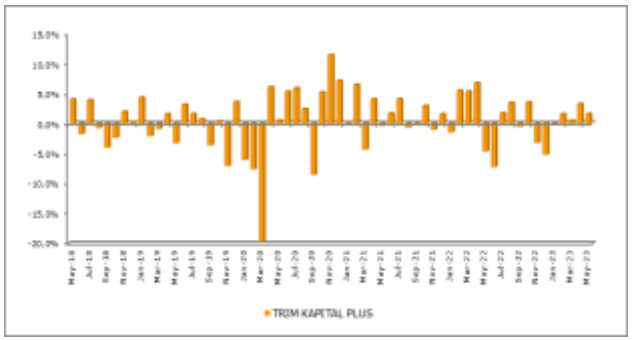
	1 bulan	3 bulan	6 bulan	YTD	YOY	2 tahun kalender	3 tahun kalender	Sejak diluncurkan
TRIM Kapital Plus	1,63%	5,55%	1,55%	7,10%	-1,11%	19,81%	66,03%	317,15%
Pembanding*	-4,08%	-3,07%	-6,33%	-3,17%	-7,21%	11,53%	39,54%	174,13%
Kinerja Tertinggi	Apr '09	34.19%						
Kinerja Terendah	Okt '08	-31.63%						

*) *Indeks Harga Saham Gabungan (sumber: Bloomberg)*

KINERJA PORTFOLIO REKSA DANA SEJAK DILUNCURKAN



KINERJA BULANAN DALAM 5 TAHUN TERAKHIR



PROFIL BANK KUSTODIAN

Deutsche Bank AG berkantor pusat di Frankfurt am Main, berdiri pada tahun 1870, Deutsche Bank AG telah berkembang menjadi salah satu institusi keuangan di dunia yang menyediakan pelayanan jasa perbankan kelas satu dengan cakupan yang luas dan terpadu. Di Indonesia, Deutsche Bank AG memili kantor cabang di Jakarta dan Surabaya, Deutsche Bank AG telah memiliki persetujuan sebagai Kustodian di bidang pasar modal berdasarkan Surat Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal No. Kep-07/PM/1994 tanggal 19 Januari 1994.

BUKTI KEPEMILIKAN REKSA DANA

Surat atau bukti konfirmasi pembelian Reksa Dana, penjualan kembali Reksa Dana, dan pengalihan Reksa Dana merupakan bukti hukum yang sah atas kepemilikan Reksa Dana yang diterbitkan dan dikirimkan oleh Bank Kustodian. Dalam hal telah terdapat fasilitas Acuan Kepemilikan Sekuritas (AKSES) Pemegang Unit Penyertaan dapat Melihat kepemilikan Reksa Dana melalui laman https://akses.ksei.co.id/ .

Link website untuk akses prospectus – https:// bit.ly/PembaharuanProspektusTKAP

DISCLAIMER: **INVESTASI MELALUI REKSA DANA MENGANDUNG RISIKO. SEBELUM MEMUTUSKAN BERINVESTASI, CALON INVESTOR WAJIB MEMBACA DAN MEMAHAMI PROSPEKTUS. KINERJA MASA LALU TIDAK MENJAMIN/ MENCERMINKAN INDIKASI KINERJA DI MASA YANG AKAN DATANG. OTORITAS JASA KEUANGAN TIDAK MEMBERIKAN PERNYATAAN MENYETUJUI ATAU TIDAK MENYETUJUI EFEK INI, TIDAK JUGA MENYATAKAN KEBENARAN ATAU KECUKUPAN ISI PROSPEKTUS REKSA DANA INI. SETIAP PERNYATAAN YANG PERTENTANGAN DENGAN HAL - HAL TERSEBUT ADALAH PERBUATAN MELANGGAR HUKUM.**

Reksa dana merupakan produk Pasar Modal dan bukan produk yang diterbitkan oleh Agen Penjual/Perbankan. Agen Penjual Efek Reksa Dana tidak bertanggung jawab atas tuntutan dan risiko pengelolaan portofolio reksa dana yang dilakukan oleh Manajer Investasi. Ringkasan informasi produk ini tidak menggantikan Prospektus Reksa Dana dan disiapkan oleh PT Trimegah Asset Management hanya untuk kebutuhan informasi dan bukan merupakan suatu bentuk penawaranuntuk membeli atau permintaan untuk menjual. Seluruh informasi yang terkandung pada dokumen ini disajikan dengan benar. Apabila perlu, investor disarankan untuk meminta pendapat profesional sebelum mengambil keputusan berinvestasi. Kinerja masa lalu tidak serta merta menjadi petunjuk untuk kinerja di masa mendatang, dan bukan juga merupakan perkiraan yang dibuat untuk memberikan indikasi mengenai kinerja atau kecenderungannya di masa mendatang. PT Trimegah Asset Management selaku Manajer Investasi berizin dan diawasi oleh OJK.

PT Trimegah Asset Management
Gedung Artha Graha Lt. 19
Jl. Jend. Sudirman Kav. 52 - 53
Jakarta 12190, Indonesia
t. +62-21 2924 8030
f. +62-21 2924 8040
e. cs_tram@trimegah.com

Fitur Tambahan: Asuransi Jiwa TRIM Kapital Plus

<table>
<tr><td>Jenis Asuransi</td><td>AVA GROUP PROTEKSI DINAMIS</td></tr>
<tr><td>Perusahaan Asuransi</td><td>PT ASURANSI JIWA ASTRA</td></tr>
<tr><td>Mata Uang</td><td>Rupiah (IDR)</td></tr>
<tr><td>Manfaat Asuransi</td><td>Apabila peserta asuransi mengalami risiko meninggal dunia dalam masa kepesertaan pada periode polis, maka penanggung akan membayar uang pertanggungan manfaat asuransi jiwa berjangka kepada penerima manfaat</td></tr>
<tr><td>Syarat Kepesertaan</td><td>Pemegang unit penyertaan dari Reksa Dana TRIM Kapital Plus</td></tr>
<tr><td>Masa Kepesertaan/Pertanggungan</td><td>1 (satu) bulan; dan dapat diperpanjang secara otomatis untuk 1 (satu) bulan berikutnya dan seterusnya apabila saldo reksa dana peserta asuransi di akhir bulan sebelumnya minimal Rp5.000.000,- (lima juta rupiah)</td></tr>
<tr><td>Syarat Usia Masuk Peserta (Ulang Tahun Terdekat)</td><td>18 – 69 tahun (Ulang Tahun Terdekat)</td></tr>
<tr><td>Maksimal Usia Pertanggungan</td><td>Sampai dengan Peserta mencapai usia 70 (tujuh puluh) tahun</td></tr>
<tr><td>Batasan Pertanggungan per Peserta</td><td>Dalam hal Peserta asuransi dilindungi oleh lebih dari 1 (satu) Sertifikat Asuransi untuk produk asuransi ini, untuk Manfaat Asuransi Berjangka maksimal akumulasi Uang Pertanggungan (UP) per manfaat yang sama hanya dapat dibayarkan untuk per 1 (satu) peserta adalah sebagai berikut:
<table>
<tr><td>Usia Masuk</td><td>Maksimal Uang Pertanggungan per Peserta (Rp)</td></tr>
<tr><td>18 – 60 tahun</td><td>Rp500.000.000,-</td></tr>
<tr><td>61 – 69 tahun</td><td>Rp200.000.000,-</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>Uang Pertanggungan</td><td>Besarnya Uang Pertanggungan dari Manfaat Asuransi Jiwa Berjangka yang akan diterima oleh Penerima Manfaat apabila Peserta asuransi meninggal dunia disesuaikan dengan Saldo di akhir bulan sebelum Tanggal Berlakunya Kepesertaan atau perpanjangan kepesertaan, mana yang terakhir yang tercatat di Penanggung dengan ketentuan sebagaimana tercantum pada table I dibawah.
<table>
<tr><td>Saldo Reksa Dana Peserta diakhir bulan sebelumnya</td><td>Uang Pertanggungan</td></tr>
<tr><td>< Rp5.000.000,-</td><td>-</td></tr>
<tr><td>≥ Rp5.000.000,-</td><td>Sesuai saldo reksa dana peserta pada akhir bulan sebelumnya yang tercatat di penanggung, maksimal Rp500.000.000,- (untuk usia masuk 18 – 60 tahun) atau Rp200.000.000,- (untuk usia masuk 61 – 69 tahun).</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>Pengecualian</td><td>Pengecualian manfaat asuransi jiwa berjangka:
a. Ikut berpartisipasi dalam peperangan (baik yang dinyatakan maupun tidak), keadaan seperti perang, pendudukan, gerakan pengacauan, pemberontakan, perebutan kekuasaan, pemogokan, huru-hara, keributan, tindakan kriminal, aktivitas yang melanggar hukum;
b. Bunuh diri atau percobaan bunuh diri baik dalam keadaan sadar maupun tidak.
c. Apabila Peserta Asuransi meninggal dunia karena Penyakit dalam Masa Kepesertaan.
Ketentuan pengecualian sebagaimana dimaksud pada huruf (c) di atas tidak berlaku pada bulan ke-4 (empat) dan seterusnya apabila Masa Kepesertaan telah diperpanjang untuk periode berikutnya minimal 3 (tiga) bulan tanpa terputus sebelum terjadinya pengajuan klaim meninggal dunia karena Penyakit.
Ketentuan-ketentuan tersebut diatas berlaku, kecuali dinyatakan lain oleh Penanggung secara tertulis.</td></tr>
<tr><td>Sumber Pembayaran Premi</td><td>Dana untuk pembayaran premi asuransi diambil dari imbalan jasa Manajer Investasi yang diterima oleh Manajer Investasi sebesar maksimum 25% (dua puluh lima persen) dan akan dibayarkan oleh Manajer Investasi kepada Perusahaan Asuransi. Biaya-biaya yang timbul diluar biaya premi asuransi seperti biaya klaim yang meliputi biaya admin dan biaya transfer antar bank (jika ada) menjadi tanggung jawab penerima manfaat asuransi.</td></tr>
<tr><td>Tata Cara Klaim Asuransi</td><td>Ahli Waris (melalui APERD atau langsung ke Customer Service (CS) Trimegah AM) dapat menghubungi Trimegah AM untuk mengajukan proses klaim asuransi.
CS akan meminta beberapa dokumen-dokumen sebagai berikut untuk dilengkapi oleh Ahli Waris:
1. Mengisi Formulir Klaim dari pihak Asuransi
2. Akte Kematian
3. Surat Keterangan Waris dari kelurahan / Notaris / Fatwa Agama (tergantung agama dan kondisi dari Nasabah terkait)
4. Surat Kematian dari Rumah Sakit (asli/fotocopy yang dilegalisir oleh Rumah Sakit)
5. Surat Kematian dari Kelurahan (asli/fotocopy yang dilegalisir oleh Kelurahan)
6. Surat Kematian Asli dari Polisi (jika kematian akibat kecelakaan)
7. KTP Nasabah Meninggal
8. Kartu Keluarga
9. KTP seluruh ahli waris
Pastikan Formulir Klaim beserta dokumen-dokumen tersebut sudah diterima oleh Penanggung dalam jangka waktu 90 (sembilan puluh) hari sejak Peserta mengalami keadaan yang ditanggung kecuali ditentukan lain oleh Penanggung.</td></tr>
<tr><td>Alur Klaim Asuransi</td><td>Nasabah melengkapi formulir dan dokumen. → Pihak Trimegah menerima, mengecek dan melakukan verifikasi kelengkapan dokumen. Selanjutnya mengirimkan formulir dan seluruh dokumen ke pihak asuransi. → Pihak Asuransi akan melakukan analisa dan menginformasikan status dalam waktu maksimal 30 (tiga puluh) hari kerja.
Catatan:
Untuk keterangan lebih detail mengenai proses klaim ini, pihak Nasabah dan/atau Ahli Waris dapat menghubungi Customer Service (CS) Trimegah AM.</td></tr>
</table>