

**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.**

Reksa Dana HPAM Flexi Indonesia Sehat (selanjutnya disebut "HPAM Flexi Indonesia Sehat") adalah Reksa Dana berbentuk Kontrak Investasi Kolektif berdasarkan Undang-Undang No. 8 tahun 1995 tentang Pasar Modal sebagaimana diubah dengan Undang-Undang Nomor 4 tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan ("Undang-Undang Pasar Modal") beserta peraturan pelaksanaannya.

HPAM Flexi Indonesia Sehat adalah Reksa Dana yang bertujuan untuk memperoleh pertumbuhan nilai investasi yang optimal dalam jangka panjang dengan melakukan investasi ke dalam instrumen investasi secara aktif pada Efek Saham yang telah dijual dalam Penawaran Umum dan/atau dicatatkan pada Bursa Efek di Indonesia maupun di luar negeri dan/atau Efek bersifat utang dan/atau instrumen Pasar Uang dan/atau setara Kas.

Kekayaan HPAM Flexi Indonesia Sehat akan diinvestasikan pada minimum sebesar 2% (dua per seratus) dan maksimum sebesar 79% (tujuh puluh sembilan per seratus) pada Efek bersifat ekuitas yang ditawarkan melalui Penawaran Umum dan/atau dicatatkan pada Bursa Efek di Indonesia maupun Bursa Efek luar negeri yang informasinya dapat diakses melalui media massa atau fasilitas internet; minimum sebesar 2% (dua per seratus) dan maksimum sebesar 79% (tujuh puluh sembilan per seratus) pada Efek bersifat utang yang ditawarkan melalui Penawaran Umum dan/atau dicatatkan pada Bursa Efek di Indonesia. Minimum sebesar 2% (dua per seratus) dan maksimum sebesar 79% (tujuh puluh sembilan per seratus) pada instrumen pasar uang yang berjangka waktu kurang dari 1(satu) tahun dan/atau setara Kas sesuai dengan perundang-undangan yang berlaku di Indonesia.

### PENAWARAN UMUM

PT Henan Putihrai Asset Management akan melakukan Penawaran Umum atas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT secara terus menerus sampai dengan jumlah sebanyak-banyaknya sebesar 50.000.000.000 (lima puluh miliar) Unit Penyertaan yang terbagi pada:

- HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas A secara terus menerus sampai dengan jumlah sebanyak-banyaknya sebesar 10.000.000.000 (sepuluh miliar) Unit Penyertaan;
- HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas B secara terus menerus sampai dengan jumlah sebanyak-banyaknya sebesar 10.000.000.000 (sepuluh miliar) Unit Penyertaan;
- HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas C secara terus menerus sampai dengan jumlah sebanyak-banyaknya sebesar 10.000.000.000 (sepuluh miliar) Unit Penyertaan;
- HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas D secara terus menerus sampai dengan jumlah sebanyak-banyaknya sebesar 10.000.000.000 (sepuluh miliar) Unit Penyertaan; dan
- HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas E secara terus menerus sampai dengan jumlah sebanyak-banyaknya sebesar 10.000.000.000 (sepuluh miliar) Unit Penyertaan;

Setiap Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT mempunyai Nilai Aktiva Bersih awal per Unit Penyertaan sebesar Rp 1.000,- (seribu Rupiah) pada hari pertama Penawaran Umum. Dalam hal Manajer Investasi melakukan penerbitan setiap Kelas Unit Penyertaan baru, maka Nilai Aktiva Bersih awal per Kelas Unit Penyertaan adalah sebesar Rp 1.000,- (seribu Rupiah) pada hari pertama Kelas Unit Penyertaan tersebut diterbitkan. Selanjutnya harga pembelian setiap Unit Penyertaan ditetapkan berdasarkan Nilai Aktiva Bersih per Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT pada akhir Hari Bursa yang bersangkutan. Pemegang Unit Penyertaan HPAM Flexi Indonesia Sehat akan dikenakan pembelian unit penyertaan (subscription fee) sebesar maksimum 2% (dua per seratus) dari nilai transaksi pembelian unit penyertaan, biaya penjualan kembali Unit Penyertaan sebesar maksimum 5% (lima per seratus) dari nilai transaksi penjualan kembali, dan pengalihan investasi (switching fee) sebesar maksimum 2% (dua per seratus) dari nilai transaksi pengalihan investasi. Ketentuan ini berlaku untuk seluruh Kelas Unit Penyertaan. Uraian lengkap mengenai biaya-biaya dapat dilihat pada Bab X mengenai Alokasi Biaya.

### MANAJER INVESTASI



PT. Henan Putihrai Asset Management  
Sahid Sudirman Center  
Jalan Jenderal Sudirman Kav. 86 Jakarta 10220  
Telp. : 021-39716699  
Website : www.hpam.co.id



### BANK KUSTODIAN



PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), TBK  
Gedung BRI II Lantai 6  
Jalan Jend. Sudirman Kav. 44-46 Jakarta Pusat 10210  
Telp. : 021-575 8131 / 575 2364  
Website : www.bri.co.id

SEBELUM ANDA MEMUTUSKAN UNTUK MEMBELI UNIT PENYERTAAN INI, ANDA HARUS TERLEBIH DAHULU MEMPELAJARI ISI PROSPEKTUS KHUSUSNYA BAB III MENGENAI MANAJER INVESTASI, BAB V MENGENAI TUJUAN DAN KEBIJAKAN INVESTASI, DAN BAB VIII MENGENAI MANFAAT INVESTASI DANFAKTOR-FAKTOR RISIKO UTAMA

MANAJER INVESTASI TELAH MEMPEROLEH IZIN DAN TERDAFTAR SEBAGAI MANAJER INVESTASI DI PASARMODAL DAN DALAM MELAKUKAN KEGIATAN USAHANYA MANAJER INVESTASI DIAWASI OLEH OTORITAS JASA KEUANGAN.

**BERLAKUNYA UNDANG-UNDANG NO.21 TAHUN 2011 TENTANG OTORITAS JASA KEUANGAN SEBAGAIMANA DIUBAH DENGAN UNDANG-UNDANG NOMOR 4 TAHUN 2023 TENTANG PENGEMBANGAN DAN PENGUATAN SEKTOR 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**

**Reksa Dana HPAM Flexi Indonesia Sehat tidak termasuk instrumen Investasi yang dijamin oleh Pemerintah ataupun Bank Indonesia. Sebelum membeli Unit Penyertaan HPAM Flexi Indonesia Sehat, calon investor harus terlebih dahulu mempelajari dan memahami prospektus dan dokumen penawaran lainnya. Isi dari prospektus dan dokumen penawaran lainnya bukan suatu saran baik dari sisi bisnis, hukum maupun pajak. Oleh karena itu calon Pemegang Unit Penyertaan HPAM Flexi Indonesia Sehat disarankan untuk meminta pertimbangan atau nasehat dari pihak-pihak yang berkompeten sehubungan dengan Investasi dalam HPAM Flexi Indonesia Sehat. Calon Pemegang Unit Penyertaan harus menyadari bahwa terdapat kemungkinan Pemegang Unit Penyertaan HPAM Flexi Indonesia Sehat akan menanggung risiko sehubungan dengan Unit Penyertaan 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, pajak, maupun aspek lain yang relevan.**

PT Henan Putihrai Asset Management ("Manajer Investasi") akan selalu menaati ketentuan peraturan yang berlaku di Indonesia, termasuk peraturan perundang-undangan yang berlaku di Indonesia sebagai hasil Kerjasama 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 pencucian uang, anti terorisme maupun perpajakan yang pemberlakuannya 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

DAFTAR ISI.....	2
BAB I ISTILAH DAN DEFINISI.....	3
BAB II INFORMASI MENGENAI HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT .....	15
BAB III MANAJER INVESTASI .....	22
BAB IV BANK KUSTODIAN .....	23
BAB V TUJUAN INVESTASI, KEBIJAKAN INVESTASI, PEMBATASAN INVESTASI, DAN KEBIJAKAN PEMBAGIAN HASIL INVESTASI .....	26
BAB VI METODE PERHITUNGAN NILAI PASAR WAJAR EFEK DALAM PORTOFOLIO HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT .....	33
BAB VII PERPAJAKAN .....	35
BAB VIII MANFAAT INVESTASI DAN FAKTOR-FAKTOR RISIKO UTAMA .....	37
BAB IX HAK-HAK PEMEGANG UNIT PENYERTAAN .....	39
BAB X ALOKASI BIAYA DAN IMBALAN JASA.....	41
BAB XI PEMBUBARAN DAN LIKUIDASI.....	47
BAB XII PENDAPAT AKUNTAN TENTANG LAPORAN KEUANGAN .....	53
BAB XIII PERSYARATAN DAN TATA CARA PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN .....	54
BAB XIV PERSYARATAN DAN TATA CARA PENJUALAN KEMBALI UNITPENYERTAAN .....	61
BAB XV PERSYARATAN DAN TATA CARA PENGALIHAN INVESTASI.....	65
BAB XVI PENGALIHAN KEPEMILIKAN UNIT PENYERTAAN.....	69
BAB XVII SKEMA PEMBELIAN DAN PENJUALAN KEMBALI UNIT PENYERTAAN SERTA PENGALIHAN INVESTASI.....	70
BAB XVIII PENYELESAIAN PENGADUAN PEMEGANG UNIT PENYERTAAN .....	73
BAB XIX PENAMBAHAN DAN PENUTUPAN KELAS UNIT PENYERTAAN .....	75
BAB XX PENYEBARLUASAN PROSPEKTUS DAN FORMULIR-FORMULIR BERKAITAN DENGAN PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN .....	76

## **BAB I**

### **ISTILAH DAN DEFINISI**

#### **1.1. AFILIASI**

Afiliasi adalah:

- i) hubungan keluarga karena perkawinan sampai dengan derajat kedua, baik secara horizontal maupun vertikal, yaitu hubungan seseorang dengan:
  1. suami atau istri;
  2. orang tua dari suami atau istri dan suami atau istri dari anak;
  3. kakek dan nenek dari suami atau istri dan suami atau istri dari cucu;
  4. saudara dari suami atau istri beserta suami atau istrinya dari saudara yang bersangkutan; atau
  5. suami atau istri dari saudara orang yang bersangkutan
- ii) hubungan keluarga karena keturunan sampai dengan derajat kedua, baik secara horizontal maupun vertikal, yaitu hubungan seseorang dengan:
  1. orang tua dan anak;
  2. kakek dan nenek serta cucu; atau
  3. saudara dari orang yang bersangkutan.
- iii) hubungan antara pihak dengan karyawan, direktur, atau komisaris dari pihak tersebut
- iv) hubungan antara 2 (dua) atau lebih perusahaan dimana terdapat satu atau lebih anggota direksi, pengurus, dewan komisaris, atau pengawas yang sama
- v) hubungan antara perusahaan dan pihak, baik langsung maupun tidak langsung, dengan cara apa pun, mengendalikan atau dikendalikan oleh perusahaan atau pihak tersebut dalam menentukan pengelolaan dan/atau kebijakan perusahaan atau pihak dimaksud;
- vi) hubungan antara 2 (dua) atau lebih perusahaan yang dikendalikan, baik langsung maupun tidak langsung, dengan cara apa pun, dalam menentukan pengelolaan dan/atau kebijakan perusahaan oleh pihak yang sama; atau
- vii) hubungan antara perusahaan dan pemegang saham utama yaitu pihak yang secara langsung maupun tidak langsung memiliki paling kurang 20% (dua puluh persen) saham yang mempunyai hak suara dari perusahaan tersebut.

#### **1.2. AGEN PENJUAL EFEK REKSA DANA**

Agen Penjual Efek Reksa Dana adalah Agen Penjual Efek Reksa Dana sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 39/POJK.04/2014 tanggal 29 Desember 2014 perihal Agen Penjual Efek Reksa Dana beserta penjelasannya dan perubahan-perubahannya serta penggantinya yang mungkin ada di kemudian hari, yang ditunjuk oleh Manajer Investasi untuk melakukan penjualan dan pembelian kembali Unit HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT.

#### **1.3. AUTO DEBIT**

Auto Debet adalah pembayaran pembelian Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT yang dilakukan oleh Pemegang Unit Penyertaan secara reguler dengan nilai investasi yang telah disetujui oleh Pemegang Unit Penyertaan sebagaimana dicantumkan dalam Formulir Pembelian Unit Penyertaan secara berkala melalui perjanjian pemberian kuasa dari Pemegang Unit Penyertaan kepada bank terkait untuk mendebet rekening Pemegang Unit Penyertaan

tersebut setiap bulan untuk dijadikan pembayaran pembelian Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT secara berkala.

#### **1.4. AKSes**

AKSes adalah fasilitas yang diluncurkan KSEI (Kustodian Sentral Indonesia) yang memungkinkan para Investor pasar modal Indonesia sebagai Nasabah Pemegang Rekening KSEI untuk memonitor data posisi kepemilikan Efek dan/atau dana serta mutase Efek dan/atau dana melalui jaringan internet.

#### **1.5. BANK KUSTODIAN**

Bank Kustodian adalah bank umum yang telah mendapat persetujuan Otoritas Jasa Keuangan untuk menyelenggarakan kegiatan usaha sebagai Bank Kustodian, yaitu pihak yang memberikan jasa penitipan Efek dan harta lain yang berkaitan dengan Efek, harta yang berkaitan dengan portofolio investasi kolektif, serta jasa lain, termasuk menerima dividen, bunga, dan hak-hak lain, menyelesaikan transaksi Efek, serta mewakili pemegang rekening yang menjadi nasabahnya. Dalam hal ini Bank Kustodian adalah PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.

#### **1.6. BADAN PENGAWAS PASAR MODAL DAN LEMBAGA KEUANGAN atau BAPEPAM dan LK**

Bapepam dan LK adalah lembaga yang melakukan pembinaan, pengaturan, dan pengawasan sehari-hari kegiatan Pasar Modal sebagaimana dimaksud dalam Undang-Undang Pasar Modal. Dengan berlakunya Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diubah dengan Undang-Undang Nomor 4 tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan ("Undang-Undang OJK"), sejak tanggal 31 Desember 2012 fungsi, tugas dan wewenang pengaturan dan pengawasan 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 BURSA EFEK

Bursa Efek adalah pihak yang menyelenggarakan dan menyediakan sistem dan/atau sarana untuk mempertemukan penawaran jual dan beli Efek pihak-pihak lain dengan tujuan memperdagangkan Efek di antara mereka, dalam hal ini adalah PT Bursa Efek Indonesia.

#### **1.7. BUKTI KEPEMILIKAN UNIT PENYERTAAN**

Bukti Kepemilikan Unit Penyertaan adalah Surat Konfirmasi Transaksi Unit Penyertaan yang menyatakan jumlah Unit Penyertaan yang dimiliki oleh Pemegang Unit Penyertaan.

#### **1.8. EFEK**

Efek adalah surat berharga atau Kontrak Investasi baik dalam bentuk konvensional dan digital atau bentuk lain sesuai dengan perkembangan teknologi yang memberikan hak kepada pemiliknya untuk secara langsung maupun tidak langsung memperoleh manfaat ekonomis dari penerbit atau dari pihak tertentu berdasarkan perjanjian Derivatif atas Efek, yang dapat dialihkan dan/atau diperdagangkan di Pasar Modal sebagaimana diatur dalam Undang-Undang Pasar Modal.

### **1.9. EFEKTIF**

Efektif adalah terpenuhinya seluruh tata cara dan persyaratan Pernyataan Pendaftaran Dalam Rangka Penawaran Umum Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif yang ditetapkan dalam Undang-Undang Pasar Modal dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Tentang Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif, dimana Otoritas Jasa Keuangan akan menerbitkan surat pernyataan Efektif Pernyataan Pendaftaran Dalam Rangka Penawaran Umum Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif.

### **1.10. FORMULIR PEMBUKAAN REKENING**

Formulir Pembukaan Rekening adalah formulir yang diterbitkan oleh Manajer Investasi untuk diisi secara lengkap dan ditandatangani oleh calon Pemegang Unit Penyertaan sebelum membeli Unit Penyertaan Reksa Dana diterbitkan yang pertama kali (pembelian awal) di Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) serta memuat profil calon Pemegang Unit Penyertaan yang disyaratkan untuk diisi oleh calon Pemegang Unit Penyertaan sebagaimana diharuskan oleh Peraturan BAPEPAM Nomor IV.D.2 tentang Profil Pemodal Reksa Dana, yang merupakan Lampiran Keputusan Ketua BAPEPAM Nomor Kep20/PM/2004 tanggal 29 April 2004 yang berisikan data-dan informasi mengenai profil risiko pemodal.

Formulir Pembukaan Rekening dapat berbentuk elektronik yang menggunakan sistem elektronik yang disediakan oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) dengan memperhatikan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku mengenai informasi dan transaksi elektronik.

Dalam hal Formulir Pembukaan Rekening bukan merupakan formulir elektronik, tetapi merupakan hasil pemindaian dari Formulir Pembukaan Rekening yang telah ditandatangani yang kemudian dikirimkan kepada dan/atau diterima oleh Manajer Investasi melalui suatu sistem elektronik yang disediakan oleh Manajer Investasi dan/atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada), maka hasil pemindaian Formulir Pembukaan Rekening tersebut akan dianggap sebagai alat bukti hukum yang sah dan diterima para pihak sesuai dengan tata cara yang ditentukan oleh Manajer Investasi dan memperhatikan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku mengenai informasi dan transaksi elektronik.

### **1.11. FORMULIR PEMESANAN PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN**

Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan adalah formulir asli yang harus diisi secara lengkap, ditandatangani dan diajukan oleh calon Pemegang Unit Penyertaan untuk membeli Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dan diserahkan kepada Manajer Investasi atau melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) sesuai tata cara yang berlaku di dalam Prospektus ini.

Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan dapat berbentuk formulir elektronik yang tersedia pada sistem elektronik yang disediakan oleh Manajer Investasi dan/atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) atau bentuk lain yang bentuk dan tata cara serta keabsahannya memperhatikan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku mengenai informasi dan transaksi elektronik.

Dalam hal Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan bukan merupakan formulir elektronik, tetapi merupakan hasil pemindaian dari Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan yang kemudian dikirimkan dan/atau diterima melalui suatu sistem elektronik yang disediakan oleh Manajer Investasi, dan/atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) maka

hasil pemindaian Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan tersebut akan dianggap sebagai alat bukti hukum yang sah dan diterima para pihak sesuai dengan tata cara yang ditentukan oleh Manajer Investasi dan memperhatikan ketentuan perundang-undangan yang berlaku mengenai informasi dan transaksi elektronik.

#### **1.12. FORMULIR PROFIL PEMODAL REKSA DANA**

Formulir Profil Pemodal Reksa Dana adalah formulir yang diterbitkan oleh Manajer Investasi dan disyaratkan untuk diisi secara lengkap dan ditandatangani oleh calon Pemegang Unit Penyertaan sebagaimana diharuskan oleh Peraturan BAPEPAM Nomor IV.D.2 tentang Profil Pemodal Reksa Dana, yang merupakan Lampiran Keputusan Ketua BAPEPAM NomorKep-20/PM/2004 tanggal 29 April 2004 yang diperlukan dalam rangka penerapan Program APU, PPT, dan PPPSPM di Sektor Jasa Keuangan, yang berisikan data dan informasi mengenai profil risiko calon Pemegang Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT sebelum melakukan pembelian Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT yang pertama kali di Manajer Investasi atau melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada). Formulir Profil Pemodal Reksa Dana dapat juga berbentuk formulir elektronik menggunakan sistem elektronik yang disediakan oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) di bawah koordinasi Manajer Investasi dengan memperhatikan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku mengenai informasi dan transaksi elektronik.

#### **1.13. FORMULIR PENGALIHAN INVESTASI**

Formulir Pengalihan Unit Penyertaan adalah formulir asli yang dipakai oleh Pemegang Unit Penyertaan untuk mengalihkan sebagian atau seluruh investasinya setiap Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT ke Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT lainnya atau ke Reksa Dana lainnya yang memiliki fasilitas pengalihan investasi, yang dikelola oleh Manajer Investasi, dan diserahkan kepada Manajer Investasi atau melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) sesuai tata cara yang berlaku di dalam Kontrak Investasi Kolektif. Formulir Pengalihan Investasi merupakan formulir yang disediakan oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) atau bentuk formulir lainnya yang telah disepakati Manajer Investasi bersama dengan Pemegang Unit Penyertaan. Formulir Pengalihan Investasi dapat juga berbentuk formulir elektronik menggunakan sistem elektronik yang disediakan oleh Manajer Investasi dan/atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) di bawah koordinasi Manajer Investasi dengan memperhatikan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku mengenai informasi dan transaksi elektronik. Dalam hal Formulir Pengalihan Investasi bukan merupakan formulir elektronik, tetapi merupakan hasil pemindaian dari Formulir Pengalihan Investasi yang dikirimkan kepada dan/atau diterima oleh Manajer Investasi dan/atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) melalui suatu sistem elektronik yang disediakan oleh Manajer Investasi dan/atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada), maka hasil pemindaian Formulir Pengalihan Investasi tersebut akan dianggap sebagai alat bukti hukum yang sah dan diterima para pihak.

#### **1.14. FORMULIR PENJUALAN KEMBALI UNIT PENYERTAAN**

Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan adalah formulir asli yang dipakai oleh Pemegang Unit Penyertaan untuk menjual kembali Unit Penyertaan yang

dimilikinya yang diisi, ditandatangani dan diajukan oleh pemegang Unit Penyertaan kepada Manajer Investasi atau melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) sesuai tata cara yang berlaku di dalam Prospektus ini. Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan dapat berbentuk elektronik menggunakan sistem elektronik yang disediakan oleh Manajer Investasi dan/atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) dengan memperhatikan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku mengenai informasi dan transaksi elektronik.

Dalam hal Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan bukan merupakan formulir elektronik, tetapi merupakan hasil pemindaian dari Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan yang dikirimkan kepada dan/atau diterima oleh Manajer Investasi dan/atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) melalui suatu sistem elektronik yang disediakan oleh Manajer Investasi dan/atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada), maka hasil pemindaian Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan tersebut akan dianggap sebagai alat bukti hukum yang sah dan diterima para pihak.

#### **1.15. HARI BURSA**

Hari Bursa adalah hari diselenggarakannya perdagangan efek di Bursa Efek, yaitu Senin sampai dengan Jumat kecuali hari tersebut merupakan hari libur nasional atau dinyatakan sebagai hari libur oleh Bursa Efek; HARI KERJA

Hari Kerja adalah hari Senin sampai dengan hari Jumat dimana Bank Indonesia buka dan melakukan kliring, kecuali hari libur nasional yang ditetapkan oleh Pemerintah Republik Indonesia dan atau Bank Indonesia.

#### **1.16. HARI KALENDER**

Hari Kalender adalah semua hari dalam 1 (satu) tahun sesuai dengan gregorius kalender tanpa kecuali termasuk hari Minggu dan hari libur nasional yang ditetapkan sewaktu-waktu oleh pemerintah dan Hari Kerja biasa yang karena suatu keadaan tertentu ditetapkan oleh Pemerintah sebagai bukan Hari Kerja biasa.

#### **1.17. KELAS UNIT PENYERTAAN (MULTI-SHARE CLASS)**

Kelas Unit Penyertaan adalah klasifikasi Unit HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT, dimana untuk setiap Kelas Unit Penyertaan terdapat perbedaan berdasarkan fitur-fitur yang bersifat administratif sebagaimana diatur dalam Kontrak Investasi Kolektif dan Prospektus, yang penerapannya dapat mempengaruhi Nilai Aktiva Bersih dari masing-masing kelas Unit Penyertaan, sebagaimana dijelaskan lebih lanjut dalam Prospektus ini.

#### **1.18. KETENTUAN KERAHASIAAN DAN KEAMANAN DATA DAN/ ATAU INFORMASI PRIBADI KONSUMEN**

Ketentuan Kerahasiaan Dan Keamanan Data Dan/Atau Informasi Pribadi Konsumen adalah ketentuan-ketentuan mengenai kerahasiaan dan keamanan data dan/atau informasi pribadi konsumen sebagaimana diatur dalam POJK Tentang Pelindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan.

#### **1.19. KONTRAK INVESTASI KOLEKTIF**

Kontrak Investasi Kolektif adalah kontrak antara Manajer Investasi dan Bank Kustodian yang secara kolektif mengikat pemodal atau investor, dimana Manajer



Investasi-diberi wewenang untuk mengelola portofolio investasi kolektif dan Bank Kustodian diberi wewenang untuk melaksanakan penitipan kolektif sebagaimana diatur dalam Undang-Undang Pasar Modal.

#### **1.20. LAPORAN BULANAN**

Laporan Bulanan adalah laporan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT yang akan yang akan disediakan oleh Bank Kustodian bagi Pemegang Unit Penyertaan melalui fasilitas AKSes yang disediakan oleh penyedia jasa Sistem Pengelolaan Investasi Terpadu (S-INVEST), paling lambat pada hari ke-12 kedua belas) bulan berikutnya yang memuat sekurang kurangnya (1) nama, alamat, judul akun, dan nomor akun dari Pemegang Unit Penyertaan, (2) jumlah Unit Penyertaan yang dimiliki pada awal periode; (3) tanggal, Nilai Aktiva Bersih per Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dan jumlah Unit Penyertaan yang dibeli, dijual kembali atau dialihkan pada setiap transaksi selama periode; dan (4) tanggal setiap pembagian dividen atau pembagian uang tunai dan jumlah Unit Penyertaan yang menerima dividen sesuai dengan POJK Tentang Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif. Manajer Investasi dan/atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) wajib memastikan bahwa pihaknya telah memperoleh persetujuan Pemegang Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT untuk menyampaikan Laporan Bulanan secara elektronik melalui fasilitas AKSes yang disediakan oleh penyedia jasa S-INVEST.

Dalam hal Pemegang Unit Penyertaan secara khusus melakukan permintaan Laporan Bulanan secara tercetak, kepada Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi, Laporan Bulanan akan diproses sesuai dengan Surat Edaran OJK Nomor 1/SEOJK.04/2020 tanggal 17 Februari 2020 tentang Tata Cara Penyampaian Surat atau OK Bukti Konfirmasi dan Laporan Berkala Reksa Dana secara Elektronik melalui Sistem Pengelolaan Investasi Terpadu ("SEOJK tentang Tata Cara Penyampaian Surat atau Bukti Konfirmasi dan Laporan Berkala Reksa Dana secara Elektronik melalui Sistem Pengelolaan Investasi Terpadu") beserta penjelasan dan perubahan-perubahan yang mungkin ada di kemudian hari, dengan tidak memberikan biaya tambahan bagi HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT.

#### **1.21. LEMBAGA PENYIMPANAN DAN PENYELESAIAN**

Lembaga Penyimpanan dan Penyelesaian adalah Pihak yang:

- a. Menyelenggarakan kegiatan Kustodia sentral bagi Bank Kustodian, perusahaan efek, dan pihak lainnya; dan
- b. Memberikan jasa lain yang dapat diterapkan untuk mendukung kegiatan antar pasar.

#### **1.22. MANAJER INVESTASI**

Manajer Investasi adalah pihak yang kegiatan usahanya mengelola Portofolio Efek, portofolio investasi kolektif, dan/atau portofolio investasi lainnya untuk kepentingan sekelompok nasabah atau nasabah individual, kecuali Perusahaan Asuransi, Perusahaan Asuransi Syariah, Dana Pensiun, dan Bank yang melakukan sendiri kegiatan usahanya berdasarkan peraturan perundang-undangan. Dalam hal ini Manajer Investasi adalah PT Henan Putihrai Asset Management.

#### **1.23. METODE PENGHITUNGAN NILAI AKTIVA BERSIH (NAB)**

Metode Penghitungan NAB adalah metode yang digunakan dalam menghitung

Nilai Aktiva Bersih Reksa Dana sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku termasuk Peraturan BAPEPAM & LK Nomor IV.C.2 tentang Nilai Pasar Wajar Dari Efek Dalam Portofolio Reksa Dana, yang merupakan Lampiran Keputusan Ketua BAPEPAM & LK Nomor KEP-367/BL/2012 tanggal 9 Juli 2012 tentang Nilai Pasar Wajar Dari Efek Dalam Portofolio Reksa Dana ("Peraturan BAPEPAM & LK Nomor IV.C.2"), dimana perhitungan Nilai Aktiva Bersih menggunakan Nilai Pasar Wajar yang ditentukan oleh Manajer Investasi.

#### **1.24. NASABAH**

Nasabah adalah pihak yang menggunakan jasa Penyedia Jasa Keuangan di Sektor Pasar Modal sebagaimana dimaksud dalam POJK Tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang, Pencegahan Pendanaan Terorisme dan Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal di Sektor Jasa Keuangan. Dalam Prospektus ini istilah Nasabah sesuai konteksnya berarti calon Pemegang Unit Penyertaan dan Pemegang Unit Penyertaan.

#### **1.25. NILAI AKTIVA BERSIH (NAB)**

Nilai Aktiva Bersih adalah Nilai Pasar Wajar dari suatu Efek dan kekayaan lain dari Reksa Dana dikurangi seluruh kewajibannya. Perhitungan Nilai Pasar Wajar dari suatu Efek dalam portofolio Reksa Dana harus dilakukan sesuai dengan Peraturan BAPEPAM dan LK Nomor IV.C.2 tentang Nilai Pasar Wajar Dari Efek Dalam Portofolio Reksa Dana, yang merupakan Lampiran Keputusan Ketua BAPEPAM dan LK Nomor KEP-367/BL/2012 tanggal 9 Juli 2012 ("Peraturan BAPEPAM dan LK Nomor IV.C.2"), di mana perhitungan Nilai Aktiva Bersih menggunakan nilai pasar wajar yang ditentukan oleh Manajer Investasi. Nilai Aktiva Bersih Reksa Dana dihitung dan diumumkan setiap Hari Bursa oleh Bank Kustodian.

#### **1.26. NILAI PASAR WAJAR (*FAIR MARKET VALUE*)**

Nilai Pasar Wajar adalah nilai yang dapat diperoleh melalui transaksi Efek yang dilakukan antar para pihak yang bebas bukan karena paksaan atau likuidasi.

Penghitungan Nilai Pasar Wajar dari suatu Efek dalam portofolio Reksa Dana harus dilakukan sesuai dengan Peraturan BAPEPAM dan LK Nomor IV.C.2.

#### **1.27. OTORITAS JASA KEUANGAN ("OJK")**

OJK adalah lembaga negara yang independen, yang mempunyai fungsi, tugas, dan wewenang pengaturan, pengawasan, pemeriksaan, dan penyidikan sebagaimana dimaksud dalam Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diubah dengan Undang-Undang Nomor 4 tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan.

#### **1.28. PEMEGANG UNIT PENYERTAAN**

Pemegang Unit Penyertaan adalah pihak-pihak yang membeli dan memiliki Unit Penyertaan dalam HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT berdasarkan Prospektus ini dan yang namanya terdaftar dalam daftar Pemegang Unit Penyertaan di Manajer Investasi dan/atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) dan Bank Kustodian sebagai pemilik Unit Penyertaan.

#### **1.29. PENAWARAN UMUM KELAS BARU**

Penawaran Umum Kelas Baru adalah kegiatan penawaran Kelas Unit Penyertaan baru dari HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT yang dilakukan oleh Manajer Investasi

kepada masyarakat- berdasarkan tata cara yang diatur dalam Undang undang Pasar Modal beserta peraturan pelaksanaannya dan Prospektus ini.

### **1.30. PENYEDIA JASA KEUANGAN DI SEKTOR PASAR MODAL**

Penyedia Jasa Keuangan di Sektor Pasar Modal adalah Perusahaan Efek yang melakukan kegiatan usaha sebagai Penjamin Emisi Efek, Perantara Pedagang Efek, dan/atau Manajer Investasi, serta Bank Umum yang menjalankan fungsi Kustodian sebagaimana diatur dalam ketentuan peraturan perundang-undangan di bidang Pasar Modal. Dalam Prospektus ini istilah Penyedia Jasa Keuangan di Sektor Pasar Modal sesuai konteksnya berarti Manajer Investasi dan Bank Kustodian dan/atau Agen Penjual EfekReksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada).

### **1.31. PERNYATAAN PENDAFTARAN**

Pernyataan Pendaftaran adalah dokumen yang wajib disampaikan oleh Manajer Investasi kepada OJK dalam rangka Penawaran Umum Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif yang ditetapkan dalam Undang-Undang Pasar Modal dan POJK tentang Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif.

### **1.32. POJK TENTANG LAYANAN PENGADUAN KONSUMEN DI SEKTOR JASA KEUANGAN**

POJK Tentang Layanan Pengaduan Konsumen Di Sektor Jasa Keuangan adalah Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 18/POJK.07/2018 tanggal 10 September 2018 tentang Layanan Pengaduan Konsumen di Sektor Jasa Keuangan, sebagaimana diubah dengan POJK Tentang Pelindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan, beserta penjelasannya, dan perubahan-perubahannya dan penggantinya yang mungkin ada di kemudian hari

### **1.33. POJK TENTANG LEMBAGA ALTERNATIF PENYELESAIAN SENGKETA SEKTOR JASA KEUANGAN**

POJK Tentang Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa Sektor Jasa Keuangan adalah Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 61/POJK.07/2020 tanggal 14 Desember 2020 tentang Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa Sektor Jasa Keuangan, beserta penjelasannya, dan perubahan-perubahannya dan penggantinya yang mungkin ada di kemudian hari.

### **1.34. POJK TENTANG PELINDUNGAN KONSUMEN DAN MASYARAKAT DI SEKTOR JASA KEUANGAN**

POJK Tentang Perlindungan Konsumen adalah Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor: 22 Tahun 2023 tanggal 20-12-2023 (dua - puluh Desember dua ribu dua puluh tiga) tentang Pelindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan, beserta penjelasannya.

### **1.35. POJK TENTANG PELAPORAN TRANSAKSI EFEK**

POJK Tentang Pelaporan Transaksi Efek adalah Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 22/POJK.04/2017 tanggal 21 Juni 2017 tentang Pelaporan Transaksi Efek beserta penjelasannya, dan perubahan-perubahannya dan penggantinya yang mungkin ada di kemudian hari.

### **1.36. POJK TENTANG PENERAPAN PROGRAM ANTI PENCUCIAN UANG,**

## **PENCEGAHAN PENDANAAN TERORISME, DAN PENCEGAHAN PENDANAAN PROLIFERASI SENJATA PEMUSNAH MASSAL DI SEKTOR JASA KEUANGAN**

POJK Tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang, Pencegahan Pendanaan Terorisme, Dan Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal Di Sektor Jasa Keuangan adalah Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 8 Tahun 2023 tanggal 14 Juni 2023 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang, Pencegahan Pendanaan Terorisme, Dan Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal Di Sektor Jasa Keuangan beserta penjelasannya dan perubahan-perubahannya dan penggantinya yang mungkin ada di kemudian hari.

### **1.37. POJK TENTANG PENYELENGGARAAN LAYANAN KONSUMEN DAN MASYARAKAT DI SEKTOR JASA KEUANGAN**

POJK Tentang Penyelenggaraan Layanan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan oleh Otoritas Jasa Keuangan adalah Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 31/POJK.04/2020 tanggal 22 April 2020 tentang Penyelenggaraan Layanan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan sebagaimana diubah dengan POJK tentang Pelindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan, beserta penjelasannya, dan perubahan-perubahannya dan penggantinya yang mungkin ada di kemudian hari.

### **1.38. POJK TENTANG REKSA DANA BERBENTUK KONTRAK INVESTASI KOLEKTIF**

POJK Tentang Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif adalah Peraturan OJK Nomor 23/POJK.04/2016 tanggal 13 Juni 2016 tentang Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif *jis*. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 2/POJK.04/2020 tanggal 8 Januari 2020 tentang Perubahan Atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 23/POJK.04/2016 tentang Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4 Tahun 2023 tanggal 30 Maret 2023 tentang Perubahan Kedua Atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 23/POJK.04/2016 tentang Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif beserta penjelasannya, dan perubahan-perubahannya dan penggantinya yang mungkin ada di kemudian hari.

### **1.39. POJK TENTANG PEDOMAN PERILAKU MANAJER INVESTASI**

POJK Tentang Pedoman Perilaku Manajer Investasi adalah Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 17/POJK.04/2022 tanggal 1 September 2022 tentang Pedoman Perilaku Manajer Investasi, beserta penjelasannya, dan perubahan-perubahannya dan penggantinya yang mungkin ada di kemudian hari.

### **1.40. PORTOFOLIO EFEK**

Portofolio Efek adalah Kumpulan Efek yang merupakan kekayaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT.

### **1.41. PROGRAM APU, PPT DAN PPPSPM DI SEKTOR JASA KEUANGAN**

Program APU, PPT dan PPPSPM di Sektor Jasa Keuangan adalah upaya pencegahan dan pemberantasan tindak pidana pencucian uang, tindakan pidana pendanaan terorisme dan pendanaan proliferasi senjata pemusnah massal sebagaimana dimaksud di dalam POJK Tentang Penerapan Program Anti

Pencucian Uang, Pencegahan Pendanaan Terorisme, dan Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal di Sektor Jasa Keuangan.

#### **1.42. PROSPEKTUS**

Prospektus adalah setiap pernyataan yang dicetak atau informasi tertulis yang digunakan untuk Penawaran Umum Reksa Dana dengan tujuan calon Pemegang Unit Penyertaan membeli Unit Penyertaan Reksa Dana, kecuali pernyataan atau informasi yang berdasarkan peraturan OJK yang dinyatakan bukan sebagai Prospektus sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 25/POJK.04/2020 tanggal 22 April 2020 tentang Pedoman Bentuk dan Isi Prospektus Dalam Rangka Penawaran Umum Reksa Dana, beserta penjelasannya, dan perubahan-perubahannya dan penggantinya yang mungkin ada di kemudian hari.

#### **1.43. REKSA DANA**

Reksa Dana adalah suatu wadah yang dipergunakan untuk menghimpun dana dari masyarakat pemodal atau investor untuk selanjutnya diinvestasikan dalam Portofolio Efek, portofolio investasi kolektif dan/atau instrumen keuangan lainnya oleh Manajer Investasi. Sesuai Undang-Undang Pasar Modal, Reksa Dana dapat berbentuk: (i) Perseroan Tertutup atau Terbuka; (ii) Kontrak Investasi Kolektif atau (iii) Bentuk lain yang ditetapkan oleh OJK Bentuk hukum Reksa Dana yang ditawarkan dalam Prospektus ini adalah Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif.

#### **1.44. SISTEM PENGELOLAAN INVESTASI TERPADU ATAU S-INVEST**

Sistem Pengelolaan Investasi Terpadu Atau S-INVEST adalah sistem atau sarana elektronik terpadu yang mengintegrasikan seluruh proses transaksi produk investasi, transaksi aset dasar dan pelaporan industri pengelolaan investasi sebagaimana dimaksud dan diatur penyelenggaraan dan penyediaannya dalam POJK Nomor 8/POJK.04/2016 tanggal 29 Juli 2016 tentang Sistem Pengelolaan Investasi Terpadu.

#### **1.45. SURAT KONFIRMASI TRANSAKSI UNIT PENYERTAAN**

Surat Konfirmasi Transaksi Unit Penyertaan adalah surat konfirmasi yang mengkonfirmasi pelaksanaan perintah pembelian dan/atau penjualan kembali Unit Penyertaan dan/atau pengalihan investasi dari Pemegang Unit Penyertaan dan menunjukkan jumlah Unit Penyertaan yang dimiliki oleh Pemegang Unit Penyertaan serta berlaku sebagai bukti kepemilikan dalam HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT. Surat Konfirmasi Transaksi Unit Penyertaan yang disediakan oleh Bank Kustodian bagi Pemegang Unit Penyertaan melalui fasilitas AKSes yang disediakan oleh penyedia jasa S-Invest dalam waktu paling lambat 7 (tujuh) Hari Bursa setelah:

- (i) untuk penjualan unit penyertaan, aplikasi pembelian Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dari calon pemegang Unit Penyertaan telah lengkap dan diterima dengan baik oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) dan uang pembayaran harga pembelian Unit Penyertaan telah diterima dengan baik oleh Bank Kustodian (*in good fund and in complete application*);
- (ii) untuk pembelian kembali (pelunasan) Unit Penyertaan, aplikasi penjualan

kembali Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dari Pemegang Unit Penyertaan telah lengkap dan diterima dengan baik (*in complete application*) oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada); dan

- (iii) aplikasi pengalihan investasi dalam HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dari Pemegang Unit Penyertaan telah lengkap dan diterima dengan baik (*in complete application*) oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada).

Surat Konfirmasi Transaksi Unit Penyertaan merupakan surat atau bukti konfirmasi tertulis kepemilikan Unit Penyertaan.

Manajer Investasi dan/atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) wajib memastikan bahwa pihaknya telah memperoleh persetujuan Pemegang Unit Penyertaan untuk HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT untuk menyampaikan Surat Konfirmasi Kepemilikan Unit Penyertaan melalui fasilitas AKSes yang disediakan oleh Penyedia S-INVEST.

Dalam hal Pemegang Unit Penyertaan secara khusus melakukan permintaan Surat Konfirmasi Transaksi Unit Penyertaan secara tercetak, kepada Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada), Surat Konfirmasi Transaksi Unit Penyertaan akan diproses sesuai dengan SEOJK tentang Tata Cara Penyampaian Surat atau Bukti Konfirmasi dan Laporan Berkala Reksa Dana secara Elektronik melalui S-INVEST, dengan tidak memberikan biaya tambahan bagi HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT.

#### **1.46. TANGGAL PENERBITAN KELAS UNIT PENYERTAAN**

Tanggal Penerbitan Kelas Unit Penyertaan adalah tanggal dimana penerbitan Unit Penyertaan dalam Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT yang baru telah berlaku serta ditawarkan dengan Nilai Aktiva Bersih sebesar Rp 1.000,- (seribu Rupiah) per Unit Penyertaan pada tanggal mulai penawaran Kelas Unit Penyertaan tersebut yang pertama kali. Tanggal Penerbitan Kelas Unit Penyertaan baru, akan ditentukan dan diinformasikan kemudian oleh Manajer Investasi kepada Pemegang Unit Penyertaan.

#### **1.47. UNDANG-UNDANG PASAR MODAL**

Undang-undang Pasar Modal adalah Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 8 tahun 1995 (seribu sembilan ratus sembilan puluh lima) tentang Pasar Modal sebagaimana diubah oleh Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 4 Tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga) tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan.

#### **1.48. UNIT PENYERTAAN**

Unit penyertaan adalah satuan ukuran yang menunjukkan bagian kepentingan setiap pihak dalam portofolio investasi kolektif.

Dalam hal Reksa Dana menerbitkan Unit Penyertaan dalam beberapa kelas (Multi-Share Class), maka bagian kepentingan Pemegang Unit Penyertaan di dalam portofolio investasi kolektif akan ditentukan oleh jumlah Unit Penyertaan yang dimiliki dan Nilai Aktiva Bersih dari Kelas Unit Penyertaan yang bersangkutan.

#### **1.49. VIRTUAL ACCOUNT**

*Virtual Account* adalah rekening khusus yang diberikan kepada calon Pemegang Unit Penyertaan/Pemegang Unit Penyertaan Reksa Dana untuk digunakan sebagai sarana pembayaran dalam rangka pembelian Unit Penyertaan Reksa Dana kepada rekening Reksa Dana pada Bank Kustodian, dengan cara menyetorkan dana ke rekening tersebut.

## **BAB II**

### **INFORMASI MENGENAI HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT**

#### **2.1. PENDIRIAN HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT**

HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT adalah Reksa Dana berbentuk Kontrak Investasi Kolektif antara Manajer Investasi berdasarkan Undang-Undang No. 8 Tahun 1995 tentang Pasar Modal beserta peraturan pelaksanaannya di bidang Reksa Dana sebagai mana termaktub di dalam akta Kontrak Investasi Kolektif Reksa Dana HPAM Flexi Plus No. 15 tanggal 2 Maret 2011 *jis.* akta Addendum Kontrak Investasi Kolektif Reksa Dana HPAM Flexi Plus No. 209 tanggal 29 Maret 2011 dan akta Addendum II No. 284 tanggal 28 Juni 2011, ketiganya dibuat di hadapan Irawan Soerodjo, S.H.Msi, notaris di Jakarta dan akta Addendum III Kontrak Investasi Kolektif Reksa Dana HPAM Flexi Plus No. 67 tanggal 28 Maret 2014 dibuat di hadapan Leolin Jayayanti, S.H., notaris di Jakarta antara PT Henan Putihrai Asset Management sebagai Manajer Investasi dan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk., selaku Bank Kustodian awal, akta Penggantian Bank Kustodian dan Addendum IV Kontrak Investasi Kolektif Reksa Dana HPAM Flexi Plus No. 61 tanggal 29 September 2014. Akta addendum V KIK Reksa Dana HPAM Flexi Plus No. 01 tanggal 1 April 2016 keduanya dibuat di hadapan Leolin Jayayanti, S.H., notaris di Jakarta. Akta addendum VI Reksa Dana HPAM Flexi Plus No 01 tanggal 15 Oktober 2020 dibuat dihadapan Dini Lastari Siburian, S.H., notaris di Jakarta. Akta Addendum VII Reksa Dana HPAM Flexi Plus No 01 tanggal 2 Februari 2021 dibuat dihadapan Ir. Nanette Cahyanie Handari Adi Warsito, S.H., notaris di Jakarta serta akta Addendum VIII Reksa Dana HPAM Flexi Plus No 28 tanggal 19 Juni 2024 dan Akta Addendum IX No. 02 tanggal 04 Nopember 2024, keduanya dibuat dihadapan Leolin Jayayanti, S.H., M.Kn, notaris di Jakarta, (seluruh akta-akta tersebut untuk selanjutnya disebut "Kontrak"). HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT telah mendapat surat pernyataan efektif OJK sesuai dengan Surat No. S-4694/BL/2011 tanggal 29 April 2011.

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

PT. Henan Putihrai Asset Management sebagai Manajer Investasi akan melakukan Penawaran Umum atas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT secara terus menerus sampai dengan jumlah sebanyak-banyaknya sebesar 50.000.000.000 (lima puluh miliar) Unit Penyertaan yang terbagi pada:

- i) HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas A secara terus menerus sampai dengan jumlah sebanyak-banyaknya sebesar 10.000.000.000 (sepuluh miliar) Unit Penyertaan;
- ii) HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas B secara terus menerus sampai dengan jumlah sebanyak-banyaknya sebesar 10.000.000.000 (sepuluh miliar) Unit Penyertaan.
- iii) HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas C secara terus menerus sampai dengan jumlah sebanyak-banyaknya sebesar 10.000.000.000 (sepuluh miliar) Unit Penyertaan.
- iv) HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas D secara terus menerus sampai dengan jumlah sebanyak-banyaknya sebesar 10.000.000.000 (sepuluh miliar) Unit Penyertaan.
- v) HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas E secara terus menerus sampai dengan jumlah sebanyak-banyaknya sebesar 10.000.000.000 (sepuluh miliar) Unit Penyertaan.



Setiap Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT mempunyai Nilai Aktiva Bersih awal per Unit Penyertaan sebesar Rp 1.000,- (seribu Rupiah) pada hari pertama Penawaran Umum.

Dalam hal Manajer Investasi melakukan penerbitan setiap Kelas Unit Penyertaan baru, maka Nilai Aktiva Bersih awal per Kelas Unit Penyertaan adalah sebesar Rp 1.000,- (seribu Rupiah) pada hari pertama Kelas Unit Penyertaan tersebut diterbitkan.

Selanjutnya harga pembelian setiap Unit Penyertaan ditetapkan berdasarkan Nilai Aktiva Bersih per Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT pada akhir Hari Bursa yang bersangkutan.

HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT menerbitkan Kelas Unit Penyertaan sebagai berikut:

- i. HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas A, yang dapat dibeli oleh Pemegang Unit Penyertaan yang melakukan transaksi pembelian Unit Penyertaan melalui seluruh model distribusi manapun, dengan batas minimum penjualan awal Unit Penyertaan sebesar Rp 50.000,- (lima puluh ribu Rupiah) dan ketentuan imbalan jasa Manajer Investasi sesuai Bab X Prospektus; dan
- ii. HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas B, yang dapat dibeli oleh Pemegang Unit Penyertaan yang melakukan transaksi pembelian Unit Penyertaan melalui seluruh model distribusi manapun, dengan batas minimum penjualan awal Unit Penyertaan sebesar Rp 100.000,- (seratus ribu Rupiah) dan ketentuan imbalan jasa Manajer Investasi sesuai Bab X Prospektus.
- iii. HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas C, yang dapat dibeli oleh Pemegang Unit Penyertaan yang melakukan transaksi pembelian Unit Penyertaan melalui seluruh model distribusi manapun, dengan batas minimum penjualan awal Unit Penyertaan sebesar Rp 100.000.000,- (seratus juta Rupiah) dan ketentuan imbalan jasa Manajer Investasi sesuai Bab X Prospektus.
- iv. HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas D, yang dapat dibeli oleh Pemegang Unit Penyertaan yang melakukan transaksi pembelian Unit Penyertaan melalui seluruh model distribusi manapun, dengan batas minimum penjualan awal Unit Penyertaan sebesar Rp 500.000.000,- (lima ratus juta Rupiah) dan ketentuan imbalan jasa Manajer Investasi sesuai Bab X Prospektus.
- v. HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas E, yang dapat dibeli oleh Pemegang Unit Penyertaan, yang melakukan transaksi pembelian Unit Penyertaan secara langsung melalui Manajer Investasi, dengan batas minimum penjualan awal Unit Penyertaan sebesar Rp 10.000.000.000,- (sepuluh miliar Rupiah) dan ketentuan imbalan jasa Manajer Investasi sesuai Bab X Prospektus.

Perbedaan fitur administratif dari masing-masing Kelas Unit Penyertaan akan dijelaskan lebih lanjut dalam Prospektus ini.

Pembelian dan kepemilikan Unit Penyertaan oleh Pemegang Unit Penyertaan tunduk pada Program APU, PPT dan PPPSPM di Sektor Jasa Keuangan.

HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT wajib dimiliki oleh paling sedikit 10 (sepuluh) Pemegang Unit Penyertaan. Apabila HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dimiliki

kurang dari 10 (sepuluh) Pemegang Unit Penyertaan selama 120 (seratus dua puluh) Hari Bursa berturut-turut, HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT wajib dibubarkan sesuai dengan ketentuan dalam Kontrak.

### **2.3. MANFAAT INVESTASI**

HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dapat memberikan keuntungan investasi sebagai berikut:

#### **a. Diversifikasi Investasi**

Diversifikasi merupakan salah satu tujuan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT, melalui investasi diberbagai saham yang tercatat pada Bursa Efek di Indonesia untuk portofolio saham dan berbagai instrumen berpendapatan tetap untuk portofolio berpendapatan tetap. Diversifikasi tersebut semakin terwujud dengan adanya dana yang cukup besar dalam HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT tersebut. Terdiversifikasinya portofolio akan membuat risiko investasi menjadi semakin kecil.

#### **b. Pembebasan pekerjaan analisa investasi dan administrasi**

Dalam melakukan investasi terutama dalam bidang Pasar Modal membutuhkan tenaga, pengetahuan analisa investasi dan waktu yang cukup banyak serta berbagai pekerjaan administrasi. Dengan pembelian Unit Penyertaan HPAM INDONESIA SEHAT, maka pemegang Unit Penyertaan tersebut terbebas dari pekerjaan tersebut.

#### **c. Unit penyertaan mudah dijual kembali**

Sesuai dengan ketentuan yang berlaku dimana Manajer Investasi wajib membeli kembali Unit Penyertaan yang dijual oleh pemegang Unit Penyertaan. Oleh karena itu, investor dapat langsung menjual Unit Penyertaan kepada Manajer Investasi berdasarkan Nilai Aktiva Bersih pada hari yang bersangkutan.

### **2.4. PEMBAYARAN PEMBELIAN KEMBALI UNIT PENYERTAAN ATAS PERMINTAAN PEMEGANG UNIT PENYERTAAN DENGAN MEKANISME SERAH ASET**

Dalam hal likuiditas aset dalam portofolio investasi HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT memenuhi kondisi:

- a. mengalami tekanan likuiditas yang signifikan sehingga terjadi kegagalan penjualan aset dalam portofolio investasi HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT;
- b. menjadi bagian dari kesepakatan penyelesaian dengan pemegang Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT;
- c. Bursa Efek atau penyelenggara pasar di mana sebagian besar portofolio Efek HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT diperdagangkan ditutup;
- d. perdagangan Efek Bersifat Utang atas sebagian besar portofolio Efek HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT di Bursa Efek atau penyelenggara pasar dihentikan atau dibatalkan pencatatannya;
- e. keadaan darurat;
- f. Lembaga Penilai Harga Efek tidak menerbitkan referensi Harga Pasar Wajar;
- g. dilakukannya restrukturisasi atas Efek Bersifat Utang dan/atau sukuk oleh penerbit Efek Bersifat Utang dan/atau sukuk;
- h. turunnya peringkat Efek Bersifat Utang dan/atau sukuk atas sebagian besar atau seluruh portofolio investasi menjadi non-investment grade; dan/atau

- i. pemenuhan peraturan perundang-undangan;

dalam melaksanakan pembelian kembali Unit Penyertaan sebagaimana dimaksud dalam POJK Tentang Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif, Manajer Investasi dapat melakukan pembelian kembali Unit Penyertaan dengan mekanisme serah aset sepanjang memperoleh persetujuan dari Pemegang Unit Penyertaan dengan mekanisme serah aset sepanjang memperoleh persetujuan dari pemegang Unit Penyertaan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku termasuk namun tidak terbatas pada POJK Tentang Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif.

## **2.5. PENGELOLAAN INVESTASI**

PT Henan Putihrai 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 terdiri dari:

Ketua : Markam Halim  
Anggota : Edwardus Ronald Yudianto

Keterangan singkat masing-masing Komite Investasi adalah sebagai berikut:

#### **Markam Halim, Ketua Komite Investasi**

Menjabat sebagai Direktur PT. Henan Putihrai Asset Management dan memiliki pengalaman lebih dari 20 tahun di dunia perbankan baik dalam hal pengelola fund(dana) masyarakat maupun pengelola aset berupa kredit. Memulai karir pada tahun 1991 di PT. Bank International Indonesia Tbk hingga menjabat sebagai Kepala Cabang pada tahun 1993. Selanjutnya pada tahun 1998 beliau melanjutkan karir di PT. Bank Mega Tbk sebagai Kepala Cabang hingga menjabat sebagai Deputy Regional Manager pada tahun 2006. Beliau bergabung di PT. Henan Putihrai Asset Management sejak bulan April 2012.

Memiliki izin sebagai Wakil Manajer Investasi yang dikeluarkan oleh otoritas Pasar Modal melalui Surat Keputusan BAPEPAM No: KEP-185/BL/WMI/2012 tanggal 10 September 2012 yang telah diperpanjang berdasarkan Keputusan Dewan Komisiner OJK No.: KEP-41/PM.021/ PJ-WMI/TTE/2025 tanggal 22 Januari 2025.

#### **Edwardus Ronald Yudianto, Anggota Komite Investasi**

Sebelum bergabung dengan PT Henan Putihrai Asset Management Edwardus Ronald Yudianto memiliki pengalaman kerja di Premysis Consulting SR&C Consulting. Pada tahun 2016 beliau bergabung di PT Henan Putihrai Asset Management sebagai Koordinator Fungsi Teknologi Informasi. Memiliki izin sebagai Wakil Manajer Investasi yang dikeluarkan oleh Otoritas Pasar Modal melalui Surat Keputusan No: KEP-156/PM.211/WMI/2020 tanggal 4 Maret

2020 yang telah diperpanjang berdasarkan Keputusan Dewan Komisiner OJK No. KEP-11/PM.02/PJ-WMI/TTE/2023 tanggal 24 Februari 2023

**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 terdiri dari:

Ketua : Michael Ivan Chamdani  
Anggota : Abdul Ghofur Pahlevi  
Fritz Liunard  
Jimmy Richard Nadapdap

Keterangan singkat masing-masing Tim Pengelola Investasi adalah sebagai berikut:

**Michael Ivan Chamdani**

Saat ini Ivan Chamdani menjabat sebagai Head of Investment & Research di Henan Putihrai Asset Management. Beliau memiliki pengalaman lebih dari 10 tahun di industri pasar modal Indonesia. Memulai karirnya di sebagai Equity Research Analyst di Trimegah Asset Management pada tahun 2012. Di tahun 2013, Beliau menjabat Head of Research & Co-Portfolio Manager di manajer investasi tersebut. Kemudian Beliau menjadi Institutional Equity Sales di Deutsche Verdana Indonesia. Selanjutnya, Beliau kembali ke pengelolaan reksa dana dengan menjadi Head of Research & Portfolio Manager di Maybank Asset Management selama tahun 2016-2018, mengelola langsung dana lebih dari 500 milyar rupiah. Sejak tahun 2018, Beliau menjabat sebagai Head of Equity di Maybank Asset Management. Di tahun 2022, Beliau menjabat sebagai Chief Investment Officer di MNC Asset Management, sebelum akhirnya bergabung dengan Henan Putihrai Asset Management di tahun 2023. Beliau memiliki izin sebagai Wakil Manajer Investasi yang di keluarkan oleh otoritas Pasar Modal melalui Keputusan Dewan Komisiner OJK Nomor: KEP-371/PM.211/PJ-WMI/2021 tanggal 3 Desember 2021.

**Abdul Ghofur Pahlevi**

Sebelum bergabung dengan PT Henan Putihrai Asset Management, A.G. Pahlevi memiliki pengalaman sejak tahun 2008 di industri pasar modal, dimulai dari PT eTrading Securities (sekarang Mirae Asset Sekuritas Indonesia) sebagai batu pijakan pertamanya, dimana lingkup kerjanya adalah melakukan riset pada sektor banking, property, serta macro economic. Kemudian, pada tahun 2009, bergabung dengan PT Indopremier Sekuritas dengan sejumlah pengalaman di proyek bonds untuk PT Astra Sedaya Finance, PT Federal International Finance dan PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional. Selain itu, sektor yang ia cakup pada risetnya meliputi banking, multifinance dan construction. Setelah itu, A.G. Pahlevi bergabung dengan PT Andalan Artha Advisindo Sekuritas sebagai Senior Research Analyst Manager pada tahun 2010, lingkup kerjanya meliputi riset pada sektor banking, metal mining, coal mining dan multifinance. A.G. Pahlevi kemudian bergabung dengan PT Archipelago Asset Management pada tahun 2012 sebagai Head of Research / Junior Fund Manager. Terakhir, sebelum bergabung dengan PT Henan Putihrai Asset Management, A.G. Pahlevi bergabung dengan PT Royal Investium Sekuritas pada tahun 2016 sebagai Senior Research Analyst Manager. A.G. Pahlevi bergabung dengan PT Henan Putihrai Asset

Management sejak September 2017.

Memiliki izin sebagai Wakil Manajer Investasi yang di keluarkan oleh Otoritas Pasar Modal melalui Surat Keputusan BAPEPAM No. KEP - 138/BL/WMI/2012 tanggal 29 Juni 2012 yang telah diperpanjang berdasarkan Surat Keputusan Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan OJK No. KEP-410/PM.021/PJ-WMI/TTE/2024 tanggal 1 Oktober 2024.

### **Fritz Liunard**

Sebelum bergabung dengan PT. Henan Putihrai Asset Management Fritz Liunard menyelesaikan pendidikan sarjana dengan jurusan Banking & Finance pada Monash University dan memulai karir pada tahun 2011 di BL Brother, Pty Ltd. Melbourne, Australia, selanjutnya Fritz Liunard bergabung dengan PT. Henan Putihrai Asset Management sejak bulan Oktober 2014, dan memiliki pengalaman 6 tahun di Industri Pasar Modal.

Fritz Liunard Memiliki izin sebagai Wakil Manajer Investasi yang di keluarkan oleh otoritas Pasar Modal melalui Keputusan Dewan Komisiner OJK Nomor: KEP-310/PM.211/WMI/2017 tanggal 17 Oktober 2017 yang telah diperpanjang berdasarkan keputusan Dewan Komisiner OJK No. KEP-410/PM.021/PJ-WMI/TTE/2024 tanggal 1 Oktober 2024.

### **Jimmy Richard Nadapdap**

Beliau memiliki pengalaman kerja lebih dari 10 tahun di industri pasar modal Indonesia. Beliau memulai karir pasar modalnya di Trimegah Asset Management sebagai Fixed Income Manager pada tahun 2011. Beliau lalu berkarir di Maybank Asset Management sejak tahun 2015 hingga tahun 2022 sebagai Head of Fixed Income. Di tahun 2022, Beliau bergabung dengan Henan Putihrai Asset Management sebagai Head of Debt Capital Market.

Beliau memiliki izin sebagai Wakil Manajer Investasi yang di diterbitkan oleh otoritas Pasar Modal melalui Keputusan Dewan Komisiner OJK dengan Nomor : KEP- 10/BL/WMI/2009 tanggal 20 Maret 2009 dengan Keputusan Dewan Komisiner OJK No : KEP-409/PM.021/PJ-WMI/TTE/2024 tanggal 1 Oktober 2024.

## 2.6. IKHTISAR KEUANGAN SINGKAT REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT\*)

	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 (%)	10.84%	6.87%	-14.83%	14.96%	6.87%	-3.49%	-4.60%
HASIL INVESTASI SETELAH MEMPERHITUNGKAN BIAYA PEMASARAN (%)	10.84%	6.87%	-14.83%	14.96%	6.87%	-3.49%	-4.60%
BIAYA OPERASI (%)	4.59%	3.82%	4.82%	4.31%	3.82%	3.81%	4.23%
PERPUTARAN PORTOFOLIO	1:1,5371	1:0,5643	1:2,9114	1:2,0287	1:0,5643	1:0,8911	1:1,3380
PERSENTASE PENGHASILAN KENA PAJAK (%)	—	—	—	—	—	—	—

\*) Ikhtisar Keuangan Singkat REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT akan dilengkapi pada pembaruan 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 Henan Putihrai Asset Management didirikan berdasarkan Akta No. 01 tanggal 2 Juni 2006, dibuat di hadapan Widyatmoko, Sarjana Hukum, notaris di Jakarta, yang telah memperoleh pengesahan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia melalui surat No. C-25056 HT.01.01.TH.2006 Tahun 2006 tanggal 29 Agustus 2006.

PT Henan Putihrai Asset Management telah mendapatkan izin usaha sebagai Manajer Investasi dari otoritas Pasar Modal berdasarkan Surat Keputusan Ketua BAPEPAM & LK No. KEP-04/BL/MI/2006 tanggal 14 Desember 2006 tentang Pemberian Izin Usaha Perusahaan Efek Yang Melakukan Kegiatan Usaha Sebagai Manajer Investasi Kepada PT Henan Putihrai Asset Management.

Susunan Anggota Direksi dan Dewan Komisaris Manajer Investasi:

Susunan anggota Direksi dan Dewan Komisaris PT Henan Putihrai Asset Management pada saat Prospektus ini diterbitkan adalah sebagai berikut:

#### **Direksi**

Direktur : Markam Halim  
Direktur : Edwardus Ronald Yudianto

#### **Dewan Komisaris**

Komisaris Utama (Independen) : Laksamana Sukardi  
Komisaris (Independen) : Drs. Harry Wiguna

#### **3.2. PENGALAMAN MANAJER INVESTASI**

PT Henan Putihrai Asset Management adalah perusahaan manajemen investasi yang merupakan anak perusahaan dari PT Henan Putihrai, memiliki izin usaha sebagai Manajer Investasi dengan Surat Keputusan Ketua BAPEPAM & LK No. KEP-04/BL/MI/2006 tanggal 14 Desember 2006.

Dalam mengelola portofolio investasinya, perusahaan didukung oleh tenaga ahli dan profesional yang berpengalaman dalam bidangnya serta jaringan riset dan informasi yang luas bagi kepentingan nasabah.

Per-28 Februari 2025 total dana kelolaan PT Henan Putihrai Asset Management mencapai 28 Februari 2025 sebesar Rp. 7,654,998,884,633.42 (tujuh triliun enam ratus lima puluh empat miliar sembilan ratus sembilan puluh delapan juta delapan ratus delapan puluh empat ribu enam ratus tiga puluh tiga koma empat puluh dua sen).

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

Pihak yang terafiliasi dengan Manajer Investasi adalah PT Henan Putihrai Sekuritas.

## **BAB IV BANK KUSTODIAN**

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

Pada awalnya BRI didirikan dengan nama De Poerwokertosche Sparbank der Inlandsche Hoofden (Bank Penolong dan Tabungan bagi Priyayi Poerwokerto) atau Bank Priyayi yang didirikan oleh Raden Wiriadmadja dan kawan-kawan pada tanggal 16 Desember 1895. Seiring dengan perubahan jaman dan perkembangan keadaan, maka Anggaran dasar BRI telah mengalami beberapa kali perubahan. Setelah Indonesia merdeka, maka Pemerintah Republik Indonesia melakukan peleburan dan integrasi dari BRI, PT Bank Tani Nelayan Nederlandsche Handel Mij (NMH) dengan bentuk Bank Koperasi Tani dan Nelayan disingkat BKTN berdasarkan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang (Perpu) No. 41 tahun 1960 tanggal 26 Oktober 1960. BKTN tersebut selanjutnya diubah namanya menjadi Bank Negara Indonesia Unit II berdasarkan penetapan Presiden Republik Indonesia No. 17 tahun 1965. Berdasarkan Undang Undang Republik Indonesia No. 21 tahun 1968, maka Bank Negara Indonesia Unit II Bidang Rural ditetapkan menjadi Bank Rakyat Indonesia.

BRI berubah statusnya menjadi Perusahaan Perseroan (Persero) berdasarkan Peraturan Pemerintah Republik Indonesia No. 21 tahun 1992 tanggal 29 April 1992. Dengan Akta No. 113 tanggal 31 Juli 1992 yang dibuat oleh Muhani Salim, S.H., Notaris di Jakarta, maka BRI diberi nama Perusahaan Perseroan (Persero) PT Bank Rakyat Indonesia atau disingkat PT Bank Rakyat Indonesia (Persero). Akta tersebut telah mendapat persetujuan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia berdasarkan keputusan No. C2-6584.HT.01.01.TH.92 tanggal 12 Agustus 1992, telah didaftarkan pada Pengadilan Negeri Jakarta Pusat dengan No. 2155- 1992 tanggal 15 Agustus 1992 dan telah diumumkan dalam Lembaran Berita Negara Republik Indonesia No. 73 tanggal 11 September 1992, Tambahan Berita Negara Republik Indonesia No. 3a tahun 1992. Semenjak tahun 2007 PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk mendapatkan predikat rating AAA yang didapatkan dari Fitch Ratings.

PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk telah mendapatkan izin oleh Bapepam dan LK untuk menyediakan jasa kustodian berdasarkan SK No.KEP-91/PM/96 tanggal 11 April 1996. Bank BRI juga telah lama berperan aktif dalam pasar modal serta aktif dalam kepengurusan di berbagai Asosiasi diantaranya Asosiasi Bank Kustodian Indonesia (ABKI) dan Asosiasi Pengelola Reksa Dana Indonesia (APRDI).

BRI telah melayani jasa bank kustodian sejak tahun 1996 dengan berbagai jenis penitipan efek, termasuk instrumen money market berupa deposito / deposito on call hingga Sertifikat Bank Indonesia, instrumen fixed income berupa obligasi dan berbagai jenis surat hutang baik yang diterbitkan oleh pemerintah (government bond) dan corporate bond, serta instrumen ekuitas berupa saham. Pengelolaan Mutual Fund meliputi berbagai jenis Reksa Dana, Reksa Dana Penyertaan Terbatas, Dana Pensiun Lembaga Keuangan, Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset (KIK-EBA) serta Efek Beragun Aset Surat Partisipan (EBA-SP). Layanan Kustodian BRI termasuk pula mewakili nasabah dalam kegiatan Rapat Umum Pemegang Saham dan Rapat Umum Pemegang Obligasi terkait efek yang dimiliki.

Susunan anggota Direksi dan Dewan Komisaris Bank Kustodian pada saat Dokumen Keterbukaan KIK Pemupukan Dana Tapera ini diterbitkan adalah sebagai berikut:



**Dewan Komisaris**

Komisaris Utama/Komisaris Independen	: Kartika Wirjoatmodjo
Wakil Komisaris Utama/Komisaris Independen	: Rofikoh Rokhim
Komisaris Independen	: Paripurna Poerwoko Sugarda
Komisaris Independen	: Heri Sunaryadi
Komisaris Independen	: Haryo Baskoro Wicaksono
Komisaris Independen	: Dwi Ria Latifa
Komisaris Independen	: Nurmaria Sarosa
Komisaris Independen	: Agus Riswanto
Komisaris	: Rabin Indrajad Hattari
Komisaris	: Awan Nurmawan Nuh

**Direksi**

Direktur Utama	: Sunarso
Wakil Direktur Utama	: Catur Budi Harto
Direktur Bisnis Mikro	: Supari
Direktur Bisnis Kecil dan Menengah	: Amam Sukriyanto
Direktur Bisnis Konsumer	: Handayani
Direktur Human Capital	: Agus Winardono
Direktur Keuangan	: Viviana Dyah Ayu Retno K
Direktur Digital dan Teknologi Informasi	: Arga Mahanana Nugraha
Direktur Manajemen Risiko	: Agus Sudiarto
Direktur Bisnis Wholesale dan Kelembagaan	: Agus Noorsanto
Direktur Kepatuhan	: Achmad Solichin Lutfiyanto
Direktur Jaringan dan Layanan	: Andrijanto

**4.2. PENGALAMAN BANK KUSTODIAN**

Aktivitas BRI sebagai Bank Kustodian dimulai sejak diperolehnya persetujuan otoritas Pasar Modal melalui Surat Keputusan BAPEPAM Nomor Kep-91/PM/1996 pada tanggal 11 April 1996. Sebagai Bank Kustodian BRI lebih memfokuskan untuk melayani nasabah institusi serta bertindak sebagai "Bank Kustodian Reksa Dana" yang saat ini mengelola 84 (delapan puluh empat) Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif (KIK).

Dengan dukungan sumber daya manusia yang profesional dan berintegritas tinggi, BRI memiliki komitmen untuk selalu memberikan layanan terbaik sebagai Bank Kustodian.

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

Pihak yang terafiliasi dengan BRI terbagi menjadi 3: Perusahaan Anak, Perusahaan Asosiasi dan Perusahaan Terafiliasi.

Perusahaan Anak:

1. PT Bank Raya Indonesia Tbk
2. BRI Global Financial Services Co. Ltd.
3. PT Asuransi BRI Life
4. PT BRI Multifinance Indonesia
5. PT BRI Danareksa Sekuritas
6. PT BRI Ventura Investama

7. PT BRI Asuransi Indonesia
8. PT Pegadaian
9. PT Permodalan Nasional Madani
10. PT BRI Manajemen Investasi

Perusahaan Asosiasi:

1. PT Bahana Artha Ventura
2. PT Kustodian Sentral Efek Indonesia
3. PT Pemeringkat Efek Indonesia
4. PT Bank Syariah Indonesia Tbk

## **BAB V**

### **TUJUAN INVESTASI, KEBIJAKAN INVESTASI, PEMBATAAN INVESTASI, DAN KEBIJAKAN PEMBAGIAN HASIL INVESTASI**

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

HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT adalah Reksa Dana yang bertujuan untuk memperoleh pertumbuhan nilai investasi yang optimal dalam jangka panjang dengan melakukan investasi ke dalam instrumen investasi secara aktif pada Efek Saham yang telah dijual dalam Penawaran Umum dan/atau dicatatkan di Bursa Efek dan/atau di Indonesia maupun di luar negeri dan/atau Efek bersifat utang dan/atau instrumen Pasar Uang dan/atau Kas dan setara Kas.

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

Portofolio HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT akan dikelola secara aktif guna mendapatkan diversifikasi portofolio yang menunjang tujuan investasi.

Kekayaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT akan diinvestasikan pada:

- (i) Minimum sebesar 2% (dua perseratus) dan maksimum sebesar 79% (tujuh puluh sembilan perseratus) pada Efek bersifat ekuitas yang ditawarkan melalui Penawaran Umum dan/atau dicatatkan pada Bursa Efek di Indonesia maupun Bursa Efek luar negeri yang informasinya dapat diakses melalui media massa atau fasilitas internet;
- (ii) Minimum sebesar 2% (dua perseratus) dan maksimum sebesar 79% (tujuh puluh sembilan perseratus) pada Efek bersifat utang yang ditawarkan melalui Penawaran Umum dan/atau dicatatkan pada Bursa Efek di Indonesia.
- (iii) Minimum 2% (dua perseratus) dan maksimum 79% (tujuh puluh sembilan perseratus) pada instrumen pasar uang yang berjangka waktu kurang dari 1 (satu) tahun serta Kas dan setara Kas;

sesuai dengan perundang-undangan yang berlaku di Indonesia. Kebijakan investasi diatas dilakukan dengan komposisi sebagai berikut :

- a. Paling sedikit 85% (delapan puluh lima persen) dari Nilai Aktiva Bersih Reksa Dana diinvestasikan pada:
  - (1) Efek yang diterbitkan, ditawarkan dan/atau diperdagangkan di Indonesia berdasarkan peraturan perundang-undangan di Indonesia; dan/atau
  - (2) Efek yang diperdagangkan di luar negeri, namun diterbitkan oleh:
    - a) Pemerintah Republik Indonesia;
    - b) Badan hukum Indonesia yang merupakan Emiten dan/atau Perusahaan Publik sebagaimana dimaksud dalam UU Pasar Modal;
    - c) Badan hukum asing yang sebagian besar atau seluruh sahamnya secara langsung maupun tidak langsung dimiliki oleh Emiten atau Perusahaan Publik sebagaimana dimaksud pada butir b), dan badan hukum asing tersebut khusus didirikan untuk menghimpun dana dari luar negeri bagi kepentingan Emiten atau Perusahaan Publik dimaksud; dan/atau
    - d) badan hukum asing yang sebagian besar atau seluruh sahamnya secara langsung maupun tidak langsung dimiliki Badan Usaha Milik Negara (BUMN).
  - (3) instrumen pasar uang dalam negeri.

- b. Dalam hal berinvestasi pada Efek luar negeri, paling banyak 15% (lima belas per seratus) dari Nilai Aktiva Bersih HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT diinvestasikan pada Efek yang diperdagangkan di Bursa Efek luar negeri yang informasinya dapat diakses dari Indonesia melalui media massa atau situs web. Manajer Investasi wajib memastikan kegiatan investasi HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT pada Efek luar negeri tidak akan bertentangan dengan ketentuan hukum dan peraturan yang berlaku di Indonesia dan hukum Negara yang mendasari penerbitan Efek luar negeri tersebut.

Pergeseran investasi ke arah minimum dan maksimum tidak memberi jaminan bahwa investasi akan lebih baik atau lebih buruk dari komposisi sebelumnya.

### **5.3. PEMBATAAN INVESTASI**

Sesuai dengan POJK Tentang Reksa Dana Berbentuk KIK jo. POJK Tentang Pedoman Perilaku Manajer Investasi, dalam melaksanakan pengelolaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT, Manajer Investasi dilarang melakukan tindakan yang dapat menyebabkan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT :

- 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 HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT 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 HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT 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. memiliki efek derivatif:
  - 1. yang ditransaksikan di luar Bursa Efek dengan 1 (satu) pihak Lembaga Jasa Keuangan dengan nilai eksposur lebih dari 10% (sepuluh persen) dari Nilai Aktiva Bersih HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT pada setiap saat; dan
  - 2. dengan nilai eksposur global bersih lebih dari 20% (dua puluh persen) dari Nilai Aktiva Bersih HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT pada setiap saat;
- f. memiliki Efek Beragun Aset yang ditawarkan melalui Penawaran Umum lebih dari 20% (dua puluh persen) dari Nilai Aktiva Bersih HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT pada setiap saat dengan ketentuan setiap seri Efek Beragun Aset tidak lebih dari 10% (sepuluh persen) dari Nilai Aktiva Bersih HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT pada setiap saat;

- g. memiliki Efek Bersifat Utang, Efek Syariah berpendapatan tetap, Efek Beragun Aset, dan/atau Unit Penyertaan Dana Investasi Real Estat yang ditawarkan tidak melalui Penawaran Umum yang diterbitkan oleh 1 (satu) Pihak lebih dari 5% (lima persen) dari Nilai Aktiva Bersih HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT pada setiap saat atau secara keseluruhan lebih dari 15% (lima belas persen) dari Nilai Aktiva Bersih HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT pada setiap saat. Larangan ini tidak berlaku bagi Efek Bersifat Utang yang diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia dan/atau Pemerintah Daerah;
- h. memiliki Unit Penyertaan suatu Dana Investasi Real Estat berbentuk Kontrak Investasi Kolektif yang ditawarkan melalui Penawaran Umum lebih dari 20% (dua puluh persen) dari Nilai Aktiva Bersih HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT pada setiap saat dengan ketentuan setiap Dana Investasi Real Estat tidak lebih dari 10% (sepuluh persen) dari Nilai Aktiva Bersih HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT pada setiap saat;
- i. memiliki Unit Penyertaan Dana Investasi Real Estat berbentuk Kontrak Investasi Kolektif, jika Dana Investasi Real Estat berbentuk Kontrak Investasi Kolektif tersebut dan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dikelola oleh Manajer Investasi;
- j. memiliki Portofolio Efek berupa Efek yang diterbitkan oleh Pihak yang terafiliasi dengan Manajer Investasi lebih dari 20% (dua puluh persen) dari Nilai Aktiva Bersih HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT pada setiap saat, kecuali hubungan Afiliasi yang terjadi karena kepemilikan atau penyertaan modal Pemerintah Republik Indonesia;
- k. memiliki Efek yang diterbitkan oleh Pemegang Unit Penyertaan dan/atau Pihak terafiliasi dari Pemegang Unit Penyertaan berdasarkan komitmen yang telah disepakati oleh Manajer Investasi dengan Pemegang Unit Penyertaan dan/atau Pihak terafiliasi dari Pemegang Unit Penyertaan;
- l. membeli Efek dari calon atau Pemegang Unit Penyertaan dan/atau Pihak terafiliasi dari calon atau Pemegang Unit Penyertaan;
- m. terlibat dalam kegiatan selain dari investasi, investasi kembali, atau perdagangan Efek sebagaimana dimaksud dalam POJK Tentang Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif;
- n. terlibat dalam penjualan Efek yang belum dimiliki (*short sale*);
- o. terlibat dalam transaksi margin;
- p. menerima pinjaman secara langsung termasuk melakukan penerbitan obligasi atau Efek Bersifat Utang lainnya, kecuali pinjaman jangka pendek dengan jangka waktu paling lama 1 (satu) bulan dalam rangka pemenuhan transaksi pembelian kembali dan/atau pelunasan paling banyak 10% (sepuluh persen) dari nilai portofolio HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT pada saat terjadinya pinjaman, serta menerima pinjaman sesuai dengan persyaratan tertentu yang diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan;
- q. memberikan pinjaman secara langsung, sesuai dengan persyaratan tertentu yang diatur dalam peraturan Otoritas Jasa Keuangan;
- r. membeli Efek yang sedang ditawarkan dalam Penawaran Umum, jika Penjamin Emisi Efek dari Penawaran Umum tersebut adalah Manajer Investasi atau Afiliasi dari Manajer Investasi, kecuali:

1. Efek Bersifat Utang yang ditawarkan mendapat peringkat layak investasi; dan/atau
2. terjadi kelebihan permintaan beli dari Efek yang ditawarkan;

Larangan membeli Efek yang ditawarkan dalam Penawaran Umum dari pihak terafiliasi Manajer Investasi tidak berlaku jika hubungan Afiliasi tersebut terjadi karena kepemilikan atau penyertaan modal Pemerintah Republik Indonesia;

- s. terlibat dalam transaksi bersama atau kontrak bagi hasil dengan Manajer Investasi atau Afiliasi dari Manajer Investasi;
- t. membeli Efek Beragun Aset, jika:
  1. Efek Beragun Aset tersebut dikelola oleh Manajer Investasi; dan/atau
  2. Manajer Investasi terafiliasi dengan kreditur awal Efek Beragun Aset, kecuali hubungan Afiliasi tersebut terjadi karena kepemilikan atau penyertaan modal Pemerintah; dan
- u. terlibat dalam transaksi penjualan Efek dengan janji membeli kembali dan pembelian efek dengan janji menjual kembali.
- v. mengarahkan transaksi Efek untuk keuntungan :
  1. Manajer Investasi;
  2. Pihak terafiliasi dengan Manajer Investasi; atau
  3. Produk Investasi lainnya.
- w. terlibat dalam transaksi Efek dengan fasilitas pendanaan perusahaan Efek yang mengakibatkan utang piutang antara HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT, Manajer Investasi, dan perusahaan efek;
- x. melakukan transaksi dan/atau terlibat perdagangan atas Efek yang ilegal;
- y. terlibat dalam transaksi Efek yang mengakibatkan terjadinya pelanggaran ketentuan peraturan perundang-undangan; dan
- z. melakukan transaksi negosiasi untuk kepentingan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT atas saham yang diperdagangkan di bursa Efek, kecuali:
  - 1) dilakukan paling banyak 10% (sepuluh persen) atas nilai aktiva bersih HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT pada setiap hari bursa;
  - 2) atas setiap transaksi yang dilakukan didukung dengan alasan yang rasional dan kertas kerja yang memadai;
  - 3) transaksi yang dilakukan mengacu pada standar eksekusi terbaik yang mengacu pada analisis harga rata-rata tertimbang volume, tidak berlebihan, dan mengakibatkan kerugian HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT; dan
  - 4) transaksi dimaksud merupakan transaksi silang, dilaksanakan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.

**a. PROSES INVESTASI**

Manajer Investasi akan melakukan pendekatan secara kolektif terhadap manajemen dana dimana digunakan, antara lain, model fundamental, kuantitatif dan ekonometrik untuk menggambarkan struktur portofolio yang memenuhi tujuan portofolio.

**b. KRITERIA PEMILIHAN EFEK**

Kebijakan Investasi seperti tersebut pada 5.2 diatas berdasarkan pada kriteria sebagaiberikut:

- a. Efek bersifat utang: Berupa obligasi yang diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia dengan coupon yang relatif tinggi dan likuid
- b. Efek bersifat ekuitas: Efek saham yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia dan Bursa Efek luar negeri dengan market kapitalisasi cukup besar dan tingkat likuiditas yang memadai
- c. Instrumen pasar uang: Bank dengan reputasi yang baik dan tingkat return yang tinggi.

**c. PROSES INVESTASI**

Manajer Investasi akan melakukan pendekatan secara kolektif terhadap manajemen dana dimana digunakan, antara lain, model fundamental, kuantitatif dan ekonometrik untuk menggambarkan struktur portofolio yang memenuhi tujuan portofolio.

**d. KRITERIA PEMILIHAN EFEK**

Kebijakan Investasi seperti tersebut pada 5.2 diatas berdasarkan pada kriteria sebagaiberikut:

- d. Efek bersifat utang: Berupa obligasi yang diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia dengan coupon yang relatif tinggi dan likuid
- e. Efek bersifat ekuitas: Efek saham yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia dan Bursa Efek luar negeri dengan market kapitalisasi cukup besar dan tingkat likuiditas yang memadai
- f. Instrumen pasar uang: Bank dengan reputasi yang baik dan tingkat return yang tinggi.

**5.4. KEBIJAKAN PEMBAGIAN HASIL INVESTASI**

**a. HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas A**

Setiap hasil investasi yang diperoleh HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas A dari dana yang diinvestasikan (jika ada), akan dibukukan ke dalam HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas A sehingga selanjutnya akan meningkatkan Nilai Aktiva Bersih HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas A.

Pemegang Unit Penyertaan yang ingin merealisasikan investasinya dapat menjual kembali sebagian atau seluruh Unit Penyertaan yang dimilikinya.

**b. HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas B**

Setiap hasil investasi yang diperoleh HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas B dari dana yang diinvestasikan (jika ada), akan dibukukan kedalam HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas B sehingga selanjutnya akan meningkatkan Nilai Aktiva Bersih HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas B .

Dengan tetap memperhatikan pencapaian tujuan investasi jangka HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas B , Manajer Investasi memiliki kewenangan untuk membagikan atau tidak membagikan hasil investasi yang telah dibukukan ke dalam HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas B tersebut

(jika ada), serta menentukan besarnya hasil investasi yang akan dibagikan kepada Pemegang Unit Penyertaan.

Dalam hal Manajer Investasi memutuskan untuk membagikan hasil investasi, pembagian hasil investasi akan dilakukan secara serentak kepada seluruh Pemegang Unit Penyertaan dalam bentuk Unit Penyertaan baru yang besarnya proporsional berdasarkan kepemilikan Unit Penyertaan dari setiap Pemegang Unit Penyertaan.

Waktu dan besaran pembagian hasil investasi (jika ada), akan diinformasikan secara tertulis terlebih dahulu kepada Pemegang Unit Penyertaan.

Pembagian hasil investasi dengan cara tersebut di atas (jika ada) akan menyebabkan Nilai Aktiva Bersih per Unit Penyertaan menjadi terkoreksi.

Dalam hal Manajer Investasi memutuskan untuk membagikan hasil investasi dalam bentuk Unit Penyertaan, Manajer Investasi akan menginstruksikan secara tertulis kepada Bank Kustodian untuk mengkonversikan hasil investasi menjadi Unit Penyertaan baru dengan menggunakan Nilai Aktiva Bersih pada Hari Bursa disampaikannya instruksi tersebut kepada Bank Kustodian sesegera mungkin paling lambat 7 (tujuh) Hari Bursa sejak tanggal dilakukannya pembagian hasil investasi.

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.

c. HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas C

Setiap hasil investasi yang diperoleh HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas C dari dana yang diinvestasikan (jika ada), akan dibukukan ke dalam HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas C sehingga selanjutnya akan meningkatkan Nilai Aktiva Bersih HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas C.

Pemegang Unit Penyertaan yang ingin merealisasikan investasinya dapat menjual kembali sebagian atau seluruh Unit Penyertaan yang dimilikinya.

d. HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas D

Setiap hasil investasi yang diperoleh HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas D dari dana yang diinvestasikan (jika ada), akan dibukukan ke dalam HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas D sehingga selanjutnya akan meningkatkan Nilai Aktiva Bersih HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas D.

Dengan tetap memperhatikan pencapaian tujuan investasi jangka HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas D, Manajer Investasi memiliki kewenangan untuk membagikan atau tidak membagikan hasil investasi yang telah dibukukan ke dalam HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas D tersebut (jika ada), serta menentukan besarnya hasil investasi yang akan dibagikan kepada Pemegang Unit Penyertaan.

Dalam hal Manajer Investasi memutuskan untuk membagikan hasil investasi, pembagian hasil investasi akan dilakukan secara serentak kepada seluruh Pemegang Unit Penyertaan dalam bentuk Unit Penyertaan baru yang besarnya proporsional berdasarkan kepemilikan Unit Penyertaan dari setiap Pemegang Unit Penyertaan.



Waktu dan besaran pembagian hasil investasi (jika ada), akan diinformasikan secara tertulis terlebih dahulu kepada Pemegang Unit Penyertaan.

Pembagian hasil investasi dengan cara tersebut di atas (jika ada) akan menyebabkan Nilai Aktiva Bersih per Unit Penyertaan menjadi terkoreksi.

Dalam hal Manajer Investasi memutuskan untuk membagikan hasil investasi dalam bentuk Unit Penyertaan, Manajer Investasi akan menginstruksikan secara tertulis kepada Bank Kustodian untuk mengkonversikan hasil investasi menjadi Unit Penyertaan baru dengan menggunakan Nilai Aktiva Bersih pada Hari Bursa disampaikannya instruksi tersebut kepada Bank Kustodian sesegera mungkin paling lambat 7 (tujuh) Hari Bursa sejak tanggal dilakukannya pembagian hasil investasi.

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.

e. HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas E

Setiap hasil investasi yang diperoleh HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas E dari dana yang diinvestasikan (jika ada), akan dibukukan kedalam HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas E sehingga selanjutnya akan meningkatkan Nilai Aktiva Bersih HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas E.

Dengan tetap memperhatikan pencapaian tujuan investasi jangka HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas E, Manajer Investasi memiliki kewenangan untuk membagikan atau tidak membagikan hasil investasi yang telah dibukukan ke dalam HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas E tersebut (jika ada), serta menentukan besarnya hasil investasi yang akan dibagikan kepada Pemegang Unit Penyertaan.

Dalam hal Manajer Investasi memutuskan untuk membagikan hasil investasi, pembagian hasil investasi akan dilakukan secara serentak kepada seluruh Pemegang Unit Penyertaan dalam bentuk Unit Penyertaan baru yang besarnya proporsional berdasarkan kepemilikan Unit Penyertaan dari setiap Pemegang Unit Penyertaan.

Waktu dan besaran pembagian hasil investasi (jika ada), akan diinformasikan secara tertulis terlebih dahulu kepada Pemegang Unit Penyertaan.

Pembagian hasil investasi dengan cara tersebut di atas (jika ada) akan menyebabkan Nilai Aktiva Bersih per Unit Penyertaan menjadi terkoreksi.

Dalam hal Manajer Investasi memutuskan untuk membagikan hasil investasi dalam bentuk Unit Penyertaan, Manajer Investasi akan menginstruksikan secara tertulis kepada Bank Kustodian untuk mengkonversikan hasil investasi menjadi Unit Penyertaan baru dengan menggunakan Nilai Aktiva Bersih pada Hari Bursa disampaikannya instruksi tersebut kepada Bank Kustodian sesegera mungkin paling lambat 7 (tujuh) Hari Bursa sejak tanggal dilakukannya pembagian hasil investasi.

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.

## **BAB VI**

### **METODE PERHITUNGAN NILAI PASAR WAJAR EFEK DALAM PORTOFOLIO HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT**

#### **Cara Penetapan Harga Efek berdasarkan Peraturan BAPEPAM No. IV.C.2 tentang Nilai Pasar Wajar Dari Efek Dalam Portofolio Reksa Dana**

Metode perhitungan Nilai Pasar Wajar dari Efek dalam portofolio HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT didasarkan pada Peraturan BAPEPAM-LK No. IV.C.2 tentang Nilai Pasar Wajar Dari Efek Dalam Portofolio Reksa Dana dan POJK Tentang Reksa Dana Berbentuk KIK, yang kutipan lengkapnya adalah sebagai berikut:

1. Nilai Pasar Wajar dari Efek dalam portofolio Reksa Dana wajib dihitung dan disampaikan oleh Manajer Investasi kepada Bank Kustodian paling lambat pukul 17.00 WIB (tujuh belas Waktu Indonesia Barat) setiap Hari Bursa, 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 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 No. 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,- (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 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 dan Pasal 9 PP No. 55 Tahun 2022
	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 PP Nomor 131 tahun 2000 dan Pasal 3 Keputusan Menteri Keuangan R.I. Nomor 51/KMK.04/2001
	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 Peraturan di Bidang Pajak Penghasilan, pengecualian penghasilan berupa dividen dari objek Pajak Penghasilan sebagaimana dimaksud dalam Pasal 4 ayat (3) huruf f angka 1 Undang-Undang PPh berlaku untuk dividen yang diterima atau diperoleh oleh Wajib Pajak badan dalam negeri sejak diundangkannya Undang-Undang No. 7 Tahun 2021 tentang Harmonisasi Peraturan Perpajakan; dan

-Pasal 2A ayat (5) PP Penghitungan Penghasilan Kena Pajak, dividen yang berasal dari dalam

*negeri yang diterima atau diperoleh Wajib Pajak badan dalam negeri sebagaimana dimaksud dalam Pasal 4 ayat (3) huruf f angka 1 butir b) Undang-Undang PPh, tidak dipotong Pajak Penghasilan.*

*\*\* 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.*

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. Apabila di kemudian hari terdapat perubahan atau perbedaan interpretasi atas peraturan perpajakan yang berlaku, maka Manajer Investasi akan menyesuaikan informasi perpajakan di atas.

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.

Bagi calon Pemegang Unit Penyertaan asing disarankan untuk berkonsultasi dengan penasihat perpajakan mengenai perlakuan pajak investasi sebelum membeli Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT. 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.

## BAB VIII

### MANFAAT INVESTASI DAN FAKTOR-FAKTOR RISIKO UTAMA

#### 1. MANFAAT BERINVESTASI PADA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT

Pemegang Unit Penyertaan dapat memperoleh manfaat investasi sebagai berikut:

**a. Pengelolaan Secara Profesional**

Dikelola oleh manajer Investasi yang berpengalaman dan memiliki keahlian di bidang pengelolaan dana dengan dukungan akses informasi pasar modal dan pasaruang yang lengkap.

**b. Diversifikasi Investasi**

Jumlah Dana memungkinkan untuk dilakukan diversifikasi portofolio efek sehingga risiko investasi lebih tersebar. Setiap pemodal akan memperoleh diversifikasi portofolio yang sama dalam setiap Unit Penyertaan.

**c. Transparansi Informasi**

Pemegang Unit Penyertaan dapat memantau perkembangan keuntungan, biaya dan tingkat risiko investasi setiap saat melalui informasi yang diberikan atas perkembangan portofolio investasi.

**d. Kemudahan Investasi**

Pemodal dapat melakukan investasi di pasar modal secara tidak langsung melalui tanpa prosedur yang rumit. Disamping itu pemodal juga tidak perlu lagi melakukan riset, analisa pasar dan berbagai pekerjaan administrasi yang berkaitan dengan keputusan investasi setiap hari.

#### 2. FAKTOR-FAKTOR RISIKO BERINVESTASI PADA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT

Semua investasi, termasuk investasi pada Reksa Dana, mengandung risiko. Meskipun HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT mencoba mengurangi risiko dengan berinvestasi pada portofolio yang terdiversifikasi, hal ini tidak menghilangkan seluruh risiko. Risiko-risiko utama yang dapat mempengaruhi kinerja HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT diantaranya adalah:

**a. Risiko Pasar**

Risiko yang muncul akibat berfluktuatifnya harga efek yang menjadi underlying reksa dana saat pelunasan lebih awal.

Mitigasi:

**b. Reksa dana akan menginvestasikan dananya pada efek dengan fluktuasi yang rendah/tidak terlalu tinggi. Risiko Wanprestasi/Gagal Bayar**

Risiko ketidakmampuan penerbit dalam memenuhi kewajiban pembayaran pada saat jatuh tempo (bangkrut)

Mitigasi:

Reksa dana akan menginvestasikan dananya pada surat utang yang diterbitkan oleh penerbit dengan selektif dengan rating minimal investment grade.

**c. Risiko Likuiditas**

Risiko terjadinya kesulitan likuiditas reksa dana akibat adanya penarikan dana oleh investor.

Mitigasi:

Manajer Investasi bersedia untuk membeli kembali Unit Penyertaan dengan menyediakan uang tunai dengan segera agar menghindari dilikuidasinya produk.

Dalam hal terjadi faktor-faktor risiko seperti tersebut di atas, Manajer Investasi dapat melakukan tindakan-tindakan yang diperlukan untuk mengurangi risiko kerugian yang lebih besar yang mungkin terjadi.  
HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT sehingga tidak dapat memenuhi kewajiban sesuai dengan perjanjian.

## **BAB IX**

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

Dengan tunduk kepada syarat-syarat sesuai tertulis dalam Kontrak Investasi Kolektif HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT, setiap Pemegang Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT mempunyai hak-hak sebagai berikut:

#### **1. Memperoleh Bukti Kepemilikan Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT yaitu Surat Konfirmasi Transaksi Unit Penyertaan**

Pemegang Unit Penyertaan akan mendapatkan Surat Konfirmasi Transaksi Unit Penyertaan yang akan disediakan oleh Bank Kustodian bagi Pemegang Unit Penyertaan melalui fasilitas yang disediakan oleh Penyedia S-Invest sesegera mungkin, paling lambat 7 (tujuh) Hari Bursa setelah:

- (i) Aplikasi pembelian Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dari Pemegang Unit Penyertaan telah lengkap dan diterima dengan baik oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) dan pembayaran untuk pembelian tersebut diterima dengan baik oleh Bank Kustodian (*in complete application and in good fund*) sesuai ketentuan pemrosesan pembelian Unit Penyertaan yang ditetapkan dalam Prospektus ini;
- (ii) Aplikasi penjualan kembali Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dari Pemegang Unit Penyertaan telah lengkap dan diterima dengan baik (*in complete application*) oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) sesuai ketentuan pemrosesan penjualan kembali Unit Penyertaan yang ditetapkan dalam Prospektus ini; dan
- (iii) Aplikasi pengalihan investasi dalam HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dari Pemegang Unit Penyertaan telah lengkap dan diterima dengan baik (*in complete application*) oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) sesuai ketentuan pemrosesan pengalihan investasi yang ditetapkan dalam Prospektus ini.

Surat Konfirmasi Transaksi Unit Penyertaan akan menyatakan antara lain jumlah Unit Penyertaan yang dibeli dan dijual kembali, investasi yang dialihkan dan dimiliki serta Nilai Aktiva Bersih setiap Unit Penyertaan pada saat Unit Penyertaan tersebut dibeli dan dijual kembali serta investasi dialihkan.

#### **2. Memperoleh Pembagian Hasil Investasi Sesuai Kebijakan Pembagian Hasil Investasi**

Pemegang Unit Penyertaan mempunyai hak untuk mendapatkan pembagian hasil investasi sesuai dengan Kebijakan Pembagian Hasil Investasi sebagaimana dimaksud dalam Bab V Prospektus ini.

#### **3. Menjual Kembali Sebagian Atau Seluruh Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT**

Pemegang Unit Penyertaan mempunyai hak untuk menjual kembali sebagian atau seluruh Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT yang dimilikinya kepada Manajer Investasi setiap Hari Bursa sesuai dengan syarat dan ketentuan dalam Bab XIV Prospektus.

#### **4. Mengalihkan Sebagian Atau Seluruh Investasi Dalam HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT**

Pemegang Unit Penyertaan mempunyai hak untuk mengalihkan sebagian atau seluruh investasinya dalam HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT ke Reksa Dana lainnya yang memiliki fasilitas pengalihan investasi yang dikelola oleh Manajer Investasi



seusai dengan syarat dan ketentuan dalam Bab XV Prospektus.

**5. Memperoleh Informasi Mengenai Nilai Aktiva Bersih Harian Per Kelas Unit Penyertaan Dan Kinerja HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT**

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 HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT yang dipublikasikan di harian tertentu.

**6. Memperoleh Laporan Keuangan Tahunan**

Setiap Pemegang Unit Penyertaan berhak memperoleh laporan keuangan tahunan yang akan dimuat dalam pembaharuan Prospektus.

**7. Memperoleh Laporan Bulanan**

Setiap Pemegang Unit Penyertaan berhak memperoleh Laporan Bulanan yang akan disediakan oleh Bank Kustodian kepada Pemegang Unit Penyertaan melalui fasilitas yang disediakan oleh penyedia jasa Sistem Pengelolaan Investasi Terpadu (S-INVEST).

Dalam hal Pemegang Unit Penyertaan meminta Laporan Bulanan secara tercetak, Laporan Bulanan akan diproses sesuai dengan SEOJK tentang Tata Cara Penyampaian Surat atau Bukti Konfirmasi dan Laporan Berkala Reksa Dana secara Elektronik melalui Sistem Pengelolaan Investasi Terpadu, dengan tidak memberikan biaya tambahan bagi HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT.

**8. Memperoleh Bagian Atas Hasil Likuidasi Secara Proporsional Dengan Kepemilikan Unit Penyertaan Dalam Hal HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Dibubarkan dan Dilikuidasi**

Dalam hal HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dibubarkan dan dilikuidasi maka hasil likuidasi harus dibagi secara proporsional menurut komposisi jumlah Unit Penyertaan yang dimiliki oleh masing-masing Pemegang Unit Penyertaan.

## **BAB X**

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

Dalam pengelolaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT terdapat biaya yang harus dikeluarkan oleh HPAM FLEXIINDONESIA SEHAT, Manajer Investasi maupun Pemegang Unit Penyertaan.

#### **10.1. BIAYA YANG MENJADI BEBAN HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT:**

- (i) Imbalan jasa Manajer Investasi dibedakan sesuai dengan Kelas Unit Penyertaan sebagai berikut:
  - a. HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas A Imbalan jasa Manajer Investasi maksimum sebesar 5% (lima persen) per tahun yang dihitung secara harian dari Nilai Aktiva Bersih HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT KELAS A 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. HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT KELAS B  
Imbalan jasa Manajer Investasi maksimum sebesar 4,5% (empat koma lima persen) per tahun yang dihitung secara harian dari Nilai Aktiva Bersih HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT KELAS B 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. HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT KELAS C  
Imbalan jasa Manajer Investasi maksimum sebesar 3,75% (tiga koma tujuh lima persen) per tahun yang dihitung secara harian dari Nilai Aktiva Bersih HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT KELAS C 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.
  - d. HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT KELAS D  
Imbalan jasa Manajer Investasi maksimum sebesar 3,5% (tiga koma lima persen) per tahun yang dihitung secara harian dari Nilai Aktiva Bersih HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT KELAS D 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.
  - e. HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT KELAS E  
Imbalan jasa Manajer Investasi maksimum sebesar 3,5% (tiga koma lima persen) per tahun yang dihitung secara harian dari Nilai Aktiva Bersih HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT KELAS E 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.
- (ii) Imbalan jasa Bank Kustodian adalah sebesar maksimum 0,50% (nol koma lima persen) per tahun, dihitung secara harian dari Nilai Aktiva Bersih HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT 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;
- (iii) Biaya transaksi Efek dan Registrasi Efek;
- (iv) Biaya pencetakan dan distribusi pembaharuan Prospektus, termasuk laporan keuangan tahunan yang disertai dengan laporan Akuntan yang terdaftar di OJK dengan pendapat yang lazim kepada Pemegang Unit Penyertaan setelah

- HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dinyatakan efektif oleh otoritas Pasar Modal;
- (v) Biaya pemasangan berita/pemberitahuan di surat kabar mengenai rencana perubahan Prospektus ini dan/atau Prospektus (jika ada) dan perubahan Prospektus ini setelah HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dinyatakan efektif oleh otoritas Pasar Modal;
  - (vi) Biaya-biaya atas jasa auditor yang memeriksa laporan keuangan tahunan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT, setelah HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dinyatakan efektif oleh otoritas Pasar Modal;
  - (vii) Pengeluaran pajak yang berkenaan dengan pembayaran imbalan jasa dan biaya-biaya di atas (jika ada) yang relevan bagi masing-masing Kelas Unit Penyertaan akan dibebankan secara proporsional terhadap masing-masing Kelas Unit Penyertaan.
  - (viii) Biaya-biaya yang dikenakan oleh penyedia jasa sistem pengelolaan investasi terpadu untuk pendaftaran dan penggunaan sistem terkait serta sistem dan/atau instrumen penunjang lainnya yang diwajibkan oleh peraturanperundang-undangan dan/atau kebijakan OJK (jika ada).

Tanpa mengurangi ketentuan angka 10.1. di atas, tiap-tiap Kelas Unit Penyertaan dapat menanggung biaya yang secara spesifik timbul dan memberikan manfaat hanya kepada Kelas Unit Penyertaan tersebut yang akan didistribusikan secara spesifik pada masing-masing Kelas Unit Penyertaan, dimana biaya-biaya tersebut dapat menjadi pengurang Nilai Aktiva Bersih Kelas Unit Penyertaan yang bersangkutan yaitu dalam hal ini biaya imbalan jasa Manajer Investasi dan pengeluaran pajak (jika ada) sebagaimana dimaksud pada angka 10.1. butir (i) dan butir (vii) di atas. Untuk biaya yang timbul dan memberikan manfaat kepada HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT secara menyeluruh dan satu kesatuan, maka biaya tersebut akan diperhitungkan secara proporsional terhadap masing-masing Kelas Unit Penyertaan berdasarkan Nilai Aktiva Bersih dari masing-masing Kelas Unit Penyertaan. Dalam hal terdapat biaya-biaya yang secara spesifik berlaku terhadap Kelas Unit Penyertaan tertentu, biaya-biaya tersebut akan diatur dalam Kontrak dan Prospektus.

## **10.2. BIAYA YANG MENJADI BEBAN MANAJER INVESTASI :**

- a. Biaya persiapan pembentukan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT, yaitu biaya pembuatan Kontrak Investasi Kolektif, pembuatan dan distribusi Prospektus Awal, dan penerbitan dokumen-dokumen yang diperlukan, termasuk imbalan jasa Akuntan, Konsultan Hukum dan Notaris;
- b. Biaya administrasi pengelolaan portofolio HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT yaitu biaya telepon, faksimile, fotokopi dan transportasi;
- c. Biaya pemasaran termasuk biaya pencetakan brosur, biaya promosi dan iklan dari HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT;
- d. Biaya percetakan dan distribusi Formulir Pembukaan Rekening HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT, Formulir Profil Pemodal Reksa Dana, Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan, Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan (jika ada), Formulir Pengalihan Investasi (jika ada); dan
- e. Imbalan jasa Konsultan Hukum, Akuntan, Notaris dan beban lainnya kepada pihak ketiga (jika ada) berkenaan dengan pembubaran dan likuidasi HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT atas harta kekayaannya;

### 10.3. BIAYA YANG MENJADI BEBAN PEMEGANG UNIT PENYERTAAN :

- a. Biaya pembelian Unit Penyertaan (*subscription fee*) adalah maksimum sebesar 2% (dua per seratus) dari nilai transaksi pembelian Unit Penyertaan yang dikenakan pada saat Pemegang Unit Penyertaan melakukan pembelian Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT. Biaya pembelian Unit Penyertaan tersebut merupakan pendapatan bagi Manajer Investasi dan/atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada). Ketentuan ini berlaku untuk seluruh Kelas Unit Penyertaan;
  - b. Biaya penjualan kembali Unit Penyertaan (*redemption fee*) adalah maksimum sebesar 5% (lima per seratus) dari nilai transaksi penjualan kembali Unit Penyertaan yang dikenakan pada saat Pemegang Unit Penyertaan melakukan penjualan kembali sebagian atau seluruh Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT 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). Ketentuan ini berlaku untuk seluruh Kelas Unit Penyertaan;
  - c. Biaya pengalihan investasi (*switching fee*) adalah maksimum sebesar 2% (dua persen) dari nilai transaksi pengalihan investasi, yang dikenakan pada saat Pemegang Unit Penyertaan melakukan pengalihan sebagian atau seluruh investasinya setiap Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT ke Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT lainnya atau ke Reksa Dana lainnya yang memiliki fasilitas pengalihan investasi, 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). Ketentuan ini berlaku untuk seluruh Kelas Unit Penyertaan;
  - 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 dibawah Saldo Minimum Kepemilikan Unit Penyertaan, pembagian hasil investasi dan pembayaran hasil penjualan kembali unit penyertaan ke rekening yang terdaftar atas nama pemegang unit penyertaan. Ketentuan ini berlaku untuk seluruh Kelas Unit Penyertaan; dan
  - e. Biaya penerbitan dan distribusi Laporan Bulanan dan Surat Konfirmasi Transaksi Unit Penyertaan kepada Pemegang Unit Penyertaan setelah HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dinyatakan efektif oleh OJK (jika ada), dalam hal Pemegang Unit Penyertaan meminta penyampaian Laporan Bulanan dan Surat Konfirmasi Transaksi Unit Penyertaan secara tercetak (jika ada). Ketentuan ini berlaku untuk seluruh Kelas Unit Penyertaan;
  - f. Biaya bea meterai yang dikenakan bagi Pemegang Unit Penyertaan, sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku (jika ada). Ketentuan ini berlaku untuk seluruh Kelas Unit Penyertaan; dan
  - g. Pajak-pajak yang berkenaan dengan Pemegang Unit Penyertaan dan biaya-biaya diatas (jika ada). Ketentuan ini berlaku untuk seluruh Kelas Unit Penyertaan.
- 10.4. Biaya konsultan hukum, biaya notaris, biaya akuntan, konsultan pajak, konsultan lainnya, biaya pihak lain dan/atau biaya-biaya lainnya (jika ada) setelah HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT menjadi efektif menjadi beban Manajer Investasi dan/atau Bank Kustodian dan/atau HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT sesuai

dengan pihak yang memperoleh manfaat atau yang melakukan kesalahan sehingga diperlukan jasa profesi/pihak dan/atau biaya lain tersebut.

## 10.5. TABEL ALOKASI BIAYA

Jenis Biaya	Biaya	Keterangan
<b>Dibebankan ke HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Jasa Manajer Investasi <ul style="list-style-type: none"> <li>HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT KELAS A</li> <li>HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT KELAS B</li> <li>HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT KELAS C</li> <li>HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT KELAS D</li> <li>HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT KELAS E</li> </ul> </li> <li>Jasa Bank Kustodian</li> </ul>	<p>Maksimum 5% per tahun</p> <p>Maksimum 4,5% per tahun</p> <p>Maksimum 3,75% per tahun</p> <p>Maksimum 3,5% per tahun</p> <p>Maksimum 3,5% per tahun</p> <p>Maksimum 0,50% per tahun</p>	<p>dihitung secara harian dari Nilai Aktiva Bersih HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT 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</p> <p>dihitung secara harian dari Nilai Aktiva Bersih HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT 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</p>
<b>Dibebankan kepada Pemegang Unit Penyertaan</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Biaya pembelian Unit Penyertaan (<i>subscription fee</i>)</li> <li>Biaya pengalihan (<i>switching fee</i>)</li> <li>Biaya Penjualan kembali Unit penyertaan (<i>redemption fee</i>)</li> <li>Semua biaya bank</li> </ul>	<p>Maksimal 2 %</p> <p>Maksimal 2 %</p> <p>Maksimal 5 %</p> <p>Jika ada</p>	<p>dari nilai transaksi pembelian unit penyertaan</p> <p>dari nilai transaksi pengalihan investasi</p> <p>dari nilai transaksi penjualan kembali unit penyertaan</p> <p>Biaya pembelian, penjualan kembali Unit Penyertaan, dan pengalihan investasi tersebut merupakan pendapatan bagi</p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pajak-pajak yang dikenakan dengan biaya pemegang unit penyertaan</li> </ul>	Jika ada	Manajer Investasi dan/atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada)
--	----------	---

Biaya-biaya di atas belum termasuk pengenaan pajak sesuai peraturan perundang-undanganyang berlaku di bidang perpajakan

## **BAB XI PEMBUBARAN DAN LIKUIDASI**

### **11.1. HAL-HAL YANG MENYEBABKAN HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT WAJIB DIBUBARKAN**

HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT berlaku sejak ditetapkan pernyataan efektif oleh otoritas Pasar Modal dan wajib dibubarkan, apabila terjadi salah satu dari hal-hal sebagai berikut:

- a. jika dalam jangka waktu 90 (sembilan puluh) Hari Bursa, HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT yang Pernyataan Pendaftarannya telah menjadi efektif memiliki dana kelolaan kurang dari Rp 10.000.000.000,- (sepuluh miliar Rupiah);
- b. diperintahkan oleh OJK sesuai dengan peraturan perundang-undangan di bidang Pasar Modal;
- c. total Nilai Aktiva Bersih HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT kurang dari Rp 10.000.000.000,-(sepuluh miliar Rupiah) selama 120 (seratus dua puluh) Hari Bursa berturut-turut; dan atau
- d. jumlah kepemilikan kurang dari 10 (sepuluh) Pemegang Unit Penyertaan selama 120 (seratus dua puluh) Hari Bursaberturut-turut; dan/atau;
- e. Manajer Investasi dan Bank Kustodian telah sepakat untuk membubarkan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT.

### **11.2. PROSES PEMBUBARAN DAN LIKUIDASI HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT**

- a. Dalam hal HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT wajib dibubarkan karena kondisi sebagaimana dimaksud dalam butir 11.1 huruf a di atas, maka Manajer Investasi wajib:
  - (i) menyampaikan laporan kondisi tersebut kepada OJK dan mengumumkan rencana pembubaran HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT kepada para Pemegang Unit Penyertaan paling sedikit dalam 1 (satu) surat kabar harian berbahasa Indonesia yang beredar secara nasional, paling lambat 2 (dua) Hari Bursa sejak berakhirnya jangka waktu sebagaimana dimaksud pada butir 11.1 huruf a di atas;
  - (ii) menginstruksikan kepada Bank Kustodian paling lambat 2 (dua) Hari Bursa sejak berakhirnya jangka waktu sebagaimana dimaksud pada butir 11.1 huruf a di atas untuk membayarkan hasil likuidasi berupa:
    1. dana; dan/atau
    2. aset jika Pemegang Unit Penyertaan menyetujui pembayaran dalam bentuk aset;  
yang menjadi hak Pemegang Unit Penyertaan dengan ketentuan bahwa perhitungannya dilakukan secara proporsional dari Nilai Aktiva Bersih per Kelas Unit Penyertaan pada saat pembubarannya namun tidak boleh lebih kecil dari Nilai Aktiva Bersih per Kelas Unit Penyertaan awal (harga par) dan dana atau aset 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
  - (iii) membubarkan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dalam jangka waktu paling lambat 10 (sepuluh) Hari Bursa sejak berakhirnya jangka waktu sebagaimana dimaksud pada butir 11.1 huruf a di atas, serta menyampaikan laporan pembubaran HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT kepada OJK paling lambat 10 (sepuluh) Hari Bursa sejak HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dibubarkan yang disertai dengan:



1. akta pembubaran HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dari Notaris yang terdaftar di OJK; dan
  2. laporan keuangan pembubaran HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT yang diaudit oleh Akuntan yang terdaftar di OJK, jika HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT telah memiliki dana kelolaan.
- b. Dalam hal HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT wajib dibubarkan karena kondisi sebagaimana dimaksud dalam butir 11.1 huruf b di atas, maka Manajer Investasi wajib:
- (i) mengumumkan rencana pembubaran HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT paling sedikit dalam 1 (satu) surat kabar harian berbahasa Indonesia yang beredar secara 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 per Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT;
  - (ii) menginstruksikan kepada Bank Kustodian paling lambat 2 (dua) Hari Bursa sejak diperintahkan oleh OJK untuk membayarkan:
    1. dana hasil likuidasi yang menjadiahak Pemegang Unit Penyertaan dengan sebesar Nilai Aktiva Bersih pada saat pembubaran atau nilai tunai pada saat berakhirnya likuidasi (tergantung nilai mana yang lebih tinggi) dan dana hasil likuidasi tersebut diterima Pemegang Unit Penyertaan paling lambat 7 (tujuh) Hari Bursa sejak pembubaran atau likuidasi selesai dilakukan; atau
    2. aset hasil likuidasi HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT, jika Pemegang Unit Penyertaan menyetujui pembayaran dalam bentuk aset, yang menjadi hak Pemegang Unit Penyertaan dengan ketentuan bahwa perhitungannya dilakukan secara proporsional dari Nilai Aktiva Bersih per Kelas Unit Penyertaan pada saat pembubaran dan aset hasil likuidasi tersebut diterima Pemegang Unit Penyertaan paling lambat 7 (tujuh) Hari Bursa sejak likuidasi selesai dilakukan; dan
  - (iii) menyampaikan laporan pembubaran HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT kepada OJK paling lambat 60 (enam puluh) Hari Bursa sejak diperintahkan pembubaran HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT oleh OJK dengan dokumen sebagai berikut :
    1. pendapat dari Konsultan Hukum yang terdaftar di OJK;
    2. laporan keuangan pembubaran HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT yang diaudit oleh Akuntan yang terdaftar di OJK; dan
    3. akta pembubaran HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dari Notaris yang terdaftar di OJK.
  - (iv) Pembayaran dana hasil likuidasi sebagaimana dimaksud pada butir 25.2. huruf b butir ii) angka 1 di atas dilakukan dengan ketentuan:
    1. apabila terjadi kondisi nilai dana hasil likuidasi kurang dari Nilai Aktiva Bersih per Kelas Unit Penyertaan pada saat pembubaran HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT atau nilai tunai pada saat berakhirnya likuidasi, setiap anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris, pemegang saham Manajer Investasi, dan/atau pihak lain yang terbukti menyebabkan terjadinya pelanggaran yang mengakibatkan OJK memerintahkan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT untuk dibubarkan wajib melakukan pembayaran kekurangan secara tanggung renteng; dan/atau

2. pembayaran dana hasil likuidasi dapat dilakukan secara bertahap kepada Pemegang Unit Penyertaan secara proporsional dari persentase kepemilikan Unit Penyertaan terhadap hasil penjualan.
- c. Dalam hal HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT wajib dibubarkan karena kondisi sebagaimana dimaksud dalam butir 11.1 huruf c dan d di atas, maka Manajer Investasi wajib:
- (i) menyampaikan laporan kondisi tersebut kepada OJK dengan dilengkapi kondisi keuangan terakhir HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dan mengumumkan kepada para Pemegang Unit Penyertaan rencana pembubaran HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT paling sedikit dalam 1 (satu) surat kabar harian berbahasa Indonesia yang beredar secara nasional, dalam jangka waktu paling lambat 2 (dua) Hari Bursa sejak berakhirnya jangka waktu sebagaimana dimaksud pada butir 11.1 huruf c dan d di atas serta pada hari yang sama memberitahukan secara tertulis kepada Bank Kustodian untuk menghentikan perhitungan Nilai Aktiva Bersih per Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT;
  - (ii) menginstruksikan kepada Bank Kustodian paling lambat 2 (dua) Hari Bursa sejak berakhirnya jangka waktu sebagaimana dimaksud pada butir 11.1 huruf c dan d di atas untuk membayarkan dana atau aset hasil likuidasi yang menjadi hak Pemegang Unit Penyertaan dengan ketentuan bahwa perhitungannya dilakukan secara proporsional dari Nilai Aktiva Bersih per Kelas Unit Penyertaan pada saat likuidasi selesai dilakukan dan dana atau aset hasil likuidasi tersebut diterima pemegang Unit Penyertaan paling lambat 7 (tujuh) Hari Bursa sejak likuidasi selesai dilakukan; dan
  - (iii) menyampaikan laporan pembubaran HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT kepada OJK paling lambat 60 (enam puluh) Hari Bursa sejak berakhirnya jangka waktu sebagaimana dimaksud butir 11.1 huruf c dan d di atas dengan dokumen sebagai berikut:
    1. pendapat dari Konsultan Hukum yang terdaftar di OJK;
    2. laporan keuangan pembubaran HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT yang diaudit oleh Akuntan yang terdaftar di OJK; dan
    3. akta pembubaran HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dari Notaris yang terdaftar di OJK.
- d. Dalam hal HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT wajib dibubarkan karena kondisi sebagaimana dimaksud dalam butir 11.1 huruf e di atas, maka Manajer Investasi wajib:

**11.3.** 1) Perhitungan secara proporsional dari Nilai Aktiva Bersih per Kelas Unit Penyertaan pada saat:

- (i) menyampaikan rencana pembubaran HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT kepada OJK dalam jangka waktu paling lambat 2 (dua) Hari Bursa sejak terjadinya kesepakatan pembubaran HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT oleh Manajer Investasi dan Bank Kustodian dengan melampirkan:
  - 1. kesepakatan pembubaran HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT antara Manajer Investasi dan Bank Kustodian disertai alasan pembubaran; dan
  - 2. kondisi keuangan terakhir;dan pada hari yang sama mengumumkan rencana pembubaran HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT kepada para pemegang Unit Penyertaan paling sedikit dalam 1 (satu) surat kabar harian berbahasa Indonesia yang beredar secara nasional serta memberitahukan secara tertulis kepada Bank Kustodian untuk menghentikan perhitungan Nilai Aktiva Bersih per Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT;
- (ii) menginstruksikan kepada Bank Kustodian paling lambat 2 (dua) Hari Bursa sejak terjadinya kesepakatan pembubaran HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT untuk membayarkan dana atau aset hasil likuidasi yang menjadi hak Pemegang Unit Penyertaan dengan ketentuan bahwa perhitungannya dilakukan secara proporsional dari Nilai Aktiva Bersih per Kelas Unit Penyertaan pada saat likuidasi selesai dilakukan dan dana atau aset hasil likuidasi tersebut diterima pemegang Unit Penyertaan paling lambat 7 (tujuh) Hari Bursa sejak likuidasi selesai dilakukan; dan
- (iii) menyampaikan laporan pembubaran HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT kepada OJK paling lambat 60 (enam puluh) Hari Bursa sejak disepakatinya pembubaran HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT disertai dengan dokumen sebagai berikut:
  - 1. pendapat dari Konsultan Hukum yang terdaftar di OJK;
  - 2. laporan keuangan pembubaran HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT yang diaudit oleh Akuntan yang terdaftar di OJK; serta
  - 3. akta pembubaran HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dari Notaris yang terdaftar di OJK.

- a) pembubaran sebagaimana dimaksud dalam butir 11.2. huruf a dan b Kontrak atau
- b) likuidasi selesai dilakukan sebagaimana dimaksud dalam butir 11.2 huruf c dan d Kontrak;

dilakukan berdasarkan jumlah Unit Penyertaan yang dimiliki Pemegang Unit Penyertaan.

2) Pembayaran dana atau aset hasil likuidasi kepada Pemegang Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT didasarkan atas hasil likuidasi yang dilakukan oleh Manajer Investasi

**11.4.** Pembayaran aset hasil likuidasi kepada Pemegang Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT sebagaimana dimaksud dalam butir 11.2 huruf a butir (ii), butir 11.2. huruf b butir (ii), butir 11.2 huruf c butir (ii), butir 11.2. huruf d butir (ii) dan butir 11.3. angka 2) di atas hanya dapat dilakukan dalam kondisi sebagai berikut:

- a. Bursa Efek atau penyelenggara pasar dimana sebagian besar portofolio Efek HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT diperdagangkan ditutup;
- b. perdagangan Efek atas sebagian besar portofolio Efek HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT di Bursa Efek atau penyelenggara pasar dihentikan atau

- dibatalkan pencatatannya;
- c. keadaan darurat;
- d. Lembaga Penilai Harga Efek tidak menerbitkan referensi Harga Pasar Wajar;
- e. Dilakukannya restrukturisasi atas Efek Bersifat Utang dan/atau sukuk oleh penerbit Efek Bersifat Utang dan/atau sukuk;
- f. turunnya peringkat Efek Bersifat Utang dan/atau sukuk atas sebagian besar atau seluruh portofolio investasi menjadi non investment grade; dan/atau
- g. pemenuhan peraturan perundang-undangan.

**11.5.** Manajer Investasi wajib memastikan bahwa hasil dari likuidasi HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT harus dibagi secara proporsional menurut komposisi jumlah Unit Penyertaan yang dimiliki oleh masing-masing Pemegang Unit Penyertaan

**11.6.** Setelah dilakukannya pengumuman rencana pembubaran HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT, maka pemegang Unit Penyertaan tidak dapat melakukan penjualan kembali (pelunasan).

#### **11.7. PEMBAGIAN HASIL LIKUIDASI**

Dalam hal masih terdapat dana hasil likuidasi yang belum di ambil 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 10 Hari Bursa serta telah mengumumkannya dalam surat kabar harian yang beredar secara 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 3 (tiga) tahun tidak diambil oleh pemegang unit penyertaan, maka dana tersebut wajib diserahkan oleh Bank Kustodian kepada Pemerintah Indonesia untuk keperluan pengembangan industri Pasar Modal.

**11.8.** Dalam hal HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dibubarkan dan dilikuidasi, maka beban biaya pembubaran dan likuidasi HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT termasuk biaya Konsultan Hukum, Akuntan dan Notaris serta biaya lain kepada pihak ketiga menjadi beban Manajer Investasi.

Dalam hal Bank Kustodian atau pihak lain yang ditunjuk oleh Bank Kustodian melakukan pembubaran dan likuidasi HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT sebagaimana dimaksud dalam butir 11.7. huruf b di atas, maka biaya pembubaran dan likuidasi, termasuk biaya Konsultan Hukum, Akuntan, dan Notaris, biaya pemberitahuan dan pengumuman di Koran sebagaimana dimaksud butir 11.7. huruf b prospektus, serta biaya lain kepada pihak ketiga dapat dibebankan kepada HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT.

**11.9.** Manajer Investasi wajib melakukan penunjukan auditor untuk melaksanakan audit likuidasi sebagai salah satu syarat untuk melengkapi laporan yang wajib diserahkan kepada OJK yaitu pendapat dari Akuntan. Dimana pembagian hasil

likuidasi (jika ada) dilakukan setelah selesainya pelaksanaan audit likuidasi yang ditandai dengan diterbitkannya laporan hasil audit likuidasi.

- 11.10.** Manajer Investasi dan Bank Kustodian dengan ini setuju mengesampingkan ketentuan dalam pasal 1266 Kitab Undang-Undang Hukum Perdata sehubungan dengan pengakhiran Prospektus ini sebagai akibat pembubaran HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT.

**BAB XII**  
**PENDAPAT AKUNTAN TENTANG LAPORAN KEUANGAN**

*(informasi ini sengaja dikosongkan)*  
*Untuk keterangan lebih lanjut dapat dilihat pada halaman*  
*paling akhir.*

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(Dahulu/Formerly REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)**

**LAPORAN KEUANGAN / *FINANCIAL STATEMENTS***

**Pada dan untuk Tahun yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2024 /  
*As of and for the Year Ended December 31, 2024***

**dan/ *and***

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN /  
*INDEPENDENT AUDITORS' REPORT***

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT**  
**(Dahulu/Formerly REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)**  
**LAPORAN KEUANGAN/ FINANCIAL STATEMENTS**  
**Pada dan untuk Tahun yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2024 /**  
***As of and for the Year Ended December 31, 2024***

**Daftar Isi/ Table of Contents**

Halaman/ Page

Surat Pernyataan Manajer Investasi/  
*Investment Manager's Statement*

Surat Pernyataan Bank Kustodian/  
*Custodian Bank's Statement*

Laporan Auditor Independen/  
*Independent Auditors' Report*

Laporan Posisi Keuangan/ <i>Statement of Financial Position</i> .....	1
Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain/ <i>Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income</i> .....	2
Laporan Perubahan Aset Bersih/ <i>Statement of Changes in Net Assets</i> .....	3
Laporan Arus Kas/ <i>Statement of Cash Flows</i> .....	4
Catatan Atas Laporan Keuangan/ <i>Notes to the Financial Statements</i> .....	5 - 37



**SURAT PERNYATAAN MANAJER INVESTASI  
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS  
LAPORAN KEUANGAN  
31 DESEMBER 2024  
PADA DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR  
PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024  
REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT**

**INVESTMENT MANAGER'S STATEMENT LETTER  
RELATING TO THE RESPONSIBILITY ON  
THE FINANCIAL STATEMENTS  
DECEMBER 31, 2024  
AS OF AND FOR THE YEAR ENDED  
DECEMBER 31, 2024  
REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

*We, the undersigned:*

Nama	:	Markam Halim	:	Name
Alamat Kantor	:	Sahid Sudirman Center 46 <sup>th</sup> Floor Jl. Jend. Sudirman No. 86	:	Office Address
Alamat Domisili	:	Jakarta 12920	:	Domicile
Nomor Telepon	:	(021) 5206699	:	Phone Number
Jabatan	:	Direktur	:	Position

Menyatakan bahwa:

*State that:*

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan Reksa Dana HPAM Flexi Indonesia Sehat ("Reksa Dana") sesuai tugas dan tanggung jawab sebagai Manajer Investasi sebagaimana tercantum dalam Kontrak Investasi Kolektif Reksa Dana dan menurut peraturan dan perundangan yang berlaku;
  2. Laporan keuangan Reksa Dana telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.
  3. a. Seluruh informasi dalam laporan keuangan Reksa Dana telah dimuat secara lengkap dan benar;  
b. Laporan keuangan Reksa Dana tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
  4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal Reksa Dana.
1. *We are responsible for the preparation and presentation of the Reksa Dana HPAM Flexi Indonesia Sehat ("Mutual Fund's") financial statements according to duties and responsibilities as Investment Manager as stated in the Mutual Fund's Collective Investment Contract and according to the prevailing laws and regulations;*
  2. *The Mutual Fund's financial statements has been prepared and presented in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.*
  3. a. *All information in the Mutual Fund's financial statements is complete and correct;*  
b. *The Mutual Fund's financial statements do not contain misleading material information or facts, and do not omit material information or facts;*
  4. *We are responsible for the Mutual Fund's internal control system.*

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

*This statement was made with actual.*

Jakarta, 13 Maret 2025 / March 13, 2025  
PT Henan Putihrai Aset Management  
Manajer Investasi / Investment Manager



**Markam Halim**  
Direktur



# PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk

## KANTOR PUSAT

Jalan Jenderal Sudirman No. 44-46 Tromol Pos 1094 / 1000 Jakarta 10210  
 Telepon : 2510244, 25100254, 2510264, 2510269, 2510279  
 Facsimile : 2500065, 2500077 Kawat : KANPUSBRI  
 Telex : 65293, 65301, 65456, 65459, 65461  
 Website : www.bri.co.id

**SURAT PERNYATAAN BANK KUSTODIAN  
 TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS  
 LAPORAN KEUANGAN  
 31 DESEMBER 2024  
 PADA DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR  
 PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024  
 REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT**

**CUSTODIAN BANK'S STATEMENT LETTER  
 RELATING TO THE RESPONSIBILITY ON  
 THE FINANCIAL STATEMENTS  
 DECEMBER 31, 2024  
 AS OF AND FOR THE YEAR ENDED  
 DECEMBER 31, 2024  
 REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

*We, the undersigned:*

Nama	:	Dhevy Hardanta	:	Name
Alamat Kantor	:	Gedung BRI II Lt. 6 Jl. Jendral Sudirman Kav 44-46 Jakarta 10210	:	Office Address
Alamat Domisili	:	Jl Cemara III No. 22 Taman Yasmin, Cilendek Timur, Bogor	:	Domicile
Nomor Telepon	:	021 - 2500124	:	Phone Number
Jabatan	:	Department Head	:	Position
 Nama	 :	 Putri Iswaridewi	 :	 Name
Alamat Kantor	:	Gedung BRI II Lt. 6 Jl. Jendral Sudirman Kav 44-46 Jakarta 10210	:	Office Address
Alamat Domisili	:	Jl Pulomas Timur IC/14, Kayu Putih, Pulogadung, Jakarta Timur	:	Domicile
Nomor Telepon	:	021 - 2500124	:	Phone Number
Jabatan	:	Assistant Vice President	:	Position

PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk dalam hal ini bertindak selaku Bank Kustodian Kontrak Investasi Kolektif (KIK) Reksa Dana HPAM Flexi Indonesia Sehat menyatakan bahwa:

*PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk in this case acts as the Custodian Bank for Collective Investment Contract (KIK) for Reksa Dana HPAM Flexi Indonesia Sehat states that:*

- |  |  |
|--|--|
| <p>1. Bank Kustodian Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan Reksa Dana HPAM Flexi Indonesia Sehat sesuai dengan fungsi dan kewenangan Bank Kustodian sebagaimana dinyatakan dalam KIK;</p> <p>2. Laporan keuangan Reksa Dana HPAM Flexi Indonesia Sehat telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.</p> <p>3. Tanggung jawab Bank Kustodian atas laporan keuangan Reksa Dana HPAM Flexi Indonesia Sehat ini hanya terbatas pada kewajiban dan tanggung jawab Bank Kustodian sebagaimana telah ditentukan dalam KIK;</p> <p>4. Dengan memerhatikan alinea tersebut diatas, Bank Kustodian menegaskan bahwa:</p> <p>a. Semua informasi dalam laporan keuangan Reksa Dana telah memuat secara lengkap dan benar.</p> <p>b. Laporan keuangan Reksa Dana, berdasarkan pengetahuan terbaik Bank Kustodian, tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta yang material yang akan atau harus diketahuinya dalam kepastian sebagai Bank Kustodian Reksa Dana.</p> | <p>1. Custodian Bank is responsible for the preparation and presentation of the Reksa Dana HPAM Flexi Indonesia Sehat financial statements in accordance with the functions and authorities of the Custodian Bank as stated in KIK;</p> <p>2. Reksa Dana HPAM Flexi Indonesia Sehat financial statements has been prepared and presented in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.</p> <p>3. The responsibility of the Custodian Bank for this Reksa Dana HPAM Flexi Indonesia Sehat financial report is limited to the obligations and responsibilities of the Custodian Bank as specified in KIK;</p> <p>4. With due observance of the paragraph above, the Custodian Bank confirms that:</p> <p>a. All information in the Mutual Fund financial statements is complete and correct.</p> <p>b. The Mutual Fund financial report, based on the best knowledge of the Custodian Bank, does not contain false material information or facts, and does not omit material information or facts that will or should be known in certainty as a Mutual Fund Custodian Bank.</p> |
|--|--|



**PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO)**

Lembarlanjutanke2

5. Bank Kustodian memberlakukan prosedur pengendalian internal dalam mengadministراسikan Reksa Dana, sesuai dengan kewajiban dan tanggung jawabnya seperti yang ditentukan dalam KIK.

5. *The Custodian Bank applies internal control procedures in administering Mutual Funds, in accordance with their obligations and responsibilities as specified in KIK.*

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

*This statement was made with actual.*

Jakarta, 13 Maret 2025 / March 13, 2025

Atas nama dan mewakili Bank Kustodian /  
*On behalf of and representing the Custodian Bank*

**PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk**



**Dhevy Hardanta**  
Department Head

**Putri Iswaridewi**  
Assistant Vice President

*The original report included herein is in Indonesian language.*

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

Laporan No. 00066/3.0357/AU.1/09/1821-1/1/III/2025

Pemegang Unit Penyertaan, Manajer Investasi dan Bank Kustodian

**Reksa Dana HPAM Flexi Indonesia Sehat  
(Dahulu Reksa Dana HPAM Flexi Plus)**

**Opini**

Kami telah mengaudit laporan keuangan Reksa Dana HPAM Flexi Indonesia Sehat (dahulu Reksa Dana HPAM Flexi Plus) ("Reksa Dana"), yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2024, 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 2024, 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 Audit Utama**

Hal audit utama adalah hal-hal yang, menurut pertimbangan profesional kami, merupakan hal yang paling signifikan dalam audit kami atas laporan keuangan periode ini. Hal-hal tersebut disampaikan dalam konteks audit kami atas laporan keuangan secara keseluruhan, dan dalam merumuskan opini kami atas laporan keuangan terkait, dan kami tidak menyatakan suatu opini terpisah atas hal audit utama tersebut.

**INDEPENDENT AUDITORS' REPORT**

Report No. 00066/3.0357/AU.1/09/1821-1/1/III/2025

*The Unit Holders, the Investment Manager and the Custodian Bank*

**Reksa Dana HPAM Flexi Indonesia Sehat  
(Formerly Reksa Dana HPAM Flexi Plus)**

**Opinion**

*We have audited the financial statements of Reksa Dana HPAM Flexi Indonesia Sehat (formerly Reksa Dana HPAM Flexi Plus) (the "Mutual Fund"), which comprise the statement of financial position as of December 31, 2024, and the statement of profit and loss and other comprehensive income, the statement of changes in net assets, and the statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including information on material accounting policies.*

*In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Mutual Fund as of December 31, 2024, 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 Auditors' 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.*

**Key Audit Matters**

*Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.*

*The original report included herein is in Indonesian language.*

### Hal Audit Utama (lanjutan)

Hal Audit Utama yang teridentifikasi dalam audit kami diuraikan seperti berikut:

#### Portofolio Efek

Klasifikasi dan pengukuran portofolio efek bergantung pada hasil pengujian semata pembayaran pokok dan bunga ("SPPI") dan model bisnis. Reksa Dana menentukan model bisnis pada tingkat yang mencerminkan bagaimana kelompok portofolio efek dikelola bersama untuk mencapai tujuan bisnis tertentu. Penilaian ini mencakup penilaian yang mencerminkan semua bukti yang relevan termasuk bagaimana kinerja aset dievaluasi dan kinerjanya diukur, risiko yang memengaruhi kinerja aset dan bagaimana pengelolaannya. Reksa Dana mereview nilai wajar portofolio efek portofolio efek setiap tanggal posisi keuangan dengan syarat dan kondisi standar dan diperdagangkan di pasar aktif ditentukan dengan mengacu pada harga kuotasi pasar, yaitu harga penutupan (*closing price*).

Seperti diuraikan pada Catatan 5 atas laporan keuangan terlampir, pada tanggal 31 Desember 2024, portofolio efek Reksa Dana adalah sebesar Rp 79.777.919.600 atau sebesar 95% dari total aset Reksa Dana. Kami menjadikan klasifikasi dan nilai wajar portofolio efek sebagai hal audit utama karena nilai portofolio efek mewakili 95% total aset Reksa Dana, dan area tersebut mengandung estimasi dan pertimbangan akuntansi.

#### Bagaimana audit kami merespons Hal Audit Utama:

- Kami menilai kesesuaian kebijakan akuntansi yang diterapkan Reksa Dana termasuk yang relevan dengan klasifikasi portofolio efek dengan Standar Akuntansi Keuangan.
- Kami mengevaluasi pengungkapan atas portofolio efek pada laporan keuangan, berdasarkan pemahaman yang diperoleh dari pengujian kami, terhadap Standar Akuntansi Keuangan.
- Kami membandingkan nilai wajar portofolio efek berdasarkan laporan keuangan yang kami terima dari Bank Kustodian dan Manajer Investasi dengan harga pasar yang dikeluarkan Bursa Efek Indonesia pada hari terakhir bursa.

### Hal Lain

Laporan keuangan Reksa Dana tanggal 31 Desember 2023 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut diaudit oleh auditor independen lain yang menyatakan opini tanpa modifikasi atas laporan keuangan tersebut pada tanggal 13 Maret 2024.

### Key Audit Matters (continued)

*The Key Audit Matters identified in our audit are outlined below:*

#### Securities Portfolio

*The classification and measurement of securities portfolios depends on the results of the solely payment of principal and interest ("SPPI") test and the business model. The Mutual Fund determines the business model at a level that reflects how groups of portfolio securities are managed together to achieve a particular these business objective. This assessment includes a judgment that reflecting all relevant evidence including how the performance of the assets is evaluated and their performance measured, the risks that affect the performance of the assets and how these are managed. The Mutual Fund reviews the fair value of its securities portfolio at each financial position date on standard terms and conditions and traded in an active market is determined by reference to the quoted market price, i.e. the closing price.*

*As described in Note 5 to the accompanying financial statements, as of December 31, 2024, the Mutual Fund's securities portfolio amounted to Rp 79,777,919,600 or 95% of the Mutual Fund's total assets. We consider the classification and fair value of the securities portfolio as a key audit matter because the value of the securities portfolio represents 95% of the Mutual Fund's total assets, and the area contains accounting estimates and judgments.*

#### How our audit responds to Key Audit Matters:

- *We assessed the conformity of the accounting policies adopted by the Mutual Fund, including those relevant to the classification of the securities portfolio, with Financial Accounting Standards.*
- *We evaluate the disclosure of the securities portfolio in the financial statements based on the understanding obtained from our testing, in accordance with Financial Accounting Standards.*
- *We compared the fair value of the securities portfolio based on the financial statements we receive from the Custodian Bank and the Investment Manager with the market price issued by the Indonesia Stock Exchange on the last day of the exchange.*

### Other Matter

*The financial statements of the Mutual Fund as of December 31, 2023 and for the year then ended were audited by other independent auditors who expressed an unmodified opinion on such financial statements on March 13, 2024.*



*The original report included herein is in Indonesian language.*

**Tanggung Jawab Manajer Investasi dan Bank Kustodian dan Pihak yang Bertanggungjawab atas Tata Kelola 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:

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

*The Investment Manager and the 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 the Investment Manager and the Custodian Bank determine is necessary to enable the preparation of the financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.*

*In preparing the financial statements, the Investment Manager and the 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 the Investment Manager and the 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.*

**Auditors' 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 auditors' 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:*

*The original report included herein is in Indonesian language.*

### **Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan (lanjutan)**

- 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.
- Memperoleh 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, 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.

### **Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements (continued)**

- *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.*
- *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 Mutual Fund internal control.*
- *Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the Investment Manager and the Custodian Bank.*
- *Conclude on the appropriateness of the Investment Manager and the Custodian Bank'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 Mutual Fund ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditors' 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 auditors' report. However, future events or conditions may cause the Mutual Fund 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.*

*The original report included herein is in Indonesian language.*

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

Dari hal-hal yang dikomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola, kami menentukan hal-hal tersebut yang paling signifikan dalam audit atas laporan keuangan periode ini dan oleh karenanya menjadi hal audit utama. Kami menguraikan hal audit utama dalam laporan auditor kami, kecuali peraturan perundang-undangan melarang pengungkapan publik tentang hal tersebut atau ketika, dalam kondisi yang sangat jarang terjadi, kami menentukan bahwa suatu hal tidak boleh dikomunikasikan dalam laporan kami karena konsekuensi merugikan dari mengomunikasikan hal tersebut akan diekspektasikan secara wajar melebihi manfaat kepentingan publik atas komunikasi tersebut.

**Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements (continued)**

*From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditors' report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.*

**KANAKA PURADIREDDA, SUHARTONO**



**Patricia, CPA**

Registrasi Akuntan Publik No. AP. 1821 / Public Accountant Registration No. AP. 1821

13 Maret 2025 / March 13, 2025





The original financial statements included herein is in Indonesian language.

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
LAPORAN POSISI KEUANGAN  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	Catatan / Notes	2024	2023	
<b>ASET</b>				<b>ASSETS</b>
Portofolio efek	3,5,20,21			Securities portfolio
Efek bersifat ekuitas		30.911.154.920	27.292.706.700	Equity securities
Efek bersifat utang		22.866.764.680	9.169.742.870	Debt securities
Instrumen pasar uang		26.000.000.000	3.000.000.000	Money market instruments
Kas	3,6,20,21	3.500.856.470	2.556.285.421	Cash in banks
Piutang bunga	3,7,20,21	335.572.891	135.863.796	Interest receivables
Piutang lain-lain	3,20,21	-	2.522.998	Other receivable
<b>TOTAL ASET</b>		<b>83.614.348.961</b>	<b>42.157.121.785</b>	<b>TOTAL ASSETS</b>
<b>LIABILITAS</b>				<b>LIABILITIES</b>
Utang transaksi efek	3,8,20,21	1.537.517.540	-	Securities transaction payable
Uang muka diterima atas pemesanan unit penyertaan	3,9,20,21	74.924.397	26.685.739	Advances on subscription of participation units
Liabilitas atas pembelian kembali unit penyertaan	3,10,20,21	93.331.130	49.209.356	Liabilities for redemption of participation units
Liabilitas atas biaya pembelian kembali unit penyertaan	3,11,20,21	3.887.795	595.492	Liabilities for redemption fee of participation units
Utang pajak	12a	4.899.442	523.040	Taxes payable
Utang lain-lain	3,13,19,20,21	279.231.020	169.567.704	Other payables
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>1.993.791.324</b>	<b>246.581.331</b>	<b>TOTAL LIABILITIES</b>
<b>NILAI ASET BERSIH</b>				<b>NET ASSET VALUE</b>
Total kenaikan nilai aset bersih		81.620.557.637	41.910.540.454	Total increase in net asset value
Penghasilan komprehensif lain		-	-	Other comprehensive income
<b>TOTAL NILAI ASET BERSIH</b>		<b>81.620.557.637</b>	<b>41.910.540.454</b>	<b>TOTAL NET ASSET VALUE</b>
<b>TOTAL UNIT PENYERTAAN YANG BEREDAR</b>	14	<b>42.424.012,894</b>	<b>24.145.925,786</b>	<b>TOTAL OUTSTANDING PARTICIPATION UNITS</b>
<b>NILAI ASET BERSIH PER UNIT PENYERTAAN</b>				<b>NET ASSET VALUE PER PARTICIPATION UNIT</b>
<b>Kelas A</b>		<b>1.923,9236</b>	<b>1.735,7189</b>	<b>Class A</b>

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

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

The original financial statements included herein is in Indonesian language.

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
LAPORAN LABA RUGI DAN  
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN  
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND  
OTHER COMPREHENSIVE INCOME  
For the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	Catatan/ Notes	2024	2023	
<b>PENDAPATAN</b>				<b>REVENUES</b>
<b>Pendapatan Investasi</b>	3,15			<b>Investment Revenue</b>
Pendapatan bunga		1.836.225.514	753.737.535	Interest income
Pendapatan dividen		337.016.921	387.133.539	Dividend income
Keuntungan bersih investasi yang telah direalisasi		5.097.521.087	1.493.032.221	Net realized gain on investment
Keuntungan (kerugian) bersih investasi yang belum direalisasi		(1.241.036.559)	1.716.422.234	Net unrealized gain (loss) on investment
<b>Pendapatan Lainnya</b>		81.897.291	43.432.092	<b>Other Income</b>
<b>TOTAL PENDAPATAN</b>		<b>6.111.624.254</b>	<b>4.393.757.621</b>	<b>TOTAL REVENUE</b>
<b>BEBAN</b>				<b>EXPENSES</b>
<b>Beban Investasi</b>	3			<b>Investment Expenses</b>
Pengelolaan investasi	16,19	1.979.749.257	1.361.785.116	Investment management
Kustodian	17	118.784.956	81.707.107	Custodian
Pajak final	12d	263.011.044	94.782.213	Final tax
Lain-lain	18	453.776.878	153.417.785	Others
<b>Beban Lainnya</b>	3,12d	16.379.458	8.686.418	<b>Other Expenses</b>
<b>TOTAL BEBAN</b>		<b>2.831.701.593</b>	<b>1.700.378.639</b>	<b>TOTAL EXPENSES</b>
<b>LABA SEBELUM PAJAK</b>		<b>3.279.922.661</b>	<b>2.693.378.982</b>	<b>PROFIT BEFORE TAX</b>
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN - BERSIH</b>	3,12b	<b>(3.420.000)</b>	<b>-</b>	<b>INCOME TAX EXPENSE - NET</b>
<b>LABA BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<b>3.276.502.661</b>	<b>2.693.378.982</b>	<b>NET PROFIT FOR THE YEAR</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>OTHER COMPREHENSIVE INCOME</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>3.276.502.661</b>	<b>2.693.378.982</b>	<b>COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR</b>

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

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

The original financial statements included herein is in Indonesian language.

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
LAPORAN PERUBAHAN ASET BERSIH  
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
STATEMENT OF CHANGES IN NET ASSETS  
For the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	<b>Transaksi dengan Pemegang Unit Penyertaan/ Transactions with Unit Holders</b>	<b>Total Kenaikan Nilai Aset Bersih/ Total Increase in Net Asset Value</b>	<b>Total Nilai Aset Bersih/ Total Net Asset</b>	
<b>Saldo per 1 Januari 2023</b>	<b>(85.062.215.072 )</b>	<b>128.108.915.543</b>	<b>43.046.700.471</b>	<b>Balance as of January 1, 2023</b>
<b>Perubahan aset bersih pada tahun 2023</b>				<b>Change in net assets in 2023</b>
Penghasilan komprehensif tahun berjalan	-	2.693.378.982	2.693.378.982	Comprehensive income for the year
Transaksi dengan pemegang unit penyertaan				Transactions with unit holders
Penjualan unit penyertaan	1.426.412.145	-	1.426.412.145	Sale of participation units
Pembelian kembali unit penyertaan	(5.255.951.144 )	-	(5.255.951.144 )	Redemption of participation units
<b>Saldo 31 Desember 2023</b>	<b>(88.891.754.071 )</b>	<b>130.802.294.525</b>	<b>41.910.540.454</b>	<b>Balance as of December 31, 2023</b>
<b>Perubahan aset bersih pada tahun 2024</b>				<b>Change in net assets in 2024</b>
Penghasilan komprehensif tahun berjalan	-	3.276.502.661	3.276.502.661	Comprehensive income for the year
Transaksi dengan pemegang unit penyertaan				Transactions with unit holders
Penjualan unit penyertaan	82.404.796.069	-	82.404.796.069	Sale of participation units
Pembelian kembali unit penyertaan	(45.971.281.547 )	-	(45.971.281.547 )	Redemption of participation units
<b>Saldo 31 Desember 2024</b>	<b>(52.458.239.549 )</b>	<b>134.078.797.186</b>	<b>81.620.557.637</b>	<b>Balance as of December 31, 2024</b>

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

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

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
LAPORAN ARUS KAS  
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
STATEMENT OF CASH FLOWS  
For the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	2024	2023	
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>			<b>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</b>
Penerimaan atas penjualan portofolio efek	81.483.307.476	27.847.184.538	Receipt from sale of securities portfolio
Penerimaan dari pendapatan bunga	1.718.413.710	602.204.041	Interest income received
Penerimaan dari pendapatan dividen	337.016.921	387.133.539	Dividend income received
Penerimaan dari klaim atas kelebihan pajak	-	11.727.312	Received of claim for tax refund
Pembayaran atas pembelian portofolio efek	(116.379.311.111)	(27.941.596.790)	Payments of purchase of securities portfolio
Pembayaran pajak kini (capital gain)	(3.420.000)	-	Payments of current tax (capital gain)
Pembayaran beban operasional	(2.644.950.469)	(1.623.754.412)	Payments of operating expenses
<b>Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Operasi</b>	<b>(35.488.943.473)</b>	<b>(717.101.772)</b>	<b>Net Cash Used in Operating Activities</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>			<b>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES</b>
Penerimaan penjualan unit penyertaan	82.404.796.069	1.426.412.145	Proceeds from sale of participation units
Pembelian kembali unit penyertaan	(45.971.281.547)	(5.255.951.144)	Redemption of participation units
<b>Kas Bersih Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Pendanaan</b>	<b>36.433.514.522</b>	<b>(3.829.538.999)</b>	<b>Net Cash Provided by (Used in) Financing Activities</b>
<b>KENAIKAN (PENURUNAN) BERSIH DALAM BANK</b>	<b>944.571.049</b>	<b>(4.546.640.771)</b>	<b>NET INCREASE (DECREASE) IN CASH IN BANKS</b>
<b>BANK AWAL TAHUN</b>	<b>2.556.285.421</b>	<b>7.102.926.192</b>	<b>CASH IN BANKS AT THE BEGINNING OF THE YEAR</b>
<b>BANK AKHIR TAHUN (Catatan 6)</b>	<b>3.500.856.470</b>	<b>2.556.285.421</b>	<b>CASH IN BANKS AT THE END OF THE YEAR (Note 6)</b>

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

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

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Pada dan untuk Tahun yang Berakhir Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
As of and for the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**1. UMUM**

**a. Pendirian dan Informasi Umum**

Reksa Dana HPAM Flexi Indonesia Sehat ("Reksa Dana") dahulu Reksa Dana HPAM Flexi Plus, adalah Reksa Dana berbentuk Kontrak Investasi Kolektif ("KIK") didirikan berdasarkan Undang-Undang Pasar Modal No. 8 Tahun 1995 dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ("POJK") No. 23/POJK.04/2016 tanggal 13 Juni 2016 tentang Pedoman Pengelolaan Reksa Dana Berbentuk KIK dan POJK No. 2/POJK.04/2020 tanggal 8 Januari 2020, dan perubahan kedua sesuai dengan POJK No. 4/POJK.04/2023 tentang Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif.

Kontrak Investasi Kolektif ("KIK") Reksa Dana antara PT Henan Putihrai Asset Management sebagai Manajer Investasi dan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, sebagai Bank Kustodian dituangkan dalam Akta Notaris No. 61 tanggal 29 September 2014 oleh Notaris Leolin Jayayanti S.H., di Jakarta. KIK tersebut telah mengalami beberapa kali perubahan, terakhir dengan Akta Notaris No. 2 tanggal 4 November 2024 di hadapan Notaris Leolin Jayayanti S.H., M.Kn. Notaris di Jakarta mengenai perubahan nama Reksa Dana dan pengadaan *multishare class* pada Reksa Dana.

Reksa Dana telah memperoleh pernyataan efektif berdasarkan Surat Keputusan dari OJK No. S-4694/BL/2011 tanggal 29 April 2011. Pada tahun 2024, unit penyertaan Reksa Dana berubah menjadi *multishareclass*. Pada tahun yang sama, kelas A telah tersedia dan melakukan penjualan unit penyertaan awal pada tanggal 28 November 2024 ("Tanggal Penawaran"). Sedangkan untuk kelas B, kelas C, kelas D, dan kelas E, penjualan unit penyertaan awal belum dilakukan.

Jumlah unit penyertaan yang ditawarkan oleh Reksa Dana sesuai dengan Kontrak Investasi Kolektif secara terus menerus sampai dengan jumlah sebanyak-banyaknya sebesar 50.000.000.000 (lima puluh miliar) unit penyertaan yang terbagi atas reksa dana kelas A, B, C, D dan E masing-masing 10.000.000.000 (sepuluh miliar) unit penyertaan dengan nilai aktiva bersih awal per kelas unit penyertaan adalah sebesar Rp 1.000 (seribu rupiah) pada hari pertama Kelas Unit Penyertaan tersebut diterbitkan.

PT Henan Putihrai Asset Management sebagai Manajer Investasi didukung oleh tenaga profesional yang terdiri dari Komite Investasi dan Pengelola Investasi. Komite Investasi akan mengarahkan dan mengawasi Tim Pengelolaan Investasi dalam menjalankan kebijakan dan strategi investasi sehari-hari sesuai dengan tujuan investasi. Komite Investasi terdiri dari:

Ketua	:	Markam Halim	:
Anggota	:	Edwardus Ronald Yudianto	:

**1. GENERAL**

**a. Establishment and General Information**

Reksa Dana HPAM Flexi Indonesia Sehat (the "Mutual Fund") formerly Reksa Dana HPAM Flexi Plus, is a Mutual Fund formed under a Collective Investment Contract ("KIK") established based on the Capital Market Law No. 8 of 1995 and the Financial Services Authority Regulation ("POJK") No. 23/POJK.04/2016 dated June 13, 2016, concerning Guidelines for Managing Mutual Funds in the Form of KIK and POJK No. 2/POJK.04/2020 dated January 8, 2020, and the second amendments in accordance with POJK No. 4/POJK.04/2023 about Mutual Funds in the Form of Collective Investment Contracts.

The Collective Investment Contract ("KIK") between PT Henan Putihrai Asset Management as Investment Manager and PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, as Custodian Bank is documented in Notarial Deed No. 61 dated September 29, 2014 drawn before Leolin Jayayanti S.H., M.Kn., Notary in Jakarta. The KIK has been amended several times, the latest by Notarial Deed No. 2 dated November 4, 2024 of Leolin Jayayanti S.H., M.Kn., Notary in Jakarta by regarding the change of the name of the Mutual Fund and the procurement of multishare class in the Mutual Fund.

The Mutual Fund has received the required notice of effectivity based on Decision Letter from the OJK No. S-4694/BL/2011 dated April 29, 2011. In 2024, the Mutual Fund's participation units were converted into a multishare class structure. In the same year, class A became available and conducted the initial unit sale on November 28, 2024 ("Offering Date"). Meanwhile, the initial unit sales for class B, class C, class D, and class E have not yet been conducted."

The number of participation units offered by the Mutual Fund in accordance with the KIK is continuously up to a maximum of 50,000,000,000 (fifty billion) participation units, divided into Mutual Fund classes A, B, C, D, and E, each with 10,000,000,000 (ten billion) participation units. The initial net asset value per class of participation units is Rp 1,000 (one thousand Rupiah) on the first day the Participation Unit Class is issued.

PT Henan Putihrai Asset Management as an Investment Manager is supported by professionals consisting of the Investment Committee and the Investment Management. The Investment Committee will direct and supervise the Investment Management Team in carrying out day-to-day investment policies and strategies in accordance with investment objectives. The Investment Committee consists of:

	:		:	Head
	:		:	Member

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Pada dan untuk Tahun yang Berakhir Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
As of and for the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**1. UMUM (lanjutan)**

**a. Pendirian dan Informasi Umum**

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

Ketua	:	Michael Ivan Chamdani	:	Head
Anggota	:	Abdul Ghofur Pahlevi	:	Member
Anggota	:	Fritz Liunard	:	Member
Anggota	:	Jimmy Richard Nadapdap	:	Member

**b. Tujuan dan Kebijakan Investasi**

Sesuai dengan Pasal 4 dari Akta Notaris tersebut di atas, tujuan Reksa Dana adalah untuk memperoleh pertumbuhan nilai investasi yang optimal dalam jangka panjang dengan melakukan investasi ke dalam instrumen investasi secara aktif pada efek saham yang telah dijual dalam penawaran umum dan/atau dicatatkan di Bursa Efek dan/atau di Indonesia maupun di luar negeri dan/atau efek bersifat utang dan/atau instrumen pasar uang dan/atau kas dan setara kas.

Komposisi dasar portofolio berdasarkan jenis instrumen adalah sebagai berikut:

- (i) Minimum 2% dan maksimum 79% pada efek bersifat ekuitas yang ditawarkan melalui penawaran umum dan/atau dicatatkan pada Bursa Efek di Indonesia maupun luar negeri yang informasinya dapat diakses melalui media massa atau fasilitas internet;
- (ii) Minimum 2% dan maksimum 79% pada efek bersifat utang yang ditawarkan melalui penawaran umum dan/atau dicatatkan pada Bursa Efek di Indonesia; dan
- (iii) Minimum 2% dan maksimum 79% pada instrumen pasar uang yang berjangka waktu kurang dari 1 (satu) tahun dan/atau setara kas sesuai dengan perundang-undangan yang berlaku di Indonesia.

Transaksi unit penyertaan dan nilai aset bersih dipublikasikan hanya pada hari-hari bursa, dimana hari terakhir bursa di bulan Desember 2024 dan 2023 adalah tanggal 30 Desember 2024 dan 29 Desember 2023. Laporan keuangan Reksa Dana untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 ini disajikan berdasarkan nilai aset bersih Reksa Dana masing-masing pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023.

**c. Penerbitan Laporan Keuangan**

Laporan keuangan ini telah diotorisasi untuk diterbitkan oleh Manajer Investasi dan Bank Kustodian, pihak yang bertanggung jawab atas penyusunan dan penyelesaian laporan keuangan, pada tanggal 13 Maret 2025.

**1. GENERAL (continued)**

**a. Establishment and General Information**

The Investment Management Team is responsible for day-to-day execution of policies, strategies and investment executions that have been formulated together with the Investment Committee. The Investment Management Team consists of:

	:	Michael Ivan Chamdani	:	Head
	:	Abdul Ghofur Pahlevi	:	Member
	:	Fritz Liunard	:	Member
	:	Jimmy Richard Nadapdap	:	Member

**b. Investment Objectives and Policies**

In accordance with Article 4 of the Notarial Deed mentioned above, the objective of the Mutual Fund is to achieve optimal long-term investment growth by actively investing in investment instruments, including equity securities that have been offered in a public offering and/or listed on a Stock Exchange in Indonesia and/or abroad, as well as debt securities and/or money market instruments and/or cash and cash Equivalents.

The basic composition of the portfolio by type instrument is as follows:

- (i) Minimum 2% and maximum 79% in equity securities offered through a public offering and/or listed on the Stock Exchange in Indonesia and abroad that information is accessible through mass media or internet facilities;
- (ii) Minimum 2% and maximum 79% in debt securities offered through a public offering and/or listed on the Stock Exchange in Indonesia; and
- (iii) Minimum 2% and maximum 79% in money market instruments with a maturity of less than 1 (one) year and/or cash equivalents in accordance with the laws in force in Indonesia.

Participation unit transactions and net asset value are published only on exchange days, where the last stock trading day in December 2024 and December 2023 is December 30, 2024 and December 29, 2023. The financial statements of the Mutual Fund for the years ended December 31, 2024 and 2023 are presented based on net assets as of the Mutual Fund as of December 31, 2024 and 2023.

**c. Issuance of the Financial Statements**

This financial statements were authorized to be issued by the Investment Manager and the Custodian Bank, the parties who are responsible for the preparation and completion of the financial statements, on date March 13, 2025.

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Pada dan untuk Tahun yang Berakhir Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
As of and for the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2. PENERAPAN PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN (“PSAK”) DAN INTERPRETASI STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN (“ISAK”) BARU DAN REVISI**

**a. Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (“PSAK”) dan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan (“ISAK”) yang Diterbitkan dan Berlaku Efektif Dalam Tahun Berjalan**

Dalam tahun berjalan, Reksa Dana telah menerapkan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (“PSAK”) dan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan (“ISAK”) baru dan revisi termasuk pengesahan amendemen dan penyesuaian tahunan yang dikeluarkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia (“DSAK-IAI”) yang dianggap relevan dengan kegiatan operasinya dan memengaruhi laporan keuangan berlaku efektif untuk periode tahun buku yang dimulai pada atau setelah 1 Januari 2024.

PSAK dan ISAK baru dan revisi termasuk pengesahan amendemen dan penyesuaian tahunan yang berlaku efektif dalam tahun berjalan adalah sebagai berikut:

- Amendemen PSAK 201 (sebelumnya PSAK 1): Penyajian Laporan Keuangan terkait Liabilitas Jangka Panjang dengan Kovenan
- Amendemen PSAK 201 (sebelumnya PSAK 1): Penyajian Laporan Keuangan tentang Klasifikasi Liabilitas sebagai Jangka Pendek atau Jangka Panjang
- Amendemen PSAK 207 (sebelumnya PSAK 2): Laporan Arus Kas
- Amendemen PSAK 107 (sebelumnya PSAK 60): Instrumen Keuangan tentang Pengungkapan - Pengaturan Pembiayaan Pemasok
- Amendemen PSAK 116 (sebelumnya PSAK 73): Sewa terkait Liabilitas Sewa pada Transaksi Jual dan Sewa-balik

**b. Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (“SAK”) dan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan (“ISAK”) yang Diterbitkan dan Berlaku Efektif pada atau setelah 1 Januari 2025**

- Amendemen PSAK 221 (sebelumnya PSAK 10): Pengaruh Perubahan Kurs Valuta Asing - Kekurangan Ketertukaran
- Amendemen PSAK 117 (sebelumnya PSAK 74): Kontrak Asuransi
- Amendemen PSAK 117 (sebelumnya PSAK 74): Kontrak Asuransi tentang Penerapan Awal PSAK 117 (sebelumnya PSAK 74) dan PSAK 109 (sebelumnya PSAK 71) - Informasi Komparatif

**2. ADOPTION OF NEW AND REVISED STATEMENTS OF FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS (“PSAK”) AND INTERPRETATION TO FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS (“ISAK”)**

**a. Statements of Financial Accounting Standards (“PSAKs”) and Interpretation to Financial Accounting Standards (“ISAKs”) Issued and Effective in the Current Year**

In the current year, the Mutual Fund has adopted all of the new and revised Statements of Financial Accounting Standards (“PSAK”) and Interpretation to Financial Accounting Standards (“ISAK”) including amendments and annual improvements issued by the Financial Accounting Standards Board of the Institute of Indonesia Chartered Accountants (“DSAK-IAI”) that are relevant to its operations and affected to the financial statements effective for accounting period beginning on or after January 1, 2024.

The new and revised PSAKs and ISAKs including amendments and annual improvements effective in the current year are as follows:

- Amendments to PSAK 201 (formerly PSAK 1): Presentation of Financial Statements related to Non-current Liabilities with the Covenant
- Amendments to PSAK 201 (formerly PSAK 1): Presentation of Financial Statements related to Classification of Liabilities as Current or Non-current
- Amendments to PSAK 207 (formerly PSAK 2): Statement of Cash Flows
- Amendments to PSAK 107 (formerly PSAK 60): Financial Instruments related to Disclosure - Supplier Finance Arrangements
- Amendments to PSAK 116 (formerly PSAK 73): Leases related to Lease Liabilities in Sale and Lease back Transactions

**b. Statements of Financial Accounting Standards (“SAKs”) and Interpretation to Financial Accounting Standards (“ISAKs”) Issued and Effective on or after January 1, 2025**

- Amendments to PSAK 221 (formerly PSAK 10): The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates - Lack of Exchangeability
- Amendments to PSAK 117 (formerly PSAK 74): Insurance Contract
- Amendments to PSAK 117 (formerly PSAK 74): Insurance Contracts regarding Initial Application of PSAK 117 (formerly PSAK 74) and PSAK 109 (formerly PSAK 71) - Comparative Information

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Pada dan untuk Tahun yang Berakhir Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
As of and for the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2. PENERAPAN PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN (“PSAK”) DAN INTERPRETASI STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN (“ISAK”) BARU DAN REVISI (lanjutan)**

**b. Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (“SAK”) dan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan (“ISAK”) yang Diterbitkan dan Berlaku Efektif pada atau setelah 1 Januari 2025 (lanjutan)**

Beberapa PSAK juga diamendemen yang merupakan amendemen konsekuensial karena berlakunya PSAK 117 (sebelumnya PSAK 74): Kontrak Asuransi, yaitu:

- PSAK 103 (sebelumnya PSAK 22): Kombinasi Bisnis
- PSAK 105 (sebelumnya PSAK 58): Aset Tidak Lancar yang Dikuasai untuk Dijual dan Operasi yang Dihentikan
- PSAK 107 (sebelumnya PSAK 60): Instrumen Keuangan: Pengungkapan
- PSAK 109 (sebelumnya PSAK 71): Instrumen Keuangan
- PSAK 115 (sebelumnya PSAK 72): Pendapatan dari Kontrak dengan Pelanggan
- PSAK 201 (sebelumnya PSAK 1): Penyajian Laporan Keuangan
- PSAK 207 (sebelumnya PSAK 2): Laporan Arus Kas
- PSAK 216 (sebelumnya PSAK 16): Aset Tetap
- PSAK 219 (sebelumnya PSAK 24): Imbalan Kerja
- PSAK 228 (sebelumnya PSAK 15): Investasi pada Entitas Asosiasi dan Ventura Bersama
- PSAK 232 (sebelumnya PSAK 50): Instrumen Keuangan: Penyajian
- PSAK 236 (sebelumnya PSAK 48): Penurunan Nilai Aset
- PSAK 237 (sebelumnya PSAK 57): Provisi, Liabilitas Kontinjensi dan Aset Kontinjensi
- PSAK 238 (sebelumnya PSAK 19): Aset Takberwujud
- PSAK 240 (sebelumnya PSAK 13): Properti Investasi

**c. Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (“PSAK”) dan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan (“ISAK”) yang Diterbitkan dan Berlaku Efektif pada atau setelah 1 Januari 2026**

- Amendemen PSAK 107 (sebelumnya PSAK 60): Instrumen Keuangan: Pengungkapan - Klasifikasi dan Pengungkapan Instrumen Keuangan
- Amendemen PSAK 109 (sebelumnya PSAK 71): Instrumen Keuangan - Klasifikasi dan Pengungkapan Instrumen Keuangan
- Amendemen PSAK 207 (sebelumnya PSAK 2): Laporan Arus Kas - Metode Biaya Perolehan

**2. ADOPTION OF NEW AND REVISED STATEMENTS OF FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS (“PSAK”) AND INTERPRETATION TO FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS (“ISAK”) (continued)**

**b. Statements of Financial Accounting Standards (“SAKs”) and Interpretation to Financial Accounting Standards (“ISAKs”) Issued and Effective on or after January 1, 2025 (continued)**

Several PSAKs were also amended which were consequential amendments due to the enactment of PSAK 117 (formerly PSAK 74): Insurance Contracts, as follows:

- PSAK 103 (formerly PSAK 22): Business Combinations
- PSAK 105 (formerly PSAK 58): Non-current Assets Held for Sale and Discontinued Operations
- PSAK 107 (formerly PSAK 60): Financial Instruments: Disclosures
- PSAK 109 (formerly PSAK 71): Financial Instruments
- PSAK 115 (formerly PSAK 72): Income from Contracts with Customers
- PSAK 201 (formerly PSAK 1): Presentation of Financial Statements
- PSAK 207 (formerly PSAK 2): Statement of Cash Flows
- PSAK 216 (formerly PSAK 16): Fixed Assets
- PSAK 219 (formerly PSAK 24): Employee Benefits
- PSAK 228 (formerly PSAK 15): Investment in Associated Entities and Joint Ventures
- PSAK 232 (formerly PSAK 50): Financial Instruments: Presentation
- PSAK 236 (formerly PSAK 48): Impairment of Assets
- PSAK 237 (formerly PSAK 57): Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets
- PSAK 238 (formerly PSAK 19): Intangible Assets
- PSAK 240 (formerly PSAK 13): Investment Property

**c. Statements of Financial Accounting Standards (“PSAKs”) and Interpretation to Financial Accounting Standards (“ISAKs”) Issued and Effective on or after January 1, 2026**

- Amendments to PSAK 107 (formerly PSAK 60): Financial Instrument: Disclosures - Classification and Measurement of Financial Instruments
- Amendments to PSAK 109 (formerly PSAK 71): Financial Instrument - Classification and Measurement of Financial Instruments
- Amendments to PSAK 207 (formerly PSAK 2): Statement of Cash Flows - Cost Method



**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Pada dan untuk Tahun yang Berakhir Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
As of and for the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2. PENERAPAN PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN (“PSAK”) DAN INTERPRETASI STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN (“ISAK”) BARU DAN REVISI (lanjutan)**

Beberapa dari PSAK dan ISAK termasuk amendemen dan penyesuaian tahunan yang berlaku dalam tahun berjalan dan relevan dengan kegiatan Reksa Dana telah diterapkan sebagaimana dijelaskan dalam “Informasi Kebijakan Akuntansi Material”.

Beberapa PSAK dan ISAK lainnya yang tidak relevan dengan kegiatan Reksa Dana atau mungkin akan memengaruhi kebijakan akuntansinya di masa depan sedang dievaluasi oleh Manajer Investasi dan Bank Kustodian potensi dampak yang mungkin timbul dari penerapan standar-standar ini terhadap laporan keuangan.

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL**

**Kepatuhan terhadap Standar Akuntansi Keuangan (“SAK”)**

Laporan keuangan telah disusun dan disajikan sesuai dengan SAK di Indonesia yang meliputi Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (“PSAK”) dan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan (“ISAK”) yang diterbitkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia (“DSAK-IAI”) dan Pedoman Penyajian dan Pengungkapan Laporan Keuangan yang diterbitkan oleh OJK (dahulu Bapepam & LK).

**Dasar Penyusunan Laporan Keuangan**

Laporan keuangan telah disusun dan disajikan sesuai dengan PSAK 201 (sebelumnya PSAK 1), “Penyajian Laporan Keuangan” dan POJK No.33/POJK.04/2020 tentang “Penyusunan Laporan Keuangan Produk Investasi Kolektif” tanggal 2 Juni 2020 dengan Pedoman Perlakuan Akuntansi Produk Investasi Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif sesuai dengan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan (“SEOJK”) No. 14/SEOJK.04/2020. Dasar pengukuran yang digunakan adalah berdasarkan biaya historis, kecuali untuk akun tertentu yang diukur berdasarkan pengukuran lain sebagaimana diuraikan dalam kebijakan akuntansi terkait.

Laporan keuangan, kecuali untuk laporan arus kas, disusun dengan dasar akrual. Laporan arus kas disusun berdasarkan metode langsung dengan mengelompokkan arus kas atas dasar aktivitas operasi, investasi dan pendanaan.

**2. ADOPTION OF NEW AND REVISED STATEMENTS OF FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS (“PSAK”) AND INTERPRETATION TO FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS (“ISAK”) (continued)**

Several PSAKs and ISAKs including amendments and annual improvements that became effective in the current year and are relevant to the Mutual Fund’s operation have been adopted as disclosed in the “Information on Material Accounting Policies”.

Several other PSAKs and ISAKs that are not relevant to the Mutual Fund’s activities or may affect their future accounting policies are being evaluated by the Investment Manager and the Custodian Bank on the potential impacts that may arise from the application of these standards on financial statements.

**3. INFORMATION ON MATERIAL ACCOUNTING POLICIES**

**Compliance with Financial Accounting Standards (“SAK”)**

The financial statements have been prepared and presented in accordance with Indonesian SAK which includes the Statements of Financial Accounting Standards (“PSAK”) and the Interpretation of Financial Accounting Standards (“ISAK”) issued by the Financial Accounting Standards Board of the Institute of Indonesia Chartered Accountants (“DSAK-IAI”) and Guidelines for the Presentation and Disclosure of Financial Statements issued by the OJK (formerly Bapepam & LK).

**Basis for the Preparation of Financial Statements**

The financial statements have been prepared and presented in accordance with PSAK 201 (formerly PSAK 1), “Presentation of Financial Statements” and POJK No. 33/POJK.04/2020 concerning “Compilation of Collective Investment Product Financial Statements” dated June 2, 2020 with Guidelines for Accounting Treatment for Investment Products in the Form of Collective Investment Contracts in accordance with Financial Services Authority Circular Letter (“SEOJK”) No. 14/SEOJK.04/2020. The measurement basis used is based on historical cost, except for certain accounts that are measured based on other measurements as described in related accounting policies.

The financial statements, except for statement of cash flows, are prepared on an accrual basis. The statement of cash flows are prepared based on the direct method by classifying cash flows on the basis of operating, investing and financing activities.

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Pada dan untuk Tahun yang Berakhir Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
As of and for the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**Dasar Penyusunan Laporan Keuangan (lanjutan)**

Penyusunan laporan keuangan sesuai dengan SAK di Indonesia mengharuskan Manajer Investasi dan Bank Kustodian untuk membuat pertimbangan, estimasi dan asumsi yang memengaruhi penerapan kebijakan akuntansi dan jumlah aset, liabilitas, pendapatan dan beban yang dilaporkan. Walaupun estimasi ini dibuat berdasarkan pengetahuan terbaik Manajer Investasi dan Bank Kustodian dan pertimbangan atas kejadian dan tindakan saat ini, hasil yang sebenarnya mungkin berbeda dari jumlah yang diestimasi. Hal-hal yang melibatkan pertimbangan atau kompleksitas yang lebih tinggi atau hal-hal dimana asumsi dan estimasi adalah signifikan terhadap laporan keuangan diungkapkan dalam Catatan 4 atas laporan keuangan.

Mata uang pelaporan yang digunakan dalam laporan keuangan adalah Rupiah ("Rp") yang juga merupakan mata uang fungsional Reksa Dana.

**Instrumen Keuangan**

**Aset Keuangan**

Reksa Dana menentukan klasifikasi aset keuangan tersebut pada pengakuan awal. Klasifikasi dan pengukuran aset keuangan harus didasarkan pada bisnis model dan arus kas kontraktual - apakah semata dari pembayaran pokok dan bunga.

**a) Klasifikasi Aset Keuangan**

Aset keuangan harus diklasifikasikan ke dalam salah satu kategori sebagai berikut:

- 1) Aset keuangan diukur pada biaya perolehan diamortisasi, jika kedua kondisi berikut terpenuhi:
  - (a) aset keuangan dikelola dalam model bisnis yang bertujuan untuk memiliki aset keuangan dalam rangka mendapatkan arus kas kontraktual; dan
  - (b) persyaratan kontraktual dari aset keuangan menghasilkan arus kas pada tanggal tertentu yang semata dari pembayaran pokok dan bunga dari jumlah pokok terutang;
- 2) Aset keuangan diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif, jika kedua kondisi berikut terpenuhi:
  - (a) aset keuangan dikelola dalam model bisnis yang tujuannya akan terpenuhi dengan mendapatkan arus kas kontraktual dan menjual aset keuangan; dan
  - (b) persyaratan kontraktual dari aset keuangan tersebut memberikan hak pada tanggal tertentu atas arus kas yang semata dari pembayaran pokok dan bunga dari jumlah pokok terutang; atau

**3. INFORMATION ON MATERIAL ACCOUNTING  
POLICIES (continued)**

**Basis for the Preparation of Financial Statements  
(continued)**

Preparation of the financial statements in accordance with Indonesian SAK requires the Investment Manager and the Custodian Bank to make judgments, estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets, liabilities, income and expenses. Although these estimates are based on the best knowledge of the Investment Manager and the Custodian Bank and consideration of current events and actions, actual results may differ from those estimates. Matters involving judgment or higher complexity or matters where the assumptions and estimates are significant to the financial statements are disclosed in Note 4 to the financial statements.

The reporting currency used in the preparation of the financial statements is Rupiah ("Rp") which also represents functional currency of the Mutual Fund.

**Financial Instruments**

**Financial Assets**

The Mutual Fund determines the classification of its financial assets at initial recognition. Classification and measurement of financial assets are based on business model and contractual cash flows - whether from solely payment of principal and interest.

**a) Classification of Financial Assets**

Financial assets must be classified into one of the following categories:

- 1) Assets are measured at amortized cost, if both of the following conditions are met:
  - (a) financial assets are managed in a business model that aims to hold financial assets in order to obtain contractual cash flows; and
  - (b) the contractual terms of the financial asset generate cash flows at a specific date that are solely the payment of principal and interest on the principal amount outstanding;
- 2) Financial assets are measured at fair value through comprehensive income, if both of the following conditions are met:
  - (a) financial assets are managed in a business model whose purpose will be fulfilled by obtaining contractual cash flows and selling financial assets; and
  - (b) the contractual terms of the financial asset entitle to cash flows that are solely on the basis of payment of principal and interest on the principal amount outstanding; or

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Pada dan untuk Tahun yang Berakhir Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
As of and for the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**Instrumen Keuangan (lanjutan)**

**Aset Keuangan (lanjutan)**

a) Klasifikasi Aset Keuangan (lanjutan)

- 3) Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi, yaitu:
  - (a) aset keuangan diukur pada nilai wajar melalui laba rugi, kecuali diukur pada biaya perolehan diamortisasi atau nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain;
  - (b) saat pengakuan awal, Reksa Dana dapat menetapkan pilihan yang tak terbatalkan atas investasi pada instrumen ekuitas tertentu yang umumnya diukur pada nilai wajar melalui laba rugi sehingga perubahan nilai wajarnya disajikan dalam penghasilan komprehensif lain; dan

Tanpa memperhatikan ketentuan pada angka (1), angka (2), angka (3) huruf (a) dan huruf (b) di atas, saat pengakuan awal, Reksa Dana dapat membuat penetapan yang tak terbatalkan untuk mengukur aset keuangan pada nilai wajar melalui laba rugi, jika penetapan tersebut mengeliminasi atau secara signifikan mengurangi inkonsistensi pengukuran atau pengakuan ("accounting mismatch") yang dapat timbul dari pengukuran aset atau liabilitas atau pengakuan keuntungan dan kerugian atas aset atau liabilitas dengan dasar yang berbeda-beda.

b) Reklasifikasi Aset Keuangan

- 1) Jika Reksa Dana mengubah model bisnis untuk pengelolaan aset keuangan maka Reksa Dana mereklasifikasi seluruh aset keuangan yang terpengaruh.
- 2) Jika Reksa Dana mereklasifikasi aset keuangan maka Reksa Dana menerapkan reklasifikasi secara prospektif dari tanggal reklasifikasi. Reksa Dana tidak menyajikan kembali keuntungan, kerugian (termasuk keuntungan atau kerugian penurunan nilai), atau bunga yang diakui sebelumnya.
- 3) Jika Reksa Dana mereklasifikasi aset keuangan keluar dari kategori pengukuran biaya perolehan diamortisasi menjadi kategori pengukuran nilai wajar melalui laba rugi maka nilai wajarnya diukur pada tanggal reklasifikasi. Keuntungan atau kerugian yang timbul dari selisih antara biaya perolehan diamortisasi sebelumnya dan nilai wajar aset keuangan diakui dalam laba rugi.
- 4) Jika Reksa Dana mereklasifikasi aset keuangan keluar dari kategori pengukuran nilai wajar melalui laba rugi menjadi kategori pengukuran biaya perolehan diamortisasi maka nilai wajar pada tanggal reklasifikasi menjadi jumlah tercatat bruto yang baru.

**3. INFORMATION ON MATERIAL ACCOUNTING  
POLICIES (continued)**

**Financial Instruments (continued)**

**Financial Assets (continued)**

a) Classification of Financial Assets (continued)

- 3) Financial assets measured at fair value through profit or loss, namely:
  - (a) financial assets are measured at fair value through profit or loss, unless measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income;
  - (b) upon initial recognition, the Mutual Fund can make an irrevocable choice of investing in certain equity instruments which are generally measured at fair value through profit or loss so that changes in fair value are presented in other comprehensive income; and

Regardless of the provisions in number (1), number (2), number (3) letter (a) and letter (b) above, during initial recognition, the Mutual Fund may make an irrevocable determination to measure financial assets at fair value through profit or loss, if that designation eliminates or significantly reduces measurement or recognition inconsistencies ("accounting mismatch") that could arise from measuring assets or liabilities or recognizing gains and losses assets or liabilities on different grounds.

b) Reclassification of Financial Assets

- 1) If the Mutual Fund changes its business model for managing financial assets, the Mutual Fund reclassifies all affected financial assets.
- 2) If the Mutual Fund reclassifies a financial asset, the Mutual Fund shall apply the reclassification prospectively from the reclassification date. Mutual Fund do not restate previously recognized gains, losses (including impairment gains or losses) or interest.
- 3) If the Mutual Fund reclassifies a financial asset from the amortized cost measurement category to the fair value through profit or loss measurement category, the fair value is measured at the reclassification date. Any gain or loss arising from a difference between the previously amortized cost and the fair value of the financial asset is recognized in profit or loss.
- 4) If the Mutual Fund reclassifies a financial asset from the fair value through profit or loss measurement category to the amortized cost measurement category, the fair value at the reclassification date becomes the new gross carrying amount.

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Pada dan untuk Tahun yang Berakhir Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
As of and for the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**Instrumen Keuangan (lanjutan)**

**Aset Keuangan (lanjutan)**

**b) Reklasifikasi Aset Keuangan (lanjutan)**

- 5) Jika Reksa Dana mereklasifikasi aset keuangan keluar dari kategori pengukuran biaya perolehan diamortisasi menjadi kategori pengukuran nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain maka nilai wajarnya diukur pada tanggal reklasifikasi. Keuntungan atau kerugian yang timbul dari selisih antara biaya perolehan diamortisasi sebelumnya dan nilai wajar aset keuangan diakui dalam penghasilan komprehensif lain. Suku bunga efektif dan pengukuran kerugian kredit ekspektasian tidak disesuaikan sebagai akibat dari reklasifikasi.
- 6) Jika Reksa Dana mereklasifikasi aset keuangan keluar dari kategori pengukuran nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain menjadi kategori pengukuran biaya perolehan diamortisasi maka aset keuangan direklasifikasi pada nilai wajarnya pada tanggal reklasifikasi. Keuntungan atau kerugian kumulatif yang sebelumnya diakui dalam penghasilan komprehensif lain dihapus dari aset bersih dan disesuaikan terhadap nilai wajar aset keuangan pada tanggal reklasifikasi. Dampaknya pada tanggal reklasifikasi, aset keuangan diukur seperti halnya jika aset keuangan tersebut selalu diukur pada biaya perolehan diamortisasi. Penyesuaian ini memengaruhi penghasilan komprehensif lain tetapi tidak memengaruhi laba rugi, dan karenanya bukan merupakan penyesuaian reklasifikasi. Suku bunga efektif dan pengukuran kerugian kredit ekspektasian tidak disesuaikan sebagai akibat dari reklasifikasi.
- 7) Jika Reksa Dana mereklasifikasi aset keuangan keluar dari kategori pengukuran nilai wajar melalui laba rugi menjadi kategori pengukuran nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain, aset keuangan tetap diukur pada nilai wajarnya.
- 8) Jika Reksa Dana mereklasifikasi aset keuangan keluar dari kategori pengukuran nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain menjadi kategori pengukuran nilai wajar melalui laba rugi maka aset keuangan tetap diukur pada nilai wajarnya. Keuntungan atau kerugian kumulatif yang sebelumnya diakui di penghasilan komprehensif lain direklasifikasi dari aset bersih ke laba rugi sebagai penyesuaian reklasifikasi pada tanggal reklasifikasi.

Pembelian dan penjualan aset keuangan secara reguler untuk setiap kategori aset keuangan dicatat pada tanggal transaksi.

**3. INFORMATION ON MATERIAL ACCOUNTING  
POLICIES (continued)**

**Financial Instruments (continued)**

**Financial Assets (continued)**

**b) Reclassification of Financial Assets (continued)**

- 5) If the Mutual Fund reclassifies a financial asset from the amortized cost measurement category to the fair value through other comprehensive income measurement category, the fair value is measured at the reclassification date. Any gain or loss arising from a difference between the previously amortized cost and the fair value of the financial asset is recognized in other comprehensive income. The effective interest rate and measurement of expected credit losses are not adjusted as a result of the reclassification.
- 6) If the Mutual Fund reclassifies a financial asset from the fair value measurement category through other comprehensive income to the amortized cost measurement category, the financial asset is reclassified at fair value at the reclassification date. Cumulative gains or losses previously recognized in other comprehensive income are written off from net assets and adjusted against the fair value of the financial assets at the reclassification date. The effect at the reclassification date is that financial assets are measured as if they were always measured at amortized cost. These adjustments affect other comprehensive income but do not affect profit or loss, and therefore are not reclassification adjustments. The effective interest rate and measurement of expected credit losses are not adjusted as a result of the reclassification.
- 7) If the Mutual Fund reclassifies a financial asset from fair value through profit or loss measurement category to the fair value through other comprehensive income measurement category, the financial asset is still measured at fair value.
- 8) If the Mutual Fund reclassifies a financial asset out of the fair value through other comprehensive income measurement category to the fair value through profit or loss measurement category, the financial asset is still measured at fair value. Cumulative gains or losses previously recognized in other comprehensive income are reclassified from net assets to profit or loss as a reclassification adjustment at the reclassification date.

Regular purchases and sales of financial assets for each category of financial assets are recorded at the transaction date.

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Pada dan untuk Tahun yang Berakhir Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
As of and for the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**Instrumen Keuangan (lanjutan)**

**Aset Keuangan (lanjutan)**

**c) Penghentian Pengakuan Aset Keuangan**

- a) Reksa Dana menghentikan pengakuan aset keuangan hanya apabila:
  - (1) hak kontraktual atas arus kas yang berasal dari aset keuangan tersebut berakhir; atau
  - (2) reksa dana mengalihkan aset keuangan dan pengalihan tersebut memenuhi kriteria penghentian pengakuan.
- b) Reksa Dana langsung mengurangi jumlah tercatat bruto dari aset keuangan ketika tidak memiliki ekspektasi wajar untuk memulihkan aset keuangan secara keseluruhan atau secara parsial.

**Liabilitas Keuangan**

Pada saat pengakuan awal, liabilitas keuangan diukur dengan menggunakan nilai wajar. Dalam hal liabilitas keuangan tidak diklasifikasikan sebagai diukur pada nilai wajar melalui laba rugi, nilai wajar tersebut dikurangi biaya transaksi yang terkait langsung dengan perolehan atau penerbitan liabilitas keuangan. Dalam hal nilai wajar liabilitas keuangan pada saat pengakuan awal berbeda dari harga transaksi maka Reksa Dana menerapkan ketentuan sebagaimana disyaratkan oleh SAK terkait.

**a) Klasifikasi Liabilitas Keuangan**

- 1) Liabilitas keuangan diukur pada biaya perolehan diamortisasi; dan
- 2) Liabilitas keuangan selain diukur pada biaya perolehan diamortisasi, yaitu:
  - (a) liabilitas keuangan diukur pada nilai wajar melalui laba rugi, termasuk derivatif;
  - (b) liabilitas keuangan yang timbul ketika pengalihan aset keuangan yang tidak memenuhi syarat penghentian pengakuan atau ketika pendekatan keterlibatan berkelanjutan diterapkan, yaitu:
    - untuk liabilitas keuangan yang timbul ketika pengalihan aset keuangan yang tidak memenuhi syarat penghentian pengakuan, liabilitas diukur atas imbalan yang diterima; dan

**3. INFORMATION ON MATERIAL ACCOUNTING  
POLICIES (continued)**

**Financial Instruments (continued)**

**Financial Assets (continued)**

**c) Termination of Recognition of Financial Assets**

- a) The Mutual Fund derecognizes a financial asset only if:
  - (1) the contractual rights to receive cash flows from the financial asset have expired; or
  - (2) the Mutual Fund transfers a financial asset and the transfer meets the derecognition criteria.
- b) The Mutual Fund directly reduces the gross carrying amount of financial assets when they do not have a fair expectation to recover the financial assets as a whole or partially.

**Financial Liabilities**

At initial recognition, financial liabilities are measured at fair value. If a financial liability is not classified as measured at fair value through profit or loss, the fair value is less the transaction costs that are directly related to the acquisition or issuance of the financial liability. In the event that the fair value of financial liabilities at initial recognition is different from the transaction price, the Mutual Fund shall apply the provisions as required by the related SAK.

**a) Classification of Financial Liabilities**

- 1) Financial liabilities are measured at amortized cost; and
- 2) Financial liabilities other than measured at amortized cost, is:
  - (a) financial liabilities at fair value through profit or loss, including derivatives;
  - (b) financial liabilities that arise when a financial asset is transferred that does not qualify for derecognition or when the continuing involvement approach is applied, namely:
    - for financial liabilities that arise when the transfer of a financial asset that does not qualify for derecognition, the liability is measured against the consideration received; and

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Pada dan untuk Tahun yang Berakhir Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
As of and for the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI  
SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**Instrumen Keuangan (lanjutan)**

**Liabilitas Keuangan (lanjutan)**

a) Klasifikasi Liabilitas Keuangan (lanjutan)

- 2) Liabilitas keuangan selain diukur pada biaya perolehan diamortisasi, yaitu:
  - (b) liabilitas keuangan yang timbul ketika pengalihan aset keuangan yang tidak memenuhi syarat penghentian pengakuan atau ketika pendekatan keterlibatan berkelanjutan diterapkan, yaitu: (lanjutan)
    - untuk liabilitas keuangan yang timbul ketika pendekatan keterlibatan berkelanjutan diterapkan, liabilitas diukur dengan cara yang akan membuat jumlah tercatat bersih dari aset alihan dan liabilitas terkait merupakan:
      - i) biaya perolehan diamortisasi atas hak dan kewajiban yang masih dipertahankan Reksa Dana, jika aset alihan diukur pada biaya perolehan diamortisasi; atau
      - ii) setara dengan nilai wajar dari hak dan kewajiban yang masih dipertahankan Reksa Dana apabila diukur secara tersendiri, jika aset alihan diukur pada nilai wajar;
  - (c) kontrak jaminan keuangan dan komitmen untuk menyediakan pinjaman dengan suku bunga di bawah pasar, setelah pengakuan awal diukur sebesar jumlah yang lebih tinggi antara:
    - jumlah penyisihan kerugian; dan
    - jumlah pengukuran awal dikurangi dengan jumlah kumulatif penghasilan yang diakui sesuai SAK;
  - (d) imbalan kontinjensi yang diakui oleh pihak pengakuisisi dalam kombinasi bisnis diukur pada nilai wajar dan selisihnya diakui dalam laba rugi; dan

**3. INFORMATION ON MATERIAL ACCOUNTING  
POLICIES (continued)**

**Financial Instruments (continued)**

**Financial Liabilities (continued)**

a) Classification of Financial Liabilities (continued)

- 2) Financial liabilities other than measured at amortized cost, is:
  - (b) financial liabilities that arise when a financial asset is transferred that does not qualify for derecognition or when the continuing involvement approach is applied, namely: (continued)
    - for financial liabilities that arise when the continuing involvement approach is applied, the liability is measured in a manner that makes the net carrying amount of the transferred asset and the associated liability:
      - i) the amortized cost of the rights and obligations that the Mutual Fund retains, if the transferred assets are measured at amortized cost; or
      - ii) equivalent to the fair value of the rights and obligations that the Mutual Fund retains if measured separately, if the transferred asset is measured at fair value;
  - (c) financial guarantee contracts and commitments to provide loans at below market interest rates, measured after initial recognition at the higher of:
    - the amount of allowance for losses; and
    - the initial measurement amount is reduced by the cumulative amount of income recognized in accordance with SAK;
  - (d) contingent consideration recognized by the acquirer in the business combination is measured at fair value and the difference is recognized in profit or loss; and

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Pada dan untuk Tahun yang Berakhir Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
As of and for the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**Instrumen Keuangan (lanjutan)**

**Liabilitas Keuangan (lanjutan)**

a) Klasifikasi Liabilitas Keuangan (lanjutan)

- 2) Liabilitas keuangan selain diukur pada biaya perolehan diamortisasi, yaitu: (lanjutan)
  - (e) saat pengakuan awal, Reksa Dana dapat membuat penetapan yang takterbatalkan untuk mengukur liabilitas keuangan pada nilai wajar melalui laba rugi, jika diizinkan oleh SAK atau jika penetapan akan menghasilkan informasi yang lebih relevan, karena:
    - mengeliminasi atau mengurangi secara signifikan inkonsistensi pengukuran atau pengakuan ("accounting mismatch") yang dapat timbul dari pengukuran aset atau liabilitas atau pengakuan keuntungan dan kerugian atas aset atau liabilitas dengan dasar yang berbeda-beda; atau
    - sekelompok liabilitas keuangan atau aset keuangan dan liabilitas keuangan dikelola dan kinerjanya dievaluasi berdasarkan nilai wajar, sesuai manajemen risiko atau strategi investasi yang terdokumentasi, informasi dengan dasar nilai wajar dimaksud atas kelompok tersebut disediakan secara internal untuk personil manajemen kunci Reksa Dana.

b) Reklasifikasi Liabilitas Keuangan

Reksa Dana tidak diperkenankan untuk mereklasifikasi liabilitas keuangan.

c) Penghentian Pengakuan Liabilitas Keuangan

Liabilitas keuangan dihentikan pengakuannya ketika kewajiban yang ditetapkan dalam kontrak dilepaskan atau dibatalkan atau kedaluwarsa.

**Saling Hapus**

- 1) Reksa Dana melakukan saling hapus aset keuangan dan liabilitas keuangan dan menyajikan nilai bersihnya dalam laporan posisi keuangan hanya apabila Reksa Dana:
  - a) memiliki hak yang dapat dipaksakan secara hukum untuk melakukan saling hapus atas jumlah yang diakui; dan
  - b) memiliki intensi untuk menyelesaikan dengan menggunakan dasar bersih atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitas secara bersamaan.

**3. INFORMATION ON MATERIAL ACCOUNTING  
POLICIES (continued)**

**Financial Instruments (continued)**

**Financial Liabilities (continued)**

a) Classification of Financial Liabilities (continued)

- 2) Financial liabilities other than measured at amortized cost, is: (continued)
  - (e) at initial recognition, the Mutual Fund may make an irrevocable determination to measure financial liabilities at fair value through profit or loss, if permitted by SAK or if the determination would produce more relevant information, because:
    - eliminate or significantly reduce measurement or recognition inconsistencies ("accounting mismatch") that could arise from measuring assets or liabilities or recognizing gains and losses on assets or liabilities on different grounds; or
    - a group of financial liabilities or financial assets and financial liabilities are managed and their performance evaluated on a fair value basis, according to a documented risk management or investment strategy, information on a fair value basis for that group is provided internally to key management personnel of the Mutual Fund.

b) Reclassification of Financial Liabilities

The Mutual Fund is not allowed to reclassify financial liabilities.

c) Derecognition of Financial Liabilities

Financial liabilities are derecognized when the obligations specified in the contract are released or canceled or expired.

**Offsetting Arrangements**

- 1) The Mutual Fund offsets financial assets and financial liabilities and present the net value in the statement of financial position only if the Mutual Fund:
  - a) has a legally enforceable right to set off a recognized amount; and
  - b) has the intention to settle on a net basis or to realize the asset and settle a liability simultaneously.

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Pada dan untuk Tahun yang Berakhir Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
As of and for the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI  
MATERIAL (lanjutan)**

**Instrumen Keuangan (lanjutan)**

**Saling Hapus (lanjutan)**

- 2) Reksa Dana mengungkapkan informasi untuk memungkinkan pengguna laporan keuangannya untuk mengevaluasi dampak atau potensi dampak dari hak saling hapus yang terkait dengan aset keuangan dan liabilitas keuangan Reksa Dana yang diakui.

**Penurunan Nilai**

- 1) Reksa Dana mengakui penyisihan kerugian untuk kerugian kredit ekspektasian pada aset keuangan selain investasi pada sukuk, yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi dan aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain sebagai berikut:
  - a) jika pada tanggal pelaporan, risiko kredit atas instrumen keuangan tidak meningkat secara signifikan sejak pengakuan awal, Reksa Dana mengukur penyisihan kerugian untuk instrumen keuangan tersebut sejumlah kerugian kredit ekspektasian 12 bulan;
  - b) jika pada tanggal pelaporan, risiko kredit atas instrumen keuangan telah meningkat secara signifikan sejak pengakuan awal, Reksa Dana mengukur penyisihan kerugian untuk instrumen keuangan tersebut sejumlah kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya; dan
  - c) khusus aset keuangan yang dibeli atau yang berasal dari aset keuangan memburuk, pada tanggal pelaporan Reksa Dana hanya mengakui perubahan kumulatif atas kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya sejak pengakuan awal aset keuangan sebagai penyisihan kerugian.
- 2) Reksa Dana mengakui jumlah kerugian kredit ekspektasian (atau pemulihan kerugian kredit) dalam laba rugi, sebagai keuntungan atau kerugian penurunan nilai.

**Penentuan Nilai Wajar**

Nilai wajar instrumen keuangan yang tidak diperdagangkan di pasar aktif ditentukan dengan menggunakan teknik penilaian tertentu. Teknik tersebut menggunakan data pasar yang dapat diobservasi sepanjang tersedia dan seminimal mungkin mengacu pada estimasi. Apabila seluruh input signifikan atas nilai wajar dapat diobservasi, instrumen keuangan ini termasuk dalam tingkat 2.

Jika satu atau lebih input yang signifikan tidak berdasarkan data pasar yang dapat diobservasi, maka instrumen tersebut masuk ke dalam tingkat 3.

Teknik penilaian tertentu digunakan untuk menentukan nilai instrumen keuangan mencakup:

**3. INFORMATION ON MATERIAL ACCOUNTING  
POLICIES (continued)**

**Financial Instruments (continued)**

**Offsetting Arrangements (continued)**

- 2) The Mutual Fund discloses information to enable users of its financial statements to evaluate the impact or potential impact of offsetting rights related to recognized the Mutual Fund financial assets and financial liabilities.

**Impairment**

- 1) The Mutual Fund recognizes allowance for losses on expected credit losses on financial assets other than investment in sukuk, which is measured at amortized cost and financial assets measured at fair value through other comprehensive income as follows:
  - a) if at the reporting date, credit risk on financial instruments has not increased significantly since initial recognition, the Mutual Fund measures the allowance for losses for that financial instrument at the amount of 12 months expected credit losses;
  - b) if at the reporting date, the credit risk of a financial instrument has increased significantly since initial recognition, the Mutual Fund measures the allowance for losses for that financial instrument at the amount of expected credit losses over its lifetime; and
  - c) specifically for financial assets purchased or originating from deteriorating financial assets, at the reporting date the Mutual Fund only recognizes the cumulative changes in expected credit losses over its lifetime since the initial recognition of the financial assets as an allowance for losses.
- 2) The Mutual Fund recognizes the amount of expected credit loss (or recovery of credit losses) in profit or loss, as an impairment gain or loss.

**Determination of Fair Value**

The fair value of financial instruments that are not traded in active markets is determined using specific valuation techniques. The technique uses observable market data as long as it is available and refers to estimates as minimum as possible. If all significant inputs on fair value are observable, this financial instrument is included in level 2.

If one or more significant inputs are not based on observable market data, then the instrument is included in level 3.

Certain valuation techniques used to determine the value of financial instruments include:



**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Pada dan untuk Tahun yang Berakhir Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
As of and for the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI  
MATERIAL (lanjutan)**

**Penentuan Nilai Wajar (lanjutan)**

Teknik penilaian tertentu digunakan untuk menentukan nilai instrumen keuangan mencakup: (lanjutan)

- penggunaan harga yang diperoleh dari bursa atau pedagang efek untuk instrumen sejenis; dan
- teknik lain, seperti analisis arus kas diskontoan, digunakan untuk menentukan nilai wajar instrumen keuangan lainnya.

**Transaksi dengan Pihak-Pihak Berelasi**

Reksa Dana melakukan transaksi dengan pihak-pihak berelasi, sesuai dengan PSAK 224 (sebelumnya PSAK 7), "Pengungkapan Pihak-Pihak yang Berelasi".

Transaksi ini dilakukan berdasarkan persyaratan yang disetujui oleh kedua belah pihak, dimana persyaratan tersebut mungkin tidak sama dengan transaksi lain yang dilakukan dengan pihak-pihak yang tidak berelasi.

Seluruh transaksi signifikan dengan pihak-pihak berelasi diungkapkan dalam Catatan 19 atas laporan keuangan.

Sesuai dengan Keputusan Kepala Departemen Pengawasan Pasar Modal 2A No. Kep-04/PM.21/2014 tanggal 7 Oktober 2014 tentang Pihak Berelasi terkait Pengolahan Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif, PT Henan Putihrai Asset Management, selaku Manajer Investasi, adalah pihak berelasi Reksa Dana.

**Portofolio Efek**

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

Portofolio efek diklasifikasikan ke dalam aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi dan diukur pada biaya amortisasi. Lihat pembahasan instrumen keuangan di atas untuk perlakuan akuntansi aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi dan nilai wajar melalui laba rugi.

**Pengakuan Pendapatan dan Beban**

Pendapatan

Pendapatan investasi merupakan pendapatan yang bersumber dari kegiatan investasi Reksa Dana. Pendapatan investasi harus dirinci berdasarkan jenis pendapatannya sebagai berikut:

- a) **Pendapatan bunga**  
Merupakan jumlah pendapatan bunga dan imbal hasil yang berasal dari berbagai jenis investasi, seperti obligasi, dan instrumen pasar uang.

**3. INFORMATION ON MATERIAL ACCOUNTING  
POLICIES (continued)**

**Determination of Fair Value (continued)**

Certain valuation techniques used to determine the value of financial instruments include: (continued)

- use of prices obtained from exchanges or securities traders for similar instruments; and
- other techniques, such as discounted cash flow analysis, are used to determine the fair value of other financial instruments.

**Transactions with Related Parties**

The Mutual Fund conducts transactions with related parties, in accordance with PSAK 224 (formerly PSAK 7), "Related Party Disclosures".

This transaction is carried out based on terms agreed by both parties, where the terms may not be the same as other transactions made with unrelated parties.

All significant transactions with related parties are disclosed in Note 19 to the financial statements.

In accordance with the Decree of the Head of the Capital Market Supervision Department 2A No. Kep-04/PM.21/ 2014 dated October 7, 2014 concerning Related Parties related to the Mutual Fund Processing in the Form of Collective Investment Contracts, PT Henan Putihrai Asset Management, as the Investment Manager, is a related party of the Mutual Fund.

**Securities Portfolio**

The securities portfolio consists of equity securities, debt securities and money market instruments.

Securities portfolios are classified into financial assets measured at fair value through profit or loss and at amortized cost. See the discussion of financial instruments above for the accounting treatment of financial assets which is measured at amortized cost and fair value through profit or loss.

**Revenue and Expense Recognition**

Revenue

Investment income is income derived from Mutual Fund investment activities. Investment income must be specified based on the type of income as follows:

- a) **Interest income**  
Represents the amount of interest income and yields derived from various types of investments, such as bonds and money market instruments.

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Pada dan untuk Tahun yang Berakhir Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
As of and for the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**Pengakuan Pendapatan dan Beban (lanjutan)**

Pendapatan (lanjutan)

Pendapatan investasi merupakan pendapatan yang bersumber dari kegiatan investasi Reksa Dana. Pendapatan investasi harus dirinci berdasarkan jenis pendapatannya sebagai berikut:

- b) Pendapatan dividen  
Merupakan pendapatan investasi yang berasal dari efek bersifat ekuitas
- c) Keuntungan yang telah direalisasi  
Pos ini merupakan keuntungan investasi yang telah direalisasi
- d) Keuntungan (kerugian) bersih investasi yang belum direalisasi  
Pos ini merupakan keuntungan (kerugian) investasi yang belum direalisasi
- e) Pendapatan lain-lain  
Merupakan pendapatan investasi di luar jenis pendapatan diatas.

Pendapatan diakui atas:

- i. Keuntungan (kerugian) bersih investasi yang telah direalisasi mencerminkan keuntungan (kerugian) yang timbul dari penjualan portofolio efek. Keuntungan (kerugian) tersebut diakui sebesar perbedaan antara jumlah tercatat portofolio efek dengan harga jualnya. Jumlah tercatat efek yang dijual ditentukan berdasarkan metode rata-rata bergerak (*moving average method*) untuk efek ekuitas dan metode masuk pertama keluar pertama (*first-in first-out method*) untuk efek ekuitas
- ii. Keuntungan (kerugian) bersih investasi yang belum direalisasi mencerminkan perubahan nilai wajar dari portofolio efek dalam kelompok aset keuangan yang diperdagangkan yang diukur pada FVTPL.
- iii. Pendapatan bunga diakui atas dasar proporsi waktu, dengan mengacu pada pokok dan suku bunga yang berlaku.
- iv. 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*).

Beban

Beban yang berhubungan dengan pengelolaan investasi, jasa kustodian, pajak final, dan beban lainnya diakui secara akrual.

**3. INFORMATION ON MATERIAL ACCOUNTING  
POLICIES (continued)**

**Revenue and Expense Recognition (continued)**

Revenue (continued)

Investment income is income derived from Mutual Fund investment activities. Investment income must be specified based on the type of income as follows:

- b) Dividend income  
It is investment income that comes from equity securities
- c) Realized gain on investment  
This item represents realized investment gains (losses).
- d) Unrealized gain (loss) on investment  
  
This item represents unrealized investment gains (losses).
- e) Other income  
It is investment income outside of the above types of income

Income is recognized for:

- i. Realized gain (loss) on investment reflects the gain (loss) arising from the sale of the securities portfolio. This gain (loss) is recognized at the difference between the carrying amount of the securities portfolio and the selling price. The carrying amount of securities sold is determined based on the moving average method for equity securities and the first-in first-out method for equity securities.
- ii. Unrealized gain (loss) on investment reflects changes in fair value of securities portfolios in the group of financial assets traded as measured at FVTPL.
- iii. Interest income is recognized on a time proportion basis, with reference to the principal and prevailing interest rates.
- iv. Dividend income is recognized when the right to receive payment is established. In the case of equity investment in an active market, this right is typically established on the ex-date.

Expenses

Expenses relating to investment management, custodial services, final tax, and other expenses are recognized on an accrual basis.

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Pada dan untuk Tahun yang Berakhir Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
As of and for the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI  
MATERIAL (lanjutan)**

**Perpajakan**

Reksa Dana berbentuk KIK adalah subjek pajak yang diperlakukan sebagai persekutuan, kongsi atau firma. Objek pajak penghasilan Reksa Dana diatur dalam Surat Edaran Direktorat Jenderal Pajak No. SE18/PJ.42/1996 tanggal 30 April 1996 tentang Pajak Penghasilan atas Usaha Reksa Dana, serta ketentuan pajak yang berlaku. Objek pajak penghasilan terbatas hanya pada penghasilan yang diterima oleh Reksa Dana, sedangkan pembelian kembali (pelunasan) unit penyertaan dan pembagian laba (pembagian uang tunai) yang dibayarkan Reksa Dana kepada pemegang unit penyertaan bukan merupakan objek pajak penghasilan.

Pajak Final dan Pajak Kini

Beban pajak penghasilan terdiri dari beban pajak final dan non-final yang dicatat masing-masing sebagai pajak final dalam beban usaha dan beban pajak penghasilan dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

Berdasarkan Peraturan Pemerintah ("PP") Nomor 55 Tahun 2019 tentang perubahan kedua atas PP Nomor 16 Tahun 2009 tentang pajak penghasilan atas penghasilan berupa bunga obligasi. Berdasarkan aturan ini dijelaskan besaran pajak penghasilan pada tahun 2024 dan 2023 masing-masing adalah 10%.

Sesuai dengan PP No. 91 tahun 2021 yang mulai berlaku pada tanggal 30 Agustus 2021, Pemerintah Republik Indonesia telah mencabut PP No. 16 tahun 2009 dan PP No. 55 tahun 2019. Tetapi semua peraturan perundang-undangan yang merupakan peraturan pelaksanaan dari PP No. 16 tahun 2009 dan PP No. 55 tahun 2019 masih tetap berlaku sepanjang tidak bertentangan dengan ketentuan dalam PP No. 91 tahun 2021.

Berdasarkan PP No. 91 tahun 2021, tarif pajak penghasilan yang bersifat final atas penghasilan berupa bunga obligasi yang diterima tetap dikenakan pajak sebesar 10% dari dasar pengenaan pajak.

Sesuai dengan peraturan perpajakan, pendapatan yang telah dikenakan pajak penghasilan final tidak lagi dilaporkan sebagai laba kena pajak, dan semua beban sehubungan dengan pendapatan yang telah dikenakan pajak penghasilan final tidak dapat dikurangkan. Apabila nilai tercatat aset atau liabilitas yang berhubungan dengan pajak penghasilan final berbeda dari dasar pengenaan pajaknya, maka perbedaan tersebut tidak diakui sebagai aset atau liabilitas pajak tangguhan.

Beban pajak penghasilan kini ditentukan berdasarkan laba kena pajak, yang dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku. Laba kena pajak berasal dari kenaikan aset bersih dari aktivitas operasi di luar pendapatan dan beban yang telah dikenakan pajak final.

**3. INFORMATION ON MATERIAL ACCOUNTING  
POLICIES (continued)**

**Taxation**

The Mutual Fund in the form of the KIK is a tax subject that is treated as a partnership, joint venture or firm. The Mutual Fund income tax objects are regulated in a Circular Letter of the Directorate General of Taxes No. SE18/PJ.42/1996 dated April 30, 1996 concerning Income Tax on the Mutual Fund Businesses, as well as applicable tax provisions. The income tax object is limited to income received by the Mutual Fund, while the repurchase (redemption) of participation units and profit sharing (cash distribution) paid by the Mutual Fund to the unit holder are not subject to income tax.

Final Tax and Current Tax

Income tax expense consists of final and non-final tax expense which are recorded as final tax in operating expenses and income tax expense in the statement of profit or loss and other comprehensive income, respectively.

Based on Government Regulation ("PP") Number 55 of 2019 concerning the second amendment to PP Number 16 of 2009 concerning income tax on income in the form of bond interest. Based on this regulation, it is explained that the amount of income tax in 2024 and 2023 is 10% each.

In accordance with PP No. 91 of 2021 which came into effect on August 30, 2021, the Government of the Republic of Indonesia has revoked PP No. 16 of 2009 and PP No. 55 of 2019. However, all laws and regulations that are implementing regulations of PP No. 16 of 2009 and PP No. 55 of 2019 remain in effect as long as they do not conflict with the provisions of PP No. 91 of 2021.

Based on Government Regulation No. 91 of 2021, the final income tax rate on income in the form of bond interest received remains taxable at 10% of the tax base.

In accordance with tax regulations, income that has been subject to final income tax is no longer reported as taxable profit, and all expenses relating to income that has been subject to final income tax are not deductible. If the carrying amount of an asset or liability related to final income tax is different from the tax base, the difference is not recognized as a deferred tax asset or liability.

Current income tax expense is determined based on taxable profit, which is calculated based on the prevailing tax rates. Taxable profit comes from the increase in net assets from operating activities other than income and expenses that have already been subject to final tax.

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Pada dan untuk Tahun yang Berakhir Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
As of and for the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**Perpajakan (lanjutan)**

Pajak Final dan Pajak Kini (lanjutan)

Sesuai tugas dan tanggung jawab masing-masing, Manajer Investasi dan Bank Kustodian, sebagaimana tercantum dalam KIK Reksa Dana, serta menurut peraturan dan perundangan yang berlaku, melakukan evaluasi secara periodik atas posisi yang diambil dalam surat pemberitahuan pajak apabila terdapat situasi dimana peraturan perpajakan yang berlaku adalah subjek atas interpretasi. Reksa Dana membentuk cadangan, jika dianggap perlu berdasarkan jumlah yang diestimasikan akan dibayarkan ke kantor pajak.

**Informasi Segmen**

Bentuk pelaporan segmen adalah segmen berdasarkan investasi Reksa Dana. Segmen investasi adalah komponen investasi Reksa Dana yang dapat dibedakan berdasarkan jenis portofolio efek dan komponen tersebut memiliki risiko dan imbalan yang berbeda dengan risiko dan imbalan segmen lain. Reksa Dana hanya memiliki portofolio efek berupa efek bersifat ekuitas, efek bersifat utang dan instrumen pasar uang.

**4. ESTIMASI DAN PERTIMBANGAN AKUNTANSI  
YANG SIGNIFIKAN**

Penyusunan laporan keuangan Reksa Dana membutuhkan berbagai penilaian, estimasi, dan asumsi oleh Manajer Investasi dan Bank Kustodian, yang memberikan dampak terhadap jumlah pendapatan, beban, aset, liabilitas, dan pengungkapan kontingen liabilitas yang dilaporkan pada akhir periode pelaporan. Tetapi, ketidakpastian mengenai asumsi-asumsi dan estimasi-estimasi tersebut dapat menyebabkan penyesuaian yang material terhadap jumlah tercatat aset atau liabilitas yang akan berdampak di masa depan.

**Pertimbangan**

Dalam proses penerapan kebijakan akuntansi, Manajer Investasi dan Bank Kustodian membuat berbagai pertimbangan, selain dari keterlibatan estimasi yang secara signifikan dapat memengaruhi jumlah-jumlah yang diakui dalam laporan keuangan.

Menentukan Klasifikasi Aset Keuangan dan Liabilitas Keuangan

Reksa Dana menetapkan klasifikasi atas aset dan liabilitas tertentu sebagai aset keuangan dan liabilitas keuangan dengan mempertimbangkan definisi yang ditetapkan PSAK 109 (sebelumnya PSAK 71) dipenuhi. Dengan demikian, aset keuangan dan liabilitas keuangan diakui sesuai dengan kebijakan akuntansi Reksa Dana seperti diungkapkan pada Catatan 3 dan 20 atas laporan keuangan.

**3. INFORMATION ON MATERIAL ACCOUNTING  
POLICIES (continued)**

**Taxation (continued)**

Final Tax and Current Tax (continued)

In accordance with their respective duties and responsibilities, the Investment Manager and the Custodian Bank, as stated in the KIK of the Mutual Fund, and according to the prevailing laws and regulations, periodically evaluate the positions taken in the tax returns if there is a situation where the applicable tax regulations is subject to interpretation. The Mutual Fund forms a reserve, if deemed necessary, based on an estimated amount to be paid to the tax office.

**Segment Information**

The form of segment reporting is a segment based on the Mutual Fund investment. The investment segment is a component of the Mutual Fund investment which can be differentiated based on the type of securities portfolio and this component has different risks and rewards from other segments risks and rewards. The Mutual Fund only has a securities of equity securities, debt securities and money market instruments.

**4. SIGNIFICANT ACCOUNTING ESTIMATES AND  
JUDGMENTS**

The preparation of the Mutual Fund's financial statements requires various assessments, estimates, and assumptions by the Investment Manager and the Custodian Bank, which have an impact on the total income, expenses, assets, liabilities and contingent disclosures of liabilities reported at the end of the reporting period. However, uncertainty about these assumptions and estimates may cause a material adjustment to the carrying amount of the assets or liabilities that will be affected in the future.

**Judgments**

In the process of applying accounting policies, the Investment Manager and the Custodian Bank make various judgments, apart from the involvement of estimates that can significantly affect the amounts recognized in the financial statements.

Determining Classification of Financial Assets and Financial Liabilities

The Mutual Fund determines classification of certain assets and liabilities as financial assets and financial liabilities by considering the definitions set forth in PSAK 109 (formerly PSAK 71) are met. Accordingly, financial assets and financial liabilities are recognized in accordance with the Mutual Fund accounting policies as disclosed in the Notes 3 and 20 to the financial statements.

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Pada dan untuk Tahun yang Berakhir Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
As of and for the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**4. ESTIMASI DAN PERTIMBANGAN AKUNTANSI  
YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**Pertimbangan (lanjutan)**

Menentukan Penilaian Model Bisnis

Reksa Dana memantau aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi atau nilai wajar melalui pendapatan komprehensif lain yang dihentikan pengakuannya sebelum jatuh tempo untuk memahami alasan pelepasannya dan apakah alasan tersebut konsisten dengan tujuan bisnis dimana aset tersebut dimiliki. Pemantauan adalah bagian dari penilaian berkelanjutan Reksa Dana tentang apakah model bisnis yang memiliki aset keuangan yang tersisa masih sesuai dan jika tidak sesuai apakah telah terjadi perubahan model bisnis dan oleh karena itu terdapat perubahan prospektif terhadap klasifikasi aset keuangan tersebut.

Menentukan Peningkatan Risiko Kredit yang Signifikan

Kerugian kredit ekspektasian ("ECL") diukur sebagai penyisihan yang setara dengan ECL 12-bulan ("12mECL") untuk aset tahap 1, atau ECL sepanjang umur untuk aset tahap 2 atau tahap 3. Suatu aset bergerak ke tahap 2 ketika risiko kreditnya telah meningkat secara signifikan sejak pengakuan awal. Dalam menilai apakah risiko kredit suatu aset telah meningkat secara signifikan, Reksa Dana mempertimbangkan informasi berwawasan ke depan yang wajar dan dapat didukung secara kualitatif dan kuantitatif.

Menentukan dan Menghitung Penyisihan Kerugian

Ketika mengukur kerugian kredit ekspektasian ("ECL"), Reksa Dana menggunakan informasi berwawasan ke depan yang wajar dan dapat didukung, yang didasarkan pada asumsi untuk pergerakan masa depan dari berbagai pendorong ekonomi dan bagaimana pendorong ini akan saling memengaruhi.

*Loss given default* adalah estimasi kerugian yang timbul karena gagal bayar (*default*). Hal ini didasarkan pada perbedaan antara arus kas kontraktual yang jatuh tempo dan yang diharapkan akan diterima pemberi pinjaman, dengan mempertimbangkan arus kas dari agunan dan peningkatan kredit integral.

Probabilitas *default* merupakan input utama dalam mengukur ECL. Probabilitas gagal bayar (*default*) adalah estimasi kemungkinan gagal bayar (*default*) selama jangka waktu tertentu, yang penghitungannya mencakup data historis, asumsi, dan ekspektasi kondisi masa depan.

**4. SIGNIFICANT ACCOUNTING ESTIMATES AND  
JUDGMENTS (continued)**

**Judgments (continued)**

Determining Business Model Assessment

The Mutual Fund monitors financial assets measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income that are derecognized prior to their maturity to understand the reason for their disposal and whether the reasons are consistent with the objective of the business for which the asset was held. Monitoring is part of the Mutual Fund continuous assessment of whether the business model for which the remaining financial assets are held continues to be appropriate and if it is not appropriate whether there has been a change in business model and so a prospective change to the classification of those assets. The Mutual Fund monitors financial assets measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income that are derecognized prior to their maturity to understand the reason for their disposal and whether the reasons are consistent with the objective of the business for which the asset was held. Monitoring is part of the Mutual Fund continuous assessment of whether the business model for which the remaining financial assets are held continues to be appropriate and if it is not appropriate whether there has been a change in business model and so a prospective change to the classification of those assets.

Determining Significant Increase in Credit Risk

Expected credit losses ("ECL") are measured as an allowance equal to 12-month ECL ("12mECL") for stage 1 assets, or lifetime ECL for stage 2 or stage 3 assets. An asset moves to stage 2 when its credit risk has increased significantly since initial recognition. In assessing whether the credit risk of an asset has significantly increased the Mutual Fund takes into account qualitative and quantitative reasonable and supportable forward looking information.

Determining and Calculating Loss Allowance

When measuring expected credit losses ("ECL"), the Mutual Fund uses reasonable and supportable forward-looking information, which is based on assumptions for the future movement of different economic drivers and how these drivers will affect each other.

*Loss given default* is an estimate of the loss arising on default. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the lender would expect to receive, taking into account cash flows from collateral and integral credit enhancements.

Probability of default constitutes a key input in measuring ECL. Probability of default is an estimate of the likelihood of default over a given time horizon, the calculation of which includes historical data, assumptions and expectations of future conditions.

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Pada dan untuk Tahun yang Berakhir Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
As of and for the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**4. ESTIMASI DAN PERTIMBANGAN AKUNTANSI  
YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**Sumber Estimasi Ketidakpastian**

Asumsi utama terkait masa depan dan sumber utama estimasi ketidakpastian pada tanggal pelaporan yang memiliki risiko bagi penyesuaian yang material terhadap jumlah tercatat aset dan liabilitas untuk tahun berikutnya, diungkapkan di bawah ini. Reksa Dana berdasarkan asumsi dan estimasi pada acuan yang tersedia pada saat laporan keuangan disusun. Situasi saat ini dan asumsi mengenai perkembangan di masa depan, dapat berubah akibat perubahan pasar atau situasi di luar kendali Reksa Dana. Perubahan tersebut dicerminkan dalam asumsi yang terkait pada saat terjadinya.

Pajak Penghasilan

Pertimbangan signifikan dilakukan dalam menentukan penyisihan atas pajak penghasilan badan. Terdapat transaksi dan perhitungan pajak tertentu yang penentuan akhirnya adalah tidak pasti dalam kegiatan usaha normal. Reksa Dana mengakui liabilitas atas pajak penghasilan badan berdasarkan estimasi apakah akan terdapat tambahan pajak penghasilan badan. Jumlah tercatat dari perpajakan diungkapkan pada Catatan 12 atas laporan keuangan.

Nilai Wajar Aset Keuangan dan Liabilitas Keuangan

Nilai wajar aset keuangan dan liabilitas keuangan dengan syarat dan kondisi standar dan diperdagangkan di pasar aktif ditentukan dengan mengacu pada harga kuotasi pasar, yaitu harga penutupan (*closing price*).

**5. PORTOFOLIO EFEK**

Efek bersifat ekuitas dikategorikan ke dalam aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi

**4. SIGNIFICANT ACCOUNTING ESTIMATES AND  
JUDGMENTS (continued)**

**Key Sources of Estimation Uncertainty**

The key assumptions concerning the future and other key sources of estimation uncertainty at the reporting date that have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial year are disclosed below. The Mutual Fund based its assumptions and estimates on parameters available when the financial statements were prepared. Existing circumstances and assumptions about future developments may change due to market changes or circumstances arising beyond the control of the Mutual Fund. Such changes are reflected in the assumptions as they occur.

Income Tax

Significant judgment is involved in determining the allowance for corporate income tax. There are certain transactions and tax calculations the final determination is uncertain in the normal course of business. The Mutual Fund recognizes liability for corporate income tax based on an estimate of whether there will be additional corporate income tax. The carrying amount of taxation is disclosed in Note 12 to the financial statements.

Fair Value of Financial Assets and Liabilities

The fair value of financial assets and financial liabilities under standard terms and conditions and traded in an active market is determined by reference to the quoted market price, namely the closing price.

**5. SECURITIES PORTFOLIO**

Equity securities are classified as category of financial assets measured at fair value through profit or loss

2024

Nama Emiten/ Issuer Name	Jumlah Saham (Lembar)/ Number of Shares	Harga Perolehan Rata-rata/ Average Cost	Nilai Pasar Wajar per Lembar Saham/ Fair Market Value per Share	Nilai Wajar/ Fair Value	Level Hierarki/ Hierarchy Level	Persentase Terhadap Total Portofolio (%)/ Percentage to Total Portfolio (%)
<b>Saham/Shares</b>						
PT Bank Central Asia Tbk	788.500	9.789	9.675	7.628.737.500	Tingkat I/ Level I	9,56
PT Surya Semesta Internusa Tbk	2.947.700	906	1.345	3.964.656.500	Tingkat I/ Level I	4,97
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	637.600	6.941	5.700	3.634.320.000	Tingkat I/ Level I	4,56
PT Barito Pacific Tbk	3.617.726	1.104	920	3.328.307.920	Tingkat I/ Level I	4,17
PT Bank Syariah Indonesia Tbk	1.200.600	3.057	2.730	3.277.638.000	Tingkat I/ Level I	4,11
PT Gajah Tunggal Tbk	2.482.200	1.243	1.120	2.780.064.000	Tingkat I/ Level I	3,48
PT Bumi Resources Mineral Tbk	7.900.000	282	346	2.733.400.000	Tingkat I/ Level I	3,43
PT Buana Lintas Lautan Tbk	11.909.500	164	120	1.429.140.000	Tingkat I/ Level I	1,79

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Pada dan untuk Tahun yang Berakhir Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
As of and for the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**5. PORTOFOLIO EFEK (lanjutan)**

Efek bersifat ekuitas dikategorikan ke dalam aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi (lanjutan)

**5. SECURITIES PORTFOLIO (continued)**

Equity securities are classified as category of financial assets measured at fair value through profit or loss (continued)

**2024 (lanjutan/continued)**

<b>Nama Emiten/ Issuer Name</b>	<b>Jumlah Saham (Lembar)/ Number of Shares</b>	<b>Harga Perolehan Rata-rata/ Average Cost</b>	<b>Nilai Pasar Wajar per Lembar Saham/ Fair Market Value per Share</b>	<b>Nilai Wajar/ Fair Value</b>	<b>Level Hierarki/ Hierarchy Level</b>	<b>Persentase Terhadap Total Portofolio (%)/ Percentage to Total Portfolio (%)</b>
PT Keramik Indonesia Asosiasi Tbk	57.040.500	49	22	1.254.891.000	Tingkat II/Level II	1,57
PT MNC Kapital Indonesia Tbk	16.000.000	165	55	880.000.000	Tingkat I/ Level I	1,10
<b>Total/Total</b>	<b>104.524.326</b>			<b>30.911.154.920</b>		<b>38,75</b>

**2023**

<b>Nama Emiten/ Issuer Name</b>	<b>Jumlah Saham (Lembar)/ Number of Shares</b>	<b>Harga Perolehan Rata-rata/ Average Cost</b>	<b>Nilai Pasar Wajar per Lembar Saham/ Fair Market Value per Share</b>	<b>Nilai Wajar/ Fair Value</b>	<b>Level Hierarki/ Hierarchy Level</b>	<b>Persentase Terhadap Total Portofolio (%)/ Percentage to Total Portfolio (%)</b>
<b>Saham/Shares</b>						
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	666.600	4.494	5.725	3.816.285.000	Tingkat I/ Level I	9,67
PT Barito Pacific Tbk	1.954.200	1.076	1.330	2.599.086.000	Tingkat I/ Level I	6,59
PT Chandra Asri Petrochemical Tbk	670.020	2.180	5.250	3.517.605.000	Tingkat I/ Level I	8,91
PT Surya Semesta Internusa Tbk	8.044.100	389	434	3.491.139.400	Tingkat I/ Level I	8,85
PT Kalbe Farma Tbk	1.498.000	1.835	1.610	2.411.780.000	Tingkat I/ Level I	6,11
PT MNC Land Tbk	38.763.400	101	62	2.403.330.800	Tingkat I/ Level I	6,09
PT Semen Indonesia (Persero) Tbk	331.700	5.922	6.400	2.122.880.000	Tingkat I/ Level I	5,38
PT Buana Lintas Lautan Tbk	11.909.500	164	154	1.834.063.000	Tingkat I/ Level I	4,65
PT Capitalinc Investment Tbk	34.000.000	50	50	1.700.000.000	Tingkat II/Level II	4,31
PT Intraco Penta Tbk	22.423.800	118	50	1.121.190.000	Tingkat II/Level II	2,84
PT Keramik Indonesia Assosiasi Tbk	57.040.500	49	15	855.607.500	Tingkat II/Level II	2,17
PT MNC Kapital Indonesia Tbk	16.000.000	165	50	800.000.000	Tingkat II/Level II	2,03
PT Graha Andrasentra Propertindo Tbk	12.394.800	50	50	619.740.000	Tingkat II/Level II	1,57
<b>Total/Total</b>	<b>205.696.620</b>			<b>27.292.706.700</b>		<b>69,17</b>

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Pada dan untuk Tahun yang Berakhir Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
As of and for the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**5. PORTOFOLIO EFEK (lanjutan)**

Efek bersifat utang dikategorikan ke dalam aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi

**5. SECURITIES PORTFOLIO (continued)**

Debt securities are classified as category of financial assets measured at fair value through profit or loss

2024						
Nama Efek/ Securities Name	Peringkat/ Rank	Nilai Nominal/ Face Value	Total Nilai Wajar/ Total Fair Value	Tingkat Bunga/Bagi Hasil (%) / Interest/ Profit Sharing Rate (%)	Tanggal Jatuh Tempo/ Maturity Date	Persentase Terhadap Total Portofolio (%) / Percentage to Total Portfolio (%)
<b><u>Obligasi Korporasi / Corporate Bonds</u></b>						
Obligasi Berkelanjutan IV Merdeka Copper Gold Tahap I Tahun 2022	idA+	2.000.000.000	2.024.971.080	10,30	13-Dec-25/ 13-Dec-25	2,54
<b>Sub-total / Sub-total</b>		<b>2.000.000.000</b>	<b>2.024.971.080</b>			<b>2,54</b>
<b><u>Obligasi Pemerintah / Government Bond</u></b>						
Obligasi Negara Republik Indonesia Seri FR0097	-	5.000.000.000	5.017.180.000	7,125	15-Jun-43/ 15-Jun-43	6,29
Obligasi Negara Republik Indonesia Seri FR0101	-	5.000.000.000	4.977.394.250	6,875	15-Apr-29/ 15-Apr-29	6,24
Obligasi Negara Republik Indonesia Seri FR0103	-	5.000.000.000	4.898.961.950	6,75	15-Jul-35/ 15-Jul-35	6,14
Obligasi Negara Republik Indonesia Seri FR0100	-	2.000.000.000	1.948.257.400	6,625	15-Feb-34/ 15-Feb-34	2,44
<b>Sub-total / Sub-total</b>		<b>17.000.000.000</b>	<b>16.841.793.600</b>			<b>21,11</b>
<b><u>Sukuk Korporasi/ Corporates sukuk</u></b>						
Sukuk Ijarah Berkelanjutan I Petrosea Tahap I Tahun 2024 Seri C	idA+(sy)	4.000.000.000	4.000.000.000	8,75	13-Dec-29/ 13-Dec-29	5,01
<b>Sub-total / Sub-total</b>		<b>4.000.000.000</b>	<b>4.000.000.000</b>			<b>5,01</b>
<b>Total / Total</b>		<b>23.000.000.000</b>	<b>22.866.764.680</b>			<b>28,66</b>
2023						
Nama Efek/ Securities Name	Peringkat/ Rank	Nilai Nominal/ Face Value	Total Nilai Wajar/ Total Fair Value	Tingkat Bunga/Bagi Hasil (%) / Interest/ Profit Sharing Rate (%)	Tanggal Jatuh Tempo/ Maturity Date	Persentase Terhadap Total Portofolio (%) / Percentage to Total Portfolio (%)
<b><u>Obligasi Korporasi / Corporate Bonds</u></b>						
Obligasi Berkelanjutan IV Medco Energi Internasional Tahap III Tahun 2022 Seri B	idAA-	3.000.000.000	3.093.696.330	8,10	26-Jul-27/ 26-Jul-27	7,84
Obligasi Berkelanjutan IV Merdeka Copper Gold Tahap I Tahun 2022	idA+	2.000.000.000	2.085.547.780	10,30	13-Dec-25/ 13-Dec-25	5,28
<b>Sub-total / Sub-total</b>		<b>5.000.000.000</b>	<b>5.179.244.110</b>			<b>13,12</b>
<b><u>Obligasi Pemerintah / Government Bond</u></b>						
Obligasi Negara Republik Indonesia Seri FR0070	-	2.000.000.000	2.008.087.500	8,38	15-Mar-24/ 15-Mar-24	5,09
<b>Sub-total / Sub-total</b>		<b>2.000.000.000</b>	<b>2.008.087.500</b>			<b>5,09</b>
<b><u>Sukuk Korporasi/ Corporates sukuk</u></b>						
Sukuk Ijarah Berkelanjutan II Aneka Gas Industri Tahap V Tahun 2022 Seri A	A(idn)	2.000.000.000	1.982.411.260	7,75	05-Apr-25/ 05-Apr-25	5,02
<b>Sub-total / Sub-total</b>		<b>2.000.000.000</b>	<b>1.982.411.260</b>			<b>5,02</b>
<b>Total / Total</b>		<b>9.000.000.000</b>	<b>9.169.742.870</b>			<b>23,23</b>

Reksa Dana mengklasifikasikan pengukuran nilai wajar efek utang dengan menggunakan hierarki nilai wajar tingkat I.

The Mutual Fund classifies the fair value measurement of debt securities using level I fair value hierarchy.



**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Pada dan untuk Tahun yang Berakhir Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
As of and for the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**5. PORTOFOLIO EFEK (lanjutan)**

Instrumen pasar uang diklasifikasikan ke dalam aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi

**5. SECURITIES PORTFOLIO (continued)**

Money market instruments are classified into financial assets measured at amortized cost

Nama Bank / Bank Name	Nilai Nominal / Nominal Value	2024		Persentase Terhadap total Portofolio (%) / Percentage to Total Portfolio (%)
		Tingkat Bunga / Bagi Hasil (%) / Interest / Profit Sharing Rate (%)	Tanggal Jatuh Tempo / Maturity Date	
<b>Deposito berjangka/Time Deposit</b>				
PT Bank Sahabat Sampoerna	2.000.000.000	7,00	4-Feb-25/4-Feb-25	2,51
PT BTPN Syariah Tbk	2.000.000.000	6,00	26-Mar-25/26-Mar-25	2,51
PT BTPN Syariah Tbk	2.000.000.000	6,00	26-Mar-25/26-Mar-25	2,51
PT Bank Nationalnobu Tbk	1.000.000.000	7,5	14-Feb-25/14-Feb-25	1,25
PT Bank Nationalnobu Tbk	1.000.000.000	7,5	15-Feb-25/15-Feb-25	1,25
PT Bank Nationalnobu Tbk	1.000.000.000	7,25	23-Feb-25/23-Feb-25	1,25
PT Bank Nationalnobu Tbk	1.000.000.000	7,25	23-Feb-25/23-Feb-25	1,25
PT Bank Nationalnobu Tbk	1.000.000.000	7,25	23-Feb-25/23-Feb-25	1,25
PT Bank Nationalnobu Tbk	1.000.000.000	7,25	23-Feb-25/23-Feb-25	1,25
PT Bank Nationalnobu Tbk	1.000.000.000	7,00	23-Mar-25/23-Mar-25	1,25
PT Bank Nationalnobu Tbk	1.000.000.000	7,00	23-Mar-25/23-Mar-25	1,25
PT Bank MNC Internasional Tbk	1.000.000.000	7,25	15-Feb-25/15-Feb-25	1,25
PT Bank MNC Internasional Tbk	1.000.000.000	7,25	4-Jan-25/4-Jan-25	1,25
PT Bank MNC Internasional Tbk	1.000.000.000	7,25	24-Mar-25/24-Mar-25	1,25
PT Bank Jtrust Indonesia Tbk	1.000.000.000	7,50	23-Feb-25/23-Feb-25	1,25
PT Bank Jtrust Indonesia Tbk	1.000.000.000	7,50	23-Feb-25/23-Feb-25	1,25
PT Bank Jtrust Indonesia Tbk	1.000.000.000	7,50	23-Feb-25/23-Feb-25	1,25
PT Bank Jtrust Indonesia Tbk	1.000.000.000	7,50	27-Mar-25/27-Mar-25	1,25
PT Bank Jtrust Indonesia Tbk	1.000.000.000	7,50	27-Mar-25/27-Mar-25	1,25
PT Bank Jtrust Indonesia Tbk	1.000.000.000	7,50	30-Mar-25/30-Mar-25	1,25
PT Bank Jtrust Indonesia Tbk	1.000.000.000	7,50	30-Mar-25/30-Mar-25	1,25
PT Bank Aladin Syariah Tbk	1.000.000.000	7,25	14-Feb-25/14-Feb-25	1,25
PT Bank Aladin Syariah Tbk	1.000.000.000	7,50	23-Feb-25/23-Feb-25	1,25
<b>Total/Total</b>	<b>26.000.000.000</b>			<b>32,59</b>

Nama Bank/ Bank Name	Nilai Nominal / Nominal Value	2023		Persentase Terhadap total Portofolio (%) / Percentage to Total Portfolio (%)
		Tingkat Bunga / Bagi Hasil (%) / Interest / Profit Sharing Rate (%)	Tanggal Jatuh Tempo / Maturity Date	
<b>Deposito berjangka/Time Deposit</b>				
PT Bank Nationalnobu Tbk	3.000.000.000	7,00%	12-Jan-24/12-Jan-24	7,60
<b>Total/Total</b>	<b>3.000.000.000</b>			<b>7,60</b>

**6. KAS**

	2024
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	3.191.321.081
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	182.713.442
PT Bank Central Asia Tbk	95.600.347
PT Bank CIMB Niaga Tbk	31.221.600
<b>Total</b>	<b>3.500.856.470</b>

**6. CASH IN BANKS**

	2023	
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	2.188.700.826	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	192.725.884	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
PT Bank Central Asia Tbk	174.858.711	PT Bank Central Asia Tbk
PT Bank CIMB Niaga Tbk	-	PT Bank CIMB Niaga Tbk
<b>Total</b>	<b>2.556.285.421</b>	<b>Total</b>

Reksa Dana tidak memiliki kas pada pihak-pihak berelasi.

The Mutual Fund does not have cash on related parties.

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Pada dan untuk Tahun yang Berakhir Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
As of and for the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**7. PIUTANG BUNGA**

	<b>2024</b>
Efek utang	293.527.200
Instrumen pasar uang	41.430.137
Rekening giro	615.554
<b>Total</b>	<b>335.572.891</b>

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

**8. UTANG TRANSAKSI EFEK**

Pada tanggal 31 Desember 2024, akun ini merupakan utang atas transaksi pembelian efek pada efek ekuitas yang belum terselesaikan pada tanggal laporan posisi keuangan sebesar Rp 1.537.517.540.

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

Akun ini merupakan penerimaan uang muka atas pemesanan unit penyertaan yang belum diterbitkan dan diserahkan kepada pemesan dan belum tercatat sebagai unit penyertaan beredar pada tanggal laporan posisi keuangan.

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, uang muka diterima atas pemesanan unit penyertaan berdasarkan agen penjualan berturut-turut masing-masing sebesar Rp 74.924.397 dan Rp 26.685.739.

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

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, akun ini merupakan utang atas transaksi pembelian efek ekuitas yang belum terselesaikan pada tanggal laporan posisi keuangan masing-masing sebesar Rp 93.331.130 dan Rp 49.209.356.

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

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, akun ini merupakan liabilitas kepada pemegang unit penyertaan atas biaya pembelian kembali unit penyertaan yang belum terselesaikan pada tanggal laporan posisi keuangan masing-masing sebesar Rp 3.887.795 dan Rp 595.492.

**12. PERPAJAKAN**

**a. Utang Pajak**

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, akun ini merupakan utang pajak pada Pajak Penghasilan Pasal 23 yang masing-masing senilai Rp 4.899.442 dan Rp 523.040.

**7. OTHER RECEIVABLES**

	<b>2023</b>	
	126.522.811	Debt securities
	8.745.205	Money market instruments
	595.780	Current accounts
<b>Total</b>	<b>135.863.796</b>	<b>Total</b>

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

**8. SECURITIES TRANSACTION PAYABLES**

As of December 31, 2024, this account represents liabilities from purchase of equity securities which have not been settled at the date of the statement of financial position, amounting to Rp 1,537,517,540.

**9. ADVANCE ON SUBSCRIPTION OF PARTICIPATION UNITS**

This account represents advances receipt on subscription of participation units that have not been issued and delivered to customers and have not been recorded as outstanding investment units at the date of the statement of financial position.

As of December 31, 2024 and 2023, advances on subscription of participation units based on selling agents were amounted to Rp 74,924,397 and Rp 26,685,739, respectively.

**10. LIABILITIES FOR REDEMPTION OF PARTICIPATION UNITS**

As of December 31, 2024 and 2023, this account represents liabilities for redemption transaction of equity securities which have not been settled at the date of the statement of financial position amounting to Rp 93,331,130 and Rp 49,209,356., respectively.

**11. LIABILITIES FOR REDEMPTION FEE OF PARTICIPATION UNITS**

As of December 31, 2024 and 2023, this account represents liabilities to holders of participant units for redemption fee of participation units which have not been settled at the date of the statement of financial position amounting to Rp 3,887,795 and Rp 595,492, respectively.

**12. TAXATION**

**a. Taxes Payable**

As of December 31, 2024 and 2023, this account represents taxes payable on Income Tax Article 23 amounting to Rp 4,899,442 and Rp 523,040, respectively.

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Pada dan untuk Tahun yang Berakhir Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
As of and for the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**12. PERPAJAKAN (lanjutan)**

**b. Beban Pajak Penghasilan**

	<b>2024</b>
Pajak kini ( <i>capital gain</i> )	3.420.000
Pajak penghasilan kini	-
<b>Total beban pajak penghasilan</b>	<b>3.420.000</b>

Rekonsiliasi antara kenaikan aset bersih dari aktivitas operasi sebelum beban pajak menurut laporan operasi dengan kenaikan aset bersih dari aktivitas operasi kena pajak untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

	<b>2024</b>
Laba sebelum pajak	3.279.922.661
Koreksi positif (negatif):	
Keuntungan (kerugian) bersih investasi yang belum direalisasi	1.241.036.559
Keuntungan bersih investasi yang telah direalisasi	(5.097.521.087)
Pendapatan bunga yang dikenakan pajak final:	
Instrumen pasar uang	(793.884.923)
Efek utang	(1.042.340.591)
Pendapatan lainnya	(81.897.291)
Pendapatan dividen yang tidak dikenakan pajak	(337.016.921)
Beban investasi	2.835.121.593
<b>Taksiran laba kena pajak</b>	<b>-</b>
Beban pajak kini	3.420.000
<b>Total</b>	<b>3.420.000</b>

Taksiran laba kena pajak hasil rekonsiliasi di atas menjadi dasar dalam pengisian Surat Pemberitahuan Tahunan Pajak Penghasilan Reksa Dana.

**c. Surat Ketetapan Pajak ("SKP")**

Pada tanggal 18 April 2023, Direktur Jenderal Pajak menerbitkan Surat Keputusan Direktur Jenderal Pajak No. KEP 00038/PPH/KPP.0401/2023 tentang pengembalian pendahuluan kelebihan pajak untuk masa pajak tahun 2022 sebesar Rp 11.727.312. Pada tanggal 10 Mei 2023, Perusahaan telah menerima pengembalian pajak tersebut sebesar Rp 11.727.312.

**12. TAXATION (continued)**

**b. Income Tax Expenses**

	<b>2023</b>	
	-	Current tax ( <i>capital gain</i> )
	-	Current income tax
	-	<b>Total income tax expense</b>

The reconciliation between the increase in net assets from operating activities before tax expense according to the operating report and the increase in net assets from taxable operating activities for the years ended December 31, 2024 and 2023 are as follows:

	<b>2023</b>	
	2.693.378.982	Profit before tax
		Positive (negative) correction:
	(1.716.422.234)	Net unrealized loss (gain) on investment
	(1.493.032.221)	Net realized gain on investment
		Interest income subject to final income tax:
	(199.084.602)	Money market instruments
	(549.652.932)	Debt securities
	(48.432.093)	Other income
	(387.133.539)	Dividend income not subjected to tax
	1.700.378.639	Investment expenses
	-	<b>Estimated taxable profit</b>
	-	Current tax expense
	-	<b>Total</b>

The estimated taxable income resulted from the above reconciliation provides the basis for the Mutual Fund's Annual Corporate Income Tax Return.

**c. Tax Assessment Letters ("SKP")**

On April 18, 2023, the Director General of Taxes has issued its Decision Letter of the Director General of Taxes No. KEP 00038/PPH/KPP.0401/2023 regarding preliminary return of tax overpayment for the tax period of 2022 amounting to Rp 11,727,312. On May 10, 2023, the Company received tax refund amounted Rp 11,727,312.

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Pada dan untuk Tahun yang Berakhir Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
As of and for the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**12. PERPAJAKAN (lanjutan)**

**d. Pajak Final**

	2024
Penghasilan yang dikenakan pajak final	
Instrumen pasar uang	158.776.985
Efek utang	104.234.059
Beban lainnya	16.379.458
<b>Pajak Final</b>	<b>279.390.502</b>

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, Reksa Dana tidak memiliki perbedaan temporer yang menimbulkan aset atau liabilitas pajak tangguhan.

**e. Perubahan Peraturan Pajak**

Perubahan Tarif Pajak

Pada tanggal 29 Oktober 2021, Pemerintah mengesahkan Rancangan Undang-Undang Harmonisasi Peraturan Perpajakan ("RUU HPP") menjadi UU Nomor 7 Tahun 2021 yang menetapkan, antara lain, kenaikan tarif Pajak Pertambahan Nilai ("PPN") dari semula 10% menjadi 11% mulai tanggal 1 April 2022 dan 12% mulai tanggal 1 Januari 2025. Selain itu, membatalkan penurunan tarif pajak penghasilan wajib pajak badan dalam negeri dan bentuk usaha tetap dari semula turun ke 20% menjadi tetap sebesar 22% yang mulai berlaku pada tahun pajak 2022.

Pada bulan Desember 2024, Pemerintah Indonesia mengesahkan Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 131 Tahun 2024 tentang Perlakuan Pajak Pertambahan Nilai atas Impor Barang Kena Pajak, Penyerahan Barang Kena Pajak, Penyerahan Jasa Kena Pajak, Pemanfaatan Barang Kena Pajak Tidak Berwujud dari Luar Daerah Pabean di Dalam Daerah Pabean, dan Pemanfaatan Jasa Kena Pajak dari Luar Daerah Pabean di dalam Daerah Pabean yang mengubah cara perhitungan pajak pertambahan nilai yang terutang dihitung dengan cara mengalikan tarif 12% dengan dasar pengenaan pajak berupa nilai lain sebesar 11/12 (sebelas per dua belas) dari harga jual mulai tanggal 1 Januari 2025.

**13. UTANG LAIN-LAIN**

	2024
Jasa pengelolaan investasi (Catatan 16 dan 19)	238.224.932
Jasa profesional	24.420.000
Jasa kustodian (Catatan 17)	14.547.587
Utang pengalihan unit penyertaan	-
Lain-lain	2.038.501
<b>Total</b>	<b>279.231.020</b>

**12. TAXATION (continued)**

**d. Final Tax**

	2023	
		Income subject to final tax
	39.816.920	Money market instruments
	54.965.293	Debt securities
	8.686.418	Other expenses
<b>Final Tax</b>	<b>103.468.631</b>	<b>Final Tax</b>

As of December 31, 2024 and 2023, the Mutual Fund has no temporary differences that cause deferred tax assets or liabilities.

**e. Changes in Tax Regulations**

Change in Tax Rate

On October 29, 2021, the Government approved the Bill on the Harmonization of Tax Regulations ("RUU HPP") into Law Number 7 of 2021 on the Harmonization of Tax Regulations which stipulates, among others, the increase of Value Added Tax ("VAT") from previously 10% to become 11% effective on April 1, 2023 and 12% effective on January 1, 2025. In addition, the bill revokes the reduction of the tax rates for entitled corporate income tax payers and permanent establishments from previously decrease to 20% to remain at 22% for fiscal year 2022 onwards.

In December 2024, the Government of Indonesia enacted the Minister of Finance Regulation of the Republic of Indonesia No. 131 Year 2024 related to the Treatment of Value Added Tax on the Import of Taxable Goods, Delivery of Taxable Goods, Delivery of Taxable Services, Utilization of Intangible Taxable Goods from Outside the Customs Area within the Customs Area, and Utilization of Taxable Services from Outside the Customs Area within Customs Area, which changes the method of calculating the value added tax payable by multiplying the rate of 12% (twelve percent) with the tax base in the form of another value of 11/12 (eleven twelfths) of the selling price effective from January 1, 2025.

**13. OTHER PAYABLES**

	2023	
		Investment management services (Notes 16 and 19)
	118.215.817	Professional fee
	17.205.000	Custodian services (Note 17)
	7.092.949	Payables from switching of investment
	25.849.846	Others
	1.204.092	<b>Total</b>
<b>Total</b>	<b>169.567.704</b>	

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Pada dan untuk Tahun yang Berakhir Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
As of and for the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**14. UNIT PENYERTAAN YANG BEREDAR**

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, akun ini merupakan unit penyertaan yang beredar seluruhnya dimiliki investor pihak ketiga.

**14. OUTSTANDING PARTICIPATION UNITS**

As of December 31, 2024 and 2023, this account represents all of the outstanding participation units were owned by third parties investors.

		2024	
		Persentase (%)/ Percentage (%)	Unit (Nilai penuh)/ Unit (Full amount)
Pemegang unit penyertaan:			Unit holders:
Kelas A		100%	42.424.012,8944 Class A
		2023	
		Persentase (%)/ Percentage (%)	Unit (Nilai penuh)/ Unit (Full amount)
Pemegang unit penyertaan		100%	24.145.925,7855 Unit holders
<p>Mulai tanggal 4 November 2024, Reksa Dana telah menerapkan kelas unit penyertaan (<i>multishare class</i>) dimana untuk setiap kelas unit penyertaan terdapat perbedaan fitur-fitur yang dapat mempengaruhi nilai aktiva bersih untuk masing-masing kelas unit penyertaan.</p> <p>Dalam kelas unit penyertaan ini, pemegang unit penyertaan dari Reksa Dana diklasifikasikan menjadi beberapa kelas unit penyertaan, sebagai berikut:</p>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>Kelas unit penyertaan A: unit penyertaan dapat dibeli oleh seluruh pemegang unit penyertaan melalui tenaga pemasar Manajer Investasi dan Agen Penjual Efek Reksa Dana dengan jumlah investasi minimum sebesar Rp 50.000.</li> <li>Kelas unit penyertaan B: unit penyertaan dapat dibeli oleh seluruh pemegang unit penyertaan melalui tenaga pemasar Manajer Investasi dan Agen Penjual Efek Reksa Dana dengan jumlah investasi minimum sebesar Rp 100.000.</li> <li>Kelas unit penyertaan C: unit penyertaan dapat dibeli oleh seluruh pemegang unit penyertaan melalui tenaga pemasar Manajer Investasi dan Agen Penjual Efek Reksa Dana dengan jumlah investasi minimum sebesar Rp 100.000.000.</li> <li>Kelas unit penyertaan D: unit penyertaan dapat dibeli oleh seluruh pemegang unit penyertaan melalui tenaga pemasar Manajer Investasi dan Agen Penjual Efek Reksa Dana dengan jumlah investasi minimum sebesar Rp 500.000.000.</li> <li>Kelas unit penyertaan E: unit penyertaan dapat dibeli oleh seluruh pemegang unit penyertaan melalui tenaga pemasar Manajer Investasi dan Agen Penjual Efek Reksa Dana dengan jumlah investasi minimum sebesar Rp 10.000.000.000.</li> </ul>		<p>Starting November 4, 2024, the Mutual Fund has implemented a multishare class where each unit class has different features that can affect the net asset value for each share class.</p> <p>In this multishare class, unit holders of the Mutual Fund are classified into several share classes, as follow:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Participation units class A: participation units can be purchased by all unit holders through the marketing force of the Investment Manager and Investment Fund Selling Agent with total minimum investment of Rp 50,000.</li> <li>Participation units class B: participation units can be purchased by all unit holders through the marketing force of the Investment Manager and Investment Fund Selling Agent with total minimum investment of Rp 100,000.</li> <li>Participation units class C: participation units can be purchased by all unit holders through the marketing force of the Investment Manager and Investment Fund Selling Agent with total minimum investment of Rp 100,000,000.</li> <li>Participation units class D: participation units can be purchased by all unit holders through the marketing force of the Investment Manager and Investment Fund Selling Agent with total minimum investment of Rp 500,000.</li> <li>Participation units class E: participation units can be purchased by all unit holders through the marketing force of the Investment Manager and Investment Fund Selling Agent with total minimum investment of Rp 10,000,000,000.</li> </ul>	

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Pada dan untuk Tahun yang Berakhir Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
As of and for the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**14. UNIT PENYERTAAN YANG BEREDAR (lanjutan)**

Fitur-fitur yang membedakan masing-masing kelas unit penyertaan hanya bersifat administratif seperti minimum pembelian awal, minimum pembelian selanjutnya, minimum kepemilikan unit penyertaan (jika melakukan penarikan/pengalihan), biaya pembelian unit penyertaan, biaya penjualan kembali, biaya pengalihan dan biaya pengelolaan investasi.

**14. OUTSTANDING PARTICIPATION UNITS  
(continued)**

The features that distinguish each share class are administrative only, such as minimum initial purchase, minimum subsequent purchase, minimum ownership of unit (if making a withdrawal/transfer), unit purchase cost, resale fee, transfer fee and investment management fee.

**15. PENDAPATAN**

	2024
Pendapatan bunga:	
Instrumen pasar uang	793.884.923
Efek utang	1.042.340.591
Pendapatan dividen	337.016.921
Keuntungan bersih investasi	
yang telah direalisasi	5.097.521.087
Keuntungan (kerugian) bersih	
investasi yang belum direalisasi	(1.241.036.559)
Pendapatan lainnya	81.897.291
<b>Total</b>	<b>6.111.624.254</b>

**15. REVENUES**

	2023	
		Interest income:
	199.084.603	Money market instruments
	549.652.932	Debt securities
	387.133.539	Dividend income
		Net realized gain of investment
		Net unrealized gain (loss) of investment
	1.716.422.234	
	48.432.092	Other income
	<b>4.393.757.621</b>	<b>Total</b>

**16. BEBAN PENGELOLAAN INVESTASI**

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, akun ini merupakan beban yang dibayarkan kepada PT Henan Putihrai Asset Management, pihak berelasi (Catatan 20), sebagai Manajer Investasi sebesar maksimum 5% per tahun untuk unit penyertaan kelas A, maksimum 4,5% per tahun untuk unit penyertaan kelas B, maksimum 3,75% per tahun untuk unit penyertaan kelas C, maksimum 3,5% per tahun untuk unit penyertaan kelas D, maksimum 3,5% per tahun dan untuk unit penyertaan kelas E, dan maksimum 5% per tahun sebelum penerapan kelas unit penyertaan, yang dihitung dari nilai aset bersih harian masing-masing kelas dan dibayarkan setiap bulan. Pemberian imbalan tersebut diatur berdasarkan Kontrak Investasi Kolektif Manajer Investasi. Beban jasa pengelolaan investasi yang masih terutang per tanggal laporan posisi keuangan dibukukan pada akun "Utang lain-lain" (lihat Catatan 13 dan 19). Beban jasa pengelolaan investasi untuk tahun 2024 dan 2023 adalah sebesar Rp 1.979.749.257 dan Rp 1.361.785.116.

**16. INVESTMENT MANAGEMENT EXPENSES**

As of December 31, 2024 and 2023, this account represents expense paid to PT Henan Putihrai Asset Management, a related party (Note 20), as the Investment Manager at a maximum of 5% per annum for class A share, maximum of 4,5% per annum for class B share, maximum of 3,75% per annum for class C share, maximum of 3,5% per annum for class D share, maximum of 3,5% per annum for class E share and at a maximum of 5% per year before implementation of share class of the daily net assets for each class and paid on a monthly basis. Granting the benefits are governed by Investment Collective Contract of Investment Manager. The management fees still due by the date of statement of financial position recorded into "Other payables" (Note 13 and 19). Management fees for 2024 and 2023 amounting to Rp 1,979,749,257 and Rp 1,361,785,116.

**17. BEBAN KUSTODIAN**

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, beban kustodian merupakan beban pengelolaan administrasi dan imbalan jasa penitipan atas aset Reksa Dana kepada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk sebagai Bank Kustodian sebesar maksimum 0,5% per tahun dari nilai aset bersih bersih berdasarkan 365/366 hari dan dibayarkan setiap bulan yang dihitung secara harian. Pemberian imbalan tersebut diatur berdasarkan KIK antara Manajer Investasi dan Bank Kustodian. Beban kustodian yang belum dibayar dicatat pada akun beban akrual (Catatan 13). Beban jasa kustodian untuk tahun 2024 dan 2023 masing-masing sebesar Rp 118.784.956 dan Rp 81.707.107.

**17. CUSTODIAN EXPENSES**

As of December 31, 2024 and 2023, custodian expenses represents administrative management expenses and fees for custodian services for the Mutual Fund's assets PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk as a Custodian Bank at a maximum of 0,5% per annum of the net asset value based on 365/366 days and to be paid monthly on a daily basis. The remuneration is regulated based on KIK between the Investment Manager and the Custodian Bank. Unpaid custodian expenses are recorded in accrued expenses (Note 13). Custodian fees for 2024 and 2023 amounting to Rp 118,784,956 and Rp 81,707,107, respectively.

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Pada dan untuk Tahun yang Berakhir Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
As of and for the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**18. BEBAN LAIN-LAIN**

	2024
Transaksi	386.731.221
Jasa profesional	24.420.000
Administrasi bank	4.826.500
Biaya <i>S-Invest</i>	2.639.467
Lain-lain	35.159.690
<b>Total</b>	<b>453.776.878</b>

**18. OTHER EXPENSES**

	2023	
	114.041.595	Transaction
	34.410.000	Professional fee
	2.430.700	Bank administration
	1.815.490	S-Invest fees
	720.000	Others
<b>Total</b>	<b>153.417.785</b>	<b>Total</b>

**19. TRANSAKSI SIGNIFIKAN DENGAN PIHAK BERELASI**

Berikut ini transaksi signifikan antara Reksa Dana dan pihak berelasi sesuai dengan persyaratan yang ditetapkan antara pihak berelasi terkait:

**19. SIGNIFICANT RELATED PARTY TRANSACTIONS**

The following significant transactions between the Mutual Fund and its related party took place at terms agreed between the related party concerned:

	2024
Utang lain-lain (Catatan 13)	
PT Henan Putihrai Asset Management	238.152.876
Persentase terhadap total liabilitas	12%

	2023	
	118.215.817	Other payables (Note 13)
		PT Henan Putihrai Asset Management
Persentase terhadap total investasi	48%	Percentage to total investment expenses

**Beban pengelolaan investasi  
(Catatan 16)**

PT Henan Putihrai Asset Management	1.979.749.257
Persentase terhadap total beban investasi	70%

	1.361.785.116	Investment management expenses (Note 16)
		PT Henan Putihrai Asset Management
Persentase terhadap total investasi	80%	Percentage to total investment expenses

Sifat hubungan dan transaksi dengan pihak berelasi adalah sebagai berikut:

The nature of the relationships and transactions with related parties is as follows:

Pihak Berelasi / Related Party	Sifat Hubungan / Nature of Relationship	Sifat Transaksi / Nature of Transaction
PT Henan Putihrai Aset Management	Manajer Investasi/ Investment Manager	Utang lain-lain, beban pengelolaan investasi/ Other payable, investment management expenses

**20. INSTRUMEN KEUANGAN**

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, nilai wajar dari aset dan liabilitas keuangan yang tidak disajikan pada nilai wajarnya di laporan posisi keuangan Reksa Dana seperti portofolio efek pada instrumen pasar uang, kas, piutang bunga, piutang lain-lain, utang transaksi efek, uang muka diterima atas pemesanan unit penyertaan, liabilitas atas pembelian kembali unit penyertaan, liabilitas atas biaya pembelian kembali unit penyertaan dan utang lain-lain sama dengan atau mendekati nilai tercatatnya karena transaksi yang terjadi bersifat jangka pendek.

**20. FINANCIAL INSTRUMENTS**

As of December 31, 2024 and 2023, the fair value of financial assets and liabilities that are not presented at fair value in the statement of financial position of the Mutual Fund such as securities portfolio in money market instruments, cash in banks, interest receivables, other receivable, securities transaction payable, advances on subscription of participation units, liabilities for redemption fee of participation units, and other payables are equal to or approximate to their value recorded because the transactions are short-term.

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Pada dan untuk Tahun yang Berakhir Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
As of and for the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**20. INSTRUMEN KEUANGAN (lanjutan)**

Pada 31 Desember 2024 dan 2023, aset keuangan yang diukur pada nilai wajar sebagai berikut:

- i) Tingkat 1  
Harga kuotasian (tidak disesuaikan) dalam pasar aktif untuk aset atau liabilitas yang identik;
- ii) Tingkat 2  
Input selain harga kuotasian yang termasuk dalam Tingkat 1 yang dapat diobservasi untuk aset atau liabilitas, baik secara langsung (misalnya harga) maupun tidak langsung (misalnya derivasi harga); dan
- iii) Tingkat 3  
Input untuk aset atau liabilitas yang bukan berdasarkan data pasar yang dapat diobservasi (*input* yang tidak dapat diobservasi).

**20. FINANCIAL INSTRUMENTS (continued)**

As of December 31, 2024 and 2023, financial assets measured at fair value are as follows:

- i) Level 1  
Quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities;
- ii) Level 2  
Inputs other than quoted prices that are included in Level 1 that are observable for assets or liabilities, either directly (e.g. prices) or indirectly (e.g. price derivations); and
- iii) Level 3  
Inputs for assets or liabilities that are not based on observable market data (unobservable input).

2024					
	Tingkat I / Level I	Tingkat II / Level II	Tingkat III / Level III	Total / Total	
<b>Portofolio efek</b>					<b>Securities portfolio</b>
Efek bersifat ekuitas	29.656.263.920	1.254.891.000	-	30.911.154.920	Equity Securities
Efek bersifat utang	22.866.764.680	-	-	22.866.764.680	Debt Securities
	<b>52.523.028.600</b>	<b>1.254.891.000</b>	<b>-</b>	<b>53.777.919.600</b>	
2023					
	Tingkat I / Level I	Tingkat II / Level II	Tingkat III / Level III	Total / Total	
<b>Portofolio efek</b>					<b>Securities portfolio</b>
Efek bersifat ekuitas	22.196.169.200	5.096.537.500	-	27.292.706.700	Equity Securities
Efek bersifat utang	9.169.742.870	-	-	9.169.742.870	Debt Securities
	<b>31.365.912.070</b>	<b>5.096.537.500</b>	<b>-</b>	<b>36.462.449.570</b>	

**21. TUJUAN DAN KEBIJAKAN MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN**

Reksa Dana memiliki beberapa eksposur risiko terhadap instrumen keuangan dalam bentuk risiko pasar, risiko kredit, dan risiko likuiditas. Adapun seluruh aktivitas utama Reksa Dana dilakukan dalam mata uang Rupiah sehingga tidak menimbulkan risiko nilai tukar. Kebijakan Manajer Investasi dan Bank Kustodian Reksa Dana terhadap risiko keuangan dimaksudkan untuk meminimalisir potensi dan dampak keuangan yang mungkin timbul dari risiko-risiko tersebut. Dalam kaitannya dengan hal ini, Manajer Investasi dan Bank Kustodian Reksa Dana tidak memperkenankan adanya transaksi derivatif yang bertujuan spekulatif.

**21. FINANCIAL RISK MANAGEMENT OBJECTIVES AND POLICIES**

The Mutual Fund has several risk exposures to financial instruments in the form of market risk, credit risk, and liquidity risk. All main activities of the Mutual Fund are conducted in Rupiah currency hence they do not pose an exchange rate risk. The policies for the Investment Manager and the Custodian Bank of the Mutual Fund on financial risk are intended to minimize the potential and financial impact that may arise from these risks. In this regard, the Investment Manager and the Custodian Bank of the Mutual Fund do not allow derivative transactions for speculative purposes.



**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Pada dan untuk Tahun yang Berakhir Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
As of and for the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**21. TUJUAN DAN KEBIJAKAN MANAJEMEN RISIKO  
KEUANGAN (lanjutan)**

Berikut ini adalah ikhtisar tujuan dan kebijakan manajemen risiko keuangan Reksa Dana: (lanjutan)

**a. Risiko Pasar**

Risiko pasar adalah risiko fluktuasi nilai efek sebagai akibat dari perubahan harga pasar. Portofolio yang dikelompokkan sebagai instrumen keuangan untuk diperdagangkan adalah saham dan obligasi, dimana setiap perubahan harga efek akan memengaruhi laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain Reksa Dana.

Tujuan dari kebijakan manajemen terhadap risiko harga adalah untuk mengurangi dan mengendalikan risiko pada besaran yang dapat diterima (*acceptable parameters*) dan sekaligus mencapai tingkat pengembalian investasi secara optimal.

Terkait dengan hal tersebut, Manajer Investasi dan Bank Kustodian Reksa Dana melakukan telaah terhadap kinerja portofolio efek secara periodik bersamaan dengan pengujian terhadap relevansi instrumen tersebut terhadap rencana strategis jangka panjang. Perubahan harga portofolio efek utang dipengaruhi oleh beberapa variabel antara lain kondisi perekonomian, dimana setiap perubahan akan memengaruhi laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain. Manajer Investasi dan Bank Kustodian belum melakukan evaluasi terhadap variabel tersebut serta dampaknya terhadap laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

**a. Risiko Kredit**

Risiko kredit adalah risiko dimana salah satu pihak yang terkait dalam instrumen keuangan gagal dalam memenuhi kewajibannya dan menyebabkan pihak lain mengalami kerugian keuangan. Risiko ini secara umum akan timbul dari simpanan di bank dan piutang bunga. Manajer Investasi Reksa Dana mengelola risiko terkait simpanan di bank dengan senantiasa memonitor tingkat kesehatan bank yang bersangkutan. Manajer Investasi Reksa Dana juga menerapkan prinsip kehati-hatian dalam pemilihan instrumen keuangan dan melakukan diversifikasi portofolio efek.

Risiko kredit yang timbul dari aset keuangan lainnya mencakup kas. Eksposur maksimum atas risiko kredit adalah sebesar jumlah tercatat dari aset keuangan dalam laporan posisi keuangan. Reksa Dana tidak memiliki jaminan yang diterima terkait dengan risiko ini.

**21. FINANCIAL RISK MANAGEMENT OBJECTIVES  
AND POLICIES (continued)**

*The following is an overview of the objectives and financial risk management policies for the Mutual Fund:  
(continued)*

**a. Market Risk**

*Market price risk is the risk of fluctuation in the value of securities as a result of changes in market prices. Portfolios classified as financial instruments for trading are stocks and bonds, where any change in the price of securities will affect the statement of profit and loss and other comprehensive income of the Mutual Fund.*

*The purpose of management policy on price risk is to reduce and control risk to acceptable parameters and at the same time achieve an optimal rate of return on investment.*

*In this regard, the Investment Manager and the Custodian Bank of the Mutual Fund conduct periodic reviews of the performance of the securities portfolio along with testing the relevance of these instruments to long-term strategic plans. Changes in the price of debt securities portfolios are influenced by several variables, including economic conditions, where any changes will affect the income statement and other comprehensive income. The Investment Manager and the Custodian Bank have not evaluated these variables and their impact in the profit or loss and other comprehensive income.*

**b. Credit Risk**

*Credit risk is the risk that one of the parties involved in a financial instrument fails to fulfill its obligations and causes the other party to experience financial losses. This risk generally arises from deposits in banks and interest receivables. The Investment Manager of the Mutual Fund manages risks related to deposits in the bank by constantly monitoring the soundness level of the bank concerned. The Investment Manager of the Mutual Fund also apply the principle of prudence in the selection of financial instruments and diversify their securities portfolio.*

*Credit risk arising from other financial assets include cash in bank. The maximum exposure to credit risk is the carrying amount of financial assets in the statement of financial position. The Mutual Fund has no accepted guarantees related to this risk.*

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Pada dan untuk Tahun yang Berakhir Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
As of and for the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**21. TUJUAN DAN KEBIJAKAN MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (lanjutan)**

Berikut ini adalah ikhtisar tujuan dan kebijakan manajemen risiko keuangan Reksa Dana: (lanjutan)

**c. Risiko Likuiditas**

Risiko likuiditas (risiko pendanaan) adalah risiko dimana Reksa Dana akan mengalami kesulitan dalam memperoleh dana tunai dalam rangka memenuhi komitmennya atas instrumen keuangan. Pengelolaan terhadap risiko ini dilakukan antara lain dengan senantiasa menjaga komposisi portofolio sesuai dengan Kebijakan Investasi sebagaimana diatur dalam KIK Reksa Dana. Selain itu Reksa Dana juga menerapkan manajemen kas yang mencakup proyeksi hingga beberapa periode ke depan, menjaga profil jatuh tempo aset dan liabilitas keuangan serta senantiasa memantau rencana dan realisasi arus kas.

Ikhtisar selisih likuiditas (*liquidity gap*) antara aset dan liabilitas keuangan Reksa Dana pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 berdasarkan arus kas pembayaran kontraktual yang tidak didiskontokan adalah sebagai berikut:

**21. FINANCIAL RISK MANAGEMENT OBJECTIVES AND POLICIES (continued)**

The following is an overview of the objectives and financial risk management policies for the Mutual Fund: (continued)

**c. Liquidity Risk**

Liquidity risk (funding risk) is the risk that the Mutual Fund will experience difficulties in obtaining cash funds in order to fulfill its commitments on financial instruments. Management of this risk is carried out by, among others, maintaining the portfolio composition in accordance with the Investment Policy as stipulated in the KIK of the Mutual Fund. In addition, the Mutual Fund also apply cash management that includes projections for several future periods, maintains maturity profiles of financial assets and liabilities and constantly monitors cash flow plans and realization.

A summary of the liquidity difference (liquidity gap) between the Mutual Fund's financial assets and liabilities as of December 31, 2024 and 2023 based on the undiscounted contractual payment cash flows is as follows:

	2024				
	Kurang dari 1 bulan/ less than 1 month	1 bulan - 1 tahun/ 1 month - 1 year	Lebih dari 1 tahun/ More than 1 year	Total / Total	
<b><u>Aset Keuangan</u></b>					<b><u>Financial Assets</u></b>
Portofolio efek	31.911.154.920	27.024.971.080	20.841.793.600	79.777.919.600	Securities portfolio
Kas	3.500.856.470	-	-	3.500.856.470	Cash in banks
Piutang bunga	335.572.891	-	-	335.572.891	Interest receivables
<b>Sub-total</b>	<b>35.747.584.281</b>	<b>27.024.971.080</b>	<b>20.841.793.600</b>	<b>83.614.348.961</b>	<b>Sub-total</b>
<b><u>Liabilitas Keuangan</u></b>					<b><u>Financial Liabilities</u></b>
Utang transaksi efek	1.537.517.540			1.537.517.540	Securities transaction payables
Uang muka diterima atas pemesanan unit penyertaan	74.924.397	-	-	74.924.397	Advance on subscription of participant units
Liabilitas atas pembelian kembali unit penyertaan	93.331.130	-	-	93.331.130	Liabilities for redemption of participant units
Liabilitas atas biaya pembelian kembali unit penyertaan	3.887.795	-	-	3.887.795	Liabilities for redemption fee of participant units
Utang lain-lain	279.231.020	-	-	279.231.020	Other payables
<b>Sub-total</b>	<b>1.988.891.882</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.988.891.882</b>	<b>Sub-total</b>
<b>Selisih Likuidasi</b>	<b>33.758.692.399</b>	<b>27.024.971.080</b>	<b>20.841.793.600</b>	<b>81.625.457.079</b>	<b>Liquidity Gap</b>

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Pada dan untuk Tahun yang Berakhir Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
As of and for the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**21. TUJUAN DAN KEBIJAKAN MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (lanjutan)**

Berikut ini adalah ikhtisar tujuan dan kebijakan manajemen risiko keuangan Reksa Dana: (lanjutan)

**c. Risiko Likuiditas (lanjutan)**

**21. FINANCIAL RISK MANAGEMENT OBJECTIVES AND POLICIES (continued)**

The following is an overview of the objectives and financial risk management policies for the Mutual Fund: (continued)

**c. Liquidity Risk (continued)**

2023					
	Kurang dari 1 bulan/ less than 1 month	1 bulan - 1 tahun/ 1 month - 1 year	Lebih dari 1 tahun/ More than 1 year	Total / Total	
<b>Aset Keuangan</b>					<b>Financial Assets</b>
Portofolio efek	30.292.706.700	2.008.087.500	7.161.655.370	39.462.449.570	Securities portfolio
Kas	2.556.285.421	-	-	2.556.285.421	Cash in banks
Piutang bunga	135.863.796	-	-	135.863.796	Interest receivables
Piutang lain-lain	2.522.998	-	-	2.522.998	Other receivables
Sub-total	<b>32.987.378.915</b>	<b>2.008.087.500</b>	<b>7.161.655.370</b>	<b>42.157.121.785</b>	Sub-total
<b>Liabilitas Keuangan</b>					<b>Financial Liabilities</b>
Uang muka diterima atas pemesanan unit					Advance on subscription of participant units
Liabilitas atas pembelian kembali unit	26.685.739	-	-	26.685.739	Liabilities for redemption of participant units
Liabilitas atas biaya pembelian kembali unit	49.209.356	-	-	49.209.356	Liabilities for redemption fee of participant units
Liabilitas atas biaya pembelian kembali unit	595.492	-	-	595.492	Liabilities for redemption fee of participant units
Utang lain-lain	169.567.704	-	-	169.567.704	Other payables
Sub-total	<b>246.058.291</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>246.058.291</b>	Sub-total
<b>Selisih Likuidasi</b>	<b>32.741.320.624</b>	<b>2.008.087.500</b>	<b>7.161.655.370</b>	<b>41.911.063.494</b>	<b>Liquidation Gap</b>

**22. INFORMASI SEGMENT**

**22. SEGMENT INFORMATION**

2024						
	Efek Bersifat Ekuitas / Equity Securities	Efek Bersifat Utang / Debt Securities	Instrumen Pasar Uang/ Money Market Instruments	Tidak Dialokasikan/ Not Allocated	Total/ Total	
<b>Laporan Posisi Keuangan</b>						<b>Statement of Financial Position</b>
Aset	30.911.154.920	23.160.291.880	26.041.430.137	3.501.472.024	83.614.348.961	Assets
Liabilitas	1.613.974.323	-	-	379.817.001	1.993.791.324	Liabilities
<b>Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain</b>						<b>Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income</b>
Pendapatan	682.062.401	4.216.762.718	793.884.923	418.914.212	6.111.624.254	Revenues
Beban	-	(104.234.059)	(175.156.443)	(2.552.311.091)	(2.831.701.593)	Expenses
Laba sebelum pajak	682.062.401	4.112.528.659	618.728.480	(2.136.816.879)	3.279.922.661	Profit before tax
Beban pajak penghasilan - bersih					(3.420.000)	Income tax expense - net
Penghasilan komprehensif lain tahun berjalan - setelah pajak					-	Other comprehensive income for the year - net of tax
<b>Penghasilan komprehensif tahun berjalan</b>					<b>3.276.502.661</b>	<b>Comprehensive income for the year</b>

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Pada dan untuk Tahun yang Berakhir Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
As of and for the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**22. INFORMASI SEGMENT**

**22. SEGMENT INFORMATION**

	2023					
	Efek Bersifat Ekuitas / Equity Securities	Efek Bersifat Utang / Debt Securities	Instrumen Pasar Uang/ Money Market Instruments	Tidak Dialokasikan/ Not Allocated	Total/ Total	
<b>Laporan Posisi Keuangan</b>						<b>Statement of Financial Position</b>
Aset	27.292.706.700	9.296.265.681	3.008.745.205	2.559.404.199	42.157.121.785	Assets
Liabilitas	53.515.455	-		193.065.876	246.581.331	Liabilities
<b>Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain</b>						<b>Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income</b>
Pendapatan	3.247.834.045	511.273.342	199.084.602	435.565.631	4.393.757.620	Revenues
Beban	-	(54.965.293)	(48.503.339)	(1.596.910.006)	(1.700.378.638)	Expenses
Laba sebelum pajak	3.247.834.045	456.308.049	150.581.263	(1.161.344.375)	2.693.378.982	Profit before tax
Beban pajak penghasilan - bersih					-	Income tax expense - net
Penghasilan komprehensif lain tahun berjalan - setelah pajak					-	Other comprehensive income for the year - net of tax
<b>Penghasilan komprehensif tahun berjalan</b>					<b>2.693.378.982</b>	<b>Comprehensive income for the year</b>

**23. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK DIPERSYARATKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI INDONESIA**

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Indonesia.

Berikut ini adalah ikhtisar rasio keuangan Reksa Dana yang dihitung berdasarkan Surat Keputusan Ketua Bapepam No. KEP.99/PM/1996 tanggal 28 Mei 1996 untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023:

	2024	2023	
	Kelas A / Class A	Non Kelas/Non Class	
Jumlah hasil investasi	10,84%	6,87%	Total return on investment
Hasil investasi setelah memperhitungkan beban pemasaran	10,84%	6,87%	Return on investment after calculating marketing expenses
Beban investasi	4,59%	3,82%	Investment expenses
Perputaran portofolio	1:1,5371	1:0,5643	Portfolio turnaround
Persentasi penghasilan kena pajak	0,00%	0,00%	Percentage of taxable income

Tujuan informasi ini adalah semata-mata untuk membantu memahami kinerja masa lalu dari Reksa Dana. Informasi ini seharusnya tidak diperhitungkan sebagai indikasi bahwa kinerja masa depan akan sama dengan kinerja masa lalu.

**23. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT REQUIRED BY INDONESIAN ACCOUNTING STANDARDS**

The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Indonesian Accounting Standards.

The following is an overview of the Mutual Fund's financial ratios calculated based on the Decree of the Chairman of Bapepam No KEP. 99/PM/1996 dated May 28, 1996 or the years ended December 31, 2024 and 2023:

The purpose of this information is solely to help understand the past performance of the Mutual Fund. This information should not be taken into account as an indication that future performance will be the same as past performance.

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(DAHULU REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Pada dan untuk Tahun yang Berakhir Tanggal  
31 Desember 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**REKSA DANA HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
(FORMERLY REKSA DANA HPAM FLEXI PLUS)  
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS  
As of and for the Year Ended  
December 31, 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**23. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK  
DIPERSYARITKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI  
INDONESIA (lanjutan)**

Sesuai dengan Keputusan Ketua Bapepam No. KEP-99/PM/1996 "Informasi dalam Ikhtisar Keuangan Singkat Reksa Dana", ikhtisar keuangan singkat di atas dihitung sebagai berikut:

- Total hasil investasi adalah perbandingan antara besarnya kenaikan aset bersih per unit penyertaan dalam satu tahun dengan nilai aset bersih per unit penyertaan pada awal tahun;
- Hasil investasi setelah memperhitungkan beban pemasaran adalah perbandingan antara besarnya kenaikan nilai aset bersih per unit penyertaan dalam satu tahun dengan nilai aset bersih per unit penyertaan pada awal tahun setelah memperhitungkan beban pemasaran maksimum dan beban pelunasan maksimum, sesuai dengan prospektus, yang dibayar oleh pemegang unit penyertaan;
- Beban operasi adalah perbandingan antara beban operasi (beban investasi) dalam satu tahun dengan rata-rata nilai aset bersih dalam satu tahun. Termasuk dalam beban investasi adalah beban pengelolaan investasi, beban kustodian, dan beban lain-lain tidak termasuk beban pajak lainnya;
- Perputaran portofolio (tidak termasuk perputaran instrumen pasar uang) adalah perbandingan nilai pembelian atau penjualan portofolio dalam satu tahun mana yang lebih rendah dengan rata-rata nilai aset bersih dalam satu tahun; dan
- Persentase penghasilan kena pajak dihitung dengan membagi penghasilan selama satu tahun yang mungkin dikenakan pajak pada pemegang unit penyertaan dengan pendapatan operasi bersih tidak termasuk beban pajak lainnya yang dicatat pada beban lain-lain.

**23. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT  
REQUIRED BY INDONESIAN ACCOUNTING  
STANDARDS (continued)**

*In accordance with the Decree of the Chairman of Bapepam No. KEP-99/PM/1996 "Information in a Brief Financial Summary of the Mutual Fund", the brief financial summary above is calculated as follows:*

- *Total investment return is the ratio between the amount of increase in net assets per unit participation in one year and the net asset value per unit participation at the beginning of the year;*
- *The return on investment after calculating marketing expenses is the ratio between the increase in net asset value per unit participation in one year and the net asset value per investment unit at the beginning of the year after calculating the maximum marketing expense and maximum settlement expenses, in accordance with the prospectus, paid by the unit holder;*
- *Operating expenses are the ratio between operating expenses (investment expenses) in one year and the average net asset value in one year. Included in investment expenses are investment management expenses, custodian expenses, and other expenses excluding other tax expenses;*
- *Portfolio turnover (excluding money market instruments turnover) is the comparison of the value of the portfolio purchases or sales in one year whichever is lower with the average net asset value in one year; and*
- *The taxable income percentage is calculated by dividing the income for one year which may be taxable to the unit holders with the net operating income excluding other tax expenses which are recorded under other expenses.*







## **BAB XIII**

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

#### **13.1. PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN**

Sebelum melakukan pembelian Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT, calon Pemegang Unit Penyertaan wajib mempelajari dan mengerti isi Prospektus HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT, beserta ketentuan-ketentuan yang ada didalamnya. Calon Pemegang Unit Penyertaan wajib mengisi formulir yang ditentukan. Prospektus dan Formulir yang terkait dapat diperoleh dari Manajer Investasi atau dari agen penjual Efek Reksa Dana yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan yang ditunjuk oleh Manajer Investasi.

Formulir Pembukaan Rekening HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT, Formulir Profil Pemodal Reksa Dana dan Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dapat diperoleh dari Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada).

#### **13.2. PROSEDUR PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN**

Para calon pemegang unit penyertaan yang ingin membeli unit penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT untuk pertama kali harus terlebih dahulu mengisi secara lengkap dan menandatangani Formulir Pembukaan Rekening dan formulir lain yang diperlukan dalam rangka penerapan Program APU, PPT dan PPPSPM di Sektor Jasa Keuangan yang diterbitkan oleh Manajer Investasi dan/atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) melengkapinya dengan fotokopi bukti jati diri (Kartu Tanda Penduduk untuk perorangan lokal/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 sesuai dengan Program APU, PPT dan PPPSPM di Sektor Jasa Keuangan, mengisi serta- menandatangani Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dan melengkapinya dengan bukti pembayaran pembelian Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT selanjutnya dilakukan oleh calon Pemegang Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dengan mengisi Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dan melengkapinya- dengan bukti pembayaran.

Formulir Profil Pemodal Reksa Dana dan Formulir Pemesanan Pembelian Unit penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dapat diperoleh dari Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada). Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT, beserta bukti pembayaran harus disampaikan kepada Manajer Investasi secara langsung atau melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada).

Pemegang Unit Penyertaan dapat melakukan pembelian Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT secara elektronik dengan mengisi formulir elektronik pemesanan pembelian Unit Penyertaan- HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT 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).

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 pembelian Unit Penyertaan dan memastikan bahwa Sistem Elektronik tersebut telah sesuai dengan peraturan ketentuan hukum di bidang informasi dan transaksi elektronik yang berlaku, yang antara lain memberikan informasi dan bukti transaksi yang sah, menyediakan Prospektus elektronik dan dokumen elektronik 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 Sistem Elektronik yang disediakan oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada). Manajer Investasi bertanggung jawab atas penyelenggaraan Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan dengan Sistem Elektronik.

Dalam hal terdapat keyakinan adanya pelanggaran penerapan Program APU, PPT dan PPPSPM di Sektor Jasa Keuangan, Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) wajib menolak pesanan pembelian Unit Penyertaan dari calon Pemegang Unit Penyertaan.

Pembelian unit penyertaan oleh calon pemegang unit penyertaan tersebut, termasuk pemilihan Kelas Unit Penyertaan, harus dilakukan sesuai dengan syarat dan ketentuan yang tercantum dalam Prospektus ini, Prospektus dan Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT.

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 ke rekening yang terdaftar atas nama calon pemegang unit penyertaan.

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

Calon pemegang unit penyertaan dapat melakukan pembelian Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT secara berkala sepanjang hal tersebut dinyatakan dengan tegas oleh calon pemegang Unit Penyertaan tersebut dalam Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT.

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 HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT secara berkala tersebut cukup dilakukan dengan



mengisi dan menandatangani Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan pada saat pembelian unit penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT secara berkala yang pertama kali. Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan secara berkala sekurang-kurangnya memuat Kelas Unit Penyertaan yang dipilih, 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 HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT secara berkala berikutnya untuk Kelas Unit Penyertaan yang tercantum di dalamnya.

Ketentuan mengenai dokumen-dokumen yang harus dilengkapi dan ditandatangani oleh pemegang unit penyertaan sebagaimana dimaksud pada butir 13.2 yaitu Formulir Profil Pemodal Reksa Dana beserta dokumen-dokumen pendukungnya sesuai dengan Program APU, PPT dan PPPSPM di Sektor Jasa Keuangan, wajib dilengkapi oleh calon pemegang unit penyertaan sebelum melakukan pembelian unit penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT yang pertama kali (pembelian awal).

#### **13.4. BATAS MINIMUM PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN**

Batas minimum penjualan awal dan selanjutnya Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT ditetapkan berdasarkan Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT sebagai berikut:

- a) HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas A menetapkan batas minimum penjualan awal dan selanjutnya Unit Penyertaan adalah sebesar Rp 50.000,- (lima puluh ribu Rupiah);
- b) HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas B menetapkan batas minimum penjualan awal dan selanjutnya Unit Penyertaan sebesar Rp 100.000,- (seratus ribu rupiah);
- c) HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas C menetapkan batas minimum penjualan awal dan selanjutnya Unit Penyertaan sebesar Rp 100.000.000,- (seratus juta Rupiah);
- d) HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas D menetapkan batas minimum penjualan awal dan selanjutnya Unit Penyertaan sebesar Rp 500.000.000,- (lima ratus juta Rupiah); dan
- e) HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT Kelas E menetapkan batas minimum penjualan awal dan selanjutnya Unit Penyertaan sebesar Rp 10.000.000.000,- (sepuluh miliar 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.

#### **13.5. HARGA PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN**

Setiap Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT ditawarkan dengan harga sama dengan Nilai Aktiva Bersih awal yaitu sebesar Rp 1.000,- (seribu Rupiah) pada hari pertama penawaran, selanjutnya harga penjualan setiap Kelas Unit Penyertaan ditetapkan berdasarkan Nilai Aktiva Bersih per Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT yang ditetapkan pada akhir Hari Bursa yang bersangkutan.

#### **13.6. PEMROSESAN PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN**

Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT yang telah mencantumkan Kelas Unit Penyertaan yang dipilih, beserta bukti pembayaran 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 WIB (tiga belas Waktu Indonesia Barat) dan pembayaran untuk pembelian tersebut diterima dengan baik (in good fund) 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 per Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT pada akhir Hari Bursa yang sama.

Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT beserta bukti pembayaran 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 per Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT pada akhir Hari Bursa berikutnya.

Dalam hal pembelian unit penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dilakukan oleh Pemegang Unit Penyertaan secara berkala sesuai dengan ketentuan ayat 13.3. Prospektus ini, maka Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT secara berkala yang mencantumkan Kelas Unit Penyertaan 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 HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT pada akhir Hari Bursa diterimanya pembayaran untuk pembelian unit penyertaan secara berkala tersebut dengan baik (in good funds) oleh Bank Kustodian sesuai Kelas Unit Penyertaan yang dipilih oleh Pemegang Unit Penyertaan. 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 per Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT 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 HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT 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.

Pembayaran pembelian Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT secara berkala dapat dilaksanakan dengan mekanisme Autodebet sepanjang- adanya surat kuasa/perintah dari Pemegang Unit Penyertaan kepada bank terkait dengan tujuan pembelian Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT secara berkala.

Dalam hal pembayaran pembelian Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dilakukan oleh Pemegang Unit Penyertaan melalui Virtual Account yang memuat nama Reksa Dana, tanggal dan waktu pembelian Unit Penyertaan, serta jumlah pembelian Unit Penyertaan, maka Formulir Pembelian Unit Penyertaan

HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dianggap telah diterima dengan baik oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) pada tanggal diterimanya dana dari Rekening Virtual Account Pemegang Unit Penyertaan. Pembayaran melalui Virtual Account yang mencatat waktu sampai dengan Pukul 13.00 WIB (tiga belas waktu Indonesia Bagian Barat) dan diterima dengan baik (in good fund) oleh Bank Kustodian akan diproses oleh Bank Kustodian berdasarkan Nilai Aktiva Bersih Barat) dan diterima dengan baik (in good fund) oleh Bank Kustodian akan diproses oleh Bank Kustodian berdasarkan Nilai Aktiva Bersih HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT pada akhir Hari Bursa yang sama.

Pembayaran melalui Virtual Account yang mencatat waktu setelah pukul 13.00 WIB (tiga belas waktu Indonesia Bagian Barat) dan diterima dengan baik (in good fund) oleh Bank Kustodian, paling lambat pada akhir Hari Bursa Berikutnya akan diproses oleh Bank Kustodian berdasarkan Nilai Aktiva Bersih per Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT pada akhir Hari Bursa Berikutnya.**SYARAT PEMBAYARAN**

Pembayaran Pembelian Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dilakukan dengan cara pemindahbukuan/transfer dalam mata uang Rupiah dari rekening calon Pemegang Unit Penyertaan ke dalam rekening HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT, yang ditujukan ke rekening di bawah ini :

**Kelas A**

Bank : Bank BRI KCK Sudirman  
Rekening Atas Nama : Reksa Dana HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
No. Rekening : 0206-01-005342-30-6

**Kelas B**

Bank : Bank BRI KC Kebon Jeruk  
Rekening Atas Nama : Reksa Dana HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
No. Rekening : 0377-01-002174-30-9

**Kelas C**

Bank : Bank BRI KC Kebon Jeruk  
Rekening Atas Nama : Reksa Dana HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
No. Rekening : 0377-01-002175-30-5

**Kelas D**

Bank : Bank BRI KC Kebon Jeruk  
Rekening Atas Nama : Reksa Dana HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
No. Rekening : 0377-01-002176-30-1

**Kelas E**

Bank : Bank BRI KC Kebon Jeruk  
Rekening Atas Nama : Reksa Dana HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT  
No. Rekening : 0377-01-002177-30-7

Apabila diperlukan, untuk mempermudah proses pembelian setiap Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT, maka atas permintaan Manajer Investasi, Bank Kustodian dapat membuka rekening atas nama HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT untuk masing-masing Kelas Unit Penyertaan pada bank lain. Rekening tersebut sepenuhnya menjadi tanggung jawab dari dan dikendalikan oleh Bank Kustodian berdasarkan perintah/instruksi tertulis Manajer Investasi. Rekening tersebut hanya dipergunakan untuk penerimaan dana dari penjualan dan pembayaran pembelian kembali unit penyertaan- setiap Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT. Semua biaya Bank dan biaya pemindahbukuan/ transfer sehubungan dengan pembayaran tersebut (jika ada) menjadi tanggung jawab Pemegang Unit Penyertaan.

Bagi pembelian Unit Penyertaan yang ditolak seluruhnya atau sebagian, sisanya akan dikembalikan oleh Bank Kustodian atas instruksi Manajer Investasi (tanpa bunga) dengan pemindahbukuan/transfer ke rekening pemegang Unit Penyertaan yang ditunjuk oleh pemegang Unit Penyertaan.

### **13.7. PERSETUJUAN PERMOHONAN PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN, SURAT KONFIRMASI TRANSAKSI UNIT PENYERTAAN DAN LAPORAN BULANAN.**

Manajer Investasi dan Bank Kustodian berhak menerima atau menolak pemesanan pembelian Unit Penyertaan secara keseluruhan atau sebagian. Bagi pemesanan pembelian Unit Penyertaan yang ditolak seluruhnya atau sebagian, dana pembelian atau sisanya akan dikembalikan oleh Manajer Investasi atas nama calon Pemegang Unit Penyertaan tanpa bunga dengan pemindahbukuan/transfer dalam mata uang Rupiah ke rekening yang terdaftar atas nama calon Pemegang Unit Penyertaan.

Bank Kustodian akan menyediakan bagi Pemegang Unit Penyertaan melalui fasilitas yang disediakan oleh penyedia jasa Sistem Pengelolaan Investasi Terpadu. Surat Konfirmasi Transaksi per Kelas Unit Penyertaan sebagai konfirmasi pelaksanaan atas pembelian Kelas Unit Penyertaan oleh calon Pemegang Unit Penyertaan atau Pemegang Unit Penyertaan yang antara lain menyatakan jumlah Unit Penyertaan yang dibeli serta Nilai Aktiva Bersih setiap Kelas Unit Penyertaan pada saat Unit Penyertaan dibeli. Surat konfirmasi atas pelaksanaan pembelian Unit Penyertaan akan tersedia selambat-lambatnya 7 (tujuh) Hari Bursa setelah Unit Penyertaan dari Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT yang dipilih Pemegang Unit Penyertaan, Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan dari calon Pemegang Unit Penyertaan atau Pemegang Unit Penyertaan telah lengkap dan diterimadengan baik (in complete application) oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) dan seluruh- pembayaran telah diterima dengan baik (in good) oleh Bank Kustodian sesuai dengan Kelas Unit Penyertaan yang dipilih.

Dalam hal Pemegang Unit Penyertaan meminta Surat Konfirmasi Transaksi Unit Penyertaan secara tercetak, Surat Konfirmasi Transaksi Unit Penyertaan akan diproses sesuai dengan SEOJK tentang Tata Cara Penyampaian Surat atau Bukti Konfirmasi dan Laporan Berkala Reksa Dana secara Elektronik melalui Sistem Pengelolaan Investasi Terpadu, dengan tidak memberikan biaya tambahan bagi HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT.

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

Dalam hal Manajer Investasi dan/atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) dapat memfasilitasi pembelian Unit Penyertaan secara berkala, calon Pemegang Unit Penyertaan dapat melakukan pembelian Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT secara berkala melalui Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) yang dapat memfasilitas penjualan Unit Penyertaan secara berkala, sepanjang hal tersebut dinyatakan dengan tegas oleh calon Pemegang Unit Penyertaan tersebut dalam Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan secara berkala HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT. Manajer Investasi wajib memastikan kesiapan pelaksanaan pembelian Unit Penyertaan secara berkala termasuk kesiapan sistem pembayaran pembelian Unit Penyertaan secara berkala.

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 HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT secara berkala tersebut cukup dilakukan dengan mengisi dan menandatangani Formulir Pemesanan Pembelian Unit

Penyertaan pada saat pembelian unit penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT secara berkala yang pertama kali. Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan secara berkala sekurang-kurangnya memuat Kelas Unit Penyertaan yang dipilih, 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 HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT secara berkala berikutnya untuk Kelas Unit Penyertaan yang tercantum di dalamnya.

Ketentuan mengenai dokumen-dokumen yang harus dilengkapi dan ditandatangani oleh pemegang unit penyertaan sebagaimana dimaksud pada ayat 13.2 Prospektus ini yaitu Formulir Profil Pemodal Reksa Dana beserta dokumen-dokumen pendukungnya sesuai dengan Program APU, PPT dan PPPSPM di Sektor Jasa Keuangan, wajib dilengkapi oleh calon pemegang unit penyertaan sebelum melakukan pembelian unit penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT yang pertama kali (pembelian awal).

Bila Manajer Investasi menyediakan fasilitas pembayaran pembelian Unit Penyertaan melalui *Virtual Account*, maka setelah calon Pemegang Unit Penyertaan menandatangani Formulir Profil Calon Pemegang Unit Penyertaan dan melengkapi dokumen-dokumen pendukung lainnya sesuai dengan Prinsip Mengenal Nasabah sesuai dengan POJK Tentang Prinsip Mengenal Nasabah, maka pada hari yang sama Manajer Investasi akan memberikan nomor rekening *Virtual Account* atas nama Pemegang Unit Penyertaan kepada Pemegang Unit Penyertaan. Pemegang Unit Penyertaan yang memiliki *Virtual Account* wajib berhati-hati dan memastikan *Virtual Account* milik Pemegang Unit Penyertaan tidak disalahgunakan oleh pihak lain.

### **13.9. SUMBER DANA PEMBAYARAN PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN**

Dana pembelian Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT sebagaimana dimaksud pada butir

13.6 di atas hanya dapat berasal dari:

- a. calon pemegang Unit Penyertaan Reksa Dana berbentuk Kontrak Investasi Kolektif;
- b. anggota keluarga calon pemegang Unit Penyertaan Reksa Dana berbentuk Kontrak Investasi Kolektif;
- c. perusahaan tempat bekerja dari calon pemegang Unit Penyertaan Reksa Dana berbentuk Kontrak Investasi Kolektif; dan/atau
- d. Manajer Investasi, Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) dan/atau asosiasi yang terkait dengan Reksa Dana, untuk pemberian hadiah dalam rangka kegiatan pemasaran Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT

Dalam hal pembelian Unit Penyertaan oleh Pemegang Unit Penyertaan menggunakan sumber dana yang berasal dari pihak sebagaimana dimaksud pada huruf b, huruf c, dan huruf d di atas, Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT wajib disertai dengan lampiran surat pernyataan dan bukti pendukung yang menunjukkan hubungan antara calon pemegang Unit Penyertaan dengan pihak dimaksud.

## **BAB XIV**

### **PERSYARATAN DAN TATA CARA PENJUALAN KEMBALI UNITPENYERTAAN**

#### **14.1. PENJUALAN KEMBALI UNIT PENYERTAAN**

Pemegang Unit Penyertaan dapat menjual kembali sebagian atau seluruh investasinya dalam setiap Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT yang dimilikinya dan Manajer Investasi wajib melakukan pembelian kembali Unit Penyertaan tersebut pada setiap Hari Bursa.

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

Penjualan kembali oleh pemegang unit penyertaan dilakukan dengan mengisi Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT termasuk mencantumkan Kelas Unit Penyertaan 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 peraturan ketentuan hukum di bidang transaksi elektronik yang berlaku, yang antara lain memberikan informasi dan bukti transaksi yang sah, dokumen elektronik yang dapat dicetak apabila diminta oleh Pemegang Unit Penyertaan dan/atau OJK, dan melindungi kepentingan Pemegang Unit Penyertaan yang beritikad baik serta memastikan Pemegang Unit Penyertaan telah melakukan pendaftaran 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 penjualan kembali Unit Penyertaan dan memastikan bahwa sistem elektronik tersebut telah sesuai dengan peraturan 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 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 Pemegang Unit Penyertaan dan/atau OJK, dan melindungi kepentingan Pemegang Unit Penyertaan yang beritikad baik serta memastikan Pemegang Unit Penyertaan telah melakukan pendaftaran sistem elektronik yang disediakan oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa- Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada).

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 ketentuan-ketentuan serta persyaratan-persyaratan yang tercantum dalam Prospektus ini, prospektus dan dalam Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan. Permohonan penjualan kembali oleh Pemegang Unit Penyertaan yang dilakukan- menyimpang dari ketentuan-ketentuan dan persyaratan-persyaratan-tersebut di atas tidak akan dilayani.

Dalam hal Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) di bawah koordinasi Manajer Investasi menyediakan sistem elektronik, Pemegang Unit Penyertaan dapat menggunakan aplikasi penjualan kembali Unit Penyertaan berbentuk formulir elektronik dengan menggunakan sistem elektronik tersebut di atas. 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 tersebut telah sesuai dengan peraturan ketentuan hukum di bidang informasi dan transaksi elektronik yang berlaku, yang antara lain memberikan informasi dan bukti transaksi- yang sah, menyediakan Prospektus elektronik dan dokumen elektronik yang dapat dicetak apabila diminta oleh calon Pemegang Unit- Penyertaan/Pemegang Unit Penyertaan dan/atau OJK, dan melindungi kepentingan calon Pemegang Unit Penyertaan/Pemegang Unit-Penyertaan yang beritikad baik serta memastikan calon Pemegang Unit Penyertaan/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).

Manajer Investasi bertanggung jawab atas penyelenggaraan Formulir Pembelian Unit Penyertaan dengan sistem elektronik.

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

Batas minimum penjualan kembali Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT sebesar Rp 50.000 (lima puluh ribu Rupiah) untuk masing-masing Pemegang Unit Penyertaan dan tidak ada batas saldo minimum Kepemilikan Unit Penyertaan.

Apabila penjualan kembali Unit Penyertaan dalam suatu Kelas 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 batas minimum penjualan kembali Unit Penyertaan lebih tinggi dari ketentuan batas minimum pembelian kembali Unit Penyertaan tersebut di atas dan dapat menetapkan saldo minimum kepemilikan Unit Penyertaan yang harus dipertahankan pada hari dilakukannya penjualan kembali Unit Penyertaan oleh Pemegang Unit Penyertaan.

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

Manajer Investasi berhak membatasi jumlah penjualan kembali Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dalam 1 (satu) Hari Bursa sampai dengan 20% (dua puluh persen) dari total Nilai Aktiva Bersih HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT pada hari 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 sebagai perkiraan penghitungan batas maksimum penjualan kembali Unit

Penyertaan pada Hari Bursa diterimanya permohonan penjualan kembali Unit Penyertaan. Apabila Bank Kustodian dan/atau Manajer Investasi menerima atau menyimpan permintaan Pembelian Kembali Unit Penyertaan lebih dari 20% (dua puluh persen) dari total Nilai Aktiva Bersih HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT maka kelebihan tersebut akan diproses dan dibukukan serta dianggap sebagai permohonan Pembelian Kembali pada Hari Bursa berikutnya yang ditentukan berdasarkan metode first in first served sesuai urutan didalam instruksi Manajer Investasi kepada Bank Kustodian.

Batas maksimum penjualan kembali Unit Penyertaan dari Pemegang Unit Penyertaan diatas berlaku akumulatif terhadap permohonan pengalihan investasi dari Pemegang Unit Penyertaan (jumlah total permohonan penjualan kembali Unit Penyertaan dan pengalihan investasi dari Pemegang Unit Penyertaan).

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

Harga penjualan kembali Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT adalah harga setiap Unit Penyertaan pada setiap Hari Bursa yang ditentukan berdasarkan Nilai Aktiva Bersih HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT pada akhir Hari Bursa tersebut.

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

Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT yang telah lengkap, termasuk mencantumkan Kelas Unit Penyertaan sesuai dengan syarat dan ketentuan yang tercantum dalam Kontrak Prospektus dan Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT 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 penjualan kembali Unit Penyertaan yang dilakukan secara elektronik, akan diproses oleh Bank Kustodian berdasarkan Nilai Aktiva Bersih per Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT pada akhir Hari Bursa yang sama.

Formulir penjualan kembali unit penyertaan yang telah lengkap, termasuk mencantumkan Kelas Unit Penyertaan yang akan dijual kembali, sesuai dengan syarat dan ketentuan yang tercantum dalam Kontrak ini, prospektus dan Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT 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 per Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT pada akhir Hari Bursa berikutnya.

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.

#### **14.7. 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, bila ada, merupakan beban dari pemegang unit penyertaan. Pembayaran dana hasil pembelian kembali Unit Penyertaan dilakukan sesegera mungkin paling lambat 7 (tujuh) Hari Bursa sejak Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dari Pemegang Unit Penyertaan yang telah dipenuhi sesuai dengan syarat dan ketentuan yang tercantum dalam Prospektus ini, Prospektus dan Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT, diterima secara lengkap oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada).

Dalam hal likuiditas aset dalam portofolio investasi HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT memenuhi kondisi sebagaimana dimaksud dalam Pasal 24A POJK Tentang Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif, dalam melaksanakan pembelian kembali Unit Penyertaan, Manajer Investasi dapat melakukan pembelian kembali Unit Penyertaan dengan mekanisme serah aset sepanjang memperoleh persetujuan dari Pemegang Unit Penyertaan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku termasuk namun tidak terbatas pada POJK Tentang Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif.

#### **14.8. SURAT KONFIRMASI TRANSAKSI UNIT PENYERTAAN**

Bank Kustodian akan menyediakan Surat Konfirmasi Transaksi Unit Penyertaan selambat-lambatnya 7 (tujuh) Hari Bursa setelah diterimanya perintah tersebut dengan ketentuan Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan dari Pemegang Unit Penyertaan telah lengkap dan diterima dengan baik (in complete application) oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada).

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

Setelah memberitahukan secara tertulis kepada OJK dengan tembusan kepada Bank Kustodian, Manajer Investasi dapat menolak pembelian kembali (pelunasan) Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT atau menginstruksikan Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) untuk melakukan penolakan pembelian kembali (pelunasan) Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT tersebut, apabila terjadi hal-hal sebagaiberikut:

- (i) Bursa Efek dimana sebagian besar portofolio HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT diperdagangkan ditutup; atau
- (ii) Perdagangan efek atas sebagian besar portofolio efek HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dibursa efek dihentikan; atau
- (iii) Keadaan darurat/kahar sebagaimana dimaksud dalam pasal 5 huruf c angka 9 Undang- Undang Nomor 8 Tahun 1995 tentang Pasar Modal beserta Peraturan Pelaksanaannya.

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. Selama periode penolakan pembelian kembali dan/atau pelunasan Unit Penyertaan dimaksud, Manajer Investasi dilarang melakukan penjualan Unit Penyertaan baru.

## **BAB XV**

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

#### **15.1. PENGALIHAN INVESTASI**

Pemegang Unit Penyertaan dapat mengalihkan sebagian atau seluruh investasinya setiap Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT ke Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT lainnya atau ke Reksa Dana lainnya yang memiliki fasilitas pengalihan investasi, yang dikelola oleh Manajer Investasi, demikian sebaliknya. Untuk itu, Pemegang Unit Penyertaan harus mengisi Formulir Pengalihan Investasi yang dilampiri Surat Konfirmasi Kepemilikan Unit Penyertaan.

Proses Pengalihan Unit Penyertaan wajib dilakukan dengan memperhatikan ketentuan dan syarat yang tercantum dalam Kontrak Investasi Kolektif dan Prospektus Reksa Dana yang dituju.

#### **15.2. PROSEDUR PENGALIHAN INVESTASI**

Pengalihan investasi dilakukan dengan mengisi termasuk mencantumkan Kelas Unit Penyertaan yang akan dialihkan dan menyampaikan Formulir Pengalihan Investasi kepada Manajer Investasi atau melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada).

Dalam hal Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) di bawah koordinasi Manajer Investasi menyediakan sistem elektronik, Pemegang Unit Penyertaan dapat melakukan Pengalihan Investasi dengan menggunakan aplikasi Pengalihan Investasi berbentuk formulir 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 elektronik tersebut telah sesuai dengan peraturan ketentuan hukum 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 Pemegang Unit Penyertaan dan/atau OJK, dan melindungi kepentingan Pemegang Unit Penyertaan yang beritikad baik serta memastikan Pemegang Unit Penyertaan telah melakukan pendaftaran sistem elektronik yang disediakan oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada).

Pengalihan investasi tersebut harus dilakukan sesuai dengan syarat dan ketentuan yang tercantum dalam Prospektus ini, 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.

Dalam hal Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) di bawah koordinasi Manajer Investasi menyediakan sistem elektronik, Pemegang Unit Penyertaan dapat menggunakan aplikasi pengalihan investasi berbentuk formulir elektronik dengan

menggunakan sistem elektronik tersebut di atas. 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 di bidang informasi dan transaksi elektronik yang berlaku, yang antara lain memberikan informasi dan bukti transaksi yang sah, menyediakan Prospektus elektronik dan dokumen elektronik yang dapat dicetak apabila diminta oleh calon Pemegang Unit Penyertaan/Pemegang Unit Penyertaan dan/atau OJK, dan melindungi kepentingan calon Pemegang Unit Penyertaan/Pemegang Unit Penyertaan yang beritikad baik serta memastikan calon Pemegang Unit Penyertaan/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).

Manajer Investasi bertanggung jawab atas penyelenggaraan Formulir Pengalihan Investasi dengan sistem elektronik.

### **15.3. 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 dalam bentuk dokumen elektronik dalam hal pengalihan investasi dilakukan secara elektronik menggunakan sistem elektronik yang disediakan oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada)), akan diproses oleh Bank Kustodian berdasarkan Nilai Aktiva Bersih Reksa Dana yang bersangkutan pada akhir Hari Bursa tersebut.

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 dalam bentuk dokumen elektronik dalam hal pengalihan investasi dilakukan secara elektronik menggunakan sistem elektronik yang disediakan oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada)), akan diproses oleh Bank Kustodian berdasarkan Nilai Aktiva Bersih Reksa Dana yang bersangkutan pada akhir Hari Bursa berikutnya.

Diterima atau tidaknya permohonan pengalihan investasi sangat tergantung dari ada atau tidaknya Unit Penyertaan dan terpenuhinya ketentuan batas minimum penjualan 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 rekening Reksa Dana yang dituju, sesegera mungkin paling lambat 4 (empat) 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 menggunakan sistem elektronik yang disediakan oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada), jika pengalihan investasi tersebut dilakukan pada hari yang bukan merupakan Hari Bursa, maka Nilai Aktiva Bersih yang akan dipergunakan adalah Nilai Aktiva Bersih pada Hari Bursa berikutnya.

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

Batas minimum pengalihan investasi HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT bagi setiap Pemegang Unit Penyertaan adalah sebesar Rp 50.000,- (lima puluh ribu Rupiah) untuk setiap transaksi.

Manajer Investasi tidak menetapkan saldo minimum kepemilikan Unit Penyertaan yang harus dipertahankan oleh Pemegang Unit Penyertaan pada tanggal dilakukannya pengalihan investasi oleh Pemegang Unit Penyertaan.

Apabila pengalihan investasi suatu Kelas 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 batas minimum pengalihan investasi yang lebih tinggi dari ketentuan batas minimum pengalihan investasi tersebut di atas dan dapat menetapkan saldo minimum kepemilikan Unit Penyertaan yang harus dipertahankan pada hari dilakukannya pengalihan investasi oleh Pemegang Unit Penyertaan.

#### **15.5. BATAS MAKSIMUM PENGALIHAN INVESTASI**

Manajer Investasi berhak membatasi jumlah pengalihan investasi dari Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT ke Unit Penyertaan Reksa Dana lainnya dalam 1 (satu) Hari Bursa sampai dengan 20% (dua puluh persen) dari total Nilai Aktiva Bersih HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT yang diterbitkan pada Hari Bursa diterimanya permohonan pengalihan investasi. Manajer Investasi dapat menggunakan total Nilai Aktiva Bersih pada 1 (satu) Hari Bursa sebelum Hari Bursa diterimanya permohonan pengalihan investasi sebagai perkiraan penghitungan batas maksimum pengalihan investasi pada Hari Bursa pengalihan investasi.

Dalam hal Manajer Investasi menerima atau menyimpan permohonan pengalihan investasi dari Pemegang Unit Penyertaan dalam 1 (satu) Hari Bursa lebih dari 20% (dua puluh persen) dari total Nilai Aktiva Bersih HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT yang diterbitkan pada Hari Bursa diterimanya permohonan pengalihan investasi dan Manajer Investasi bermaksud menggunakan haknya untuk membatasi jumlah pengalihan investasi, maka kelebihan permohonan pengalihan investasi tersebut oleh Bank Kustodian atas instruksi tertulis 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 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 pengalihan investasinya tidak dapat diproses pada Hari Bursa diterimanya permohonan pengalihan investasi tersebut dan memperoleh konfirmasi dari Pemegang Unit Penyertaan bahwa permohonan pengalihan investasi dapat tetap diproses sebagai permohonan pengalihan investasi pada Hari Bursa berikutnya yang ditentukan berdasarkan urutan permohonan (first come first served) di Manajer Investasi.

Batas maksimum pengalihan investasi dari Pemegang Unit Penyertaan diatas berlaku akumulatif terhadap permohonan penjualan kembali Unit Penyertaan dari Pemegang Unit Penyertaan (jumlah total permohonan pengalihan investasi dan penjualan kembali Unit Penyertaan dari Pemegang Unit Penyertaan).

#### **15.6. SURAT KONFIRMASI TRANSAKSI UNIT PENYERTAAN**

Bank Kustodian akan menyediakan Surat Konfirmasi Transaksi Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT yang menyatakan antara lain jumlah investasi yang dialihkan dan dimiliki serta Nilai Aktiva Bersih setiap Unit Penyertaan pada saat investasidialihkan. Bank Kustodian akan menyediakan Surat Konfirmasi Transaksi Unit Penyertaan secara elektronik melalui Sistem Pengelolaan Investasi Terpadu (S-INVEST) bagi Pemegang Unit Penyertaan untuk dapat diakses melalui fasilitas AKSes yang disediakan oleh penyedia jasa Sistem Pengelolaan Investasi Terpadu (S-INVEST) paling lambat 7- (tujuh) Hari Bursa setelah diterimanya perintah pengalihan investasi dengan ketentuan Formulir Pengalihan Investasi dalam HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dari Pemegang Unit Penyertaan telah lengkap dan diterima dengan baik (in complete application) oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada).

Dalam hal Pemegang Unit Penyertaan meminta SuratKonfirmasi Transaksi Unit Penyertaan secara tercetak kepada Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang-ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada), Surat Konfirmasi Transaksi Unit Penyertaan akan diproses sesuai denganSEOJK tentang Tata Cara Penyampaian Surat atau BuktiKonfirmasi dan Laporan Berkala Reksa Dana secara Elektronik melalui Sistem Pengelolaan Investasi Terpadu,dengan tidak memberikan biaya tambahan bagi HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT.

## **BAB XVI**

### **PENGALIHAN KEPEMILIKAN UNIT PENYERTAAN**

#### **16.1. PENGALIHAN KEPEMILIKAN UNIT PENYERTAAN**

Kepemilikan Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT 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.

#### **16.2. PROSEDUR PENGALIHAN KEPEMILIKAN UNIT PENYERTAAN**

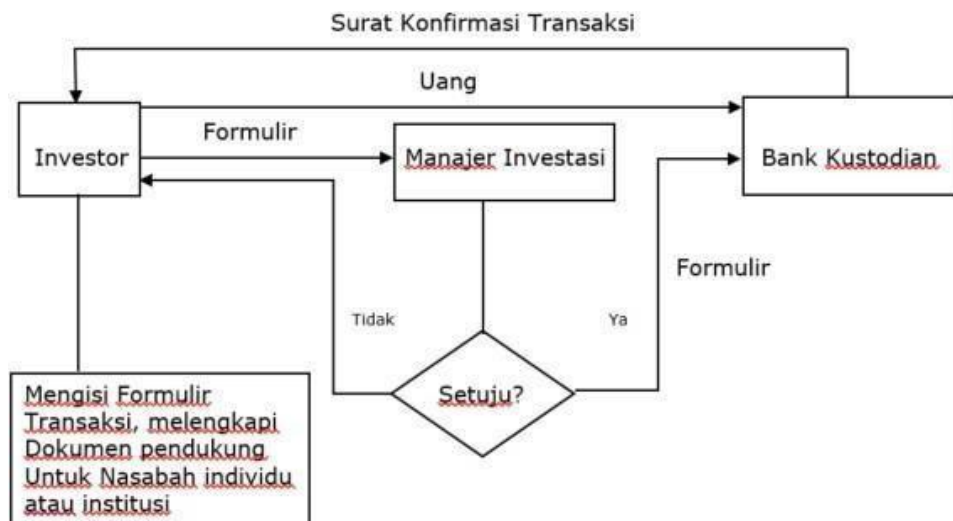
Pengalihan kepemilikan Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT wajib diberitahukan oleh ahli waris, pemberi hibah, atau penerima hibah kepada Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika pembelian Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dilakukan melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana) dengan bukti pendukung sesuai dengan peraturan perundang-undangan untuk selanjutnya diadministrasikan di Bank Kustodian.

Pengalihan kepemilikan Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT sebagaimana dimaksud pada butir 16.1. di atas harus dilakukan sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dalam bidang pewarisan dan/atau hibah. Manajer Investasi pengelola HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) wajib menerapkan Program APU, PPT dan PPPSPM di Sektor Jasa Keuangan terhadap pihak yang menerima pengalihan kepemilikan Unit Penyertaan dalam rangka pewarisan dan/atau hibah sebagaimana dimaksud pada butir 16.1. di atas.

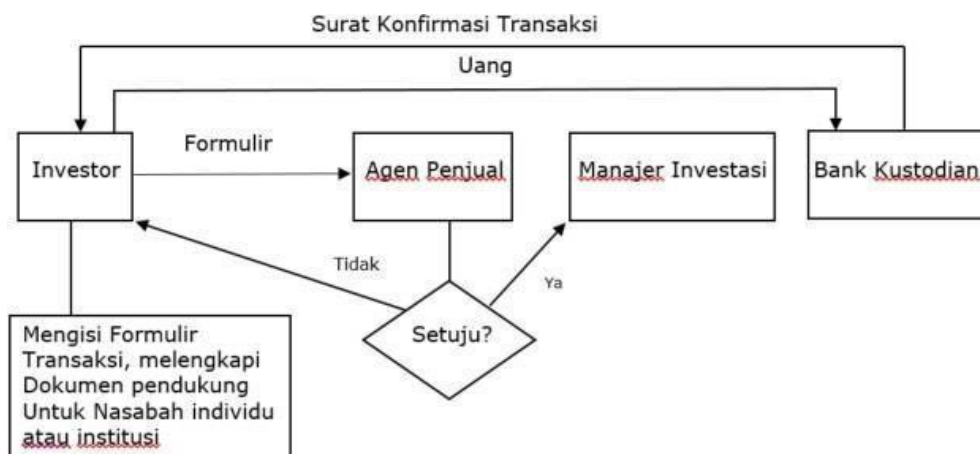
**BAB XVII**  
**SKEMA PEMBELIAN DAN PENJUALAN KEMBALI UNIT PENYERTAAN SERTA**  
**PENGALIHAN INVESTASI**

**17.1. Skema Pembelian Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT**

- a. **Pembelian Tanpa Melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana Yang Ditunjukoleh Manajer Investasi (jika ada)**

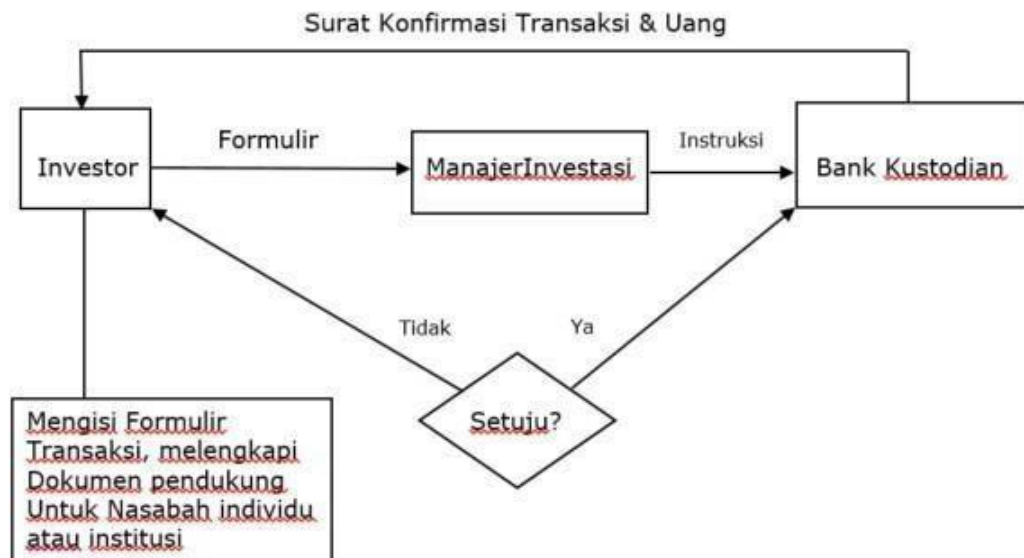


- b. **Pembelian Unit Penyertaan melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana yangditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada).**

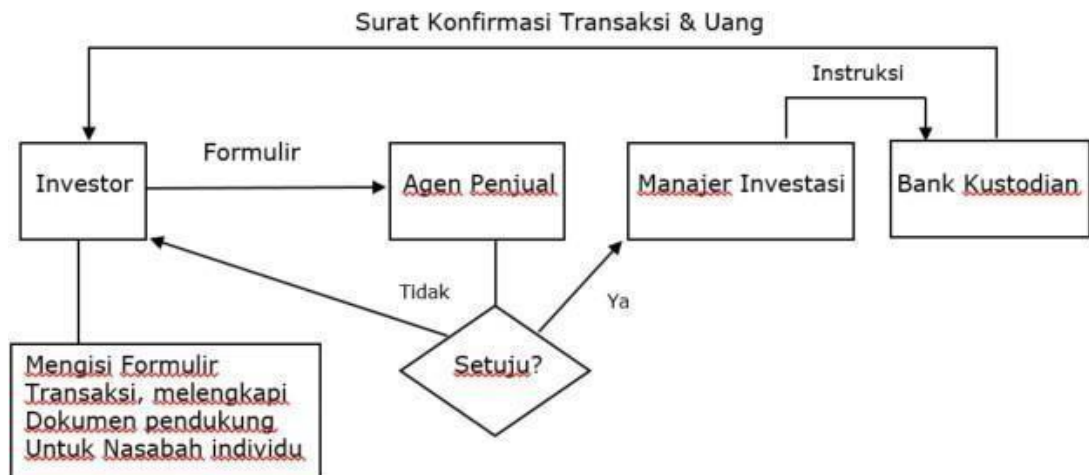


## 17.2. Skema Penjualan Kembali Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT

### a. Penjualan Kembali Unit Penyertaan (tanpa Agen Penjual Efek Reksa Dana)



### b. Penjualan Kembali Unit Penyertaan (melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana)





### 17.3. Skema Pengalihan Investasi

#### a. Pengalihan Unit Penyertaan (tanpa melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana)



#### b. Pengalihan Unit Penyertaan (melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana)



## **BAB XVIII**

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

#### **18.1. Pengaduan**

- i. Pengaduan oleh Pemegang Unit Penyertaan disampaikan kepada Manajer Investasi, yang wajib diselesaikan oleh Manajer Investasi dengan mekanisme sebagaimana dimaksud dalam angka 18.2. di bawah.
- ii. 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 angka 18.2. di bawah.

#### **18.2. Mekanisme Penyelesaian Pengaduan**

- i. Dengan tunduk pada ketentuan angka 18.1 diatas, Manajer Investasi dan/atau Bank Kustodian wajib melayani dan menyelesaikan adanya pengaduan Pemegang Unit Penyertaan. Penyelesaian pengaduan yang dilakukan oleh Bank Kustodian wajib ditembuskan kepada Manajer Investasi.
- ii. Manajer Investasi dan/atau Bank Kustodian wajib segera menindaklanjuti dan menyelesaikan pengaduan Pemegang Unit Penyertaan yang disampaikan secara lisan paling lambat 5 (lima) Hari Kerja sejak pengaduan diterima.
- iii. Dalam hal Manajer Investasi dan/atau Bank Kustodian membutuhkan dokumen pendukung atas pengaduan yang disampaikan oleh Pemegang Unit Penyertaan secara lisan sebagaimana dimaksud pada butir ii di atas, Manajer Investasi dan/atau Bank Kustodian meminta kepada Pemegang Unit Penyertaan untuk menyampaikan Pengaduan secara tertulis dengan melampirkan dokumen pendukung yang diperlukan.
- iv. Manajer Investasi dan/atau Bank Kustodian wajib melakukan tindak lanjut dan melakukan penyelesaian pengaduan secara tertulis paling lama 10 (sepuluh) Hari Kerja sejak dokumen yang berkaitan langsung dengan pengaduan Pemegang Unit Penyertaan diterima secara lengkap.
- v. Manajer Investasi dan/atau Bank Kustodian dapat memperpanjang jangka waktu sebagaimana dimaksud dalam butir iv di atas sesuai dengan syarat dan ketentuan yang diatur dalam POJK Tentang Pelindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan.
- vi. Perpanjangan jangka waktu penyelesaian pengaduan sebagaimana dimaksud pada butir v di atas wajib diberitahukan secara tertulis kepada Pemegang Unit Penyertaan yang mengajukan pengaduan sebelum jangka waktu sebagaimana dimaksud pada butir iv berakhir.
- vii. 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.

#### **18.3. Penyelesaian Pengaduan**

- (i) Manajer Investasi dan/atau Bank Kustodian dapat melakukan penyelesaian pengaduan sesuai dengan ketentuan internal yang mengacu pada ketentuan-ketentuan sebagaimana diatur dalam dalam POJK Tentang Pelindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan jo. POJK Tentang Layanan Pengaduan Konsumen di Sektor Jasa Keuangan.
- (ii) Selain penyelesaian pengaduan sebagaimana dimaksud dalam butir 18.1. di atas, Pemegang Unit Penyertaan dapat memanfaatkan layanan pengaduan yang disediakan oleh OJK untuk upaya penyelesaian melalui mekanisme yang diatur dalam POJK Tentang Pelindungan Konsumen dan- Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan jo. POJK Tentang Penyelenggaraan Layanan Konsumen dan

Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan oleh Otoritas Jasa Keuangan.

#### **18.4. Penyelesaian Sengketa**

Dalam hal tidak tercapai kesepakatan penyelesaian Pengaduan, Pemegang Unit Penyertaan dan Manajer Investasi dan/atau Bank Kustodian akan melakukan penyelesaian sengketa dengan mekanisme penyelesaian sengketa berupa arbitrase melalui Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa (LAPS) Sektor Jasa Keuangan yang telah memperoleh persetujuan dari OJK dengan syarat, ketentuan dan tata cara sebagaimana dimaksud dalam POJK Tentang Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa Sektor Jasa Keuangan serta sesuai dengan peraturan mengenai prosedur penyelesaian sengketa yang diterbitkan oleh LAPS dan telah disetujui oleh OJK, dan mengacu kepada Undang-Undang Nomor 30 Tahun 1999 (seribu sembilan ratus sembilan puluh sembilan) tentang Arbitrase Dan Alternatif Penyelesaian Sengketa, berikut semua perubahannya ("Undang-Undang Arbitrase dan Alternatif Penyelesaian Sengketa") sebagaimana relevan.

## **BAB XIX**

### **PENAMBAHAN DAN PENUTUPAN KELAS UNIT PENYERTAAN**

- 19.1. Manajer Investasi dapat menambah atau mengurangi jumlah Kelas Unit Penyertaan dan jumlah Unit Penyertaan pada masing-masing Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dengan melakukan perubahan Prospektus ini sesuai dengan ketentuan perundang-undangan yang berlaku dan Prospektus ini. Penambahan Kelas Unit Penyertaan berlaku sejak Tanggal Penerbitan Kelas Unit Penyertaan.
- 19.2. Dalam hal suatu Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT diperintahkan untuk ditutup oleh OJK berdasarkan ketentuan peraturanperundang-undangan berlaku, Manajer Investasi wajib:
1. melakukan perubahan Kontrak sesuai dengan ketentuan peraturan perundangan yang berlaku; dan
  2. menginstruksikan Bank Kustodian untuk menghentikan penghitungan Nilai Aktiva Bersih Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT yang ditutup pada tanggal dilakukannya perubahan Kontrak.
- Pada tanggal yang sama dengan dilakukannya perubahan Kontrak dan berdasarkan konfirmasi tertulis dari Pemegang Unit Penyertaan pada Kelas Unit Penyertaan yang ditutup, Manajer Investasi akan menginstruksikan Bank Kustodian untuk melakukan pembayaran pelunasan Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT yang ditutup ke rekening yang terdaftar atas nama Pemegang Unit Penyertaan, dengan ketentuan pembayaran pelunasan dilakukan paling lambat 7 (tujuh) Hari Bursa sejak perubahan Kontrak.
- 19.3. Dalam hal Manajer Investasi dan Bank Kustodian telah sepakat untuk menutup suatu Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT, Manajer Investasi wajib:
1. menyampaikan pemberitahuan rencana penutupan Kelas Unit Penyertaan kepada Pemegang Unit Penyertaan pada Kelas Unit Penyertaan yang ditutup;
  2. menandatangani kesepakatan penutupan Kelas Unit Penyertaan dengan Bank Kustodian;
  3. melakukan perubahan Kontrak sesuai dengan ketentuan peraturan perundangan yang berlaku; dan
  4. menginstruksikan Bank Kustodian untuk menghentikan penghitungan Nilai Aktiva Bersih Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT yang ditutup pada tanggal dilakukannya perubahan Kontrak.
- Pada tanggal yang sama dengan dilakukannya perubahan Kontrak dan berdasarkan konfirmasi tertulis dari Pemegang Unit Penyertaan pada Kelas Unit Penyertaan yang ditutup, Manajer Investasi akan menginstruksikan Bank Kustodian untuk melakukan pembayaran pelunasan Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT yang ditutup ke rekening yang terdaftar atas nama Pemegang Unit Penyertaan, dengan ketentuan pembayaran pelunasan dilakukan paling lambat 7 (tujuh) Hari Bursa sejak perubahan Kontrak.
- 19.4. Penutupan seluruh Kelas Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT berlaku dalam hal HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT dibubarkan dan dilikuidasi.

**BAB XX**  
**PENYEBARLUASAN PROSPEKTUS DAN FORMULIR-FORMULIR BERKAITAN**  
**DENGAN PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN**

- 20.1. Informasi, Prospektus, Formulir Profil Calon Pemegang Unit Penyertaan dan Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT (jika ada) dapat diperoleh di kantor Manajer Investasi serta Agen-Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada). Hubungi Manajer Investasi untuk keterangan lebih lanjut.
- 20.2. Untuk menghindari keterlambatan dalam pengiriman Laporan Bulanan HPAM FLEXI INDONESIA SEHAT 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) di mana Pemegang Unit Penyertaan melakukan pembelian Unit Penyertaan.

**MANAJER INVESTASI**



**PT HENAN PUTIHRAI ASSET MANAGEMENT**

Sahid Sudirman Center  
Jalan Jenderal Sudirman Kav. 86 Jakarta 10220  
Telp. : 021-39716699  
Website : [www.hpam.co.id](http://www.hpam.co.id)

**BANK KUSTODIAN**



**PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK.**

Gedung BRI II, Lantai 6  
Jl. Jend. Sudirman Kav. 44-46  
Jakarta Pusat 10210  
Telepon : (021) 575 8131 / 575 2364  
Faksimile: (021) 251 0316  
Website : [www.bri.co.id](http://www.bri.co.id)



**Henan**  
asset management