

Dana Pensiun Karyawan BPJS Ketenagakerjaan

Jl. Tangkas Baru No. 1

Gatot Subroto – Jakarta 12930

UP: Bapak Muh. Agus Suseno – Finance & Investment Manager

Perihal : Penawaran Pengelolaan Investasi Melalui Pengelolaan Dana Nasabah Individual ("PDNI")

Dengan Hormat,

Pertama-tama perkenankan kami untuk memperkenalkan PT Ciptadana Asset Management ("Ciptadana"). Kami mengucapkan terima kasih atas kesempatan yang diberikan untuk dapat menawarkan proposal produk investasi kepada **Dana Pensiun Karyawan BPJS Ketenagakerjaan** untuk pengelolaan portofolio investasi melalui Pengelolaan Dana Nasabah Individual ("PDNI").

Latar Belakang Manajer Investasi

PT Ciptadana Asset Management (Ciptadana) berdiri sejak tahun 1991 dan mendapat lisensi dari Bapepam No. Kep- 13/PM-MI/1992 tanggal 14 April 1992 saat ini sudah mengelola 42 (empat puluh dua) produk reksa dana, yang terbagi dalam 7 (tujuh) kategori, yang diantaranya adalah:

1. **Reksa Dana Saham**
 - Rencana Cerdas, Cipta Syariah Equity, Cipta Saham Unggulan, Cipta Ovo Ekuitas, dan Cipta Saham Syariah Unggulan
2. **Reksa Dana Campuran**
 - Cipta Syariah Balance, dan Cipta Dinamika
3. **Reksa Dana Pendapatan Tetap**
 - Cipta Bond, Cipta Obligasi Unggulan, dan Cipta Pendapatan Tetap Unggulan Syariah
4. **Reksa Dana Pasar Uang**
 - Cipta Dana Cash, Cipta Dana Lancar dan Cipta Kas Syariah
5. **Reksa Dana Terproteksi:**
 - Cipta Proteksi XIII, Cipta Proteksi XVIII, Cipta Proteksi XXII, dan Cipta Proteksi XXIV
6. **Reksa Dana Penyertaan Terbatas (RDPT):**
 - RDPT Cipta Roda Prima Lancar, RDPT Cipta Intiroda Makmur, dan RDPT Cipta Industri Indonesia
7. **Exchange Traded Fund (ETF):** Cipta ETF Index LQ45

Saat ini Ciptadana sudah meluncurkan produk **DIRE Ciptadana Properti Ritel Indonesia** pada tahun 2012, yang merupakan DIRE- KIK (REIT) pertama di Indonesia. Selain itu, bulan Mei 2018 Ciptadana meluncurkan produk **RDPT dengan portofolio Surat Berharga Perpetual** yang merupakan produk Perpetual pertama di Indonesia. Pada tanggal 27 Desember 2019, Ciptadana kembali menerbitkan DIRE kedua yang dikelola Ciptadana dan merupakan DIRE kedua di Indonesia, dengan nama **DIRE Ciptadana Properti Perhotelan Padjajaran** yang telah dilakukan pencatatan perdana di Bursa Efek Indonesia pada tanggal 29 Januari 2019.

Total asset yang dikelola (AUM) yang dikelola oleh Ciptadana Asset Management per bulan Januari 2023 adalah sebesar 3.5 Triliun Rupiah.

Kinerja produk reksa dana kelolaan Ciptadana mencatat hasil yang baik, terbukti dengan didapaknya berbagai penghargaan :

Awards 2022

1. Majalah Investor Infovesta : **Reksa Dana Cipta Dana Cash** sebagai Reksa Dana Pasar Uang Terbaik, untuk periode 5 Tahun Asset Under Management diatas Rp. 10 Miliar – Rp. 100 Miliar
2. Majalah Investor Infovesta : **Reksa Dana Cipta Saham Unggulan** sebagai Reksa Dana Saham Terbaik, untuk periode 3 Tahun Asset Under Management Rp. 10 Miliar – Rp. 100 Miliar
3. CNBC Indonesia : **Reksa Dana Cipta Dana Cash** sebagai Best Money Market Fund, untuk periode 3 Tahun Asset Under Management Rp. 200 Miliar
4. CNBC Indonesia : **Reksa Dana Cipta Saham Unggulan** *Most Imressive Equity Fund*, untuk periode 3 Tahun Asset Under Management Rp. 10 Miliar – Rp. 100 Miliar

Awards 2021

1. Majalah Investor Infovesta 2021 : **Reksa Dana Cipta Dana Cash** sebagai Reksa Dana Pasar Uang Terbaik, untuk kategori 5 Tahun Asset Under Management Rp. 10 Miliar – Rp. 100 Miliar
2. Majalah Investor Infovesta 2021: **Reksa Dana Rencana Cerdas** sebagai Reksa Dana Saham Terbaik, untuk kategori 15 Tahun Asset Under Management Rp. 10 Miliar – Rp. 100 Miliar

Awards 2019

1. Bareksa-Kontan 2019 Fund Awards : **Reksa Dana Cipta Dana Cash** sebagai Silver Champion Best Money Market Fund Product, untuk kategori 3 Tahun Asset Under Management Rp. 100 Miliar – Rp. 500 Miliar

Adapun rincian proposal yang kami ajukan dapat dilihat pada dokumen sebagaimana terlampir, Demikian proposal ini kami sampaikan, besar harapan kami proposal ini diterima dengan baik dan kami berharap PDNI ini dapat menjadi alternative berinvestasi bagi Dana Pensiun Karyawan BPJS Ketenagakerjaan. Apabila terdapat hal-hal yang ingin di diskusikan dapat menghubungi kami di nomor telepon (021) 2557 4883 melalui Sdr. Bryan Polin P (081286252760) dan Sdri. Fabian Nabila Q.B (082298940519) lebih lanjut maka dengan senang hati kami akan memberikan pemaparan mengenai proposal ini.

PROPOSAL PENAWARAN PENGELOLAAN INVESTASI PDNI Dana Pensiun Karyawan BPJS Ketenagakerjaan

I. Tujuan

Melalui proposal ini kami bermaksud untuk mengajukan penawaran jasa pengelolaan investasi kepada Dana Pensiun Karyawan BPJS Ketenagakerjaan dalam bentuk Pengelolaan Dana Nasabah Individual (PDNI). PDNI ini dimaksudkan sebagai alternatif berinvestasi bagi Dana Pensiun Karyawan BPJS Ketenagakerjaan untuk mendapatkan hasil investasi yang optimal dengan adanya peluang pada kondisi market yang sedang mengalami koreksi cukup signifikan saat ini.

PDNI adalah jasa pengelolaan portofolio efek dan/atau dana yang dilakukan Manajer Investasi kepada 1 (satu) nasabah tertentu berdasarkan perjanjian tentang pengelolaan portofolio efek dan/atau dana untuk kepentingan nasabah secara individual dan Manajer Investasi diberi wewenang penuh oleh nasabah untuk melakukan pengelolaan portofolio efek dan/atau dana tersebut.

PDNI Dana Pensiun Karyawan BPJS Ketenagakerjaan adalah produk yang diusulkan oleh Ciptadana Asset Management untuk Dana Pensiun Karyawan BPJS Ketenagakerjaan, sebagai alternatif investasi dalam pengelolaan portfolio asset investasi Dana Pensiun Karyawan BPJS Ketenagakerjaan.

II. Strategi Pengelolaan

PDNI Dana Pensiun Karyawan BPJS Ketenagakerjaan memiliki fleksibilitas dalam penempatan investasi pada instrumen Saham.

III. Tolok Ukur Investasi

Tolok ukur investasi dari pengelolaan investasi PDNI Dana Pensiun Karyawan BPJS Ketenagakerjaan yaitu Kompas 100 dengan jangka waktu 12 bulan. Berinvestasi di PDNI Dana Pensiun Karyawan BPJS Ketenagakerjaan memiliki beberapa manfaat yaitu pengelolaan investasi secara profesional, diversifikasi risiko investasi, transparansi dan potensi pertumbuhan nilai investasi yang optimal.

IV. Usulan Struktur PDNI

Nama Produk	PDNI Dana Pensiun Karyawan BPJS Ketenagakerjaan
Investor	Dana Pensiun Karyawan BPJS Ketenagakerjaan
Manajer Investasi	PT Ciptadana Asset Management
Bank Kustodian	PT Bank Danamon
Mata Uang	Rupiah
Kebijakan Investasi	100% portfolio investasi dalam bentuk efek saham
Proposal Nilai Investasi Awal (dalam bentuk Dana)	IDR 10 Miliar


Jangka Waktu	Minimal 12 (dua belas) bulan dan diperpanjang otomatis sesuai dengan kesepakatan kedua belah pihak
Tolok Ukur Investasi	Kompas 100
Biaya Pengelolaan (Manager Investasi)	<ul style="list-style-type: none"> Imbalan Jasa Manager Investasi : Maksimum 2% per tahun (Exclude PPN)
Biaya Pengelolaan (Bank Kustodian)	<ul style="list-style-type: none"> Imbalan Jasa Bank Kustodian (PT Bank Danamon) : 0.08% per tahun (Exclude PPN) / Minimum 2 jt/bulan (Exclude PPN)
Manfaat Investasi	<ul style="list-style-type: none"> Pengelolaan investasi secara professional Diversifikasi risiko investasi Transparansi Potensi pertumbuhan nilai investasi
Faktor-faktor Risiko Utama	<p>Risiko investasi dalam PDNI dapat disebabkan oleh beberapa faktor antara lain:</p> <p>a. Risiko Berkurangnya Nilai Aktiva Bersih</p> <p>Salah satu risiko yang dihadapi oleh investor adalah risiko turunnya Nilai Aktiva Bersih PDNI akibat fluktuasi yang disebabkan oleh perubahan harga efek dalam portfolio;</p> <p>b. Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi & Politik</p> <p>Perubahan-perubahan kondisi ekonomi dan politik, baik di dalam maupun di luar negeri dapat mempengaruhi kinerja perusahaan-perusahaan (emiten) yang tercatat di Bursa Efek maupun perusahaan yang menerbitkan instrumen pasar uang dan surat berharga lainnya. Kondisi ini pada akhirnya akan berpengaruh pada harga Efek maupun instrumen surat berharga yang diterbitkan oleh emiten tersebut yang terdapat dalam portfolio PDNI;</p> <p>c. Risiko Wanprestasi</p> <p>Manajer Investasi akan berusaha memberikan Hasil Investasi terbaik investor. Namun dalam kondisi tertentu dan atau luar biasa (<i>force majeure</i>) dimana bank dan/atau penerbit surat berharga atau pihak lainnya yang berhubungan portofolio PDNI dapat wanprestasi (<i>default</i>) dalam memenuhi kewajibannya. Hal ini akan berdampak pada penurunan Nilai Aktiva Bersih; dan</p> <p>d. Risiko Nilai Tukar Mata Uang Asing</p> <p>Dalam hal PDNI berinvestasi pada Efek dalam denominasi selain Rupiah, perubahan nilai tukar mata uang selain Rupiah yang merupakan denominasi mata uang dari PDNI dapat berpengaruh terhadap Nilai Aktiva Bersih (NAB) dari PDNI.</p>

Dasar Hukum	Peraturan OJK Nomor 21/POJK.04/2017 tentang Pedoman Pengelolaan Portfolio Efek untuk Kepentingan Nasabah secara Individual.
-------------	---

Demikian surat ini kami sampaikan dan semoga dapat terjalin kerjasama erat antara Dana Pensiun Karyawan BPJS Ketenagakerjaan dengan Ciptadana. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Hormat kami,
PT Ciptadana Asset Management


Paula Rianty Komarudin
Direktur Utama


Herdianto Budiarto
Direktur