

# 2025

## LAPORAN KEBERLANJUTAN **SUSTAINABILITY REPORT**



**MEWUJUDKAN KESEJAHTERAAN MELALUI PERTUMBUHAN INVESTASI BERKELANJUTAN**  
Building Prosperity through Sustainable Investment Growth





**2025**  
LAPORAN KEBERHAJATAN  
**SUSTAINABILITY**  
**REPORT**



# 2025

Laporan Keberlanjutan  
Sustainability Report

**MEWUJUDKAN KESEJAHTERAAN MELALUI  
PERTUMBUHAN INVESTASI BERKELANJUTAN**

*Building Prosperity through  
Sustainable Investment Growth*

Tema pada Laporan Keuangan Berkelanjutan SAM Tahun 2025 ini mencerminkan respon strategis terhadap perubahan mendasar pada lanskap pasar modal Indonesia dan global. Integrasi prinsip Lingkungan, Sosial, dan Tata Kelola (LST) ke dalam proses investasi bukan lagi sekadar pelengkap, melainkan telah menjadi kebutuhan untuk memastikan portofolio tetap tangguh di tengah dinamika pasar yang semakin kompleks dan volatil. Melalui penerapan analisis fundamental berbasis LST, SAM tidak hanya mampu memitigasi risiko jangka panjang, tetapi juga membuka peluang pertumbuhan di sektor-sektor strategis seperti transisi energi, inklusi keuangan, dan efisiensi sumber daya.

Tren investasi berkelanjutan kini semakin menjadi perhatian utama baik bagi investor institusi maupun ritel, seiring tuntutan akan transparansi dan kualitas portofolio yang semakin tinggi. SAM merespons dinamika ini dengan memperkuat tata kelola, meningkatkan keterbukaan informasi, serta memastikan seluruh alokasi investasi selaras dengan regulasi nasional yang mendorong praktik keuangan bertanggung jawab. Pendekatan ini tidak hanya memperkuat posisi bisnis perusahaan, tetapi juga memperbesar daya tarik bagi investor yang semakin selektif dalam menentukan pilihan investasi.

Sepanjang tahun 2025, SAM berkomitmen menjaga keseimbangan antara pencapaian kinerja finansial yang solid dengan kontribusi nyata bagi kesejahteraan masyarakat. Dengan strategi investasi yang adaptif, berbasis data, serta responsif terhadap perkembangan kebijakan dan tren global, SAM optimistis dapat menghadirkan pertumbuhan berkelanjutan yang memberikan manfaat lintas generasi sekaligus mendukung agenda pembangunan nasional secara berkelanjutan.

*The theme of SAM's 2025 Sustainability Financial Report signifies a strategic reaction to essential transformations in the Indonesian and global capital market environment. Incorporating Environmental, Social, and Governance (ESG) principles into the investment process is now essential for maintaining portfolio resilience in the face of complex and chaotic market dynamics. Through the application of ESG-based basic analysis, SAM may effectively reduce long-term risks while simultaneously creating growth possibilities in important industries, including energy transition, financial inclusion, and resource efficiency.*

*The trend of sustainable investing is increasingly becoming a significant concern for both institutional and retail investors, as demands for transparency and portfolio quality escalate. SAM is addressing this situation by enhancing governance, augmenting information openness, and ensuring that all investment allocations comply with national legislation that foster responsible financial practices. This strategy not only fortifies the company's market position but also enhances its attractiveness to investors who are becoming progressively discerning in their investment decisions.*

*In 2025, SAM is dedicated to balancing robust financial performance with a meaningful commitment to community welfare. SAM is certain that its adaptive, data-driven investment strategy, which responds to policy developments and global trends, will yield sustainable growth that benefits future generations and aligns with the national sustainable development objective.*



## Tentang Laporan Ini [POJK A.1] *About This Report*

Laporan Keberlanjutan PT Samuel Aset Manajemen (“SAM”) Tahun 2025 merupakan laporan kedua yang diterbitkan oleh Perusahaan pada April 2026, yang mencakup seluruh kinerja keberlanjutan Perusahaan dari tanggal 1 Januari 2025 sampai 31 Desember 2025. Laporan ini terpisah dari Laporan Keuangan Tahunan, namun keduanya merupakan satu kesatuan yang saling melengkapi dengan periode pelaporan yang selaras.

Meskipun ini merupakan laporan keberlanjutan edisi kedua, data kuantitatif yang disajikan tetap menggunakan prinsip komparabilitas, minimal dalam tiga tahun berturut-turut. Dengan demikian, pengguna laporan dapat melakukan analisis tren terkait kinerja Perusahaan. Pada laporan tahun ini, jika terdapat penyajian ulang atau penyesuaian data tahun sebelumnya, akan diinformasikan dalam bagian yang relevan.

Perusahaan menerbitkan Laporan ini sebagai bagian dari kewajiban bagi Lembaga Jasa Keuangan yang tidak mengadministrasikan efek nasabah (termasuk Manajer Investasi), sesuai ketentuan yang berlaku sejak 1 Januari 2024.

Dengan menerbitkan Laporan Keberlanjutan Tahun 2025, Perusahaan berupaya menyampaikan informasi yang komprehensif, jelas, menyeluruh, dan transparan mengenai kebijakan, program, kegiatan, serta kinerja terkait aspek ekonomi, sosial, dan lingkungan selama tahun 2025. Kami berkomitmen untuk menerbitkan laporan serupa secara konsisten setiap tahun.

Data keuangan merujuk pada Laporan Keuangan Tahunan Perusahaan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik. Laporan ini disusun dalam dua bahasa, yaitu Bahasa Indonesia dan Bahasa Inggris. Untuk efisiensi penggunaan kertas, Laporan ini dicetak dalam jumlah terbatas. Selain dalam edisi cetak, Laporan serupa dapat diakses melalui situs perusahaan [www.sam.co.id](http://www.sam.co.id).

Penyusunan konten Laporan ini menyesuaikan dengan daftar pengungkapan dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 51/POJK.03/2017. Seluruh informasi yang dipenuhi dalam Laporan ini ditandai dengan pencantuman angka pengungkapan POJK di belakang kalimat atau alinea yang relevan. Data ini disajikan di bagian belakang laporan, dimulai pada halaman 107.

*The 2025 Sustainability Report of PT Samuel Aset Manajemen (“SAM”) is the Company’s second report, released in April 2026, encompassing its comprehensive sustainability performance from January 1, 2025, to December 31, 2025. This report is distinct from the Annual Financial Report; nonetheless, both are complementary and share synchronized reporting periods.*

*This second version of the sustainability report maintains the premise of comparability in its quantitative data for a minimum of three consecutive years. Consequently, report consumers can do trend analysis pertaining to the Company’s performance. This year’s report will disclose any restatements or revisions to prior year data in the pertinent section.*

*The Company is releasing this report to fulfill its obligation to Financial Service Institutions that do not manage client securities (including Investment Managers), in compliance with laws beginning January 1, 2024.*

*The Company intends to publish the 2025 Sustainability Report to furnish full, clear, detailed, and transparent information on its policies, plans, activities, and performance concerning economic, social, and environmental dimensions in 2025. We are dedicated to annually publishing comparable reports.*

*Financial data pertains to the Company’s Annual Financial Report, which has undergone an audit by a Public Accounting Firm. This report is composed in two languages: Indonesian and English. This report is printed in restricted quantities for paper efficiency. Besides the print edition, a comparable report is available on the company’s website at [www.sam.co.id](http://www.sam.co.id).*

*This Report’s material is organized in compliance with the disclosure standards specified in Financial Services Authority Regulation No. 51/POJK.03/2017. All information contained in this Report is indicated by the inclusion of the POJK disclosure number following the pertinent sentence or paragraph. The data is located toward the end of the report, commencing on page 107.*



Pemeriksaan isi Laporan ini dilakukan oleh tim internal Perusahaan dan belum melibatkan *asurans* dari pihak ketiga independen. Namun demikian, kami menjamin kebenaran dan keabsahan informasi dalam laporan ini, sebagaimana dinyatakan dalam Surat Pernyataan Anggota Dewan Komisaris dan Direksi.

Informasi lebih lanjut terkait Laporan ini dan muatan di dalamnya dapat diperoleh melalui:

**PT Samuel Aset Manajemen**

Menara Imperium Ground Floor  
Jl. H.R. Rasuna Said Kav. 1  
Jakarta 12980

**T** : (021) 2854 8800

**F** : (021) 831 7474

**E** : [marketing@sam.co.id](mailto:marketing@sam.co.id)

**W** : [www.sam.co.id](http://www.sam.co.id)

*The material of this report was reviewed by the Company's internal team and has not yet undergone independent third-party verification. We guarantee the accuracy and authenticity of the information contained in this report, as affirmed in the Statement of the Board of Commissioners and Directors.*

*Further information related to this Report and its contents can be obtained through:*

**PT Samuel Aset Manajemen**

Menara Imperium Ground Floor  
Jl. H.R. Rasuna Said Kav. 1  
Jakarta 12980

**T** : (021) 2854 8800

**F** : (021) 831 7474

**E** : [marketing@sam.co.id](mailto:marketing@sam.co.id)

**W** : [www.sam.co.id](http://www.sam.co.id)



**Laporan Direksi** [POJK D.1] [POJK D.2] [POJK D.3]



**Agus B. Yanuar**  
Direktur Utama  
*President Director*



**Tahun 2025 mengukuhkan satu prinsip yang selalu kami pegang: keberlanjutan bukan kompromi atas kinerja—ia adalah penggeraknya. SAM menutup tahun ini dengan pertumbuhan keuangan yang kuat, inovasi produk dan layanan yang relevan, serta dampak sosial yang terukur; semuanya lahir dari konsistensi dalam menerapkan strategi investasi berbasis LST di tengah tantangan yang tidak ringan. Kepercayaan yang diberikan oleh seluruh pemangku kepentingan adalah modal terbesar kami, dan dengan modal itulah SAM terus berkomitmen untuk menjadi manajer aset yang tidak hanya tumbuh, tetapi juga memberi makna bagi Indonesia.**

*The year 2025 solidified one principle that we have always held: sustainability is not a compromise on performance—it is its driver. SAM closed this year with strong financial growth, relevant product and service innovations, and measurable social impact; all born from consistency in implementing LST-based investment strategies amidst significant challenges. The trust given by all stakeholders is our greatest capital, and with that capital, SAM continues to commit to being an asset manager that not only grows but also brings meaning to Indonesia.*

**Para Pemangku Kepentingan Yang Terhormat,**  
*Dear Esteemed Stakeholders,*

Menutup tahun 2025, kami bersyukur dapat kembali menyampaikan Laporan Keberlanjutan PT Samuel Aset Manajemen, yang menjadi refleksi perjalanan serta komitmen kami dalam memperkuat praktik bisnis berkelanjutan di tengah dinamika industri keuangan Indonesia maupun global. Sepanjang tahun 2025, perekonomian Indonesia menghadapi tekanan yang cukup signifikan, di antaranya pelemahan nilai tukar rupiah yang sempat menyentuh level Rp16.800 per dolar AS, koreksi Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) di awal tahun namun ditutup positif di akhir tahun sebesar 22%, serta perlambatan pertumbuhan ekonomi domestik di kisaran 4,8%–5,0%. Ketidakpastian global yang dipicu oleh eskalasi ketegangan geopolitik, kebijakan tarif perdagangan Amerika Serikat, serta tren suku bunga tinggi yang dipertahankan oleh bank sentral utama dunia turut mewarnai dinamika pasar modal Indonesia. Di tengah situasi tersebut, industri reksa dana nasional tetap menunjukkan ketahanan, dengan total dana kelolaan industri yang tumbuh moderat didorong oleh meningkatnya minat investor ritel melalui *platform* digital.

*Closing the year 2025, we are grateful to once again present the Sustainability Report of PT Samuel Asset Management, which reflects our journey and commitment to strengthening sustainable business practices amidst the dynamics of the Indonesian and global financial industries. Throughout 2025, the Indonesian economy faced significant pressures, including the depreciation of the rupiah, which briefly touched the level of Rp16,800 per US dollar, a correction in the Indonesia Composite Index (IHSG) at the beginning of the year but ended positively at 22%, and a slowdown in domestic economic growth in the range of 4.8%–5.0%. Global uncertainties triggered by escalating geopolitical tensions, US trade tariff policies, and the high-interest rate trends maintained by major world central banks also colored the dynamics of the Indonesian capital market. Amidst this situation, the national mutual fund industry has shown resilience, with the total assets under management growing moderately driven by increased interest from retail investors thru digital platforms.*



Laporan ini merangkum capaian dan inisiatif strategis SAM dalam membangun fondasi bisnis yang kokoh dan berorientasi jangka panjang, sejalan dengan upaya pencapaian target Tujuan Pembangunan Berkelanjutan (SDGs). Pada tahun ini, kami berfokus pada penciptaan kelas-kelas aset baru guna mengakomodasi dinamika pasar dan kebutuhan nasabah yang semakin beragam, dengan tetap mengedepankan prinsip-prinsip Lingkungan, Sosial, dan Tata Kelola (LST) dalam proses investasi. Selain itu, pada tahun 2025 SAM juga berhasil memperoleh izin sebagai Penasihat Investasi, sehingga hal ini memperluas layanan perusahaan tidak hanya sebagai manajer investasi, tetapi juga sebagai penasihat investasi yang dapat memberikan nilai tambah bagi nasabah. Di samping itu, SAM juga berhasil meningkatkan AuM pada produk reksa dana syariah serta kontrak pengelolaan dana (KPD), yang selaras dengan tren investasi berkelanjutan yang semakin diminati oleh para investor, baik institusi maupun individu.

Upaya-upaya tersebut tidak hanya memperkuat daya saing portofolio kami, tetapi juga memberikan kontribusi positif bagi lingkungan dan masyarakat. Kami meyakini bahwa keberlanjutan adalah strategi penciptaan nilai yang konsisten dan berkesinambungan bagi seluruh pemangku kepentingan. Oleh karena itu, kami berkomitmen untuk terus mengomunikasikan inisiatif keberlanjutan secara transparan dan akuntabel kepada seluruh pihak yang relevan.

## Kebijakan Merespons Tantangan dalam Strategi Keberlanjutan

### Memaknai Nilai Keberlanjutan Perusahaan

Dalam era di mana volatilitas pasar dan ekspektasi pemangku kepentingan semakin tinggi, nilai keberlanjutan bagi SAM bukan sekadar kepatuhan terhadap tren global, melainkan strategi fundamental untuk menciptakan nilai tambah jangka panjang. Kami memandang keberlanjutan sebagai integrasi dinamis antara kinerja ekonomi yang solid, dampak sosial yang inklusif, dan kepedulian lingkungan yang terukur—tiga pilar utama dalam prinsip *Triple Bottom Line* yang telah menjadi barometer baru keberhasilan korporasi. Setiap keputusan investasi kami dilandasi oleh pemikiran analitis berbasis ESG (*Environmental, Social, Governance*), guna memastikan bahwa pertumbuhan portofolio berjalan seiring dengan kontribusi nyata terhadap masyarakat dan lingkungan. Dengan pondasi keberlanjutan yang kuat, SAM menempatkan diri sebagai katalisator perubahan di industri manajemen investasi, berkomitmen tidak hanya

*This report summarizes SAM's achievements and strategic initiatives in building a solid and long-term oriented business foundation, in line with efforts to achieve the Sustainable Development Goals (SDGs). This year, we are focusing on creating new asset classes to accommodate market dynamics and increasingly diverse customer needs, while continuing to uphold Environmental, Social, and Governance (ESG) principles in the investment process. In addition, in 2025, SAM also successfully obtained a license as an Investment Advisor, thereby expanding the company's services not only as an investment manager but also as an investment advisor that can provide added value to clients. In addition, SAM also successfully increased AUM in sharia mutual fund products and discretionary fund (KPD), which aligns with the growing trend of sustainable investments that are increasingly favored by both institutional and individual investors.*

*These efforts not only strengthen the competitiveness of our portfolio but also make a positive contribution to the environment and society. We believe that sustainability is a strategy for consistent and continuous value creation for all stakeholders. Therefore, we are committed to continuously communicating sustainability initiatives transparently and accountably to all relevant parties.*

## Policy Responding to Challenges in Sustainability Strategy

### Interpreting the Value of Corporate Sustainability

*In an era where market volatility and stakeholder expectations are increasingly high, the value of sustainability for SAM is not merely compliance with global trends, but a fundamental strategy to create long-term added value. We view sustainability as a dynamic integration of solid economic performance, inclusive social impact, and measurable environmental concern—three main pillars of the Triple Bottom Line principle that have become the new barometer of corporate success. Every investment decision we make is grounded in ESG (Environmental, Social, Governance)-based analytical thinking, to ensure that portfolio growth aligns with tangible contributions to society and the environment. With a strong foundation of sustainability, SAM positions itself as a catalyst for change in the investment management industry, committed not only to achieving profitability but also to creating a responsible and resilient investment*



pada pencapaian profitabilitas, tetapi juga pada penciptaan ekosistem investasi yang bertanggung jawab dan resilien terhadap tantangan masa depan.

### **Tanggapan terhadap Isu-Isu yang berkaitan dengan penerapan Keberlanjutan**

Sepanjang tahun 2025, lanskap investasi Indonesia diwarnai oleh berbagai dinamika yang saling berkelindan: tekanan eksternal berupa kebijakan tarif resiprokal Amerika Serikat yang memicu ketidakpastian rantai pasok global, pelemahan rupiah, serta arus keluar modal asing (*capital outflow*) dari pasar saham dan obligasi domestik. Di sisi lain, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan di level yang relatif tinggi guna menjaga stabilitas nilai tukar, yang berdampak pada pergeseran preferensi investor ke instrumen pasar uang dan pendapatan tetap. Merespons kondisi ini, dunia investasi tidak lagi hanya diwarnai oleh volatilitas pasar dan perkembangan geopolitik, tetapi juga oleh akselerasi teknologi—khususnya kecerdasan buatan dan *blockchain*—yang mendefinisikan ulang lanskap keterbukaan data, transparansi, dan efisiensi operasional.

Di saat bersamaan, isu perubahan iklim, inovasi energi terbarukan, serta tuntutan masyarakat terhadap praktik bisnis yang etis semakin membentuk ulang preferensi investor dan pola pertumbuhan ekonomi global. Kami di SAM menanggapi fenomena ini bukan sekadar sebagai tantangan, melainkan peluang strategis untuk menegaskan diferensiasi bisnis. Melalui penyempurnaan sistem teknologi informasi *inhouse* dalam proses *screening* dan *monitoring* portofolio, kami berusaha mengidentifikasi risiko LST secara *real time* dan merespons dinamika pasar dengan lebih presisi. Kami juga memperkuat strategi *impact investing* dengan mendorong keterlibatan aktif pada proyek-proyek pemberdayaan masyarakat berbasis teknologi dan pendidikan keuangan inklusif. Dengan pendekatan holistik ini, SAM tidak sekadar beradaptasi, tetapi hadir dengan mengintegrasikan peluang teknologi, inovasi produk, dan keberlanjutan dalam satu kerangka investasi yang relevan, dan berdampak luas bagi semua pemangku kepentingan.

### **Komitmen dalam Pencapaian Penerapan Keberlanjutan**

SAM memperkuat komitmen terhadap keberlanjutan dengan mengadopsi pendekatan integratif yang menggabungkan regulasi terbaru OJK, praktik global, dan inovasi pasar modal. Kami tidak hanya mengikuti kebijakan nasional

*ecosystem in the face of future challenges.*

### **Response to Issues Related to the Implementation of Sustainability**

*Throughout 2025, Indonesia's investment landscape was colored by various intertwined dynamics: external pressures in the form of the United States' reciprocal tariff policies that triggered global supply chain uncertainties, the depreciation of the rupiah, and capital outflows from domestic stock and bond markets. On the other hand, Bank Indonesia maintained the benchmark interest rate at a relatively high level to maintain exchange rate stability, which impacted the shift in investor preferences toward money market and fixed income instruments. In response to these conditions, the investment world is no longer solely colored by market volatility and geopolitical developments, but also by technological acceleration—particularly artificial intelligence and blockchain—that is redefining the landscape of data openness, transparency, and operational efficiency.*

*At the same time, issues of climate change, renewable energy innovation, and societal demands for ethical business practices are increasingly reshaping investor preferences and global economic growth patterns. We at SAM respond to this phenomenon not merely as a challenge, but as a strategic opportunity to assert business differentiation. Thru the refinement of our in-house information technology system in the portfolio screening and monitoring process, we strive to identify LST risks in real time and respond to market dynamics with greater precision. We also strengthen our impact investing strategy by encouraging active involvement in technology-based community empowerment projects and inclusive financial education. With this holistic approach, SAM does not merely adapt, but presents itself by integrating technological opportunities, product innovations, and sustainability into a relevant investment framework that has a wide-ranging impact on all stakeholders.*

### **Commitment to Achievement Implementation of Sustainability**

*SAM strengthens its commitment to sustainability by adopting an integrative approach that combines the latest OJK regulations, global practices, and capital market innovations. We not only follow national policies such as the Sustainable Finance Roadmap,*



seperti Peta Jalan Keuangan Berkelanjutan, tetapi juga meningkatkan transparansi dan akuntabilitas keberlanjutan melalui pengembangan indikator LST yang relevan dan praktis. Sejak bergabung sebagai signatory UN PRI & UN Global Compact, SAM secara bertahap memasukkan pertimbangan lingkungan, sosial, dan tata kelola ke dalam proses evaluasi produk dan proses pengambilan keputusan investasi. Dengan demikian, kami turut mendukung pencapaian tujuan nasional dalam transisi menuju ekonomi rendah karbon dan mendorong peralihan menuju ekonomi hijau. Pendekatan ini memastikan bahwa setiap keputusan investasi tidak hanya mempertimbangkan imbal hasil, tetapi juga kontribusi positif terhadap keberlanjutan jangka panjang bagi investor, masyarakat, dan lingkungan.

### **Tantangan dalam Pencapaian Kinerja Keberlanjutan**

SAM menghadapi tantangan keberlanjutan yang semakin kompleks, mencakup berbagai aspek internal maupun eksternal yang saling berkaitan. Secara internal, kami menyadari bahwa membangun budaya keberlanjutan membutuhkan lebih dari sekadar pelatihan teknis—diperlukan perubahan pola pikir dan kolaborasi erat antara tim investasi, manajemen risiko, dan operasional. Di sisi eksternal, kondisi makroekonomi yang menantang sepanjang 2025—meliputi volatilitas nilai tukar, tekanan inflasi, serta kebijakan moneter ketat—menambah kompleksitas dalam pengelolaan portofolio yang berwawasan keberlanjutan. Selain itu, regulasi dan standar pelaporan LST terus berkembang, baik dalam hal kriteria investasi hijau maupun persyaratan pelaporan yang menuntut informasi lebih terperinci dan komprehensif. Kondisi ini mengharuskan SAM untuk memperkuat sistem pelaporan guna memastikan akurasi dan kepatuhan terhadap regulasi yang berlaku.

Selain itu, meningkatnya ekspektasi dari investor dan pemangku kepentingan global menuntut transparansi yang lebih tinggi. Untuk itu, kami secara aktif melakukan *benchmarking* terhadap praktik terbaik industri, termasuk penerapan analisis data dan pelaporan berbasis standar internasional. Dalam rangka menjawab tantangan tersebut, SAM memperkuat program pengembangan kompetensi yang tidak hanya berfokus pada aspek teknis, tetapi juga menumbuhkan kesadaran keberlanjutan di seluruh lini organisasi. Di sisi lain, kami terus meningkatkan efektivitas pelaporan LST melalui penyederhanaan prosedur dan pemanfaatan data internal secara lebih sistematis dan terintegrasi. Dengan pendekatan yang pragmatis dan terstruktur, SAM berkomitmen untuk menjaga keseimbangan

*but also enhance sustainability transparency and accountability thru the development of relevant and practical LST indicators. Since joining as a signatory of the UN PRI & UN Global Compact, SAM has gradually incorporated environmental, social, and governance considerations into the product evaluation process and investment decision-making. Thus, we also support the achievement of national goals in the transition to a low-carbon economy and encourage the shift toward a green economy. This approach ensures that every investment decision not only considers returns but also the positive contribution to long-term sustainability for investors, society, and the environment.*

### **Challenges in Achieving Sustainability Performance**

*SAM faces increasingly complex sustainability challenges, encompassing various interconnected internal and external aspects. Internally, we realize that building a sustainability culture requires more than just technical training—it necessitates a shift in mindset and close collaboration between investment, risk management, and operational teams. On the external side, the challenging macroeconomic conditions throughout 2025—including exchange rate volatility, inflationary pressures, and tight monetary policies—add complexity to the management of sustainability-oriented portfolios. In addition, ESG regulations and reporting standards continue to evolve, both in terms of green investment criteria and reporting requirements that demand more detailed and comprehensive information. This condition requires SAM to strengthen the reporting system to ensure accuracy and compliance with applicable regulations.*

*Moreover, the increasing expectations from global investors and stakeholders demand higher transparency. To that end, we actively benchmark against industry best practices, including the implementation of data analysis and reporting based on international standards. In order to address these challenges, SAM is strengthening its competency development programs that not only focus on technical aspects but also foster sustainability awareness across all lines of the organization. On the other hand, we continue to enhance the effectiveness of ESG reporting thru the simplification of procedures and the more systematic and integrated utilization of internal data. With a pragmatic and structured approach, SAM is committed to maintaining a*



antara inovasi, adaptasi regulasi, dan kolaborasi lintas fungsi demi mendorong kinerja keberlanjutan yang lebih tangguh dan responsif dalam menghadapi dinamika pasar.

## Penerapan Keberlanjutan

### Pencapaian Kinerja Penerapan Keberlanjutan

SAM mencatatkan kinerja berkelanjutan yang baik sepanjang tahun buku 2025. Dari segi ekonomi, SAM mampu mencatatkan total dana kelolaan (Assets under Management/AuM) sebesar Rp13,96 triliun yang terdiri dari Rp 8,85 triliun Reksadana dan Rp5,10 triliun Kontrak Pengelolaan Dana. Dari capaian kinerja operasional tersebut, SAM membukukan pendapatan usaha sebesar Rp206,05 miliar, naik 138,6% dibandingkan periode sebelumnya yang tercatat sebesar Rp86,35 miliar serta laba bersih sebesar Rp128,29 miliar, naik 785,1% dibandingkan periode sebelumnya yang tercatat sebesar Rp14,49 miliar. Pencapaian ini menjadi bukti bahwa strategi diversifikasi produk dan penguatan tata kelola yang kami jalankan mampu menghasilkan pertumbuhan, bahkan di tengah tekanan pasar yang berlangsung sepanjang tahun. Kami tetap mempertahankan distribusi nilai ekonomi kepada pemangku kepentingan, di antaranya pembayaran pajak sebesar Rp 6,71 miliar; dividen tunai sebesar Rp50 miliar; pembayaran kepada pemasok, karyawan, dan lainnya sebesar Rp66,03 miliar.

Sejalan dengan itu, keterlibatan SAM sebagai salah satu *signatories* UNPRI memberikan pemahaman bahwa aset yang dikelola merupakan bagian integral dari operasi perusahaan. Kami mengikuti pendekatan investasi yang seimbang dan percaya bahwa pendekatan holistik serta jangka panjang merupakan cara terbaik dalam berinvestasi sesuai dengan kepentingan terbaik nasabah disamping menekankan imbal hasil yang optimal dengan tetap menjaga manajemen risiko yang kuat. Pendekatan ini mengharuskan kami untuk mengevaluasi risiko dan keuntungan yang diharapkan secara berkesinambungan.

SAM percaya bahwa investasi bukan hanya tentang keuntungan komersial, melainkan juga tentang memberikan dampak positif yang nyata. Kami menyadari bahwa faktor-faktor LST dapat menimbulkan risiko tambahan terhadap portofolio investasi, yang diwujudkan melalui berbagai bentuk, termasuk risiko operasional, pasar, kredit, dan regulasi. Dalam mengelola portofolio, SAM mempertimbangkan banyak faktor seperti uji tuntas, pemantauan, pengambilan keputusan investasi, dan alokasi aset. Faktor-faktor LST dimasukkan ke

*balance between innovation, regulatory adaptation, and cross-functional collaboration to drive more resilient and responsive sustainability performance in the face of market dynamics.*

## Implementation of Sustainability Performance Achievement Sustainability Implementation

*SAM recorded good sustainable performance throughout the fiscal year 2025. In terms of economics, SAM was able to record total assets under management (AuM) amounting to Rp13.96 trillion, consisting of Rp8.85 trillion in mutual funds and Rp5.10 trillion in discretionary fund. From this operational performance achievement, SAM recorded operating income of Rp206.05 billion, an increase of 138.6% compared to the previous period which was recorded at Rp86.35 billion, and a net profit of Rp128.29 billion, an increase of 785.1% compared to the previous period which was recorded at Rp14.49 billion. This achievement is proof that the product diversification strategy and governance strengthening we have implemented are capable of generating growth, even amidst the market pressures that have persisted throughout the year. We continue to maintain the distribution of economic value to stakeholders, including tax payments amounting to Rp 6.71 billion; cash dividends of Rp 50 billion; and payments to suppliers, employees, and others amounting to Rp 66.03 billion.*

*In line with that, SAM's involvement as one of the signatories of the UNPRI provides an understanding that the managed assets are an integral part of the company's operations. We follow a balanced investment approach and believe that a holistic and long-term approach is the best way to invest in accordance with the best interests of our clients, while emphasizing optimal returns and maintaining strong risk management. This approach requires us to continuously evaluate the expected risks and returns.*

*SAM believe that investment is not just about commercial profit, but also about creating a real positive impact. We recognize that ESG factors can pose additional risks to investment portfolios, manifested in various forms, including operational, market, credit, and regulatory risks. In managing portfolios, SAM considers many factors such as due diligence, monitoring, investment decision-making, and asset allocation. ESG factors are integrated into a holistic process and duly considered in recommendations. We have also collaborated with*



dalam proses holistik dan dipertimbangkan dalam rekomendasi sebagaimana mestinya. Kami juga telah bekerja sama dengan beberapa klien yang mengedepankan filosofi investasi LST, dan sebagai pemegang amanah (*fiduciary*) mereka, kami menyelaraskan prinsip-prinsip investasi secara menyeluruh. Untuk memperkuat pemahaman SAM tentang LST dan investasi dampak, individu-individu yang ditunjuk secara aktif mengikuti pelatihan dan seminar LST yang relevan.

SAM berkeyakinan bahwa perusahaan dengan praktik tata kelola yang baik, termasuk dalam mengelola dampak lingkungan dan sosial, akan menawarkan imbal hasil yang lebih solid dan berkelanjutan, dan selaras dengan risiko. Kami berinteraksi dengan perusahaan-perusahaan dalam portofolio kami untuk mengevaluasi kinerja mereka secara kuantitatif dan kualitatif guna mendapatkan perspektif yang lebih baik tentang operasi mereka. Keterlibatan ini merupakan bagian dari filosofi dan kebijakan investasi kami yang ditinjau setiap tahun oleh Tim Investasi dan Komite Investasi.

Kami juga menyadari bahwa LST semakin menjadi bagian dari pengambilan keputusan investasi nasabah kami. Oleh karena itu, kami menawarkan beberapa dana investasi yang mengikuti filosofi LST, termasuk dana domestik dan global. Dalam mengelola dana tersebut, kami melibatkan seluruh pemangku kepentingan terpilih untuk memastikan bahwa pendekatan yang seimbang diterapkan demi memberikan keuntungan dan dampak yang optimal.

Dari segi sosial, komitmen kami dalam mengedepankan kesetaraan *gender* dalam pengelolaan karyawan terlihat dari proporsi karyawan perempuan sebesar 40% dan karyawan laki-laki sebesar 60%. Kami juga berkomitmen untuk terus tumbuh dan berkembang bersama pemangku kepentingan, salah satunya dengan meningkatkan keterlibatan karyawan dalam program pengembangan kompetensi. Kontribusi sosial terhadap pemangku kepentingan eksternal, khususnya masyarakat, juga menjadi fokus perhatian kami. Dalam hal ini, kami mewujudkan kepedulian terhadap masyarakat khususnya di bidang Pendidikan, seperti membuka kesempatan untuk karyawan magang, bekerja sama dengan Yayasan Karya Salemba Empat melalui Program Beasiswa Reguler; Development Program dan Community Development, serta donasi sosial dan keagamaan.

*several clients who prioritize the ESG investment philosophy, and as their fiduciary, we align investment principles comprehensively. To strengthen SAM's understanding of ESG and impact investing, designated individuals actively participate in relevant ESG training and seminars.*

*SAM believes that companies with good governance practices, including managing environmental and social impacts, will offer more solid and sustainable returns, aligned with risks. We interact with the companies in our portfolio to evaluate their performance both quantitatively and qualitatively in order to gain a better perspective on their operations. This engagement is part of our investment philosophy and policy, reviewed annually by the Investment Team and Investment Committee.*

*We also recognize that LST is increasingly becoming part of our clients' investment decision-making. Therefore, we offer several investment funds that follow the LST philosophy, including domestic and global funds. In managing these funds, we involve all selected stakeholders to ensure that a balanced approach is applied to provide optimal benefits and impact.*

*From a social perspective, our commitment to promoting gender equality in employe management is evident from the proportion of female employes at 40% and male employes at 60%. We are also committed to continuously growing and developing alongside stakeholders, one of which is by increasing employe involvement in competency development programs. Social contributions to external stakeholders, particularly the community, are also a focus of our attention. In this regard, we manifest our concern for the community, particularly in the field of Education, by providing opportunities for interns, collaborating with the Karya Salemba Empat Foundation thru the Regular Scholarship Program, Development Program, and Community Development, as well as social and religious donations.*



## Pencapaian Target Keberlanjutan

Upaya mengimplementasikan strategi keberlanjutan yang terbaik diharapkan dapat mendorong pencapaian target-target pertumbuhan yang sehat serta mengarahkan pada pemenuhan Visi dan Misi SAM. Dari segi ekonomi, kami mencapai target pertumbuhan AuM sebesar 10,0% yang berkontribusi pada kenaikan pendapatan usaha 138,6%, seiring dengan peningkatan pendapatan dari investasi dan efisiensi biaya operasional, sehingga laba bersih mengalami kenaikan sebesar 785,1% dibandingkan tahun sebelumnya. Sedangkan dari segi sosial, target SAM untuk meningkatkan kompetensi dan produktivitas karyawan berhasil kami realisasikan dengan total 306 jam pelatihan karyawan.

## Prestasi dan Peristiwa Penting Selama Periode Pelaporan

Selain pencapaian kinerja dan target, SAM berhasil mencatatkan berbagai prestasi dan peristiwa penting terkait keberlanjutan sepanjang tahun buku 2025, diantaranya Best Mutual Fund Award 2025 Kategori Saham Periode 1 Tahun, Kelas Aset >1 Triliun dan Best Mutual Fund Award 2025 Kategori Campuran, Periode 5 Tahun, Kelas Aset >10-100 Miliar. Dari segi produk dan layanan, kami telah mengembangkan produk investasi yang mendukung dan menjamin keberlanjutan usaha serta memungkinkan diversifikasi aset. Program ini dilaksanakan melalui penambahan kelas aset reksadana, pembuatan produk terproteksi serta peluncuran delapan KPD baru. Sejalan dengan itu, kami juga menyempurnakan implementasi LST dalam keputusan investasi SAM, yang dilakukan terhadap aspek keterlibatan sebagai bagian dari upaya berkelanjutan kami untuk mendukung tata kelola yang baik dan mempromosikan pembangunan berkelanjutan di antara perusahaan investasi.

## Strategi Pencapaian Target

### Pengelolaan Risiko atas Penerapan Keberlanjutan

SAM menjadikan penilaian risiko dan peluang keberlanjutan sebagai dasar pertimbangan utama dalam pengambilan keputusan investasi. Strategi ini dilakukan SAM melalui *ESG scoring* sebagai bagian dari manajemen risiko dan peningkatan upaya keterlibatan dengan perusahaan investasi. SAM juga menerapkan kriteria skor minimum LST untuk rangkaian produk LST yang diterbitkan. Kartu skor LST ini secara konsisten diintegrasikan dengan

## Achievement of Sustainability Targets

*Efforts to implement the best sustainability strategies are expected to drive the achievement of healthy growth targets and lead to the fulfillment of SAM's Vision and Mission. Economically, we achieved an AuM growth target of 10.0%, contributing to a 138.6% increase in operating income, along with increased investment income and operational cost efficiency, resulting in a 785.1% increase in net profit compared to the previous year. Socially, SAM's target to enhance employe competence and productivity was successfully realized with a total of 306 hours of employe training.*

## Achievements and Significant Events During the Reporting Period

*In addition to performance achievements and targets, SAM successfully recorded various accomplishments and significant events related to sustainability throughout the 2025 fiscal year, including the Best Mutual Fund Award 2025 in the Equity Category for the 1-Year Period, Asset Class >1 Trillion, and the Best Mutual Fund Award 2025 in the Mixed Category for the 5-Year Period, Asset Class >10-100 Billion. In terms of products and services, we have developed investment products that support and ensure business sustainability as well as enable asset diversification. This program is implemented thru the addition of mutual fund asset classes, the creation of protected products, and the launch of eight new KPDs. In line with that, we also refined the implementation of ESG in SAM's investment decisions, which was carried out on the engagement aspect as part of our ongoing efforts to support good governance and promote sustainable development among investment companies.*

## Target Achievement Strategy

### Risk Management in the Implementation of Sustainability

*SAM makes the assessment of sustainability risks and opportunities the primary consideration in investment decision-making. This strategy is implemented by SAM thru ESG scoring as part of risk management and enhancing engagement efforts with investment companies. SAM also applies minimum ESG score criteria for the range of ESG products issued. The ESG scorecard is consistently integrated into all investment strategies pursued thru*



seluruh strategi investasi yang ditempuh melalui penilaian terhadap seluruh emiten, baik yang sudah ada maupun yang sedang dipertimbangkan untuk diinvestasikan. Dalam proses penilaian LST SAM, setiap emiten yang gagal memenuhi skor gabungan minimum pada salah satu kriteria LST akan secara otomatis dikeluarkan dari portofolio.

## Pemanfaatan Peluang dan Prospek Usaha

Kami melihat perkembangan industri investasi nasional ke depan memiliki prospek dan peluang pertumbuhan yang sangat besar. Penetrasi investor di pasar modal Indonesia yang masih rendah, meningkatnya jumlah investor muda, serta akselerasi digitalisasi layanan keuangan menjadi faktor pendorong yang memperkuat optimisme kami. Oleh karena itu, kami merasa perlu untuk terus meningkatkan kapasitas internal dengan memperkuat produk dan layanan di bidang digital melalui investasi pada *back-end system*, penguatan sistem manajemen risiko secara internal serta otomasi bagian-bagian operasi. Selain itu, perkembangan pesat pada investasi digital menjadi daya tarik tersendiri bagi SAM untuk berinvestasi dan melakukan eksplorasi. Saat ini, salah satu tren utama yang kami perhatikan pasca-pandemi adalah peningkatan akses ke investasi yang disebabkan oleh adopsi layanan digital secara masif. SAM secara internal mengembangkan aplikasi *online trading* untuk lebih memperluas ragam penawaran aset dari reksa dana. Melalui ekspansi digital ini, kami berharap SAM dapat melayani berbagai segmen nasabah yang lebih luas dan beragam.

## Situasi Eksternal Ekonomi, Lingkungan Hidup, dan Sosial yang Berpotensi Memengaruhi Keberlanjutan

Meskipun demikian, kami tetap mewaspadai sejumlah risiko eksternal yang dapat memengaruhi keberlanjutan usaha. Sepanjang 2025, tekanan terhadap perekonomian Indonesia bersumber dari beberapa faktor, antara lain: kebijakan tarif perdagangan Amerika Serikat yang memicu ketidakpastian arus perdagangan global; pelemahan rupiah yang mendorong inflasi impor; serta tingginya suku bunga acuan domestik yang membatasi ruang pelonggaran moneter. Kondisi ini berpotensi memengaruhi daya beli masyarakat, selera risiko investor, dan kinerja pasar modal secara keseluruhan. Kami melihat, dinamika tersebut berpotensi memiliki pengaruh terhadap keputusan investasi masyarakat. Oleh karena itu, kami senantiasa menerapkan kebijakan dan strategi investasi yang memperhatikan manajemen

*assessments of all issuers, both existing and those under consideration for investment. In the SAM ESG assessment process, any issuer that fails to meet the minimum combined score on any ESG criterion will be automatically removed from the portfolio.*

## Utilization of Opportunities and Business Prospects

*We see the development of the national investment industry in the future as having very large prospects and growth opportunities. The low penetration of investors in the Indonesian capital market, the increasing number of young investors, and the acceleration of financial services digitalization are driving factors that strengthen our optimism. Therefore, we feel the need to continuously enhance our internal capacity by strengthening products and services in the digital field thru investments in back-end systems, reinforcing internal risk management systems, and automating operational parts. In addition, the rapid development of digital investments has become a unique attraction for SAM to invest and explore. Currently, one of the main trends we have observed post-pandemic is the increased access to investments due to the massive adoption of digital services. SAM is internally developing an online trading application to further expand the variety of asset offerings from mutual funds. Thru this digital expansion, we hope SAM can serve a wider and more diverse range of customer segments.*

## External Economic, Environmental, and Social Situations that Potentially Affect Sustainability

*Nevertheless, we remain vigilant of several external risks that could affect business sustainability. Throughout 2025, pressure on the Indonesian economy stems from several factors, including: U.S. trade tariff policies that trigger uncertainty in global trade flows; the depreciation of the rupiah that drives import inflation; and high domestic benchmark interest rates that limit the space for monetary easing. This condition has the potential to affect the purchasing power of the public, investor risk appetite, and the overall performance of the capital market. We see that these dynamics have the potential to influence the investment decisions of the public. Therefore, we consistently implement investment policies and strategies that pay attention to disciplined and measured risk management. In addition, compliance with the development of regulations issued by the government to support*



risiko secara disiplin dan terukur Selain itu, kepatuhan terhadap perkembangan peraturan yang diterbitkan pemerintah dalam mendukung penerapan keuangan berkelanjutan juga senantiasa kami kedepankan sesuai dengan relevansinya.

## Apresiasi

Kinerja keberlanjutan yang dicapai SAM merupakan cerminan atas ketepatan penerapan kebijakan strategis yang telah diambil dan diimplementasikan selama tahun buku 2025. Capaian ini menjadi penanda bahwa langkah-langkah yang kami ambil dalam menavigasi tahun yang penuh tantangan ini berada pada jalur yang tepat. Lebih dari itu, pencapaian ini juga tidak terlepas dari dukungan para pemangku kepentingan, baik internal maupun eksternal, terhadap SAM. Oleh karena itu, kami mengucapkan terima kasih kepada Dewan Komisaris yang telah melakukan pengawasan dan memberikan masukan sehingga kami dapat menjalankan strategi keberlanjutan dengan optimal. Tak lupa, kepada segenap insan SAM, kami menyampaikan apresiasi dan terima kasih atas kerja keras, dedikasi, dan loyalitas yang telah diberikan sehingga SAM berhasil mencatatkan kinerja terbaik. Ungkapan yang sama kami sampaikan kepada pemegang saham yang telah memberikan kepercayaan kepada kami untuk mengelola SAM selama tahun pelaporan. Apresiasi juga kami sampaikan kepada seluruh nasabah, regulator, pemerintah, mitra agen penjual, dan pemangku kepentingan lainnya yang senantiasa memberikan dukungan demi keberlangsungan SAM. Kami berharap kepercayaan serta dukungan tersebut dapat terus terjaga dalam mendorong SAM yang semakin maju dan berkembang untuk menjadi perusahaan manajemen aset terpercaya di Indonesia.

*the implementation of sustainable finance is always prioritized by us according to its relevance.*

## Appreciation

*The sustainability performance achieved by SAM reflects the accuracy of the strategic policies that have been taken and implemented during the 2025 fiscal year. This achievement serves as a marker that the steps we have taken in navigating this challenging year are on the right track. Moreover, this achievement is also due to the support of stakeholders, both internal and external, toward SAM. Therefore, we would like to thank the Board of Commissioners who have provided oversight and input, enabling us to implement the sustainability strategy optimally. Not to forget, to all the people of SAM, we express our appreciation and gratitude for the hard work, dedication, and loyalty that have been given, enabling SAM to achieve its best performance. The same expression of gratitude is extended to the shareholders who have entrusted us with managing SAM during the reporting year. We also extend our appreciation to all customers, regulators, the government, selling agents, and other stakeholders who continuously provide support for the sustainability of SAM. We hope that this trust and support can continue to be maintained in driving SAM to become an increasingly advanced and developed trusted asset management company in Indonesia.*

Jakarta, 31 Maret 2026  
*Jakarta, March 31, 2026*

**Agus B. Yanuar**  
Direktur Utama  
*President Director*





# Penentuan Isi dan Topik Material Laporan

## Contents and Material Topics Determination

### Pelibatan Pemangku Kepentingan

[POJK E.4] [POJK E.5]

SAM mendefinisikan pemangku kepentingan sebagai pihak-pihak, baik berupa entitas maupun individu, yang dapat terdampak oleh kegiatan usaha perusahaan dan pada saat yang sama juga turut mempengaruhi SAM dalam mewujudkan keberhasilan penerapan strategi dan pencapaian tujuan perusahaan. Dengan posisi seperti itu, SAM berupaya membangun hubungan yang bermakna dan berkelanjutan dengan para pemangku kepentingan. Hal ini dilakukan, antara lain, melalui berbagai forum pertemuan, baik secara berkala maupun insidental, sesuai dengan kebutuhan sehingga Perusahaan dapat menyerap aspirasi, kebutuhan, saran, maupun kritik, sekaligus memastikan bahwa seluruh pemangku kepentingan mendapatkan manfaat berkelanjutan di bidang ekonomi, sosial, dan lingkungan.

Perusahaan menerapkan metode yang beragam dalam pengelolaan hubungan dengan pemangku kepentingan karena setiap pemangku kepentingan memiliki karakteristik yang berbeda-beda. SAM telah mengidentifikasi dan melakukan pendekatan kepada berbagai pemangku kepentingan dengan merujuk pada **AA1000 Stakeholder Engagement Standard (AA1000SES), edisi 2015**, yang membagi pemangku kepentingan berdasarkan 5 atribut sebagai berikut:

### Stakeholder Engagement

[POJK E.4] [POJK E.5]

*SAM defines stakeholders as parties, whether entities or individuals, who can be affected by the company's business activities and at the same time also influence SAM in achieving the successful implementation of strategies and the attainment of the company's goals. With such a position, SAM strives to build meaningful and sustainable relationships with stakeholders. This is done, among other things, thru various meeting forums, both periodically and incidentally, according to needs, so that the Company can absorb aspirations, needs, suggestions, and criticisms, while also ensuring that all stakeholders receive sustainable benefits in the economic, social, and environmental fields.*

*The company applies various methods in managing relationships with stakeholders because each stakeholder has different characteristics. SAM has identified and approached various stakeholders by referring to the AA1000 Stakeholder Engagement Standard (AA1000SES), 2015 edition, which categorizes stakeholders based on the following 5 attributes:*



#### 1. Ketergantungan/ **Dependency ( D )**

Atribut ini mengidentifikasi pihak-pihak yang secara langsung bergantung pada SAM, baik dari sisi operasional, finansial, maupun keberlangsungan usaha.

*This attribute identifies parties that directly depend on SAM, whether from an operational, financial, or business continuity perspective.*



#### 2. Tanggung Jawab/ **Responsibility ( R )**

Atribut ini mencakup pemangku kepentingan yang memiliki keterkaitan hukum, regulatoris, atau kontraktual dengan SAM.

*This attribute includes stakeholders who have legal, regulatory, or contractual ties with SAM.*



#### 3. Tekanan/ **Tension ( T )**

Atribut ini mengacu pada pemangku kepentingan yang memiliki kepentingan, kekhawatiran, atau tuntutan yang mungkin berseberangan dengan arah kebijakan SAM.

*This attribute refers to stakeholders who have interests, concerns, or demands that may be contrary to the direction of SAM's policies.*



#### 4. Pengaruh/ **Influence ( I )**

Atribut ini mencakup pemangku kepentingan yang memiliki kapasitas untuk memengaruhi keputusan, kebijakan, atau reputasi SAM.

*This attribute includes stakeholders who have the capacity to influence SAM's decisions, policies, or reputation.*



#### 5. Perspektif Luas/ **Diverse Perspectives ( DP )**

Atribut ini mengidentifikasi pihak-pihak yang dapat memberikan perspektif yang memperkaya proses pengambilan keputusan SAM, meskipun tidak secara langsung terdampak oleh operasional perusahaan.

*This attribute identifies parties that can provide perspectives that enrich the SAM decision-making process, even tho they are not directly affected by the company's operations.*



Kelima atribut dalam AA1000SES (2015) digunakan SAM sebagai kerangka untuk mengidentifikasi dan memprioritaskan pemangku kepentingan secara sistematis, sebagai berikut:

*The five attributes in AA1000SES (2015) are used by SAM as a framework to systematically identify and prioritize stakeholders, as follows:*

Pemangku Kepentingan <i>Stakeholder</i>	Isu Penting <i>Key Issue</i>	Upaya Penyesuaian SAM <i>SAM,s Approach</i>		Frekuensi Pelaksanaan <i>Implementation Frequency</i>	Divisi Penanggung Jawab <i>Division in Charge</i>
		Tanggapan terhadap Isu Penting <i>Response to Key Issue</i>	Metode Pelibatan <i>Engagement Method</i>		
<b>Nasabah</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kinerja reksa dana;</li> <li>Produk dan layanan yang kompetitif;</li> <li>Kemudahan akses produk;</li> <li>Transparansi biaya; serta</li> <li>Kepatuhan terhadap peraturan terkait lingkungan, sosial, dan tata kelola (LST) yang terus berkembang, baik domestik maupun internasional.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pelaporan NAV berkala;</li> <li>Diversifikasi Investasi ESG (Full, Mixed, non-ESG) dan diversifikasi menurut mandat, kepatuhan dan imbal hasil.</li> <li>Integrasi ESG dalam portofolio Investasi (penentuan bobot komponen ESG dalam keputusan dan kebijakan Investasi.</li> <li>Pengembangan aplikasi <i>online trading</i>.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Layanan Customer Service;</li> <li>Edukasi investasi melalui media daring &amp; frontline;</li> <li>Penyediaan aplikasi SAM Online Trading, serta</li> <li>Kunjungan Klien;</li> <li>Survei Kepuasan Pelanggan</li> </ul>	Berkelanjutan sepanjang tahun.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tim Marketing</li> <li>Tim Investasi</li> </ul>
<i>Investors</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li><i>Mutual fund performance;</i></li> <li><i>Competitive products and services;</i></li> <li><i>Ease of product access;</i></li> <li><i>Cost transparency; and</i></li> <li><i>Compliance with evolving environmental, social, and governance (ESG) regulations, both domestic and international.</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><i>Periodic NAV reporting;</i></li> <li><i>Diversifying ESG Investments (Full, Mixed, non-ESG) and diversifying according to mandate, compliance, and returns.</i></li> <li><i>Integrating ESG into the Investment portfolio (determining the weight of ESG components in Investment Decisions and policies)</i></li> <li><i>Development of online trading applications.</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><i>Customer Service;</i></li> <li><i>Investment education thru online media &amp; Frontline;</i></li> <li><i>Provision of the SAM Online Trading application, and</i></li> <li><i>Client visits;</i></li> <li><i>Customer Satisfaction Survey</i></li> </ul>	<i>Sustainable throughout the year.</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li><i>Marketing Team</i></li> <li><i>Investment Team</i></li> </ul>
<b>Pemegang Saham</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Profitabilitas;</li> <li>Tata kelola perusahaan; serta</li> <li>Pertumbuhan AuM.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Menyusun Rencana Bisnis termasuk Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB);</li> <li>Peningkatan kinerja investasi</li> <li>Distribusi dividen; serta</li> <li>Transparansi pelaporan.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS);</li> <li>Penyampaian Laporan Keuangan Berkala;</li> <li>Presentasi kinerja.</li> </ul>	Tahunan/ Berkala.	Tim Back Office
<i>Shareholders</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li><i>Profitability;</i></li> <li><i>Corporate governance; and</i></li> <li><i>AuM growth.</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><i>Preparing a Business Plan including a Sustainable Financial Action Plan (RAKB);</i></li> <li><i>Improving investment performance;</i></li> <li><i>Dividen distribution; and</i></li> <li><i>Reporting transparency.</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><i>Completion of the General Meeting of Shareholders (GMS);</i></li> <li><i>Submission of Periodic Financial Reports, and</i></li> <li><i>Performance presentation.</i></li> </ul>	<i>Annual/ Periodic.</i>	<i>Back Office Team</i>
<b>Karyawan</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pemenuhan hak ketenagakerjaan;</li> <li>Pengembangan kompetensi dan pelatihan; serta</li> <li>Kesetaraan kesempatan.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Memenuhi kontrak kerja dan perjanjian kerja bersama;</li> <li>Melaksanakan pengembangan kompetensi, penilaian kinerja, dan pengembangan karier; serta</li> <li>Kebijakan kesetaraan gender.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rapat internal;</li> <li>Evaluasi kinerja;</li> <li>Pelaksanaan berbagai kegiatan pendidikan dan pelatihan;</li> <li>Survei Keterlibatan.</li> </ul>	Berkelanjutan sepanjang tahun.	Tim HRD & GA
<i>Employees</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li><i>Fulfillment of labor rights;</i></li> <li><i>Development of competencies and trainings; and</i></li> <li><i>Equality of opportunity.</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><i>Fulfill work contracts and collective labor agreements;</i></li> <li><i>Implement competency development, performance assessments, and career development; and</i></li> <li><i>Gender equality policy.</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><i>Internal meeting;</i></li> <li><i>Performance evaluation;</i></li> <li><i>Implementation of various educational and training activities;</i></li> <li><i>Engagement Survey.</i></li> </ul>	<i>Sustainable throughout the year.</i>	<i>HRD &amp; GA Team</i>
<b>Masyarakat</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Akses pendidikan; serta</li> <li>Pemberdayaan masyarakat.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Melaksanakan kegiatan TJSL; serta</li> <li>Melibatkan masyarakat dalam program kemitraan dan kesempatan kerja.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pelaksanaan program beasiswa Bersama Yayasan KS4;</li> <li><i>Community development;</i> serta</li> <li>Donasi sosial-keagamaan.</li> </ul>	Tahunan/ Insidental	Tim Middle Office
<i>Community</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li><i>Access to education; and</i></li> <li><i>Community empowerment.</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><i>Implementing CSR activities ;</i></li> <li><i>Involving the community in partnership programs and job opportunities.</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><i>Implementation of the scholarship program in collaboration with the KS4 Foundation;</i></li> <li><i>Community development; and</i></li> <li><i>Socio-religious donations.</i></li> </ul>	<i>Annual/ Incidental</i>	<i>Middle Office Team</i>



Pemangku Kepentingan Stakeholder	Isu Penting Key Issue	Upaya Penyesuaian SAM SAM,s Approach		Frekuensi Pelaksanaan Implementation Frequency	Divisi Penanggung Jawab Division in Charge
		Tanggapan terhadap Isu Penting Response to Key Issue	Metode Pelibatan Engagement Method		
<b>Pemerintah dan Regulator</b>  <i>Government and Regulators</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kepatuhan regulasi;</li> <li>Implementasi keuangan berkelanjutan; serta</li> <li>Pemenuhan kewajiban perpajakan.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Memastikan pemenuhan seluruh peraturan yang berlaku bagi Perusahaan;</li> <li>Meningkatkan kualitas pelaksanaan tata kelola perusahaan; serta</li> <li>Membayar pajak sesuai dengan peraturan yang berlaku.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Penyampaian Laporan Tahunan, Laporan Keberlanjutan, dan laporan lainnya;</li> <li>Pelaksanaan pertemuan rutin dengan regulator.</li> <li>Pembayaran dan pelaporan pajak; serta</li> </ul>	Berkelanjutan/ Sesuai ketentuan.	<ul style="list-style-type: none"> <li>BOD</li> <li>Tim Marketing</li> <li>Tim Middle Office</li> <li>Tim Keuangan</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Regulatory compliance;</li> <li>Implementing of sustainable finance; and</li> <li>Fulfillment of tax obligations.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ensuring compliance with all regulations applicable to the Company;</li> <li>Improving the quality of corporate governance implementation; and</li> <li>Paying taxes in accordance with applicable regulations.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Submitting Annual Reports, Sustainability Reports, and other reports;</li> <li>Holding regular meetings with regulators.</li> <li>Conducting tax payment and tax return; and</li> </ul>	Sustainable/ In accordance with regulations.	<ul style="list-style-type: none"> <li>BOD</li> <li>Marketing Team</li> <li>Middle Office Team</li> <li>Finance Team</li> </ul>
<b>Asosiasi Industri</b>  <i>Industry Association</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pengembangan industri;</li> <li>Advokasi regulasi; serta</li> <li>Standar praktik terbaik.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Keterlibatan aktif di forum industri; serta</li> <li>Dukungan regulasi keuangan berkelanjutan</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Forum diskusi;</li> <li>Keanggotaan aktif; serta</li> <li>Kontribusi kebijakan.</li> </ul>	Berkala	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tim Risk Mgt</li> <li>Tim Marcom</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Industry development</li> <li>Regulatory advocacy, and</li> <li>Best practical standards.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Active involvement in industry forums; and</li> <li>Support for sustainable financial regulations</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Discussion forum</li> <li>Active membership; and</li> <li>Policy contribution.</li> </ul>	Periodic	<ul style="list-style-type: none"> <li>Risk Mgt Team</li> <li>Marcom Team</li> </ul>
<b>Mitra Agen Penjual (APERD)</b>  <i>Selling Agent Partner (APERD)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kualitas produk.</li> <li>Margin distribusi, serta</li> <li>Dukungan pemasaran.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Penambahan kelas aset reksa dana; serta</li> <li>Materi edukasi produk.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pertemuan bisnis;</li> <li>Pelatihan produk; serta</li> <li>Komunikasi rutin.</li> </ul>	Berkala	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tim Marketing</li> <li>Tim Back Office</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Product quality;</li> <li>Distribution margin; and</li> <li>Marketing support.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Addition of mutual fund asset classes; and</li> <li>Product education materials</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Business meetings</li> <li>Product training; and</li> <li>Routine communication.</li> </ul>	Periodic	<ul style="list-style-type: none"> <li>Marketing Team</li> <li>Back Office Team</li> </ul>
<b>Pemasok/ Mitra Teknologi</b>  <i>Supplier/ Technology Partner</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pemenuhan kontrak kerja.</li> <li>Evaluasi berkala, serta</li> <li>Inovasi teknologi.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pengembangan back-end system;</li> <li>Otomasi operasional; serta</li> <li>Membangun hubungan kerja yang harmonis dengan mitra.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Perumusan kontrak kerja sama;</li> <li>Evaluasi kinerja; serta</li> <li>Komunikasi operasional.</li> </ul>	Berkala	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tim HRD &amp; GA</li> <li>Tim IT</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Fulfillment of work contracts; and</li> <li>Periodic evaluation, and</li> <li>Technological innovations.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Back-end system development;</li> <li>Operational automation; and</li> <li>Nurturing harmonious working relationships with partners.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Formulating of cooperation contracts</li> <li>Performance evaluation; and</li> <li>Operational communication.</li> </ul>	Periodic	<ul style="list-style-type: none"> <li>HRD &amp; GA Team</li> <li>IT Team</li> </ul>



## Topik Material

Topik material merupakan isu-isu utama dalam mencapai keberlanjutan perusahaan. Penetapan prioritas topik ini mempertimbangkan faktor-faktor seperti materialitas, dampak, urgensi strategi, dan keselarasan dengan visi dan misi perusahaan. Informasi topik material bagi SAM maupun para pemangku kepentingan adalah sebagai berikut:

## Material Topic

*Material topics are the main issues in achieving corporate sustainability. The prioritization of these topics considers factors such as materiality, impact, strategic urgency, and alignment with the company's vision and mission. Information on material topics for SAM and stakeholders is as follows:*

Topik Material <i>Material Topic</i>	Alasan Bersifat Material <i>Reason Behind Materiality</i>	Pemangku Kepentingan yang Terdampak secara Langsung <i>Directly Affected Stakeholders Aspek Ekonomi Economic Aspect</i>	Dampak yang dapat Diamati <i>Impact Identification</i>	Evaluasi <i>Evaluation</i>	Tanggung Jawab <i>Responsibilities</i>
<b>Aspek Ekonomi</b> <i>Economic Aspect</i>					
<b>Kinerja Keuangan dan Penciptaan Nilai</b>	Sebagai manajer investasi, SAM memegang amanah mengelola dana nasabah secara bertanggung jawab. Kemampuan SAM menghasilkan imbal hasil yang kompetitif sekaligus menjaga efisiensi biaya operasional mencerminkan kualitas tata kelola dan kepercayaan yang diberikan oleh seluruh pemangku kepentingan.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pemegang Saham</li> <li>• Nasabah</li> <li>• Karyawan</li> <li>• Mitra Agen Penjual</li> <li>• Pemerintah dan Regulator</li> </ul>	Pertumbuhan AUM dan profitabilitas yang konsisten memperkuat posisi SAM sebagai manajer investasi terpercaya, sekaligus memberikan kepastian atas keberlangsungan operasional dan kemampuan perusahaan mendistribusikan nilai ekonomi kepada pemangku kepentingan—termasuk melalui pembayaran pajak, dividen, remunerasi karyawan, dan pembayaran kepada mitra.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Laporan keuangan bulanan;</li> <li>• Laporan Keuangan Tahunan; serta</li> <li>• Laporan Kinerja AUM terhadap rata-rata industri reksa dana.</li> </ul>	Tim Finance melapor kepada Dewan Direksi.
<i>Economic Performance and Value Creation</i>	<i>As an investment manager, SAM holds the trust of managing client funds responsibly. SAM's ability to generate competitive returns while maintaining operational cost efficiency reflects the quality of governance and the trust given by all stakeholders.</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Shareholders</li> <li>• Investors</li> <li>• Employees</li> <li>• Selling Agent Partners</li> <li>• Government and Regulators</li> </ul>	<i>The growth of AUM and consistent profitability strengthen SAM's position as a trusted investment manager, while also providing certainty regarding operational continuity and the company's ability to distribute economic value to stakeholders—including thru tax payments, dividends, employee remuneration, and payments to partners.</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Monthly financial reports;</li> <li>• Annual Financial Reports; and</li> <li>• AUM Performance Report against the average mutual fund industry.</li> </ul>	<i>Finance Team reports to Board of Directors.</i>
<b>Kinerja dan Inovasi Produk Investasi</b>	Relevansi dan daya saing produk investasi SAM ditentukan oleh kemampuan perusahaan memahami pergeseran kebutuhan nasabah dan meresponsnya melalui inovasi produk yang tepat waktu.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nasabah</li> <li>• Pemegang Saham</li> <li>• Mitra Agen Penjual</li> <li>• Karyawan</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Diversifikasi produk yang berhasil memperluas basis nasabah SAM, meningkatkan pendapatan berbasis fee, dan memperkuat loyalitas investor jangka panjang.</li> <li>• Produk-produk baru yang selaras dengan filosofi LST juga membuka peluang penetrasi ke segmen investor institusi yang semakin mensyaratkan kriteria LST dalam mandatnya.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• AUM Report Bulanan dengan perbandingan terhadap tolok ukur industri;</li> <li>• Product scorecard berkala yang mencakup kinerja imbal hasil, pertumbuhan AUM per produk, dan</li> <li>• Tingkat kepuasan APERD</li> </ul>	Tim Product Development berkoordinasi dengan Tim Investasi melapor kepada Dewan Direksi.
<i>Performance and Investment Product Innovation</i>	<i>The relevance and competitiveness of SAM's investment products are determined by the company's ability to understand shifts in customer needs and respond to them thru timely product innovation.</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Investors</li> <li>• Shareholders</li> <li>• Selling Agent Partners</li> <li>• Employees</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Successful product diversification has expanded SAM's customer base, increased fee-based income, and strengthened long-term investor loyalty.</li> <li>• New products aligned with the ESG philosophy also open up opportunities for penetration into the institutional investor segment, which increasingly requires ESG criteria in its mandates.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Monthly AUM Report with comparison against industry benchmarks;</li> <li>• Periodic product scorecard covering performance returns, AUM growth per product, and</li> <li>• APERD satisfaction levels</li> </ul>	<i>The Product Development Team coordinates with the Investment Team to report to the Board of Directors.</i>





<b>Topik Material</b> <i>Material Topic</i>	<b>Alasan Bersifat Material</b> <i>Reason Behind Materiality</i>	<b>Pemangku Kepentingan yang Terdampak secara Langsung</b> <i>Directly Affected Stakeholders</i> <i>Aspek Ekonomi</i> <i>Economic Aspect</i>	<b>Dampak yang dapat Diamati</b> <i>Impact Identification</i>	<b>Evaluasi</b> <i>Evaluation</i>	<b>Tanggung Jawab</b> <i>Responsibilities</i>
<p><b>Ketenagakerjaan, Kesehatan dan Keselamatan Kerja</b></p> <p><i>Employment, Occupational Health and Safety</i></p>	<p>Kualitas sumber daya manusia merupakan faktor pembeda utama dalam industri manajemen investasi yang sangat bergantung pada keahlian analis dan manajer portofolio. SAM meyakini bahwa investasi pada kesejahteraan, kompetensi, dan keselamatan karyawan merupakan prasyarat untuk menghasilkan keputusan investasi yang berkualitas dan mempertahankan talenta terbaik dalam jangka panjang.</p> <p><i>The quality of human resources is the main differentiating factor in the investment management industry, which heavily relies on the expertise of analysts and portfolio managers. SAM believes that investing in the well-being, competence, and safety of employees is a prerequisite for producing quality investment decisions and retaining top talent in the long term.</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Karyawan</li> <li>• Mitra Agen Penjual</li> <li>• Pemerintah dan Regulator</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Employees</li> <li>• Selling Agent Partners</li> <li>• Government and Regulators</li> </ul>	<p>Program pengembangan kompetensi yang terstruktur menghasilkan tim investasi dan operasional yang lebih adaptif terhadap perubahan pasar dan regulasi. Lingkungan kerja yang sehat, aman, dan adil menurunkan tingkat turnover karyawan, menekan biaya rekrutmen, dan meningkatkan produktivitas jangka panjang.</p> <p><i>A structured competency development program produces investment and operational teams that are more adaptive to market and regulatory changes. A healthy, safe, and fair work environment reduces employee turnover rates, lowers recruitment costs, and enhances long-term productivity.</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tingkat retensi dan turnover karyawan;</li> <li>• Total jam pelatihan per karyawan per tahun;</li> <li>• Indeks kepuasan karyawan (employee engagement score);</li> <li>• Jumlah insiden kecelakaan kerja; serta</li> <li>• Kepatuhan terhadap regulasi ketenagakerjaan yang berlaku.</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Employee retention and turnover rates;</li> <li>• Total training hours per employee per year;</li> <li>• Employee engagement score;</li> <li>• Number of workplace accidents; and</li> <li>• Compliance with applicable labor regulations.</li> </ul>	<p>Tim HRD &amp; GA melapor kepada Dewan Direksi.</p> <p><i>HRD &amp; GA Team reports to Board of Directors.</i></p>
<p><b>Hubungan baik dan Pemberdayaan Komunitas</b></p> <p><i>Good Relationships and Community Empowerment</i></p>	<p>Sebagai lembaga keuangan yang beroperasi di tengah masyarakat, SAM menyadari tanggung jawabnya untuk memberikan kontribusi nyata di luar aktivitas bisnis inti. Keterlibatan aktif dalam pemberdayaan komunitas—khususnya melalui program pendidikan—memperkuat legitimasi sosial SAM dan membangun ekosistem yang kondusif bagi pertumbuhan industri investasi Indonesia secara jangka panjang.</p> <p><i>As a financial institution operating within the community, SAM recognizes its responsibility to make a tangible contribution beyond its core business activities. Active involvement in community empowerment—especially thru educational programs—strengthens SAM's social legitimacy and builds an ecosystem conducive to the long-term growth of Indonesia's investment industry.</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Masyarakat</li> <li>• Karyawan</li> <li>• Mitra Agen Penjual</li> <li>• Pemerintah dan Regulator</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Community</li> <li>• Employees</li> <li>• Selling Agent Partners</li> <li>• Government and Regulators</li> </ul>	<p>Program beasiswa dan pengembangan komunitas yang konsisten menciptakan dampak sosial terukur, meningkatkan citra SAM sebagai perusahaan yang bertanggung jawab, dan memperluas jangkauan literasi keuangan di kalangan generasi muda yang berpotensi menjadi investor masa depan.</p> <p><i>Consistent scholarship and community development programs create measurable social impact, enhance SAM's image as a responsible company, and expand financial literacy outreach among young people who have the potential to become future investors.</i></p>	<p>Evaluasi dampak program melalui Laporan Program Beasiswa</p> <p><i>Evaluation of program impact through the Scholarship Program Report</i></p>	<p>Narahubung melapor kepada Dewan Direksi.</p> <p><i>The contact person reports to the Board of Directors.</i></p>



<b>Topik Material</b> <i>Material Topic</i>	<b>Alasan Bersifat Material</b> <i>Reason Behind Materiality</i>	<b>Pemangku Kepentingan yang Terdampak secara Langsung</b> <i>Directly Affected Stakeholders</i> <b>Aspek Ekonomi</b> <i>Economic Aspect</i>	<b>Dampak yang dapat Diamati</b> <i>Impact Identification</i>	<b>Evaluasi</b> <i>Evaluation</i>	<b>Tanggung Jawab</b> <i>Responsibilities</i>
<b>Keberagaman dan Inklusi</b>  <i>Diversity and Inclusion</i>	<p>Keberagaman tim—baik dari perspektif gender, latar belakang pendidikan, maupun pengalaman profesional—terbukti meningkatkan kualitas analisis risiko dan pengambilan keputusan investasi. SAM berkomitmen menciptakan lingkungan kerja yang inklusif, di mana setiap individu memiliki kesempatan yang setara untuk berkontribusi dan berkembang, tanpa hambatan diskriminasi dalam bentuk apapun.</p> <p><i>Team diversity—both from the perspective of gender, educational background, and professional experience—has proven to enhance the quality of risk analysis and investment decision-making. SAM is committed to creating an inclusive work environment, where every individual has equal opportunities to contribute and grow, without any barriers of discrimination in any form.</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Karyawan</li> <li>• Masyarakat</li> <li>• Employee</li> <li>• Community</li> </ul>	<p>Kebijakan keberagaman yang konsisten menurunkan potensi risiko <i>groupthink</i> dalam pengambilan keputusan investasi, meningkatkan daya tarik SAM sebagai tempat kerja bagi talenta terbaik, serta mencerminkan praktik tata kelola sosial yang baik kepada pemangku kepentingan eksternal.</p> <p><i>Consistent diversity policies reduce the potential risk of groupthink in investment decision-making, enhance SAM's attractiveness as a workplace for top talent, and reflect good social governance practices to external stakeholders.</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rasio keberagaman gender di seluruh level jabatan (staf, manajer, direksi);</li> <li>• Data komposisi karyawan berdasarkan latar belakang pendidikan dan kelompok usia;</li> <li>• Tingkat promosi internal yang mencerminkan kesetaraan kesempatan; serta</li> <li>• Tingkat turnover berdasarkan gender</li> <li>• Gender diversity ratio across all job levels (staff, managers, executives);</li> <li>• Employee composition data based on educational background and age groups;</li> <li>• Internal promotion rates reflecting equal opportunity; and</li> <li>• Turnover rates by gender</li> </ul>	<p>Tim HRD melapor kepada Dewan Direksi.</p> <p><i>HRD Team reports to Board of Directors.</i></p>
<b>Literasi dan Inklusi Keuangan</b>  <i>Financial Literacy and Inclusion</i>	<p>Sebagai manajer investasi, SAM memiliki peran dan tanggung jawab untuk berkontribusi aktif dalam meningkatkan pemahaman masyarakat terhadap produk dan risiko investasi—bukan hanya sebagai kewajiban sosial, tetapi juga sebagai investasi jangka panjang dalam memperluas basis investor domestik.</p> <p><i>As an investment manager, SAM has the role and responsibility to actively contribute to enhancing public understanding of investment products and risks—not only as a social obligation but also as a long-term investment in expanding the domestic investor base.</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Masyarakat</li> <li>• Nasabah</li> <li>• Mitra Agen Penjual</li> <li>• Asosiasi Industri</li> <li>• Pemerintah dan Regulator</li> <li>• Community</li> <li>• Investors</li> <li>• Selling Agent Partners</li> <li>• Industry Association</li> <li>• Government and Regulators</li> </ul>	<p>Program edukasi keuangan yang terstruktur meningkatkan kualitas keputusan investasi nasabah, mengurangi risiko keluhan akibat kesalahpahaman atas produk, dan secara agregat mendorong pertumbuhan industri reksa dana nasional melalui perluasan basis investor ritel yang melek investasi.</p> <p><i>A structured financial education program improves the quality of investment decisions made by clients, reduces the risk of complaints due to misunderstandings about products, and collectively drives the growth of the national mutual fund industry by expanding the base of retail investors who are financially literate.</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Jumlah kegiatan edukasi investasi yang diselenggarakan;</li> <li>• Jumlah peserta yang terjangkau;</li> <li>• Tingkat kepuasan peserta;</li> <li>• Pertumbuhan jumlah investor baru melalui program edukasi; dan</li> <li>• Kontribusi terhadap program literasi keuangan OJK dan Asosiasi.</li> <li>• The number of investment education activities;</li> <li>• The number of participants reached;</li> <li>• The level of participant satisfaction;</li> <li>• The growth in the number of new investors thru the education program; and</li> <li>• The contribution to the OJK and Association's financial literacy program.</li> </ul>	<p>Tim Marketing berkoordinasi dengan Tim Prodev melaporkan kepada Dewan Direksi.</p> <p><i>The Marketing Team coordinates with the Prodev Team to report to the Board of Directors.</i></p>



Topik Material <i>Material Topic</i>	Alasan Bersifat Material <i>Reason Behind Materiality</i>	Pemangku Kepentingan yang Terdampak secara Langsung <i>Directly Affected Stakeholders Economic Aspect</i>	Dampak yang dapat Diamati <i>Impact Identification</i>	Evaluasi <i>Evaluation</i>	Tanggung Jawab <i>Responsibilities</i>
<b>Aspek Lingkungan Hidup</b> <i>Environmental Aspect</i>					
<b>Energi dan Emisi</b>	Efisiensi energi di lingkungan kantor merupakan langkah konkret yang menunjukkan konsistensi antara nilai yang SAM perjuangkan dalam keputusan investasi dengan perilaku nyata organisasi.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Karyawan</li> <li>• Nasabah</li> <li>• Mitra Agen Penjual</li> <li>• Pemerintah dan Regulator</li> <li>• Masyarakat</li> </ul>	Efisiensi penggunaan energi di kantor secara langsung menurunkan emisi karbon operasional SAM dan mengurangi biaya overhead.	Pelaporan pengeluaran biaya penggunaan energi di kantor.	Tim HRD & GA melapor kepada Dewan Direksi.
<i>Energy and Emissions</i>	<i>Energy efficiency in the office environment is a concrete step that demonstrates the consistency between the values that SAM advocates in investment decisions and the actual behavior of the organization.</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Employees</li> <li>• Investors</li> <li>• Selling Agent Partners</li> <li>• Government and Regulators</li> <li>• Community</li> </ul>	<i>Energy efficiency in the office directly reduces SAM's operational carbon emissions and lowers overhead costs.</i>	<i>Reporting energy usage expenses in the office.</i>	<i>HRD &amp; GA Team reports to Board of Directors.</i>
<b>Aspek Tata Kelola</b> <i>Governance Aspects</i>					
<b>Manajemen Risiko</b>	SAM memandang manajemen risiko yang terintegrasi sebagai tulang punggung daripengelolaan dana yang bertanggung jawab.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pemegang Saham</li> <li>• Karyawan</li> <li>• Nasabah</li> <li>• Mitra Agen Penjual</li> <li>• Pemerintah dan Regulator</li> <li>• Masyarakat</li> </ul>	Sistem manajemen risiko yang efektif dan responsif mencegah kerugian investasi yang tidak perlu, menjaga stabilitas portofolio di tengah volatilitas pasar, dan memastikan kepatuhan terhadap seluruh ketentuan regulasi yang berlaku.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Risk Register Perusahaan</li> <li>• Stress testing portofolio</li> <li>• Laporan Audit.</li> </ul>	Divisi Risk Management and Compliance melapor kepada Direktur Utama.
<i>Risk Management</i>	<i>SAM views integrated risk management as the backbone of responsible fund management.</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Shareholders</li> <li>• Employees</li> <li>• Investors</li> <li>• Selling Agent Partners</li> <li>• Government and Regulators</li> <li>• Community</li> </ul>	<i>An effective and responsive risk management system prevents unnecessary investment losses, maintains portfolio stability amid market volatility, and ensures compliance with all applicable regulatory provisions.</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Risk Register</li> <li>• Portfolio Stress testing</li> <li>• Audit report .</li> </ul>	<i>Risk Management and Compliance Division reports to the Chief Executive Officer.</i>
<b>Kecurangan, Pencucian Uang, dan Antikorupsi</b>	Risiko kecurangan, pencucian uang, dan korupsi—jika tidak dimitigasi secara sistematis—berpotensi mengakibatkan kerugian finansial yang signifikan, sanksi regulasi berat, dan kerusakan reputasi yang permanen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Karyawan</li> <li>• Nasabah</li> <li>• Mitra Agen Penjual</li> <li>• Pemasok/ Mitra Teknologi</li> <li>• Pemerintah dan Regulator</li> </ul>	Bisnis yang bersih dan beretika secara konsisten menghasilkan kepercayaan pemangku kepentingan yang lebih tinggi dan biaya kepatuhan yang lebih efisien dalam jangka panjang.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Laporan pelaksanaan program APU-PPT kepada PPATK;</li> <li>• Whistleblowing system;</li> <li>• Hasil audit kepatuhan antikorupsi; dan</li> <li>• Sosialisasi etika bisnis dan antikorupsi bagi seluruh karyawan</li> </ul>	Divisi Risk Management and Compliance melapor kepada Direktur Utama
<i>Fraud, Money Laundering, and Anti-Corruption</i>	<i>The risk of fraud, money laundering, and corruption—if not systematically mitigated—has the potential to result in significant financial losses, heavy regulatory sanctions, and permanent reputational damage.</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Employees</li> <li>• Investors</li> <li>• Selling Agent Partners</li> <li>• Supplier/ Technology Partner</li> <li>• Community</li> </ul>	<i>A clean and ethical business consistently generates higher stakeholder trust and more efficient compliance costs in the long run.</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Report on the implementation of the APU-PPT program to PPATK;</li> <li>• Whistleblowing system;</li> <li>• Results of the anti-corruption compliance audit; and</li> <li>• Socialization of business ethics and anti-corruption for all employees.</li> </ul>	<i>Risk Management and Compliance Division reports to the Chief Executive Officer.</i>



## Tanggung Jawab Laporan Keberlanjutan [POJK E.1] *Responsibility for Sustainability Report*

### Surat Pernyataan Anggota Dewan Komisaris dan Direksi tentang Tanggung Jawab atas Laporan Keberlanjutan 2025 PT Samuel Aset Manajemen *Statement of Members of the Board of Commissioners and Directors regarding Responsibility for the 2025 Sustainability Report of PT Samuel Aset Manajemen.*

Kami, yang bertanda tangan di bawah ini, menyatakan bahwa semua informasi dalam Laporan Keberlanjutan PT Samuel Aset Manajemen tahun 2025 telah dimuat secara lengkap dan bertanggung jawab penuh atas kebenaran isi Laporan Keberlanjutan Perusahaan.

*We, the undersigned, declare that all information in the 2025 PT Samuel Aset Manajemen Sustainability Report has been contained in full and are fully responsible for the correctness of the contents of the Company's Sustainability Report.*

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya.

*Thus this statement is made in truth.*

Jakarta, 31 Maret 2026  
*Jakarta, March 31, 2026*

#### Dewan Komisaris *Board of Commissioners*

**Eunice M. Satyono**  
Komisaris Utama  
*President Commissioner*

**Budi Frensidy**  
Komisaris Independen  
*Independent Commissioner*

#### Dewan Direksi *Board of Directors*

**Intansyah Ichsan**  
Direktur  
*Director*

**Sisilia Dhone**  
Direktur  
*Director*

**Gema K. Darmawan**  
Direktur  
*Director*

**Agus B. Yanuar**  
Direktur Utama  
*President Director*

# Daftar Isi

## Table of Contents

Ikhtisar Kinerja Sosial <i>Social Performance Overview</i>	39
Penghargaan dan Sertifikasi <i>Awards and Certifications</i>	40
Keanggotaan pada Asosiasi <i>Association Memberships</i>	40



Tentang Laporan Keberlanjutan <i>About Sustainability Report</i>	1	<b>Tentang SAM</b> <b><i>About SAM</i></b>	<b>41</b>
Laporan Direksi <i>Report from the Board of Directors</i>	4	Informasi Perusahaan <i>Company Information</i>	42
Penentuan Isi dan Topik Material Laporan <i>Contents and Material Topics Determination</i>	15	Visi, Misi, dan Filosofi Nilai Keberlanjutan <i>Vision, Mission, and Sustainability Values</i>	43
Tanggung Jawab Laporan Keberlanjutan <i>Responsibility for Sustainability Report</i>	23	Skala Organisasi <i>Organizational Scale</i>	44
<b>Daftar Isi</b> <b><i>Table of Contents</i></b>	<b>24</b>	Produk dan Layanan <i>Products and Services</i>	49
Komitmen dan Strategi Keberlanjutan <i>Sustainability Commitment and Strategies</i>	26	Wilayah Operasional <i>Operational Area</i>	49
Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan <i>Sustainable Finance Action Plan</i>	27	Perubahan Signifikan yang Terjadi pada Perusahaan <i>Significant Changes to the Company</i>	49
Implementasi Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan <i>The Implementation of Sustainable Finance Action Plan</i>	29	<b>Tata Kelola Keberlanjutan</b> <b><i>Sustainable Governance</i></b>	<b>50</b>
Tantangan Penerapan Rencana Aksi Keuangan dan Strategi Menghadapinya <i>Challenges Hampering Sustainable Finance Action Plan Implementation and Strategies to Overcome Them</i>	30	Pilar Tata Kelola Keberlanjutan <i>Sustainability Governance Pillars</i>	51
Dukungan Terhadap SDGs <i>Support for SDGs</i>	32	Penanggung Jawab Penerapan Keberlanjutan <i>Sustainability Implementation Administrator</i>	52
<b>Ikhtisar Kinerja Keberlanjutan</b> <b><i>Sustainability Performance Overview</i></b>	<b>35</b>	Pengembangan Kompetensi terkait Aspek Keberlanjutan <i>Competency Development on Sustainability Aspects</i>	53
Ikhtisar Kinerja Ekonomi <i>Economic Performance Overview</i>	36	Manajemen Risiko Keberlanjutan <i>Sustainability Risk Management</i>	54
Ikhtisar Kinerja Lingkungan Hidup <i>Environmental Performance Overview</i>	38	Membangun Budaya Keberlanjutan <i>Developing Sustainability Culture</i>	56

## Keberlanjutan Ekonomi *Economic Sustainability*

Menumbuhkan Bisnis yang Unggul  
*Growing a Superior Business*

Distribusi Nilai Ekonomi  
*Economic Value Distribution*

Kerja Sama yang Saling Menguntungkan  
*Mutually Beneficial Partnerships*

58

Pengendalian Emisi Gas Rumah Kaca  
*Greenhouse Gas Emissions Control* 79

Saluran Pengaduan Masalah Lingkungan Hidup  
*Environmental Grievance Channel* 84

59

62

64

Keberlanjutan Investasi  
*Investment Sustainability* 85

Investasi yang Bertanggung Jawab  
*Responsible Investment* 86

## Keberlanjutan Insan SAM *SAM's Employees Sustainability*

Tata Kelola Ketenagakerjaan  
*Employment Governance*

Ketenagakerjaan  
*Employment*

Lingkungan Bekerja yang Layak dan Aman  
*Decent and Safe Work Environment*

Dampak Pelaksanaan Pengelolaan Ketenagakerjaan, Kesehatan dan Keselamatan Kerja  
*Impact of Employment, Occupational Health and Safety Management Implementation*

Saluran Pengaduan Masalah Ketenagakerjaan, Kesehatan dan Keselamatan Kerja  
*Employment, Occupational Health and Safety Grievance Channel*

66

67

67

72

73

74

Tanggung Jawab terhadap Nasabah  
*Responsibility to Clients* 89

Literasi dan Inklusi Keuangan  
*Financial Literacy and Inclusion* 94

Dampak dari Produk dan Layanan Keuangan Berkelanjutan  
*Impacts of Sustainable Financial Products and Services* 96

Keberlanjutan Bagi Masyarakat  
*Sustainability for Community* 98

Penggunaan Tenaga Kerja Lokal  
*Employment of Local Workforce* 99

Inisiatif Pembangunan Masyarakat Bersama Yayasan Karya Salemba Empat  
*Community Development Initiative with Yayasan Karya Salemba Empat* 99

Saluran Pengaduan Program Pemberdayaan dan Pengembangan Masyarakat  
*Community Empowerment and Development Program Grievance Channel* 104

Biaya Program Pemberdayaan dan Pengembangan Masyarakat  
*Community Empowerment and Development Program Spending* 105

Verifikasi Tertulis dari Pihak Independen  
*Verification from Independent Party* 105

Tanggapan terhadap Umpan Balik Laporan Tahun Sebelumnya  
*Response to the Previous Year's Report Feedback* 105

Lembar Umpan Balik  
*Feedback Form* 106

Daftar Pengungkapan Sesuai POJK 51/POJK.03/2017  
*POJK No. 51/POJK.03/2017 Disclosure Index* 107

## Keberlanjutan Lingkungan Hidup *Environmental Sustainability*

Komitmen Menuju Emisi Bersih  
*Commitment to Net Zero Emissions*

Penggunaan Bahan Baku/ Material  
*Raw Material Consumption*

Penggunaan Energi  
*Energy Consumption*

Penggunaan Air  
*Water Consumption*

Keanekaragaman Hayati  
*Biodiversity*

Pengelolaan Limbah  
*Waste Treatment*

75

76

77

77

78

78

79





## Komitmen dan Strategi Keberlanjutan [POJK A.1]

### *Sustainability Commitment and Strategies*

SAM memahami bahwa pembangunan ekonomi berkelanjutan di Indonesia dihadapkan pada berbagai tantangan yang kompleks. Pertumbuhan ekonomi yang tidak diiringi dengan perbaikan kualitas lingkungan berpotensi merusak lingkungan dan memperburuk perubahan iklim. Selain itu, ketimpangan dan kesenjangan sosial juga menjadi hambatan dalam mencapai keberlanjutan sosial dan pembangunan ekonomi yang inklusif. Di tingkat industri, tuntutan pemangku kepentingan—khususnya investor—untuk mengadopsi prinsip-prinsip keberlanjutan dan mempertimbangkan faktor Lingkungan, Sosial, dan Tata Kelola (LST) dalam pengambilan keputusan investasi, turut menjadi tantangan sekaligus peluang. Hal ini memberikan kesempatan untuk menciptakan nilai jangka panjang dan dampak positif, tidak hanya bagi perusahaan tetapi juga bagi investor, karyawan, masyarakat, serta lingkungan.

SAM berkomitmen untuk menjalankan bisnis secara bertanggung jawab sehingga dapat berkontribusi pada pembangunan berkelanjutan di Indonesia. Sejalan dengan komitmen tersebut, SAM secara bertahap mengintegrasikan aspek lingkungan dalam pengambilan keputusan investasi sesuai dengan mandat yang diterima. Selain itu, SAM juga berperan aktif dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat dan mengurangi kesenjangan sosial melalui berbagai program, termasuk program beasiswa. Di sisi layanan, SAM terus mengembangkan produk dan layanan investasi berkelanjutan yang diharapkan dapat memberikan manfaat nyata bagi para investor sekaligus mendukung pembangunan berkelanjutan.

Komitmen keberlanjutan ini tercermin dalam visi SAM untuk menjadi perusahaan manajemen aset terkemuka di Indonesia yang mengintegrasikan aspek keberlanjutan dalam setiap keputusan investasi, serta menjadi mitra investasi terpercaya bagi para investor. Visi ini menjadi arah bagi Perusahaan dalam upaya menjadi manajer investasi pilihan yang mengutamakan keberlanjutan, menjaga dan meningkatkan nilai pasar, mengelola dana kelolaan secara optimal, serta memaksimalkan nilai bagi seluruh pemangku kepentingan. Hal ini juga didukung oleh upaya peningkatan kapasitas dan profesionalisme karyawan melalui pelatihan berkelanjutan guna memberikan layanan terbaik kepada nasabah.

Untuk merealisasikan komitmen tersebut,

*SAM recognizes that sustainable economic development in Indonesia encounters numerous intricate problems. Economic expansion unaccompanied by enhancements in environmental quality may result in ecological degradation and exacerbate climate change. Moreover, social inequality and inequities present impediments to attaining social sustainability and equitable economic development. At the industry level, stakeholder demands—especially from investors—to implement sustainability principles and incorporate Environmental, Social, and Governance (ESG) factors in investment decisions pose both challenges and opportunities. This presents a potential to generate enduring value and beneficial effects, not solely for the company but also for investors, employees, society, and the environment.*

*SAM is dedicated to conducting business ethically to facilitate sustainable development in Indonesia. In compliance with this commitment, SAM is progressively incorporating environmental considerations into its investment decision-making process as per its mandate. Furthermore, SAM actively contributes to enhancing community welfare and mitigating social inequality through numerous initiatives, including scholarship programs. SAM is advancing sustainable investing products and services designed to yield concrete advantages for investors while promoting sustainable development.*

*SAM's dedication to sustainability is evident in its aspiration to be Indonesia's premier asset management firm, incorporating sustainability considerations into all investment decisions and establishing itself as a reliable investment partner for clients. This vision directs the Company in its pursuit of becoming the chosen investment manager that emphasizes sustainability, maintains and increases market value, optimizes fund management, and maximizes value for all stakeholders. This is further substantiated by initiatives aimed at augmenting employee capacity and professionalism through ongoing training to deliver optimal service to clients.*



SAM menerapkan strategi keberlanjutan yang berlandaskan lima pilar utama, yaitu:

- 1. Tata Kelola yang Baik**  
Menerapkan prinsip-prinsip *Good Corporate Governance* secara konsisten dalam setiap aspek operasional Perusahaan.
- 2. Investasi Berkelanjutan**  
Mengintegrasikan faktor LST ke dalam proses pengambilan keputusan investasi, antara lain dengan menjadi anggota UN Principles for Responsible Investment dan menerapkan kebijakan investasi sesuai mandat LST dari investor, termasuk penggunaan pendekatan mixed ESG.
- 3. Pengelolaan Risiko LST**  
Mengembangkan dan menerapkan sistem manajemen risiko yang komprehensif untuk mengidentifikasi, menilai, dan memitigasi risiko LST yang relevan.
- 4. Pelibatan Pemangku Kepentingan**  
Membangun dan mempertahankan hubungan yang konstruktif dengan seluruh pemangku kepentingan melalui komunikasi terbuka dan transparan, termasuk dialog rutin dengan investor dan karyawan.
- 5. Kontribusi Sosial**  
Berkontribusi secara aktif pada pembangunan sosial dan ekonomi masyarakat, khususnya melalui program CSR di bidang pendidikan yang bertujuan meningkatkan akses dan kualitas pendidikan bagi masyarakat yang membutuhkan.

Dengan strategi dan komitmen tersebut, SAM berharap dapat memberikan nilai tambah berkelanjutan kepada seluruh pemangku kepentingan dan mendukung pembangunan berkelanjutan di Indonesia.

*SAM is executing a sustainability strategy founded on five principal elements:*

- 1. Effective Governance**  
*Consistently implementing the principles of Good Corporate Governance in all facets of the Company's activities.*
- 2. Sustainable Investment**  
*Incorporating ESG considerations into the investment decision-making process, such as joining the UN Principles for Responsible Investment and executing investment strategies aligned with ESG directives from investors, including the application of a mixed ESG strategy.*
- 3. ESG Risk Management**  
*Establishing and executing a thorough risk management system to detect, evaluate, and alleviate pertinent ESG hazards.*
- 4. Engagement of Stakeholders**  
*Establishing and sustaining positive relationships with all stakeholders through open and transparent communication, including regular dialogue with investors and employees.*
- 5. Community Engagement**  
*Proactively engaging in the social and economic advancement of the community, particularly through CSR initiatives in education designed to enhance access to and the quality of education for underserved populations.*

*Through these strategies and pledges, SAM aims to deliver sustainable value to all stakeholders and promote sustainable development in Indonesia.*

## Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan

### *Sustainable Finance Action Plan*

Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB) Tahun 2025 ini menguraikan komitmen dan strategi keberlanjutan SAM serta implementasinya sebagai wujud nyata dari upaya SAM dalam mengintegrasikan prinsip-prinsip Lingkungan, Sosial, dan Tata Kelola ke dalam setiap aspek operasional dan keputusan investasi. Laporan ini menjelaskan langkah-langkah konkret SAM dalam menerapkan praktik keberlanjutan, mulai dari tata kelola perusahaan yang baik, investasi berkelanjutan, hingga kontribusi sosial kepada masyarakat. Melalui transparansi dan

*The 2025 Sustainable Finance Action Plan (RAKB) outlines SAM's commitments and sustainability strategies, as well as their implementation as a tangible manifestation of SAM's efforts to integrate Environmental, Social, and Governance principles into every aspect of its operations and investment decisions. This report explains SAM's concrete steps in implementing sustainability practices, ranging from good corporate governance, sustainable investments, to social contributions to the community. Thru the transparency and accountability presented in this report, SAM is committed to being part of the solution*



akuntabilitas yang dihadirkan dalam laporan ini, SAM berkomitmen untuk menjadi bagian dari solusi dalam mewujudkan pembangunan berkelanjutan di Indonesia.

SAM menyusun RAKB untuk periode tahun 2025 yang telah disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan pada tanggal 28 November 2025. Untuk mencapai tujuan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan Tahun 2025 tersebut, SAM menempuh beberapa langkah konkret, di antaranya:

1. Menyusun kerangka kerja keberlanjutan, yang mencakup visi, misi, dan strategi keberlanjutan SAM, serta target-target spesifik yang ingin dicapai.
2. Melakukan analisis materialitas, dengan tujuan mengidentifikasi isu-isu LST yang paling relevan dan signifikan bagi SAM dan para pemangku kepentingannya. Hasil analisis ini menjadi dasar dalam menentukan prioritas program dan inisiatif keberlanjutan.
3. Menetapkan target dan indikator kinerja keberlanjutan, untuk memantau kemajuan dan mengevaluasi keberhasilan program keberlanjutan secara spesifik, terukur, dapat dicapai, relevan, dan memiliki batas waktu yang jelas.
4. Mengembangkan program dan inisiatif yang dirancang secara efektif dan efisien untuk mencapai target yang telah ditetapkan.
5. Mengalokasikan sumber daya, yang meliputi penunjukan Tim Penanggung Jawab RAKB, pelaksanaan dan pelaporannya, serta dukungan finansial maupun teknologi dalam pelaksanaan program dan inisiatif keberlanjutan.
6. Melakukan pemantauan dan evaluasi, untuk memastikan bahwa program dan inisiatif keberlanjutan berjalan sesuai rencana dan mencapai target yang telah ditetapkan.
7. Melaporkan kinerja keberlanjutan secara berkala kepada para pemangku kepentingan melalui laporan keberlanjutan yang transparan dan informatif yang mencakup informasi tentang program, inisiatif, target, dan capaian keberlanjutan SAM.
8. Membangun kolaborasi dan kemitraan, dengan menggandeng Yayasan Karya Salemba Empat (KS4) dalam penyaluran salah satu program inti sehingga kemitraan yang strategis ini dapat memperkuat dampak program yang dimaksud.

*in achieving sustainable development in Indonesia.*

*SAM prepared a RAKB for the 2025 period, which was submitted to the Financial Services Authority on November 28, 2025. To achieve the objectives of the 2025 Sustainable Finance Action Plan, SAM undertook several concrete steps, including:*

- 1. Developing a sustainability framework, which includes the vision, mission, and sustainability strategies of SAM, as well as specific targets to be achieved.*
- 2. Conducting a materiality analysis, with the aim of identifying the most relevant and significant ESG issues for SAM and its stakeholders. The results of this analysis serve as the basis for determining the priorities of sustainability programs and initiatives.*
- 3. Establishing sustainability targets and performance indicators, to monitor progress and evaluate the success of sustainability programs in a specific, measurable, achievable, relevant, and time-bound manner.*
- 4. Developing programs and initiatives that are designed effectively and efficiently to achieve the established targets.*
- 5. Allocating resources, which includes appointing the RAKB Responsible Team, implementation and reporting, as well as financial and technological support in the execution of sustainability programs and initiatives.*
- 6. Conducting monitoring and evaluation, to ensure that sustainability programs and initiatives are running as planned and achieving the established targets.*
- 7. Reporting sustainability performance periodically to stakeholders thru transparent and informative sustainability reports that include information about programs, initiatives, targets, and SAM's sustainability achievements.*
- 8. Building collaboration and partnerships, by engaging the Karya Salemba Empat Foundation (KS4) in the distribution of one of the core programs so that this strategic partnership can strengthen the impact of the intended program.*



# Implementasi Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan

## The Implementation of Sustainable Finance Action Plan

Sesuai dengan RAKB tahun 2025, SAM telah menetapkan sejumlah target kegiatan prioritas, indikator keberhasilan dan realisasi yang ditunjukkan sebagai berikut:

*In accordance with the RAKB for 2025, SAM has established a number of priority activity targets, success indicators, and realizations as follows:*

Target Kegiatan Prioritas <i>Priority Activity Target</i>	Indikator Keberhasilan <i>Success Indicator</i>	Realisasi Tahun 2025 <i>2025 Actual Results</i>
<b>Korporasi</b> <i>Corporation</i>		
<p>Penguatan dan penyesuaian petunjuk pelaksanaan baku (SOP), kepatuhan, dan pengelolaan risiko agar sejalan dengan pengembangan investasi berbasis LST.</p> <p><i>Strengthening and adjusting standard operating procedures (SOP), compliance, and risk management to align with the development of ESG-based investments.</i></p>	<p>Membuat, meninjau dan melakukan penyesuaian SOP dan Kebijakan Perusahaan sesuai cakupan aspek Keuangan Berkelanjutan maupun regulasi terbaru.</p> <p><i>Formulating, evaluating, and modifying Standard Operating Procedures and Company Policies in alignment with Sustainable Finance parameters and current requirements.</i></p>	<p>Pembuatan, peninjauan, dan penyesuaian SOP dan Kebijakan Perusahaan masih terus berjalan seiring regulasi-regulasi terbaru yang diwajibkan di industri.</p> <p><i>Formulating, evaluating, and modifying Standard Operating Procedures and Company Policies in alignment with Sustainable Finance parameters and current requirements.</i></p>
<b>Investasi</b> <i>Investment</i>		
<p>Menambah eksposur terhadap ragam investasi berbasis <i>responsible investment</i>.</p> <p><i>Enhancing access to diverse responsible investment opportunities.</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Menyusun kriteria ESG (Skoring), strategi diversifikasi Investasi ESG (Full, Mixed, Non-ESG), Integrasi ESG dalam portofolio Investasi.</li> <li><i>Developing ESG criteria (Scoring), ESG investment diversification strategies (Full, Mixed, Non-ESG), ESG integration in investment portfolios.</i></li> <li>Fokus pemasaran melalui saluran kemitraan.</li> <li><i>Marketing focus through partnership channels.</i></li> <li>Peningkatan kapabilitas organisasi melalui training ESG</li> <li><i>Improvement of organizational capabilities through ESG training</i></li> </ul>	<p>Sampai dengan 31 Desember 2025, telah memiliki:</p> <p><i>Until December 31, 2025, has:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>2 produk pasar uang syariah <i>2 sharia money market products</i></li> <li>1 produk campuran syariah <i>1 mixed sharia-compliant product</i></li> <li>1 produk pendapatan tetap syariah <i>1 fixed income sharia product</i></li> <li>1 produk saham syariah saham <i>1 sharia equity product</i></li> <li>1 produk Indeks SRI Kehati <i>1 index SRI Kehati fund product</i></li> <li>1 produk global fund syariah ESG <i>1 global ESG sharia fund product</i></li> <li>2 Kontrak Pengelolaan Dana <i>2 Discretionary fund</i></li> <li>Mitra APERD hingga tahun 2025 adalah 6 Perusahaan Fintech, 12 Perusahaan Sekuritas.</li> <li><i>APERD Partners until 2025 are 6 Fintech Companies, 12 Securities Companies.</i></li> <li>Peningkatan kapabilitas organisasi melalui training ESG.</li> <li><i>Enhancing organizational capabilities through ESG training</i></li> </ul>
<b>Sosial</b> <i>Social</i>		
<p>Penyaluran dana CSR, Kewajiban Finansial, Donasi maupun Sumbangan</p> <p><i>Distribution of CSR funds, Financial Obligations, Donations, and Contributions</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Penyaluran Dana CSR</li> <li>Pembayaran Membership Asosiasi</li> <li>Donasi Keagamaan dan Sosial dll.</li> <li><i>Distribution of CSR Funds</i></li> <li><i>Payment for the Use of the Association Memberships.</i></li> <li><i>Donations for Religion and Social, etc.</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Total Dana CSR Pendidikan Rp 600.000.000</li> <li>Total Pembayaran Keanggotaan Rp71.223.294</li> <li>Total Donasi Keagamaan dan Sosial Rp71.500.000</li> <li><i>Total CSR Education Fund IDR 600,000,000</i></li> <li><i>Total Membership Payment Rp71.223.294</i></li> <li><i>Total Donations for Religion and Social Rp71.500.000</i></li> </ul>



## Tantangan Penerapan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan dan Strategi Menghadapinya [POJK. E.5]

### *Challenges in the Implementation of the Sustainable Finance Action Plan*

Penerapan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB) bagi perusahaan manajemen investasi di Indonesia tidak terlepas dari berbagai tantangan yang terus berkembang, seiring dengan perubahan regulasi, pergeseran tuntutan pasar, serta dinamika perekonomian global dan domestik yang semakin tidak menentu. Tantangan pertama yang dihadapi SAM adalah keterbatasan ketersediaan data dan kematangan metodologi pengukuran kinerja investasi berkelanjutan. Data terkait emisi karbon, eksposur risiko iklim, dan aspek lingkungan hidup lainnya di Indonesia belum sepenuhnya terintegrasi dalam satu ekosistem informasi yang mudah diakses oleh pelaku industri, sementara standar pengukuran kinerja keberlanjutan masih terus mengalami penyempurnaan. Peluncuran Taksonomi Keuangan Berkelanjutan Indonesia (TKBI) versi 2 oleh OJK pada Februari 2025 merupakan langkah penting untuk memberikan kerangka klasifikasi investasi berkelanjutan di pasar modal Indonesia.

Tantangan kedua berkaitan dengan kesiapan internal SAM dalam memenuhi standar pelaporan keberlanjutan yang semakin ketat. Dengan diberlakukannya Standar Pengungkapan Keberlanjutan (SPK)—PSPK 1 dan 2—yang dijadwalkan mulai berlaku pada Januari 2027 dan telah diselaraskan dengan standar IFRS S1 dan S2, SAM dihadapkan pada kebutuhan untuk meningkatkan kualitas dan transparansi pelaporan informasi keberlanjutan. Tantangan ini menuntut penguatan kapasitas sumber daya manusia, sosialisasi dan pelatihan di seluruh lini perusahaan.

Tantangan ketiga menyangkut kesenjangan antara komitmen dan realisasi investasi berkelanjutan. Di satu sisi, momentum positif tercermin dari hasil Indonesia International Sustainability Forum (ISF) pada Oktober 2025 yang berhasil menghimpun komitmen investasi hijau senilai USD17,6 miliar atau sekitar Rp278 triliun. Namun di sisi lain, realisasi investasi pada instrumen pasar modal berkelanjutan di tingkat domestik masih tergolong terbatas.

Tantangan keempat adalah volatilitas ekonomi dan ketidakpastian pasar keuangan yang terus berlanjut. Proyeksi pertumbuhan ekonomi Indonesia pada 2025 direvisi turun menjadi sekitar 4,9% akibat tekanan ketidakpastian global dan kondisi domestik yang masih belum sepenuhnya pulih, yang turut

*The implementation of the Sustainable Finance Action Plan (RAKB) for investment management companies in Indonesia is not without various evolving challenges, in line with regulatory changes, shifts in market demands, and the increasingly uncertain dynamics of the global and domestic economy. The first challenge faced by SAM is the limited availability of data and the maturity of methodologies for measuring sustainable investment performance. Data related to carbon emissions, climate risk exposure, and other environmental aspects in Indonesia have not yet been fully integrated into a single information ecosystem that is easily accessible to industry players, while sustainability performance measurement standards continue to be refined. The launch of the Indonesian Sustainable Finance Taxonomy (TKBI) version 2 by OJK in February 2025 is an important step in providing a framework for classifying sustainable investments in the Indonesian capital market.*

*The second challenge relates to SAM's internal readiness to meet increasingly stringent sustainability reporting standards. With the implementation of the Sustainability Disclosure Standards (SDS)—SDS 1 and 2—scheduled to take effect in January 2027 and aligned with IFRS S1 and S2 standards, SAM faces the need to enhance the quality and transparency of sustainability information reporting. This challenge demands the strengthening of human resource capacity, socialization, and training across all lines of the company.*

*The third challenge concerns the gap between commitments and the realization of sustainable investments. On one hand, the positive momentum is reflected in the results of the Indonesia International Sustainability Forum (ISF) in October 2025, which successfully gathered green investment commitments worth USD 17.6 billion or around Rp278 trillion. However, on the other hand, the realization of investments in sustainable capital market instruments at the domestic level is still relatively limited.*

*The fourth challenge is the ongoing economic volatility and financial market uncertainty. The projection for Indonesia's economic growth in 2025 has been revised down to around 4.9% due to the pressures of global uncertainty and domestic conditions that have not yet fully recovered, which also affect the*



menekan kinerja portofolio investasi berkelanjutan. Di tengah situasi ini, SAM dituntut menyeimbangkan strategi portofolio agar tetap resilien dan adaptif terhadap perubahan kondisi pasar.

Tantangan kelima adalah risiko dampak sosial dari proses transisi menuju ekonomi berkelanjutan, yang jika tidak dikelola dengan baik berpotensi memperparah ketimpangan sosial yang sudah ada. Kebijakan transisi seperti pengenaan pajak karbon atau pengetatan persyaratan lingkungan hidup dapat menimbulkan beban yang tidak proporsional bagi kelompok masyarakat rentan. Hal ini menuntut SAM untuk lebih selektif dalam menyusun portofolio investasi, serta memastikan bahwa setiap keberlanjutan dan dampak sosial yang positif dapat dirasakan secara nyata bagi masyarakat.

Dalam menghadapi kelima tantangan di atas, SAM menerapkan serangkaian strategi yang adaptif, terukur, dan saling terintegrasi satu sama lain. Pertama, SAM memperkuat sistem pengumpulan dan validasi data keberlanjutan melalui kolaborasi dengan penyedia data independen yang tepercaya, sekaligus mengoptimalkan pemanfaatan kerangka TKBI versi 2 agar proses klasifikasi investasi berkelanjutan dapat dilakukan secara lebih akurat dan responsif terhadap dinamika pasar. Selain itu, SAM secara aktif meningkatkan kompetensi internal melalui pelatihan berkelanjutan dan pengembangan kebijakan serta sistem pelaporan yang selaras dengan standar internasional, termasuk persiapan penerapan PSPK 1 dan PSPK 2 yang akan berlaku pada 2027.

Kedua, SAM menerapkan strategi diversifikasi portofolio yang terukur dan mitigasi risiko yang proaktif guna menjaga ketahanan investasi di tengah volatilitas pasar, termasuk melalui pemanfaatan skema *blended finance* dan eksplorasi instrumen investasi berkelanjutan yang inovatif. Ketiga, dari sisi sosial, SAM memastikan bahwa setiap keputusan investasi tidak semata berorientasi pada imbal hasil finansial, tetapi juga berkontribusi pada pencapaian Tujuan Pembangunan Berkelanjutan (TPB/SDGs). Mitigasi dampak negatif terhadap kelompok rentan menjadi pertimbangan aktif dalam penyusunan kebijakan investasi dan program sosial SAM yang tepat sasaran.

Dengan strategi yang terintegrasi, berbasis data, dan berorientasi pada dampak jangka panjang, SAM meyakini kemampuannya untuk menavigasi berbagai tantangan dalam implementasi RAKB secara efektif. Upaya ini sekaligus memperkuat kontribusi SAM terhadap pembangunan berkelanjutan nasional dan daya saing pasar modal Indonesia di kancah global.

*performance of sustainable investment portfolios. In the midst of this situation, SAM is required to balance its portfolio strategy to remain resilient and adaptive to changing market conditions.*

*The fifth challenge is the risk of social impact from the transition process toward a sustainable economy, which, if not managed well, has the potential to exacerbate existing social inequalities. Transition policies such as the imposition of carbon taxes or tightening environmental requirements can impose a disproportionate burden on vulnerable social groups. This demands that SAM be more selective in structuring its investment portfolio, and ensure that every sustainability and positive social impact can be genuinely felt by the community.*

*In facing the five challenges mentioned above, SAM implements a series of adaptive, measurable, and mutually integrated strategies. First, SAM strengthens the sustainability data collection and validation system thru collaboration with trusted independent data providers, while also optimizing the use of the TKBI version 2 framework so that the classification process for sustainable investments can be conducted more accurately and responsively to market dynamics. Additionally, SAM actively enhances internal competencies thru continuous training and the development of policies and reporting systems that align with international standards, including preparations for the implementation of PSPK 1 and PSPK 2, which will take effect in 2027.*

*Second, SAM implements a measured portfolio diversification strategy and proactive risk mitigation to maintain investment resilience amid market volatility, including thru the utilization of blended finance schemes and the exploration of innovative sustainable investment instruments. Third, from a social perspective, SAM ensures that every investment decision is not solely oriented toward financial returns but also contributes to the achievement of Sustainable Development Goals (SDGs). Mitigating negative impacts on vulnerable groups is an active consideration in the formulation of investment policies and targeted social programs by SAM.*

*With an integrated, data-driven, and long-term impact-oriented strategy, SAM is confident in its ability to navigate various challenges in the effective implementation of RAKB. This effort simultaneously strengthens SAM's contribution to national sustainable development and the competitiveness of Indonesia's capital market on the global stage.*



# Dukungan Terhadap SDGs [POJK F.25]

## Support for SDGs

Agenda pembangunan global 2030 yang dirumuskan melalui 17 Tujuan Pembangunan Berkelanjutan (TPB/SDGs) merupakan panggilan bagi sektor keuangan untuk mengarahkan arus modal menuju solusi yang berkelanjutan. SAM merespons panggilan ini dengan menjadikan TPB sebagai salah satu kerangka acuan dalam strategi keberlanjutan dan pengambilan keputusan investasi. Dari keseluruhan 17 tujuan tersebut, SAM telah memetakan sub-target TPB yang paling material dan relevan dengan kontribusi langsung yang dapat diberikan, sebagai berikut :

*The 2030 global development agenda, formulated thru the 17 Sustainable Development Goals (SDGs), is a call for the financial sector to direct capital flows toward sustainable solutions. SAM responds to this call by making the SDGs one of the reference frameworks in sustainability strategies and investment decision-making. Of the 17 goals, SAM has mapped the most material and relevant SDG sub-targets with direct contributions that can be made, as follows:*

### 01

#### PENDIDIKAN YANG BERKUALITAS

#### QUALITY EDUCATION



4.3 Pada tahun 2030, menjamin akses yang sama bagi semua perempuan dan laki-laki, terhadap pendidikan teknik, kejuruan dan pendidikan tinggi, termasuk universitas, yang terjangkau dan berkualitas.

*By 2030, ensure equal access for all women and men to affordable and quality technical, vocational and tertiary education, including university.*

4.5 Pada tahun 2030, menghilangkan disparitas gender dalam pendidikan, dan menjamin akses yang sama untuk semua tingkat pendidikan dan pelatihan kejuruan, bagi masyarakat rentan termasuk penyandang cacat, masyarakat penduduk asli, dan anak-anak dalam kondisi rentan.

*By 2030, eliminate gender disparities in education and ensure equal access to all levels of education and vocational training for the vulnerable, including persons with disabilities, indigenous peoples and children in vulnerable situations.*

4.6 Pada tahun 2030, menjamin bahwa semua remaja dan proporsi kelompok dewasa tertentu, baik laki-laki maupun perempuan, memiliki kemampuan literasi dan numerasi.

*By 2030, ensure that all youth and a substantial proportion of adults achieve literacy and numeracy.*

#### Kontribusi Kami Our Contributions

- Memastikan pendidikan berkualitas yang inklusif dan setara melalui pengembangan karyawan kami (halaman 67), dukungan untuk mahasiswa melalui Program Beasiswa bersama Yayasan Karya Salemba Empat (halaman 97), dan fokus pada kesejahteraan finansial klien dan komunitas kami. (halaman 87).
- *Ensuring inclusive and equitable quality education through the development of our employees (page 67), support for students through the Scholarship Program with the Karya Salemba Empat Foundation (page 97) and a focus on the financial well-being of our clients and community (page 87).*

# 5

## KESETARAAN GENDER

### GENDER EQUALITY



5.1 Mengakhiri segala bentuk diskriminasi terhadap kaum perempuan dimanapun.

*End all forms of discrimination against all women and girls everywhere.*

5.5 Menjamin partisipasi penuh dan efektif, dan kesempatan yang sama bagi perempuan untuk memimpin di semua tingkat pengambilan keputusan dalam kehidupan politik, ekonomi, dan masyarakat.

*Ensure women's full and effective participation and equal opportunities for leadership at all levels of decision-making in political, economic and public life*

#### Kontribusi Kami

##### Our Contributions

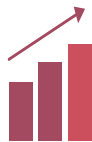
Keberagaman komposisi pegawai dalam struktur jabatan di Perusahaan (halaman 66), Program Akselerasi Kompetensi, Kinerja, dan Karier Karyawan tanpa memandang gender (halaman 67), Kesetaraan dalam kesempatan kerja dan remunerasi karyawan (halaman 69), Pemberian hak cuti melahirkan bagi karyawan perempuan (halaman 69)

*The diversity of employee composition in the company's job structure (page 66), the Employee Competency, Performance, and Career Acceleration Program regardless of gender (page 67), Equality in job opportunities and employee remuneration (page 69), Provision of maternity leave rights for female employees (page 69)*

# 8

## PEKERJAAN LAYAK DAN PERTUMBUHAN EKONOMI

### DECENT WORK AND ECONOMIC GROWTH



8.8 Melindungi hak-hak tenaga kerja dan mempromosikan lingkungan kerja yang aman dan terjamin bagi semua pekerja.

*Protect labour rights and promote safe and secure working environments for all workers.*

#### Kontribusi Kami

##### Our Contributions

Menciptakan lingkungan kerja yang aman dan memenuhi hak-hak karyawan dengan peningkatan kompetensi dan produktivitas karyawan (halaman 67); peningkatan kesehatan dan kesejahteraan kerja (halaman 70); peningkatan kepuasan kerja (halaman 71).

*Creating a safe work environment that meets employee rights with the improvement of employee competence and productivity (page 67); enhancement of work health and well-being (page 70); improvement of job satisfaction (page 71).*



# 16

## PERDAMAIAN, Keadilan, dan Kelembagaan yang Tangguh

### PEACE, JUSTICE, AND STRONG INSTITUTIONS



16.5 Secara substansial mengurangi korupsi dan penyuapan dalam segala bentuknya.

*Substantially reduce corruption and bribery in all their forms*

16.6 Mengembangkan lembaga yang efektif, akuntabel, dan transparan di semua tingkat.

*Develop effective, accountable and transparent institutions at all levels*

16.7 Menjamin pengambilan keputusan yang responsif, inklusif, partisipatif dan representatif di setiap tingkatan.

*Ensure responsive, inclusive, participatory and representative decision-making at all levels*

#### Kontribusi Kami

##### Our Contributions

Berkomitmen membangun institusi yang bersih, berintegritas dan menyediakan sarana pelaporan pelanggaran (halaman 72), melibatkan partisipasi karyawan (halaman 66).

*Committed to building a clean institution, integrity and providing a reporting mechanism for violations (page 72), involving employee participation (page 66).*

# 17

## Kemitraan untuk Mencapai Tujuan

### Partnership for the Goals



17.16 Meningkatkan kemitraan global untuk pembangunan berkelanjutan, dilengkapi dengan kemitraan berbagai pemangku kepentingan yang memobilisasi dan membagi pengetahuan, keahlian, teknologi dan sumber daya keuangan, untuk mendukung pencapaian Tujuan Pembangunan Berkelanjutan di semua negara, khususnya di negara berkembang.

*Enhance the global partnership for sustainable development, complemented by multi-stakeholder partnerships that mobilize and share knowledge, expertise, technology and financial resources, to support the achievement of the sustainable development goals in all countries, in particular developing countries.*

#### Kontribusi Kami

##### Our Contributions

Menjalin kemitraan dalam pengelolaan dana dengan Norges Bank Investment Management (halaman 64) dan menjadi anggota signatory dalam UN-PRI (halaman 40)

*Forming a fund management alliance with Norges Bank Investment Management (page 64) and signing UN-PRI (page 40).*



## **Ikhtisar Kinerja Keberlanjutan**

### *Sustainability Performance Overview*

**Perusahaan berkomitmen untuk menerapkan prinsip-prinsip keberlanjutan dalam aspek bisnis sesuai dengan mandat yang tidak hanya menjaga keberlanjutan aspek ekonomi saja, namun juga aspek sosial dan lingkungan hidup yang berkaitan dengan kegiatan usaha yang dijalankan.**

*The company is committed to implementing sustainability principles in business aspects in accordance with the mandate that not only maintains the sustainability of economic aspects but also the social and environmental aspects related to the business activities carried out.*



# Ikhtisar Kinerja Keberlanjutan

## Sustainability Performance Overview

### Ikhtisar Kinerja Ekonomi [POJK B.1]

#### Economic Performance Overview

#### Pendapatan Usaha

##### Revenue

(dalam miliar Rupiah/ billion Rupiah)



2025	Rp 206,05
2024	Rp 86,35
2023	Rp 96,86

#### Laba Bersih

##### Net Profit

(dalam miliar Rupiah/ billion Rupiah)



2025	Rp 128,29
2024	Rp 14,49
2023	Rp 6,72

#### EBITDA

##### EBITDA

(dalam miliar Rupiah/ billion Rupiah)



2025	Rp 137,85
2024	Rp 20,73
2023	Rp 12,46

#### Mandat LST – Dana Kelolaan (Aum) dengan Mandat LST dari Nasabah

ESG Mandate – Client Driven Mandate  
Asset under Management (AuM)

(dalam miliar Rupiah/ billion Rupiah)



2025	Rp 4.576
2024	Rp 3.170
2023	Rp 4.722

#### Mandat LST – Mandat Nasabah terhadap Total Dana Kelolaan (AuM)

ESG Mandate – Client Driven Mandate to Total AuM

(dalam persen/ percent)



2025	33%
2024	25%
2023	33%





**Dana Kelolaan**  
*Assets under Management (AuM)*  
(dalam miliar Rupiah/ billion Rupiah)



**Total Produk Reksa Dana**  
*Total Mutual Fund Products*  
(dalam Produk/ Product)



**Total Mitra Agen Penjual**  
*Total Selling Agent Partners*  
(dalam Perusahaan/ Company)



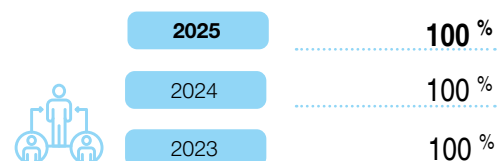
**Total Rata-Rata Produk per Mitra Agen Penjual**  
*Total Average Products per Selling Agent Partner*  
(dalam Produk/ Product)



**Total Pajak Penghasilan yang Dibayarkan**  
*Total Income Tax Paid*  
(dalam miliar Rupiah/ billion Rupiah)



**Tenaga Kerja Lokal**  
*Local Workforce*  
(dalam persen/ percent)





## Ikhtisar Kinerja Lingkungan Hidup [POJK B.2] Environmental Performance Overview

### Penggunaan Listrik Electricity Consumption (dalam gigajoule)



2025	463,68
2024	585,79
2023	652,03

### Penggunaan Air Water Consumption (dalam m<sup>3</sup>)



2025	378,00 m <sup>3</sup>
2024	1.285,00 m <sup>3</sup>
2023	1.334,00 m <sup>3</sup>

### Penggunaan Kertas Paper Consumption (dalam kg)



2025	250,00
2024	294,45
2023	256,70

### Biaya Penerbangan Flight Spending (dalam juta Rupiah/ million Rupiah)



2025	Rp 146,92
2024	Rp 207,24
2023	Rp 68,63

### Emisi Gas Rumah Kaca Greenhouse Gas Emissions (dalam ton CO<sub>2</sub>e)



2025	289,89
2024	N/A
2023	N/A

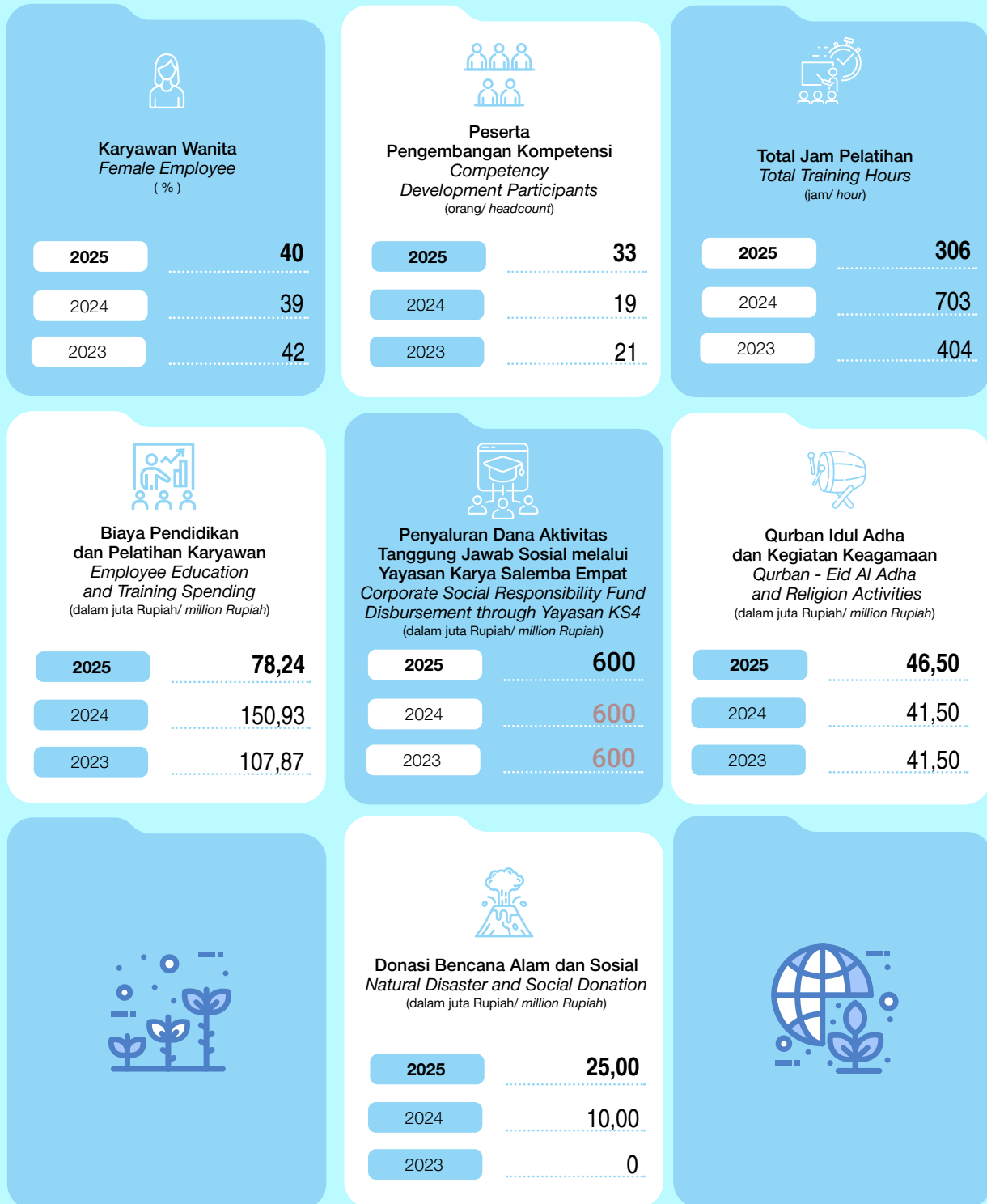
### Sampah Domestik Domestic Waste (dalam m<sup>3</sup>)



2025	21,41
2024	19,46
2023	19,62

## Ikhtisar Kinerja Sosial [POJK B.3]

Social Performance Overview





## Penghargaan dan Sertifikasi [POJK D.2] Awards and Certifications

Dalam periode tahun buku 2023-2025, Perusahaan memperoleh penghargaan dan sertifikasi sebagai berikut:

*In the fiscal year period 2023-2025, the Company received the following awards and certifications:*

Penghargaan dan Sertifikasi <i>Award and Certification</i>	Produk <i>Product</i>	Lembaga <i>Organizer</i>	Tahun <i>Year</i>
Best Mutual Fund Award 2025 Kategori Saham Periode 1 Tahun, Kelas Aset >1 Triliun	SAM Indonesian Equity Fund	Investortrust-Infovesta	Feb-25
Best Mutual Fund Award 2025 Kategori Campuran, Periode 5 Tahun, Kelas Aset >10-100 Miliar	SAM Mutiara Nusa Campuran	Investortrust-Infovesta	Feb-25
Investment Manager Award 2024-Infrastructure Fund Innovation Award	SAM	Investortrust-Infovesta	Oct-24
ESG Award 2024 by KEHATI -Sektor Capital Market	Fund Manager	Investortrust-Infovesta	Aug-24
Best Mutual Fund Award Kategori Campuran Periode 5 Tahun	SAM Mutiara Nusa Campuran	Investortrust-Infovesta	Mar-24
Partisipasi dan Keikutsertaan dalam Onsite Visit of the Second Round of AEOI Peer Reviews	Tax-AEOI	Direktorat Jenderal Pajak	Aug-24
Best Investment Manager 2023 Kategori Saham USD Periode 1 Tahun	SAM – Saham	Investortrust-Infovesta	Sep-23
Best Investment Manager 2023 Kategori Pendapatan Tetap Periode 5 Tahun	SAM – Pendapatan Tetap	Investortrust-Infovesta	Sep-23
Best Fixed Income Fund 2023 Kategori 5 Tahun Non Syariah, Kelas 500M-1T	SAM Dana Pendapatan Tetap	Edvisor-CNBC	Jul-23
ISO/IEC 27001:2013	Information Security Management Systems	PT TSI Sertifikasi Internasional	Jun-23
Best Fixed Income Fund 2023 for 5 Years Return AUM 500M-1T	SAM Dana Pendapatan Tetap	Investor-Infovesta	Mar-23

## Keanggotaan pada Asosiasi [POJK. C.5] Association Memberships

Keanggotaan pada Asosiasi <i>Association Membership</i>	Skala Asosiasi <i>Association's Scale</i>	Posisi Perusahaan <i>Company's Position</i>
Asosiasi Manajer Investasi Indonesia <i>Indonesia Investment Manager Association</i>	Nasional <i>National</i>	Anggota <i>Member</i>
Perkumpulan Profesi Pasar Modal Indonesia <i>Indonesia Capital Market Professional Association</i>	Nasional <i>National</i>	Anggota <i>Member</i>
Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa Sektor Jasa Keuangan (LAPS SJK) <i>The Alternative Dispute Resolution Institution for the Financial Services Sector</i>	Nasional <i>National</i>	Anggota <i>Member</i>
Yayasan Keanekaragaman Hayati Indonesia (KEHATI) <i>The Indonesian Biodiversity Foundation</i>	Nasional <i>National</i>	Anggota <i>Member</i>
United Nation-Principles for Responsible Investment (UN-PRI)	Internasional <i>International</i>	Anggota <i>Member</i>



## Tentang SAM

### *About SAM*

**Samuel Aset Manajemen (SAM)** adalah perusahaan manajer investasi yang berkomitmen untuk mengelola aset nasabah secara profesional, prudent, dan bertanggung jawab. Dalam perjalanannya, SAM telah membangun rekam jejak kinerja yang cukup diperhitungkan di industri—hasil dari penerapan strategi investasi yang terukur, pengelolaan risiko yang disiplin, serta kemampuan beradaptasi terhadap dinamika pasar yang terus berubah.

*Samuel Aset Manajemen (SAM) is an investment management company committed to managing clients' assets professionally, prudently, and responsibly. Along its journey, SAM has built a performance track record that is quite respected in the industry—resulting from the implementation of measured investment strategies, disciplined risk management, and the ability to adapt to the ever-changing market dynamics.*



## Informasi Perusahaan

Company Information



### PT SAMUEL ASET MANAJEMEN



#### Bidang Usaha

*Line of Business*

Jasa Manajer Investasi  
*Investment Management Services*



#### Dasar Hukum Pendirian

*Legal Basis of Establishment*

PT Samuel Aset Manajemen adalah perseroan terbatas yang didirikan berdasarkan akta No. 166 tanggal 14 Mei 1997 yang dibuat di hadapan Adam Kasdarmadji, SH., Notaris di Jakarta. Akta pendirian Entitas telah disahkan oleh Menteri Hukum dan Perundang-undangan Republik Indonesia dengan surat Keputusan No. C2-5.805.HT.01.01.TH.97 tanggal 30 Juni 1997 serta diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No. 33 tanggal 25 April 2003, tambahan No. 3253.

Anggaran Dasar Entitas telah mengalami beberapa kali perubahan, terakhir dengan akta No. 26 tanggal 12 Agustus 2021 yang dibuat di hadapan Leolin Jayayanti, S.H., M.KN, Notaris di Jakarta, mengenai perubahan anggaran dasar Entitas. Akta perubahan ini telah disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU-0137528.AH.01.11. Tahun 2021 tanggal 12 Agustus 2021.

Sesuai dengan Pasal 3 Anggaran Dasar Entitas, ruang lingkup kegiatan Entitas meliputi manajer investasi atau penasihat keuangan. Entitas memulai kegiatan operasi komersial pada bulan November 1997. Entitas memperoleh ijin usaha sebagai manajer investasi dari Ketua Badan Pengawas Pasar Modal (BAPEPAM) melalui Surat No. KEP-06/PM/MI/1997 tanggal 21 Agustus 1997.

*PT Samuel Aset Manajemen is a limited liability entity that was established based on notarial deed No. 166 dated Mei 14, 1997 of Adam Kasdarmadji, SH., notary in Jakarta. The deed of establishment was approved by the Minister of Law and Regulations of the Republic of Indonesia in its decision letter No. C2-5.805.HT.01.01.TH.97 dated June 30, 1997 was published in the State Gazette of the Republic of Indonesia No. 33 dated April 25, 2003, supplement No. 3253.*

*The Entity's Articles of Association have been amended several times, most recently by Notarial Deed No. 26 dated August 12, 2021 of Leolin Jayayanti, SH., M.KN. notary in Jakarta, related to changes in the members of the Entity's Articles of Association. The deed was approved by Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia in his Decision Letter No. AHU-0137528.AH.01.11.Tahun 2021 dated August 12, 2021.*

*According to article 3 of the Entity's Article of Association, the scope of Entity's activities comprises of investment management or finance advisory. The Entity started its commercial operation on November 1997. The Entity obtained its licenses for investment management from the Chairman of the Capital Market Supervisory Board (BAPEPAM) on its Letters No. KEP-06/PM/MI/1997 dated August 21, 1997.*

#### Alamat

*Address*



Menara Imperium Ground Floor  
Jl. H.R. Rasuna Said Kav. 1  
Jakarta 12190  
T: (021) 2854 8800  
E: marketing@sam.co.id  
W: www.sam.co.id  
[POJK.C.2]

#### Tanggal Pendirian

*Date of Establishment*



21 Agustus 1997  
*August 21, 1997*

#### Modal

*Capital*



Modal Ditempatkan  
dan Disetor Penuh  
*Issued and Fully  
Paid Up Capital*

Rp25.000.000.000,-

## Visi, Misi, dan Filosofi Nilai Keberlanjutan [POJK. C.1] *Vision, Mission, and Sustainability Values*



### **Visi** *Vision*

Menjadi perusahaan manajemen aset terkemuka di Indonesia yang mengintegrasikan aspek-aspek keberlanjutan dalam setiap keputusan investasi, dan menjadi mitra investasi terbaik bagi investor di sepanjang masa.

*To become Indonesia's top asset management company that incorporates sustainability into all investment decisions, as well as the best investment partner of all time.*



### **Misi** *Mission*

Menjadi manajer investasi pilihan yang mengutamakan keberlanjutan dengan menjaga dan meningkatkan nilai pasar dan jumlah dana kelolaan serta memaksimalkan nilai pemangku kepentingan dengan menawarkan produk dan solusi investasi terbaik melalui pelatihan dan pengembangan karyawan menjadi profesional yang mumpuni dalam menyediakan layanan terbaik untuk nasabah.

*Become the preferred investment manager by prioritizing sustainability by maintaining and increasing market value and the amount of funds under management, as well as maximising stakeholder value by providing the best investment products and solutions by training and developing employees into professionals capable of providing the best service to customers.*



### **Nilai-nilai Perusahaan** *Company Values*

Samuel Aset Manajemen mengusung keberlanjutan dalam mencapai Kinerja terbaik; Tata kelola yang baik dan Pelayanan yang unggul, Dimana ketiga pilar filosofi ini merupakan kunci keberhasilan mempertahankan usaha hingga saat ini.

*Samuel Aset Manajemen encourages sustainability in order to achieve the highest performance; good governance and exceptional service, with these three pillars of philosophy serving as the keys to the business's success to date.*



# Skala Organisasi

## Organizational Scale

### Aspek Keuangan dan Operasional [POJK C.3]

#### Financial and Operational Aspects

Uraian <i>Description</i>	Satuan <i>Unit</i>	2025	2024	2023
Total Aset <i>Total Assets</i>	juta Rupiah <i>million Rupiah</i>	223.556	139.975	128.039
Total Liabilitas <i>Total Liabilities</i>	juta Rupiah <i>million Rupiah</i>	28.468	22.926	28.282
Total Ekuitas <i>Total Equity</i>	juta Rupiah <i>million Rupiah</i>	195.088	117.049	99.757
Laba Usaha <i>Operating Income</i>	juta Rupiah <i>million Rupiah</i>	128.287	14.494	8.675
Total Dana Kelolaan (AuM) <i>Asset under Management</i>	juta Rupiah <i>million Rupiah</i>	13.956.253	12.690.458	14.165.881
Total Nasabah Aktif berdasarkan Rekening <i>Total Active Clients by Account</i>	Orang <i>Headcount</i>	6.213	6.384	6.586
Total Mitra Agen Penjual <i>Selling Agent Partners</i>	Agen <i>Agent</i>	18	14	12
Total Rata-rata Produk per Mitra Agen Penjual <i>Total Average Products per Selling Agent Partner</i>	Produk <i>Product</i>	3	2	2

### Produk SAM berdasarkan Tema

#### SAM's Products based on Theme

( dalam unit produk/ in product unit )

Uraian <i>Description</i>	2025	2024	2023
<b>Produk Reksa Dana</b> <i>Mutual Fund Products</i>			
Campuran <i>Balanced</i>	5	5	5
Pendapatan Tetap <i>Fixed Income</i>	8	9	9
Saham <i>Equity</i>	8	8	8
Pasar Uang <i>Money Market</i>	3	3	3
Lainnya <i>Others</i>	4	2	1
<b>Produk Diskresi</b> <i>Discretionary Products</i>			
Saham <i>Equity</i>	19	12	12
Campuran <i>Balanced</i>	0	0	0



## Dana Kelolaan (Aum) berdasarkan Jenis Asset under Management based on Type

( dalam juta Rupiah, kecuali dinyatakan lain/ in million Rupiah, unless stated otherwise )

Uraian Description	2025		2024		2023	
	Rp	%	Rp	%	Rp	%
<b>Produk Reksa Dana</b> <i>Mutual Fund Products</i>						
Campuran <i>Balanced</i>	883.106	6,3%	895.877	7,1%	63.53	6,1%
Pendapatan Tetap <i>Fixed Income</i>	1.545.367	11,1%	1.785.142	14,1%	2.085.283	14,7%
Saham <i>Equity</i>	3.205.637	23,0%	3.216.477	25,3%	3.564.112	25,2%
Pasar Uang <i>Money Market</i>	66.521	0,5%	106,273	0,8%	162.420	1,1%
Lainnya <i>Others</i>	3.149.877	22,6%	3.191.861	25,2%	2.506.128	17,7%
<b>Produk Diskresi</b> <i>Discretionary Products</i>						
Saham <i>Equity</i>	5.105.745	36,6%	3.494.827	27,5%	4.984.584	35,2%
<b>Total</b>	<b>13.956.253</b>	<b>100,0%</b>	<b>12.690.458</b>	<b>100,0%</b>	<b>14.165.881</b>	<b>100,0%</b>

## Dana Kelolaan (AuM) berdasarkan Mandat Produk Asset under Management based on Product Mandate

( dalam juta Rupiah, kecuali dinyatakan lain/ in million Rupiah, unless stated otherwise )

Uraian Description	2025		2024		2023	
	Rp	%	Rp	%	Rp	%
Reksa Dana <i>Mutual Fund</i>	8.850.508	63,4%	9.195.631	72,5%	9.181.297	64,8%
Kontrak Pengelolaan Dana <i>Discretionary Fund</i>	5.105.745	36,6%	3.494.827	27,5%	4.984.584	35,2%
<b>Total</b>	<b>13.956.253</b>	<b>100,0%</b>	<b>12.690.458</b>	<b>100,0%</b>	<b>14.165.881</b>	<b>100,0%</b>

## Dana Kelolaan (AuM) berdasarkan Jenis Investor Asset under Management based on Type of Investor

( dalam juta Rupiah, kecuali dinyatakan lain/ in million Rupiah, unless stated otherwise )

Uraian Description	2025		2024		2023	
	Rp	%	Rp	%	Rp	%
Institusi <i>Institutions</i>	13.369.755	95,8%	12.370.060	97,5%	13.849.687	97,8%
Individu <i>Individuals</i>	586.498	4,2%	320.398	2,5%	316.194	2,2%
<b>Total</b>	<b>13.956.253</b>	<b>100%</b>	<b>12.690.458</b>	<b>100%</b>	<b>14.165.881</b>	<b>100,0%</b>



## Jumlah Karyawan [POJK C.3]

Total Employee

### Jumlah Karyawan berdasarkan Gender dan Status Ketenagakerjaan\*)

Total Employees based on Gender and Employment Status\*)

Uraian Description	2025			2024			2023		
	Pria Male	Wanita Female	Total	Pria Male	Wanita Female	Total	Pria Male	Wanita Female	Total
Tetap Permanent	31	21	52	33	22	55	31	24	55
Tidak Tetap Non-Permanent	2	1	3	1	0	1	2	0	2
<b>Total</b>	<b>33</b>	<b>22</b>	<b>55</b>	<b>34</b>	<b>22</b>	<b>56</b>	<b>33</b>	<b>24</b>	<b>57</b>

\*) Tidak Termasuk Dewan Komisaris dan Direksi

\*) Excluding Board Member

### Jumlah Karyawan berdasarkan Gender dan Jabatan

Total Employees based on Gender and Position

Uraian Description	2025			2024			2023		
	Pria Male	Wanita Female	Total	Pria Male	Wanita Female	Total	Pria Male	Wanita Female	Total
Dewan Komisaris Board of Commissioner	1	1	2	1	1	2	1	1	2
Direksi Board of Director	3	1	4	2	1	3	2	1	3
Manajer Senior Senior Manager	6	1	7	7	1	8	8	1	9
Manajer Manager	4	5	9	4	5	9	4	5	9
Staf Staff	23	16	39	23	16	39	21	18	39
<b>Total</b>	<b>37</b>	<b>24</b>	<b>61</b>	<b>37</b>	<b>24</b>	<b>61</b>	<b>36</b>	<b>26</b>	<b>62</b>

### Jumlah Karyawan berdasarkan Gender dan Masa Kerja\*)

Total Employees based on Gender and Length of Service\*)

Uraian Description	2025			2024			2023		
	Pria Male	Wanita Female	Total	Pria Male	Wanita Female	Total	Pria Male	Wanita Female	Total
>10 tahun >10 years	17	11	28	14	11	25	14	9	23
>5 – 10 tahun >5 – 10 years	8	7	15	12	7	19	13	7	20
>1 – 5 tahun >1 – 5 years	6	3	9	5	4	9	3	6	9
<1 tahun <1 year	0	0	0	2	0	2	2	2	4
<b>Total</b>	<b>31</b>	<b>21</b>	<b>52</b>	<b>33</b>	<b>22</b>	<b>55</b>	<b>32</b>	<b>24</b>	<b>56</b>

\*) Karyawan Tetap dan Tidak Termasuk Dewan Komisaris dan Direksi

\*) Permanent Employee and Excluding Board Member



**Jumlah Karyawan berdasarkan Gender dan Pendidikan\*)**  
*Total Employees based on Gender and Educational Level\*)*

Uraian <i>Description</i>	2025			2024			2023		
	Pria <i>Male</i>	Wanita <i>Female</i>	Total	Pria <i>Male</i>	Wanita <i>Female</i>	Total	Pria <i>Male</i>	Wanita <i>Female</i>	Total
S2 <i>Master's Degree</i>	3	3	6	0	1	1	2	1	3
S1 <i>Bachelor's Degree</i>	23	17	40	28	22	50	27	21	48
Diploma <i>Diploma</i>	3	1	4	2	1	3	2	1	3
SMA dan Sederajat <i>High School and Equal</i>	2	0	2	2	0	2	2	0	2
<b>Total</b>	<b>31</b>	<b>21</b>	<b>52</b>	<b>32</b>	<b>24</b>	<b>56</b>	<b>33</b>	<b>23</b>	<b>56</b>

\*) Karyawan Tetap dan Tidak Termasuk Dewan Komisaris dan Direksi  
 \*) *Permanent Employee and Excluding Board Member*

**Jumlah Karyawan berdasarkan Gender dan Usia\*)**  
*Total Employees based on Gender and Age Group\*)*

Uraian <i>Description</i>	2025			2024			2023		
	Pria <i>Male</i>	Wanita <i>Female</i>	Total	Pria <i>Male</i>	Wanita <i>Female</i>	Total	Pria <i>Male</i>	Wanita <i>Female</i>	Total
<25 tahun <i>&lt;25 years</i>	1	0	1	1	1	2	0	3	3
25 – 30 tahun <i>25 – 30 years</i>	6	5	11	7	4	11	9	5	14
31 – 36 tahun <i>31 – 36 years</i>	7	6	13	7	6	13	8	6	14
37 – 42 tahun <i>37 – 42 years</i>	5	4	9	5	4	9	1	3	4
43 – 48 tahun <i>43 – 48 years</i>	5	2	7	6	4	10	7	4	11
49 – 54 tahun <i>49 – 54 years</i>	5	4	9	6	2	8	5	2	7
>55 tahun <i>&gt;55 years</i>	2	0	2	1	1	2	2	1	3
<b>Total</b>	<b>31</b>	<b>21</b>	<b>52</b>	<b>33</b>	<b>22</b>	<b>55</b>	<b>32</b>	<b>24</b>	<b>56</b>

\*) Karyawan Tetap dan Tidak Termasuk Dewan Komisaris dan Direksi  
 \*) *Permanent Employee and Excluding Board Member*



## Informasi Pemegang Saham [POJK C.3] Shareholder Information

Uraian <i>Description</i>	Per 31 Desember 2025 <i>As of December 31, 2025</i>	
	Jumlah Saham <i>Total Shares</i> (Lembar Saham/ <i>Unit</i> )	Kepemilikan Saham <i>Share Ownership</i> %
PT Samuel Sekuritas Indonesia	18.750.000	75
PT Samuel Internasional	6.250.000	25
<b>Total</b>	<b>25.000.000</b>	<b>100</b>

Pemegang saham utama sekaligus pengendali SAM adalah PT Samuel Sekuritas Indonesia, yang merupakan Anggota Bursa Efek Indonesia. Perusahaan induk ini bergerak di bidang investment banking, sekuritas, dan manajemen investasi, dengan melayani berbagai segmen klien yang mencakup korporasi, lembaga keuangan, pemerintah, dan investor individu.

*The principal shareholder and controller of SAM is PT Samuel Sekuritas Indonesia, a member of the Indonesia Stock Exchange. This parent firm engages in investment banking, securities, and investment management, catering to diverse client sectors such as corporations, financial institutions, government entities, and individual investors.*



## Produk dan Layanan [POJK C.4] Products and Services

Sebagai Perusahaan yang menjalankan kegiatan usaha di bidang manajemen investasi, SAM menawarkan ragam produk investasi baik konvensional maupun syariah, yaitu Reksadana Saham; Pendapatan Tetap; Campuran; Pasar Uang; Indeks, Terproteksi, dan Penyertaan Terbatas.

*As a company engaged in investment management activities, SAM offers a variety of investment products, both conventional and Sharia-compliant, namely Equity Mutual Funds; Fixed Income; Mixed; Money Market; Index, Protected, and Limited Participation.*

<p><b>Reksa Dana Saham</b> <i>Equity</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• SAM Dana Cerdas</li> <li>• SAM Indonesian Equity</li> <li>• SAM Beta Plus Equity Fund</li> <li>• SAM Dana Saham Nusantara S</li> <li>• SAM Dana Saham Nusantara A</li> <li>• SAM Sharia Equity Fund</li> <li>• SAM Global Sharia Equity Dollar (USD)</li> </ul>	<p><b>Reksa Dana Pendapatan Tetap</b> <i>Fixed Income</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dana Obligasi Stabil</li> <li>• SAM Dana Obligasi</li> <li>• SAM Dana Obligasi Strategis</li> <li>• RDPT SAM Dana Pendapatan Tetap</li> <li>• SAM Dana Obligasi Prima</li> <li>• SAM Obligasi Optima Kelas D</li> <li>• SAM Obligasi Optima Kelas S</li> <li>• SAM Obligasi Optima Kelas A</li> <li>• SAM Sukuk Syariah Sejahtera</li> </ul>
<p><b>Reksa Dana Campuran</b> <i>Balanced</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• SAM Cipta Sejahtera Campuran</li> <li>• SAM Providentia Balanced Fund</li> <li>• SAM Dana Berkembang</li> <li>• SAM Mutiara Nusa Campuran</li> <li>• SAM Syariah Berimbang</li> </ul>	<p><b>Reksa Dana Pasar Uang</b> <i>Money Market</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• SAM Dana Kas</li> <li>• SAM Dana Likuid Syariah</li> <li>• SAM Wahed Sharia Liquid Fund</li> </ul>
<p><b>Reksa Dana Indeks</b> <i>Index</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• RD Indeks SAM ETF Sri Kehati</li> </ul>	<p><b>Reksa Dana Penyertaan Terbatas</b> <i>Limited Participation</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• RDPT SAM Jalan Tol</li> </ul>
<p><b>Reksa Dana Terproteksi</b> <i>Protected Fund</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• SAM Dana Obligasi Terproteksi 10</li> <li>• SAM Sejahtera Terproteksi 5</li> <li>• SAM Dana Obligasi Terproteksi 11</li> </ul>	

## Wilayah Operasional [POJK C.3] Operational Area

SAM berkedudukan di Jakarta dan memasarkan produk reksa dananya secara nasional maupun internasional melalui berbagai saluran distribusi, baik konvensional maupun digital.

*SAM is based in Jakarta and markets its mutual fund products nationally and internationally thru various distribution channels, both conventional and digital.*

## Perubahan Signifikan yang Terjadi pada Perusahaan [POJK C.6]

Tidak terdapat perubahan signifikan yang terjadi di SAM pada tahun 2025.

*No significant changes occurred at SAM in 2025 fiscal year.*



## Tata Kelola Keberlanjutan

### *Sustainability Governance*

**Tata kelola yang baik merupakan fondasi operasional SAM sekaligus komponen yang tidak terpisahkan dari pendekatan keberlanjutan Perusahaan. Komitmen terhadap transparansi dan akuntabilitas mendorong SAM untuk mengintegrasikan pertimbangan lingkungan, sosial, dan tata kelola ke dalam seluruh aktivitas usaha sehari-hari—sebagai bagian dari tanggung jawab untuk mengelola risiko secara bertanggung jawab, menciptakan nilai yang berkelanjutan, dan berkontribusi pada tujuan pembangunan yang lebih luas bagi seluruh pemangku kepentingan.**

*Effective governance constitutes the operational foundation of SAM and is an integral element of the Company's sustainability strategy. SAM's dedication to transparency and accountability compels the integration of environmental, social, and governance factors into all daily operations, fulfilling its obligation to manage risks judiciously, generate sustainable value, and advance overarching development objectives for all stakeholders.*



## Pilar Tata Kelola Keberlanjutan

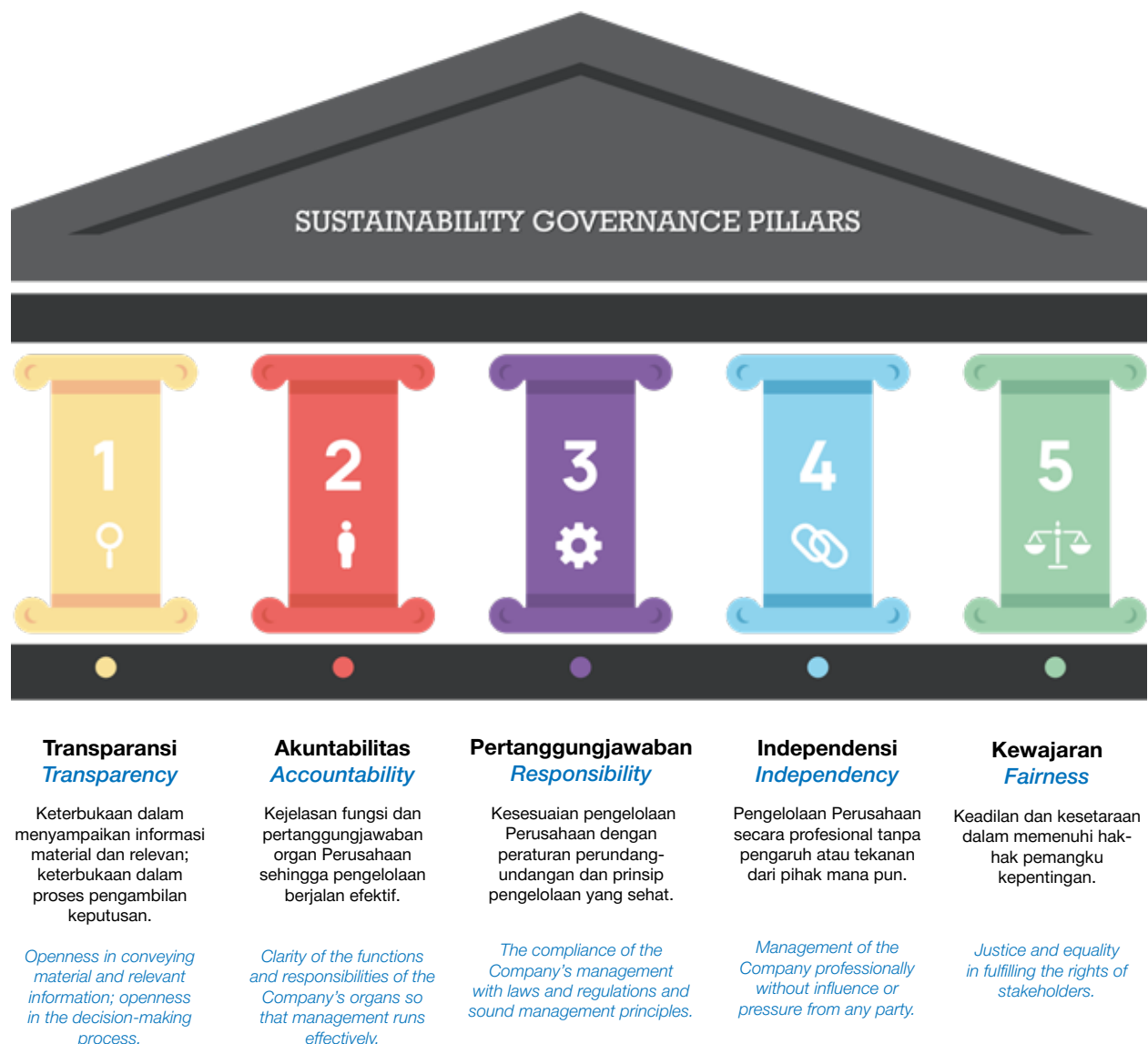
### Sustainability Governance Pillars

Tata kelola keberlanjutan SAM dijalankan melalui kerangka organisasi yang kokoh dengan peran dan tanggung jawab yang terdefinisi jelas, memastikan kepatuhan terhadap regulasi serta standar industri yang berlaku. Aspek lingkungan, sosial, dan tata kelola (LST) diintegrasikan secara menyeluruh dalam setiap pengambilan keputusan strategis, didukung oleh pemantauan berkelanjutan dan pelaporan yang transparan. Melalui keterlibatan aktif dengan para pemangku kepentingan, SAM senantiasa menyesuaikan strategi keberlanjutannya agar selaras dengan ekspektasi dan kebutuhan yang terus berkembang.

*The sustainability governance of SAM is implemented thru a robust organizational framework with clearly defined roles and responsibilities, ensuring compliance with applicable regulations and industry standards. Environmental, social, and governance (ESG) aspects are thoroughly integrated into every strategic decision-making process, supported by continuous monitoring and transparent reporting. Thru active engagement with stakeholders, SAM continuously adjusts its sustainability strategies to align with evolving expectations and needs.*

Pelaksanaan tata kelola di SAM berlandaskan pada **Pedoman Etika Bisnis dan Perilaku Perusahaan** yang terdiri atas lima prinsip dasar, yaitu:

*The implementation of governance at SAM is based on the **Company's Code of Conduct**, which consists of five fundamental principles, namely:*





# Penanggung Jawab Penerapan Keberlanjutan [POJK E.1]

## Sustainability Implementation Administrator

SAM telah membangun tata kelola keberlanjutan yang jelas dengan alur pelaporan dan akuntabilitas yang terstruktur, sebagai berikut :

*SAM has established a clear sustainability governance framework with a structured reporting and accountability flow, as follows:*

Unit Kerja <i>Work Unit</i>	Tugas dan Tanggung Jawab <i>Duties and Responsibilities</i>
<p><b>Dewan Komisaris dan Direksi</b></p> <p><i>Board of Commissioners and Directors</i></p>	<p>Bertindak sebagai Komite Pengawas untuk memastikan penerapan budaya keuangan berkelanjutan dalam organisasi serta pelaksanaan RAKB dan penerbitan Laporan Keberlanjutan, termasuk memantau isu-isu terkait keuangan berkelanjutan.</p> <p>Direksi juga berperan untuk menyusun strategi perusahaan dan mengawasi implementasinya, serta melalui kerangka kerja tata kelola perusahaan melakukan pengendalian terhadap aspek-aspek strategis, keuangan, operasional, dan kepatuhan.</p> <p><i>Acting as the Supervisory Committee to ensure the implementation of sustainable finance culture within the Company, as well as the execution of the SFAP and the publication of the Sustainability Report, including monitoring issues related to sustainable finance.</i></p> <p><i>The Board of Directors also plays a role in preparing the Company's strategies and overseeing their implementation, as well as controlling strategic, financial, operational, and compliance aspects through the corporate governance framework.</i></p>
<p><b>Tim LST SAM</b></p> <p><i>SAM ESG Team</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mengadakan forum rapat setiap triwulan untuk memastikan terpenuhinya permintaan dan persyaratan spesifik dari regulator di Indonesia;</li> <li>• Memastikan penerapan operasi dan investasi yang terintegrasi;</li> <li>• Memastikan penerapan kerangka kerja investasi yang bertanggung jawab; serta</li> <li>• Melaporkan hal-hal yang berkaitan dengan LST, termasuk yang berkaitan dengan iklim, kepada Direksi.</li> </ul> <p><i>• Holding quarterly meetings to ensure compliance with specific demands from and requirements outlined by regulators in Indonesia;</i></p> <p><i>• Ensuring the implementation of integrated operations and investments;</i></p> <p><i>• Ensuring the implementation of responsible investment framework; and</i></p> <p><i>• Reporting matters related to ESG, including climate-related aspects, to the Board of Directors.</i></p>
<p><b>Komite Investasi</b></p> <p><i>Investment Committee</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mengelola portofolio nasabah; serta</li> <li>• Mengintegrasikan penilaian atas risiko dan peluang LST, termasuk yang terkait dengan iklim, ke dalam proses-proses investasi pada efek pendapatan tetap dan ekuitas.</li> </ul> <p><i>• Managing clients' portfolios; and</i></p> <p><i>• Integrating assessment of ESG risks and opportunities, including climate-related aspects, into fixed income and equity investment processes.</i></p>
<p><b>Tim Investasi</b></p> <p><i>Investment Team</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Memastikan investasi telah dinilai secara scoring LST dan melaporkan kepada Komite Investasi; serta</li> <li>• Mengadakan pertemuan dengan target investasi secara reguler dan mengadakan engagement untuk memberikan masukan mengenai regulasi yang berkaitan dengan LST.</li> </ul> <p><i>• Ensuring investments have been assessed by ESG scoring and reporting to the Investment Committee; and</i></p> <p><i>• Holding regular meetings with investment targets and holding engagements to provide input regarding regulations related to ESG.</i></p>



Unit Kerja <i>Work Unit</i>	Tugas dan Tanggung Jawab <i>Duties and Responsibilities</i>
<p><b>Tim Distribusi</b></p> <p><i>Distribution Team</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Memastikan bahwa produk yang ditawarkan kepada nasabah dipasarkan secara bertanggung jawab;</li> <li>• Melakukan adanya keberlanjutan dan pemerataan atas distribusi produk perusahaan; serta</li> <li>• Melaksanakan literasi keuangan terhadap komunitas yang tidak terjangkau sebelumnya.</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Ensuring that the products offered to consumers are marketed responsibly;</i></li> <li>• <i>Carrying out sustainability and equity in the distribution of the company's products; and</i></li> <li>• <i>Carrying out financial literacy to underserved community.</i></li> </ul>
<p><b>Tim Middle-Office</b></p> <p><i>Middle-Office Team</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Melakukan penilaian risiko LST terhadap bisnis perusahaan; serta</li> <li>• Memastikan adanya mitigasi risiko yang tepat untuk risiko LST</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Conducting an ESG risk assessment for the company's business; and</i></li> <li>• <i>Ensuring proper risk mitigation for ESG risks.</i></li> </ul>
<p><b>Tim Keuangan</b></p> <p><i>Finance Team</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Memimpin persiapan pelaporan dan manajemen data LST perusahaan ; serta</li> <li>• Memastikan bahwa hal-hal yang berkaitan dengan LST diimplementasikan dan merupakan bagian dari keberlanjutan Perusahaan.</li> <li>• Menyusun Laporan Keberlanjutan Perusahaan dengan menerapkan fungsi pengawasan terhadap pelaksanaan</li> <li>• RAKB dan melakukan koordinasi dengan pihak otoritas terkait pelaporan dokumen.</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Leading the preparation of corporate ESG reporting and data management; and</i></li> <li>• <i>Ensuring that matters related to ESG are implemented and are part of the Company's sustainability.</i></li> <li>• <i>Preparing the Company's Sustainability Report by applying oversight functions on the implementation</i></li> <li>• <i>RAKB and coordinating with the relevant authorities regarding document reporting</i></li> </ul>

## Pengembangan Kompetensi terkait Aspek Keberlanjutan [POJK E.2]

### *Competency Development on Sustainability Aspects*

SAM meyakini bahwa penerapan keberlanjutan yang efektif membutuhkan sumber daya manusia yang tidak hanya kompeten secara teknis, tetapi juga memiliki pemahaman mendalam tentang prinsip-prinsip LST dan relevansinya dalam konteks industri manajemen investasi.

Pada tahun 2025, SAM menyelenggarakan dan memfasilitasi 33 program pengembangan kompetensi bagi 33 karyawan dari berbagai divisi—meningkat secara signifikan dibandingkan 19 peserta pada 2024. Program-program ini mencakup sertifikasi profesi pasar modal, pelatihan ESG dan keuangan berkelanjutan, keamanan siber, regulasi OJK terkini, hingga pelatihan metodologi GHG (Greenhouse Gas).

*SAM asserts that successful sustainability implementation necessitates human resources who possess both technical proficiency and a profound comprehension of LST concepts and their significance within the investment management sector.*

*In 2025, SAM arranged and facilitated 33 competency development events for 33 employees from various divisions, a substantial increase from 19 participants in 2024. These programs encompass capital market professional certifications, ESG and sustainable finance training, cybersecurity, the latest OJK laws, and GHG (Greenhouse Gas) methodology training.*



Program Pengembangan Kompetensi <i>Competency Development Program</i>	Penyelenggara <i>Organizer</i>	Peserta <i>Participant</i>	Jumlah Peserta <i>Total Participants</i>
Pendidikan Profesi Lanjutan - WAPERD	Propami	Customer Service	1
Pendidikan Profesi Lanjutan - WAPERD	Propami	SLC	1
Pendidikan Profesi Lanjutan - WPPE	Propami	Fund Manager	1
Pendidikan Profesi Lanjutan - WMI	PWMII	Operations	3
Sertifikasi WMI	Sertifikasiku.com	Research	2
Sertifikasi WMI	Sertifikasiku.com	Marketing	1
Introduction Capital Market 101	Sertifikasiku.com	Operations	1
CFA Level II Exam	CFA Institute	Fund Manager	2
CFA Level II Exam	CFA Institute	Research	1
Workshop Thinkmap Masterclass	CFA Society Indonesia	Marketing	1
Workshop Pra Ijtima Sanawi 2025	DSN MUI	Fund Manager	1
Workshop Pra Ijtima Sanawi 2025	DSN MUI	DPS	1
Sertifikasi CFP	FPSB Indonesia	Direktur	1
Cyber Security dalam ekosistem DPI Nasional	Dukcapil	IT	1
Cyber Security dalam ekosistem DPI Nasional	Dukcapil	APU-PPT	1
Sosialisasi POJK No. 9 Tahun 2025	OJK	Risk Management	1
Dengar Pendapat RPOJK tentang Penyelenggaraan Kegiatan Usaha Manajer Investasi	OJK	Direktur	3
Dengar Pendapat RPOJK tentang ETF Emas	OJK	Prodev	2
Bedah Buku "Diorama Keuangan Berkelanjutan	OJK Institute	Finance	1
Strategi Aman Transaksi Aset Kripto dan Keuangan Digital	OJK Institute	IT	1
Financial Talk	Paxcis.com	Marketing	1
From Compliance to Market Leadership: Thriving in Evolving Sustainability Landscape	PT BDO Bina Sewaka Dharma	Finance	1
Mastering ISSA 5000: The Global New Benchmark for Sustainability Assurance	Intitute of Certified Sustainability Practitioners	Finance	1
Greenwashing in ESG Reporting	Intitute of Certified Sustainability Practitioners	Finance	1
GHG Calculation, Mitigation, Audit and Reporting	National Center for Corporate Reporting	Finance	1
ISSB Training and Certification CSFS	National Center for Corporate Reporting	Finance	1
			<b>33</b>

## Manajemen Risiko Keberlanjutan [POJK E.3]

### *Sustainability Risk Management*

Manajemen risiko keberlanjutan menjadi aspek penting seiring dengan meningkatnya perhatian terhadap isu lingkungan, sosial, dan tata kelola, khususnya dalam industri pasar modal dan manajemen investasi. Sebagai perusahaan manajemen investasi, SAM dihadapkan pada berbagai risiko keberlanjutan yang melekat pada karakteristik bisnis yang dijalankan. Oleh karena itu, sebagai bagian dari kepatuhan terhadap peraturan yang berlaku dan komitmen terhadap tujuan keberlanjutan, SAM berupaya menyesuaikan

*Sustainability risk management has become an important aspect in line with the increasing attention to environmental, social, and governance issues, especially in the capital market and investment management industry. As an investment management company, SAM is faced with various sustainability risks inherent to the characteristics of its business operations. Therefore, as part of compliance with applicable regulations and commitment to sustainability goals, SAM strives to adjust its existing risk management system, not only focusing on*



sistem manajemen risiko yang ada, sehingga tidak hanya berfokus pada pengelolaan risiko ekonomi, tetapi juga mencakup pengelolaan risiko LST (Lingkungan, Sosial, dan Tata Kelola) secara lebih terstruktur dan bertahap.

*economic risk management but also encompassing the management of ESG (Environmental, Social, and Governance) risks in a more structured and gradual manner.*

Dalam aspek lingkungan dan sosial, SAM berupaya menerapkan berbagai inisiatif yang bertujuan untuk menghindari, mencegah, dan meminimalkan dampak negatif yang berpotensi timbul akibat paparan risiko tersebut. Sementara itu, pada aspek tata kelola, SAM berusaha memastikan bahwa seluruh aktivitas bisnis dijalankan dengan menjunjung tinggi prinsip-prinsip tata kelola yang baik sesuai dengan pedoman dan peraturan yang berlaku.

*In the environmental and social aspects, SAM strives to implement various initiatives aimed at avoiding, preventing, and minimizing the potential negative impacts arising from exposure to such risks. Meanwhile, in the governance aspect, SAM seeks to ensure that all business activities are conducted in accordance with good governance principles, adhering to applicable guidelines and regulations.*

Sepanjang tahun 2025, SAM telah berupaya melakukan identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian terhadap risiko LST yang relevan dengan aktivitas usaha dengan rangkuman sebagai berikut:

*Throughout the year 2025, SAM has made efforts to identify, measure, monitor, and control LST risks relevant to business activities with the following summary:*

Topik <i>Topic</i>	Profil Risiko <i>Risk Profile</i>	Mitigasi <i>Mitigation</i>
<b>Investasi yang Bertanggung Jawab</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kinerja yang mungkin lebih rendah dalam jangka pendek.</li> <li>• Biaya yang lebih tinggi, serta</li> <li>• Kurangnya likuiditas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Diversifikasi portofolio investasi, analisis jangka panjang, dan edukasi investor tentang potensi fluktuasi jangka pendek.</li> <li>• Mencari penyedia data dan riset LST yang efisien, mengembangkan keahlian internal dalam analisis LST, dan memanfaatkan teknologi untuk otomatisasi proses.</li> <li>• Analisis likuiditas yang cermat sebelum berinvestasi, mengalokasikan investasi secara bertahap, dan memiliki strategi keluar yang jelas.</li> </ul>
<b>Responsible Investment</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Performance that may be lower in the short term.</i></li> <li>• <i>Higher costs, as well as</i></li> <li>• <i>Lack of liquidity.</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Diversification of investment portfolios, long-term analysis, and investor education about potential short-term fluctuations.</i></li> <li>• <i>Seeking efficient ESG data and research providers, developing internal expertise in ESG analysis, and leveraging technology for process automation.</i></li> <li>• <i>A careful liquidity analysis before investing, allocating investments gradually, and having a clear exit strategy.</i></li> </ul>
<b>Kerusakan Lingkungan</b>	Kerusakan keanekaragaman hayati di Indonesia dan penurunan kualitas lingkungan hidup akibat deforestasi, perubahan iklim, penggunaan energi secara berlebihan, serta limbah yang dihasilkan dari kegiatan sehari-hari.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mengembangkan produk berbasis Indeks Sri Kehati maupun ESG.</li> <li>• Melakukan penghematan penggunaan kertas, terutama melalui penggunaan dokumen elektronik;</li> </ul>
<b>Environmental Pollution</b>	<i>The damage to biodiversity in Indonesia and the decline in the quality of the living environment due to deforestation, climate change, excessive energy use, and waste generated from daily activities.</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Developing products based on the Sri Kehati Index and ESG.</i></li> <li>• <i>Implementing paper usage savings, especially through the use of electronic documents;</i></li> </ul>



Topik Topic	Profil Risiko Risk Profile	Mitigasi Mitigation
<b>Ketenagakerjaan, Kesehatan dan Keselamatan Kerja</b>  <i>Employment, Occupational Health and Safety</i>	Kompetensi, kesejahteraan, serta kesehatan dan keselamatan karyawan memengaruhi produktivitas dan kinerja operasional.  <i>Employees' competency, welfare, and health and safety that significantly affect productivity and operational performance.</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mengimplementasikan praktik terbaik pengelolaan ketenagakerjaan serta kesehatan dan keselamatan kerja; serta</li> <li>Menetapkan pedoman dan etika perilaku yang harus dipenuhi karyawan dalam berhubungan dengan nasabah, mitra usaha, dan pemangku kepentingan lainnya.</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li><i>Implementing best practices in workforce management, and occupational health and safety; and</i></li> <li><i>Establishing guidelines and ethical behavior that employees must bserve in their interactions with clients, business partners, and other takeholders.</i></li> </ul>
<b>Masyarakat</b>  <i>Community</i>	Akses pendidikan yang tidak merata antar daerah atau kelompok sosial ekonomi dapat memperlebar kesenjangan dan menciptakan ketidakadilan. Biaya pendidikan yang mahal dapat menjadi hambatan bagi masyarakat kurang mampu untuk mengakses pendidikan yang berkualitas.  <i>Unequal access to education between regions or socioeconomic groups can widen the gap and create injustice. The high cost of education can be an obstacle for less affluent communities to access quality education.</i>	SAM melalui Yayasan Karya Salemba Empat, memberikan bantuan pendidikan Beasiswa.  <i>SAM, through the Karya Salemba Empat Foundation, provides educational scholarship assistance.</i>

Dewan Komisaris dan Direksi berperan aktif dalam memastikan bahwa manajemen risiko dijalankan secara efektif, sehingga setiap risiko potensial yang dapat mengganggu kegiatan Perusahaan dapat diantisipasi dan dimitigasi dengan baik. Selain itu, risiko-risiko yang berpotensi memengaruhi pencapaian target RAKB serta pelaksanaan investasi yang bertanggung jawab juga senantiasa berada di bawah pengawasan Direksi.

*The Board of Commissioners and the Board of Directors play an active role in ensuring that risk management is carried out effectively, so that any potential risks that could disrupt the Company's operations can be anticipated and mitigated properly. In addition, risks that may affect the achievement of the RAKB targets and the implementation of responsible investments are also consistently monitored by the Board of Directors.*

## Membangun Budaya Keberlanjutan [POJK F.1]

### Developing Sustainability Culture

Menanamkan budaya keberlanjutan di SAM merupakan langkah yang dipandang penting, mengingat hal ini dapat membantu memitigasi risiko sekaligus menjaga nilai jangka panjang portofolio investasi. Melalui penerapan praktik keberlanjutan, SAM tidak hanya berupaya berkontribusi pada pelestarian lingkungan, tetapi juga berharap dapat menarik minat investor yang semakin peduli terhadap isu sosial dan lingkungan. Praktik keberlanjutan juga mendorong SAM untuk senantiasa berusaha menjadi lebih transparan dan

*Fostering a culture of sustainability at SAM is seen crucial, as it can alleviate risks while preserving the long-term value of the investment portfolio. Through the implementation of sustainable standards, SAM aims to contribute to environmental preservation while also seeking to attract investors who are increasingly focused on social and environmental concerns. Sustainability policies compel SAM to consistently enhance its transparency and accountability in executing its business operations. SAM recognizes that business management incorporating sustainability*



akuntabel dalam menjalankan kegiatan usahanya. SAM juga memahami bahwa pengelolaan bisnis yang memperhatikan aspek keberlanjutan dapat menjadi salah satu faktor dalam menarik dan mempertahankan sumber daya manusia yang kompeten dan bertanggung jawab.

Oleh karena itu, SAM mendorong seluruh karyawan di setiap jenjang jabatan untuk memahami dan mematuhi berbagai peraturan dan kebijakan internal yang berlaku, diantaranya :

1. Peraturan Perusahaan;
2. Pedoman Etika Bisnis dan Perilaku;
3. Tata Kelola Sistem Manajemen Anti Penyuapan (SMAP);
4. Pedoman Sistem Pelaporan Pelanggaran
5. Pedoman Anti Suap dan Anti Pencucian Uang;
6. Pedoman Penanganan Pengaduan Nasabah;

Seluruh peraturan dan kebijakan tersebut disosialisasikan secara berkala melalui berbagai kegiatan maupun media komunikasi internal perusahaan.

## Pelaporan Pelanggaran *Reporting Violations*

SAM menyediakan sarana pelaporan sebagai bagian dari upaya penerapan tata kelola keberlanjutan melalui sistem pelaporan pelanggaran (Whistleblowing System/WBS). Sistem ini menjadi saluran bagi seluruh pihak untuk menyampaikan pengaduan terkait dugaan pelanggaran hukum atau etika yang dilakukan di lingkungan Perusahaan, melalui:

**PT Samuel Aset Manajemen  
Menara Imperium Ground Floor  
Jl. H.R. Rasuna Said Kav. 1  
Jakarta 12190  
T : (021) 2854 8800  
E : [marketing@sam.co.id](mailto:marketing@sam.co.id)  
W : [www.sam.co.id](http://www.sam.co.id)**

SAM berkomitmen menjaga kerahasiaan identitas serta memberikan perlindungan kepada pelapor dari segala bentuk ancaman atau gangguan. Kerahasiaan seluruh proses penanganan pengaduan serta pemberian sanksi atas pelanggaran yang terbukti juga dijaga sesuai ketentuan Perusahaan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku di Indonesia. Sepanjang tahun 2025, tidak terdapat laporan pelanggaran yang diterima melalui WBS maupun saluran lainnya.

*considerations can be a key factor in attracting and maintaining skilled and responsible personnel.*

*Consequently, SAM urges all employees at every level to comprehend and adhere to the relevant internal regulations and policies, including:*

1. *Company Regulations;*
2. *Code of Conduct Guidelines;*
3. *Anti-Bribery Management System (ABMS) Governance;*
4. *Violation Reporting System Guidelines;*
5. *Anti-Bribery and Anti-Money Laundering Guidelines;*
6. *Complaint Handling Guidelines;*

*All of these regulations and policies are regularly socialized through various internal activities and communication media within the company.*

*SAM provides a reporting channel as part of its commitment to sustainable governance through the Whistleblowing System (WBS). This system serves as a channel for all parties to report suspected violations of laws or ethics that occur within the Company, through:*

**PT Samuel Aset Manajemen  
Menara Imperium Ground Floor  
Jl. H.R. Rasuna Said Kav. 1  
Jakarta 12190  
T : (021) 2854 8800  
E : [marketing@sam.co.id](mailto:marketing@sam.co.id)  
W : [www.sam.co.id](http://www.sam.co.id)**

*SAM is committed to maintaining the confidentiality of identities and providing protection to whistleblowers from any form of threats or harassment. The confidentiality of the entire complaint handling process and the imposition of sanctions for proven violations is also maintained in accordance with the Company's regulations and the applicable laws and regulations in Indonesia. Throughout the year 2025, there were no reports of violations received thru the WBS or other channels.*



## Keberlanjutan Ekonomi

### *Economic Sustainability*

**Keberlanjutan ekonomi tidak dapat diemban oleh satu pihak semata. SAM membangun kolaborasi yang konstruktif dengan pemerintah, kalangan akademisi, regulator, dan pelaku industri—dengan keyakinan bahwa sinergi lintas sektor merupakan prasyarat bagi pertumbuhan industri investasi yang berkelanjutan dan inklusif.**

*Economic sustainability cannot be sustained by a single entity alone. SAM fosters productive partnerships with government entities, academic institutions, regulatory bodies, and industry stakeholders, and in the conviction that intersectoral collaboration is essential for the sustainable and inclusive advancement of the investment industry.*



## Menumbuhkan Bisnis yang Unggul

### *Growing a Superior Business*

Dalam menghadapi dinamika industri yang terus berkembang, peran manajer investasi menjadi semakin penting dalam membangun bisnis yang berkelanjutan dan berorientasi jangka panjang. Keunggulan sebuah bisnis tidak hanya tercermin dari kinerja keuangan, tetapi juga dari kemampuan SAM untuk berinovasi, mengelola risiko, dan memberikan manfaat nyata bagi para pemangku kepentingan.

SAM terus berupaya memperkuat fondasi usahanya melalui penerapan strategi yang mencakup pengembangan produk yang relevan dengan kebutuhan pasar, penerapan tata kelola yang transparan, serta pemanfaatan teknologi dalam mendukung setiap proses bisnis. Melalui langkah-langkah tersebut, SAM berupaya menghadirkan produk reksa dana yang mempertimbangkan aspek keberlanjutan sekaligus mengintegrasikan prinsip-prinsip LST ke dalam kebijakan investasinya dengan harapan dapat turut berkontribusi pada pertumbuhan bisnis yang lebih tangguh dan adaptif unggul di tengah tantangan industri yang terus berubah.

*In response to the continuously changing industrial dynamics, the function of investment managers is more vital in establishing sustainable and long-term focused enterprises. The superiority of a business is evidenced not alone by its financial outcomes but also by SAM's capacity to innovate, mitigate risks, and deliver tangible advantages to stakeholders.*

*SAM persistently fortifies its business foundation by executing initiatives that encompass the creation of market-relevant products, the adoption of transparent governance, and the use of technology to enhance all business processes. Through these actions, SAM intends to offer mutual fund products that incorporate sustainability considerations while integrating LST principles into its investing practices, with the objective of fostering more robust and adaptive business growth in response to the evolving difficulties of the sector.*

## Kinerja Portofolio Investasi

### *Investment Portfolio Performance*

SAM tercatat memiliki rekam jejak dan kinerja yang memuaskan, bahkan sejumlah produknya berhasil menempati posisi terbaik di kelasnya. Capaian tersebut merupakan hasil dari penerapan strategi investasi yang tepat serta kebijakan taktis yang disesuaikan dengan kondisi pasar.

*SAM has a proven track record and satisfactory performance, with several of its products ranking among the best in their class. These achievements are the result of implementing the right investment strategies and tactical policies tailored to market conditions.*

### Kinerja Reksa Dana terhadap Acuan – Rata-rata Tertimbang berdasarkan Dana Kelolaan (AuM)

#### *Mutual Fund's Performance Compared to Respective Benchmark – Weighted Average by AuM*

( dalam %/ in % )

Uraian <i>Description</i>	2025	2024	2023
Produk Reksa Dana <i>Mutual Fund Products</i>			
Saham <i>Equity</i>	7,85	3,39	2,12
Pendapatan Tetap <i>Fixed Income</i>	-2,46	-1,16	-2,10



## Dana Kelolaan (AuM) yang Menghasilkan Alpha di atas Indeks Acuan Terkait AuM that Generates Alpha above Respective Benchmark Index

( dalam %/ in % )

Uraian <i>Description</i>	2025	2024	2023
<b>Produk Reksa Dana</b> <i>Mutual Fund Product</i>			
Saham <i>Equity</i>	99,15	99,33	98,12
Pendapatan Tetap <i>Fixed Income</i>	10,50	17,83	1,82
<b>Produk Diskresi</b> <i>Discretionary Products</i>			
Saham <i>Equity</i>	94,99	94,31	95,55
Pendapatan Tetap <i>Fixed Income</i>	0	100,00	0

## Kinerja Dana Kelolaan (AuM) SAM terhadap Dana Kelolaan (AuM) Industri SAM's AuM Performance Compared to Industry's AuM

( dalam %/ in % )

Uraian <i>Description</i>	2025	2024	2023
Pertumbuhan Dana Kelolaan (AuM) <i>Asset Under Management Growth</i>	10,34	0,16	2,36
Pertumbuhan Dana Kelolaan (AuM) Industri <i>Industry's Asset Under Management Growth</i>	33,83	-1,04	-0,14

Total Dana Kelolaan (AuM) pada tahun 2025 mengalami kenaikan dibandingkan tahun sebelumnya. Peningkatan ini antara lain disebabkan oleh transaksi pembelian unit penyertaan, kinerja reksa dana yang positif, serta pembentukan dua Kontrak Pengelolaan Dana (KPD) baru.

Namun demikian, terdapat pula pembubaran atau likuidasi beberapa produk, seperti KPD PT Reasuransi Maipark, KPD YKP3 Jati, dan KPD NH Korindo Sekuritas Indonesia.

*Total Assets under Management (AuM) in 2025 increased compared to the previous year. This increase was due, among other factors, to the purchase of investment units, positive mutual fund performance, and the establishment of two new Discretionary Fund (KPD).*

*However, there were also dissolutions or liquidations of several products, such as KPD PT Reasuransi Maipark, KPD YKP3 Jati, and KPD NH Korindo Sekuritas Indonesia.*



## Pencapaian Target [POJK F.2]

### Target Achievement

Dalam upaya mewujudkan Visi dan Misi perusahaan, SAM menetapkan target pertumbuhan yang realistis dan berkelanjutan. Target-target ini tidak hanya menjadi acuan dalam menilai produktivitas dan efektivitas strategi bisnis yang dijalankan, tetapi juga mendorong terciptanya inovasi serta terobosan baru demi menjaga keberlanjutan usaha di masa depan.

*To achieve the company's Vision and Mission, SAM establishes pragmatic and sustainable growth objectives. These targets function as a baseline for evaluating the efficiency and efficacy of established company strategies while also fostering innovation and advancements to guarantee future business sustainability.*

Uraian <i>Description</i>	Satuan <i>Unit</i>	2025	2024	2023
Pendapatan Usaha <i>Revenue</i>	juta Rupiah <i>million Rupiah</i>	206.058	86.343	96.861
EBITDA	juta Rupiah <i>million Rupiah</i>	137.846	20.734	12.465
Laba Neto <i>Net Profit</i>	juta Rupiah <i>million Rupiah</i>	128.287	14.494	6.720
Ekuitas <i>Equities</i>	juta Rupiah <i>million Rupiah</i>	195.088	117.049	99.757
Total Dana Kelolaan (AuM) <i>Asset under Management</i>	juta Rupiah <i>million Rupiah</i>	13.956.253	12.690.458	14.165.881
Margin EBITDA <i>EBITDA Margin</i>	%	67	24	13

Selama satu tahun terakhir, SAM berhasil menunjukkan kemampuannya dalam menavigasi dinamika pasar dan perubahan regulasi yang terus berkembang. Sebagai perusahaan pengelola aset, SAM mampu menjaga stabilitas Aset Kelolaan (AuM) di tengah tantangan tekanan likuiditas pasar modal, sekaligus tetap mencatatkan return yang kompetitif guna memastikan imbal hasil yang konsisten bagi para investor dan pemangku kepentingan. Melihat ke depan, SAM optimistis akan prospek pertumbuhan industri ini dan terus memperkuat komitmennya, khususnya dalam pengembangan sistem pemasaran yang lebih inovatif.

*Over the past year, SAM has successfully demonstrated its ability to navigate market dynamics and continuously evolving regulatory changes. As an asset management company, SAM has been able to maintain the stability of Assets Under Management (AuM) amidst the challenges of market liquidity pressures, while also recording competitive returns to ensure consistent yields for investors and stakeholders. Looking ahead, SAM is optimistic about the growth prospects of this industry and continues to strengthen its commitment, particularly in the development of more innovative marketing systems.*

Menutup tahun 2025, AuM SAM tercatat sebesar Rp13,9 triliun, naik 10,0% dibandingkan tahun sebelumnya. Pendapatan usaha mengalami kenaikan sebesar 138,6%, laba bersih naik 785,1%, EBITDA naik 564,8%, dan laba per saham juga mengalami kenaikan sebesar 785,1%. Posisi keuangan perusahaan cukup solid, tercermin dari kas dan setara kas yang terjaga di level Rp38,5 miliar.

*Closing the year 2025, AuM SAM was recorded at Rp13.9 trillion, an increase of 10.0% compared to the previous year. Operating revenue increased by 138.6%, net profit rose by 785.1%, EBITDA increased by 564.8%, and earnings per share also rose by 785.1%. The company's financial position is quite solid, as reflected in cash and cash equivalents maintained at Rp38.5 billion.*



## Distribusi Nilai Ekonomi

### Economic Value Distribution

Keberlangsungan bisnis SAM tidak lepas dari dukungan para pemangku kepentingan, baik yang terlibat langsung maupun tidak langsung. Menyadari hal tersebut, SAM berkomitmen untuk memastikan bahwa nilai ekonomi yang dihasilkan dari aktivitas bisnisnya terdistribusi secara proporsional kepada seluruh pihak yang berkontribusi. Distribusi nilai ekonomi ini mencakup berbagai bentuk, mulai dari pembayaran kompensasi karyawan, pemenuhan kewajiban perpajakan kepada negara, hingga imbal hasil bagi pemegang saham. Bagi SAM, kemampuan mendistribusikan nilai ekonomi ini bukan sekadar kewajiban, melainkan cerminan dari tata kelola perusahaan yang sehat dan strategi bisnis yang berorientasi pada pertumbuhan jangka panjang.

*The sustainability of SAM's business is inseparable from the support of stakeholders, both directly and indirectly involved. Realizing this, SAM is committed to ensuring that the economic value generated from its business activities is distributed proportionally to all contributing parties. The distribution of this economic value encompasses various forms, ranging from employe compensation payments, fulfillment of tax obligations to the state, to returns for shareholders. For SAM, the ability to distribute this economic value is not merely an obligation, but a reflection of sound corporate governance and a business strategy oriented toward long-term growth.*

( dalam juta Rupiah/ in million Rupiah )

Uraian <i>Description</i>	2025	2024	2023
<b>Nilai Ekonomi yang Dihasilkan</b> <i>Economic Value Generated</i>			
Penerimaan Jasa Manajer Investasi <i>Receipts from Investment Manager Fees</i>	82.282,76	83.165,53	91.901,07
Penerimaan Bunga <i>Interest Received</i>	511,59	884,30	534,18
Penerimaan Dividen <i>Dividend Received</i>	683,84	794,63	-
Penerimaan atas Efek Diperdagangkan <i>Receipts from Securities Trading</i>	126.609,37	-	3.660,21
Penerimaan Bunga Repo <i>Repo Interest Received</i>	-	1.200,00	-
Hasil Penjualan Aset Tetap <i>Proceeds from Sale of Fixed Assets</i>	-	0,77	8,69
Penerimaan Operasi Lainnya <i>Receipts from Other Operations</i>	8.000,00	7.000,00	-
<b>Total</b>	<b>218.087,56</b>	<b>93.005,23</b>	<b>96.104,15</b>
<b>Nilai Ekonomi yang Didistribusikan</b> <i>Economic Value Distributed</i>			
Pembayaran atas Efek Diperdagangkan <i>Payments for Securities Trading</i>	-	32.598,22	-
Pembayaran Repo <i>Repo Payments</i>	71.469,65	-	10.800,00
Pembayaran Dividen <i>Dividend Payment</i>	50.000,00	-	-
Pembayaran kepada Karyawan dan Pemasok <i>Payments to Employees and Suppliers</i>	66.033,35	68.493,98	70.719,62
Pembayaran Pajak Penghasilan <i>Income Tax Payment</i>	4.107,16	2.917,18	2.231,12
Perolehan Aset Tetap <i>Acquisition of Fixed Assets</i>	1008,27	2.725,95	496,94
Pembayaran Operasi Lainnya <i>Payments fom Other Operations</i>	1.258,58	2.341,36	2.979,07
<b>Total</b>	<b>193.877,02</b>	<b>109.076,68</b>	<b>87.226,75</b>
<b>Nilai Ekonomi yang Ditahan</b> <i>Retained Economic Value</i>	<b>24.210,54</b>	<b>(16.071,45)</b>	<b>8.877,40</b>



## Pemenuhan Kewajiban Fiskal kepada Pemerintah

### *Fulfillment of Fiscal Obligation to Government*

SAM menempatkan kepatuhan terhadap regulasi dan kebijakan pemerintah sebagai prioritas utama, yang diwujudkan antar lain melalui pemenuhan kewajiban perpajakan secara akurat dan tepat waktu.

*SAM places compliance with regulations and government policies as a top priority, which is manifested, among other things, thru the accurate and timely fulfillment of tax obligations.*

Seiring dengan perkembangan skala usaha, jumlah pajak penghasilan yang disetorkan kepada negara pun menunjukkan tren peningkatan yang konsisten seiring pertumbuhan profitabilitas Perusahaan—dari Rp1,55 miliar (2023) ke Rp4,41 miliar (2024) dan Rp6,71 miliar (2025).

*Along with the development of business scale, the amount of income tax paid to the state has shown a consistent upward trend in line with the Company's profitability growth—from Rp1,55 billion (2023) to Rp4,41 billion (2024) and Rp6,71 billion (2025).*

Melalui kontribusi fiskal ini, SAM berperan aktif mendukung pembangunan nasional dan pertumbuhan ekonomi secara luas.

*Thru this fiscal contribution, SAM plays an active role in supporting national development and broad economic growth.*

## Peningkatan Nilai Pemegang Saham

### *Augmentation of Shareholder Value*

SAM menjadikan peningkatan nilai pemegang saham sebagai salah satu prioritas strategis dalam pengelolaan bisnisnya. Hal ini tercermin dari komitmen dalam menyampaikan laporan keuangan berkala serta proyeksi kinerja secara transparan dan akuntabel.

*SAM makes increasing shareholder value one of its strategic priorities in managing its business. This is reflected in the commitment to delivering periodic financial reports and performance projections transparently and accountably.*

Selain itu rutin mengadakan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) sebagai forum pelaporan kinerja sekaligus wadah untuk menampung aspirasi dan masukan dari para pemegang saham.

*In addition, they regularly hold General Meetings of Shareholders (GMS) as a forum for performance reporting and a platform to gather aspirations and input from shareholders.*

Setelah sempat tidak membagikan dividen sejak 2020, SAM kembali menunjukkan komitmennya kepada para pemegang saham dengan membayarkan dividen pada Tahun 2025 ini.

*After not distributing dividends since 2020, SAM has once again demonstrated its commitment to shareholders by paying dividends in 2025.*



## Kerja Sama yang Saling Menguntungkan

### *Mutually Beneficial Partnership*

SAM membangun ekosistem kemitraan yang berorientasi pada nilai tambah bersama, mencakup mitra dari berbagai sektor di tingkat lokal, nasional, maupun internasional. Kemitraan ini tidak semata-mata ditujukan untuk menjaga kelancaran operasional, tetapi juga menjadi instrumen strategis dalam memperluas jangkauan pasar dan meningkatkan kualitas layanan bagi nasabah maupun calon nasabah perusahaan.

Dalam menjalin setiap kemitraan, SAM menerapkan prinsip selektivitas dengan mengutamakan mitra yang memiliki rekam jejak kredibel dan reputasi yang terukur.

SAM pun senantiasa memenuhi seluruh kewajiban yang tertuang dalam perjanjian kerja sama sebagai bentuk komitmen terhadap integritas bisnis. Guna memastikan standar kualitas kemitraan tetap terjaga, evaluasi menyeluruh dilakukan secara berkala melalui proses uji tuntas tahunan sebelum perpanjangan kontrak diputuskan.

Berikut adalah rangkuman ekosistem Kemitraan SAM hingga tahun 2025:

*SAM builds a partnership ecosystem oriented toward mutual added value, encompassing partners from various sectors at the local, national, and international levels. This partnership is not solely aimed at maintaining operational smoothness, but also serves as a strategic instrument in expanding market reach and enhancing service quality for both existing and potential customers of the company.*

*In establishing every partnership, SAM applies the principle of selectivity by prioritizing partners with a credible track record and measurable reputation.*

*SAM also consistently fulfills all obligations outlined in the cooperation agreement as a form of commitment to business integrity. In order to ensure that partnership quality standards are maintained, a thorough evaluation is conducted periodically through an annual due diligence process before the contract extension is decided.*

*Here is a summary of the SAM Partnership ecosystem until 2025:*

Jenis Mitra <i>Type of Partner</i>	Mitra Utama <i>Main Partner</i>	Nilai Kemitraan <i>Partnership Value</i>
<b>Mitra Internasional</b> <i>International Partners</i>	Norges Bank Investment Management (Norwegia)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pengelolaan dana institusional;</li> <li>• Transferpengetahuan praktik investasi bertanggung jawab.</li> <li>• <i>Management of institutional funds;</i></li> <li>• <i>Knowledge transfer of responsible investment practices.</i></li> </ul>
<b>Mitra Agen Penjual (APERD)</b> <i>Sales Agent Partners</i>	6 Perusahaan Fintech + 12 Perusahaan Sekuritas (total 17 mitra aktif 2025)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Distribusi produk reksa dana secara nasional;</li> <li>• Perluasan basis investor</li> <li>• <i>Distribution of mutual fund products nationwide;</i></li> <li>• <i>Expansion of the investor base</i></li> </ul>
<b>Mitra Sosial</b> <i>Social Partners</i>	Yayasan Karya Salemba Empat (KS4)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Penyaluran program beasiswa &amp; pemberdayaan komunitas;</li> <li>• Dana beasiswa Rp600 juta per tahun.</li> <li>• <i>Disbursement of scholarship programs &amp; community empowerment;</i></li> <li>• <i>Scholarship fund of Rp600 million per year.</i></li> </ul>
<b>Mitra Riset &amp; Data</b> <i>Research &amp; Data Partners</i>	Bloomberg Terminal + penyedia data ESG	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Data investasi berkualitas tinggi;</li> <li>• ESG scoring yang andal.</li> <li>• <i>High-quality investment data;</i></li> <li>• <i>Reliable ESG scoring</i></li> </ul>



<b>Jenis Mitra</b> <i>Type of Partner</i>	<b>Mitra Utama</b> <i>Main Partner</i>	<b>Nilai Kemitraan</b> <i>Partnership Value</i>
<b>Mitra Regulasi</b> <i>Regulatory Partners</i>	OJK, Bursa Efek Indonesia, PPATK	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kepatuhan regulasi;</li> <li>• Partisipasi aktif dalam pengembangan kebijakan industri</li> <li>• <i>Regulatory compliance;</i></li> <li>• <i>Active participation in industry policy development</i></li> </ul>
<b>Keanggotaan Asosiasi</b> <i>Membership Association</i>	AMII, Propami, LAPS SJK, KEHATI, UN-PRI	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kontribusi pada pengembangan industri &amp; standar keberlanjutan</li> <li>• <i>Contribution to industry development &amp; sustainability standards</i></li> </ul>



## Keberlanjutan Insan SAM

*SAM's Employees Sustainability*

SAM berupaya menjalankan pengelolaan sumber daya manusia dengan memperhatikan dampaknya terhadap keberlanjutan organisasi jangka panjang. Karyawan bukan sekadar aset melainkan mitra dalam mewujudkan visi SAM. Pendekatan ini dilandasi keyakinan bahwa pertumbuhan bisnis yang bermakna hanya dapat dicapai bersama tim yang kompeten, sejahtera, dan berdedikasi.

*SAM endeavors to manage human resources with regard to its influence on the organization's long-term viability. Employees are not merely assets but collaborators in actualizing SAM's mission. This methodology is predicated on the conviction that substantial corporate growth can only be realized in conjunction with a skilled, thriving, and committed staff.*



## Tata Kelola Ketenagakerjaan

### Employment Governance

Dalam pengelolaan ketenagakerjaan, kami menerapkan pendekatan kolaboratif yang melibatkan seluruh jajaran manajemen dan Insan SAM. Dengan cara ini, kami dapat bergerak bersama untuk mewujudkan visi perusahaan menjadi mitra investasi pilihan bagi para investor di setiap masa. Setiap Insan SAM diikutsertakan secara aktif dalam berbagai program kerja, karena kami percaya bahwa keberhasilan sejati adalah keberhasilan yang diraih dan dirasakan bersama.

Kami menjalankan operasi dengan budaya kerja terpadu yang membentuk cara kami berinteraksi, baik secara internal maupun dengan nasabah. Pendekatan ini berlandaskan pada lima pilar utama:

1. Menarik talenta terbaik,
2. Membangun budaya kerja yang inklusif dan berorientasi pada kinerja tinggi,
3. Menumbuhkan akuntabilitas di seluruh tingkatan organisasi,
4. Mendukung kesejahteraan karyawan, dan
5. Mengapresiasi kontribusi setiap Insan SAM.

Unit HRD beroperasi di bawah koordinasi langsung Direktur Utama, dengan ruang lingkup yang mencakup rekrutmen, pengembangan organisasi, manajemen talenta, promosi keberagaman dan inklusi, kompensasi dan tunjangan, serta manajemen operasional harian.

*In managing our workforce, we apply a collaborative approach that involves both management and all members of SAM. This enables us to move forward together in realizing the company's vision of becoming the investment partner of choice for investors across generations. Every member of SAM actively participates in various work programs, as we believe that true success is success that is achieved and shared collectively.*

*We operate with an integrated work culture that shapes how we interact with each other and with our clients. This approach is built on five core pillars:*

1. *Attracting top talent,*
2. *Fostering an inclusive, high-performance culture,*
3. *Encouraging accountability at all organizational levels,*
4. *Supporting employee well-being, and*
5. *Appreciating the contributions of every member of SAM.*

*HRD Unit functions under the direct supervision of the CEO, encompassing recruitment, organizational growth, talent management, diversity and inclusion promotion, remuneration and benefits, along with daily operational oversight.*

## Ketenagakerjaan

### Employment

### Keberagaman dan Kesetaraan [POJK F.18]

#### Diversity and Equality

Untuk menciptakan nilai tambah bagi perusahaan dan seluruh pemangku kepentingan, SAM membutuhkan talenta yang kompeten, bersemangat, beragam, serta berorientasi pada dampak positif. Perusahaan meyakini bahwa kolaborasi adalah kunci utama dalam meraih keberhasilan bersama. Oleh sebab itu, kami membangun budaya perusahaan yang mendorong pola pikir bahwa tujuan besar hanya dapat dicapai melalui kerja sama, bukan upaya individu semata.

*To create added value for the company and all stakeholders, SAM needs competent, passionate, diverse, and impact-oriented talent. The company believes that collaboration is the key to achieving shared success. Therefore, we foster a corporate culture that encourages the mindset that great goals can only be achieved thru cooperation, not individual efforts alone.*



Dalam mencari dan mengembangkan talenta terbaik, kami menerapkan strategi rekrutmen yang terstruktur, mulai dari seleksi hingga pengambilan keputusan yang transparan dan objektif. Fokus pada rekrutmen kampus diwujudkan dengan menjalin kemitraan bersama berbagai institusi dan organisasi, serta memperluas jaringan pencarian talenta. Kami juga rutin menyelenggarakan program pengembangan bakat, termasuk magang, guna membekali talenta muda dengan keterampilan dan pengalaman yang relevan sebelum terjun ke industri, khususnya bagi para lulusan baru yang bergabung dengan SAM.

*In searching for and developing the best talent, we implement a structured recruitment strategy, from selection to transparent and objective decision-making. The focus on campus recruitment is realized by establishing partnerships with various institutions and organizations, as well as expanding the talent search network. We also regularly organize talent development programs, including internships, to equip young talents with relevant skills and experience before entering the industry, especially for new graduates joining SAM.*

SAM berkomitmen menciptakan lingkungan kerja yang inklusif, memastikan setiap individu memiliki kesempatan yang setara tanpa memandang gender, usia, suku, agama, ras, golongan, maupun faktor keberagaman lainnya. Prinsip ini diterapkan dalam setiap aspek pengelolaan tenaga kerja, mulai dari komposisi karyawan, proses rekrutmen, pengembangan kompetensi, penilaian kinerja, pengembangan karier, hingga pemenuhan hak dan kesejahteraan karyawan.

*SAM is committed to creating an inclusive work environment, ensuring that every individual has equal opportunities regardless of gender, age, ethnicity, religion, race, class, or any other diversity factors. This principle is applied in every aspect of workforce management, from employe composition, recruitment processes, competency development, performance evaluation, career development, to the fulfillment of employe rights and welfare.*

Sepanjang tahun 2025, tidak terdapat kasus diskriminasi di lingkungan kerja SAM. Hal ini sejalan dengan komitmen kami untuk mencegah segala bentuk diskriminasi, melindungi hak pekerja untuk membentuk atau bergabung dengan serikat pekerja, melarang penggunaan tenaga kerja anak dan kerja paksa, sebagaimana diatur dalam Buku Peraturan Perusahaan (BPP). Seluruh karyawan SAM (100%) telah memperoleh perlindungan hak sesuai Peraturan Perundang-undangan Ketenagakerjaan yang berlaku, diantaranya Undang-Undang Nomor 13 tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan, Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2020 tentang Cipta Kerja, dan peraturan-peraturan pelaksanaannya. Hal ini mencerminkan komitmen SAM dalam menjunjung hak asasi manusia dan kepatuhan penuh terhadap regulasi ketenagakerjaan yang berlaku.

*Throughout the year 2025, there were no cases of discrimination in the SAM workplace. This is in line with our commitment to prevent all forms of discrimination, protect workers' rights to form or join trade unions, prohibit the use of child labor and forced labor, as regulated in the Company Regulation Book (BPP). All SAM employes (100%) have received protection of their rights in accordance with the applicable Labor Law regulations, including Law Number 13 of 2003 on Manpower, Law Number 11 of 2020 on Job Creation, and its implementing regulations. This reflects SAM's commitment to upholding human rights and full compliance with applicable labor regulations.*

Komitmen terhadap kesetaraan gender tercermin dari komposisi karyawan berdasarkan jenis kelamin sebagai berikut:

*The commitment to gender equality is reflected in the employe composition based on gender as follows:*

2025		2024		2023	
Pria Male	Wanita Female	Pria Male	Wanita Female	Pria Male	Wanita Female
60%	40%	61%	39%	58%	42%



## Anti Pekerja Anak dan Praktik Kerja Paksa [POJK F.19]

### Anti-Child Labor and Forced Labor

Berdasarkan karakteristik bisnis SAM sebagai perusahaan jasa keuangan berbasis perkantoran, risiko terhadap praktik kerja paksa maupun pekerja anak dinilai sangat rendah. SAM secara tegas menolak segala bentuk kerjapaksa dan pekerja anak, sesuai dengan standar ILO (Konvensi No. 29, 105, 138, dan 182) serta peraturan perundang-undangan Indonesia.

Sepanjang tahun pelaporan 2025, tidak ditemukan kasus kerja paksa maupun pekerja anak di lingkungan SAM. Komitmen ini dijaga melalui: proses rekrutmen yang ketat dengan verifikasi usia dan dokumen; kontrak kerja yang transparan; dan mekanisme pengaduan ketenagakerjaan yang dapat diakses oleh seluruh karyawan.

*Based on the characteristics of SAM's business as an office-based financial services company, the risk of forced labor or child labor practices is considered very low. SAM firmly rejects all forms of forced labor and child labor, in accordance with ILO standards (Conventions No. 29, 105, 138, and 182) and Indonesian regulations.*

*Throughout the 2025 reporting year, no cases of forced labor or child labor were found within the SAM environment. This commitment is maintained thru: a strict recruitment process with age and document verification; transparent employment contracts; and an accessible labor complaint mechanism for all employees.*

## Induksi dan Pengembangan Kompetensi [POJK F.22]

### Induction and Competency Development

Induksi dan pengembangan sumber daya manusia merupakan aspek krusial dalam menjamin keberlanjutan serta pertumbuhan perusahaan. Proses induksi yang efektif akan membekali karyawan baru dengan pengetahuan dan keterampilan yang diperlukan untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawab mereka. Di sisi lain, program pengembangan kompetensi secara berkelanjutan memastikan karyawan mampu beradaptasi terhadap perubahan regulasi, dinamika pasar, serta perkembangan teknologi di industri keuangan. Pengembangan kompetensi ini dilaksanakan melalui partisipasi karyawan dalam pelatihan *soft skill* maupun *hard skill*, baik yang diselenggarakan secara internal maupun eksternal.

Berikut adalah daftar program pengembangan kompetensi yang diikuti oleh karyawan kami pada tahun 2025:

*Employee induction and development are crucial aspects to ensure the company's sustainability and growth. An effective induction process equips new employees with the knowledge and skills needed to carry out their duties and responsibilities. Meanwhile, ongoing competency development programs ensure that employees remain adaptable to regulatory changes, market dynamics, and technological advancements within the financial industry. Competency development is conducted through employee participation in both soft skill and hard skill training, organized by internal and external parties.*

*The following is a list of competency development programs attended by our employees in 2025:*

Uraian <i>Description</i>	2025	2024	2023
<b>Jumlah Peserta</b> <i>Total Participants</i>			
Pria <i>Male</i>	23	15	13
Wanita <i>Female</i>	10	4	8
<b>Total Peserta</b> <i>Total Participants</i>	<b>33</b>	<b>19</b>	<b>21</b>



Uraian <i>Description</i>	2025	2024	2023
<b>Jam Pelatihan</b> <i>Training Hours</i>			
Pria <i>Male</i>	197	267	458
Wanita <i>Female</i>	109	137	46
Total Jam Pelatihan <i>Total Training Hours</i>	306	404	504
<b>Rata-Rata Jam Pelatihan per Karyawan per Tahun</b> <i>Average Training Hours per Employee per Year</i>			
Pria <i>Male</i>	9	21	35
Wanita <i>Female</i>	11	17	7

## Penilaian Kinerja Karyawan

### *Employee Performance Evaluation*

Sebagai perusahaan manajemen investasi, SAM beroperasi di industri yang dinamis dan kompetitif, di mana kinerja perusahaan sangat bergantung pada kualitas sumber daya manusia yang dimiliki. Oleh karena itu, evaluasi kinerja karyawan menjadi hal yang esensial untuk memastikan setiap individu dapat memberikan kontribusi optimal terhadap pencapaian tujuan perusahaan. Proses penilaian kinerja tidak hanya merupakan rutinitas administratif, melainkan juga langkah strategis yang memberikan nilai tambah baik bagi perusahaan maupun karyawan.

Bagi perusahaan, hasil penilaian kinerja menjadi dasar dalam pengambilan keputusan terkait kompensasi, promosi, dan pengembangan karier. Sementara itu, bagi karyawan, penilaian ini memberikan umpan balik mengenai keunggulan dan area yang perlu ditingkatkan, serta arahan pengembangan lebih lanjut. Dalam pelaksanaannya, perusahaan menerapkan metode *self-assessment*, di mana setiap karyawan menetapkan target kinerja (KPI) di awal tahun berjalan, yang kemudian dievaluasi dan didiskusikan bersama manajer lini masing-masing.

Selama tiga tahun terakhir, hasil penilaian menunjukkan bahwa kinerja karyawan secara umum telah mencapai target yang ditetapkan. Bagi karyawan yang hasil penilaiannya masih di bawah target, perusahaan menyediakan program peningkatan kinerja yang sesuai agar mereka dapat mencapai performa yang diharapkan.

*As an investment management company, SAM operates in a dynamic and competitive industry, where the company's performance heavily depends on the quality of its human resources. Therefore, employe performance evaluation becomes essential to ensure that each individual can make an optimal contribution to the achievement of the company's goals. The performance evaluation process is not just an administrative routine, but also a strategic step that adds value to both the company and the employes.*

*For the company, the results of performance evaluations serve as the basis for decision-making related to compensation, promotions, and career development. Meanwhile, for employes, these evaluations provide feedback on strengths and areas that need improvement, as well as directions for further development. In its implementation, the company applies the self-assessment method, where each employe sets performance targets (KPIs) at the beginning of the year, which are then evaluated and discussed with their respective line managers.*

*For the past three years, the assessment results have shown that employe performance in general has met the set targets. For employes whose assessment results are still below target, the company provides appropriate performance improvement programs so that they can achieve the expected performance.*



## Pengembangan Karier

### Career Development

Pengembangan karir merupakan salah satu faktor penting bagi baik individu maupun perusahaan. Bagi individu, pengembangan karir membuka kesempatan untuk meningkatkan keahlian, pengetahuan, dan kompetensi, yang pada akhirnya dapat memperluas peluang karir dan meningkatkan pendapatan. Sementara itu, bagi perusahaan, investasi dalam pengembangan karir karyawan berdampak positif pada peningkatan produktivitas, inovasi, serta kinerja perusahaan secara menyeluruh. SAM berkomitmen untuk menghargai setiap karyawan dan mengembangkan talenta yang dimiliki melalui program pengembangan karir di lingkungan internal perusahaan.

*Career development is an important factor for both individuals and companies. For individuals, career development provides opportunities to enhance skills, knowledge, and competencies, ultimately broadening career prospects and increasing earning potential. For companies, investing in employee career development positively impacts productivity, innovation, and overall organizational performance. SAM is committed to valuing every employee and nurturing their talents through internal career development programs within the company.*

## Remunerasi [POJK. F.20]

### Remuneration

Penetapan remunerasi di SAM berlandaskan pada prinsip keadilan, transparansi, dan kepatuhan terhadap peraturan ketenagakerjaan yang berlaku. Struktur remunerasi dirancang untuk menarik, mempertahankan, dan memotivasi talenta terbaik, sekaligus memastikan seluruh karyawan mendapatkan kompensasi yang layak.

*The determination of remuneration at SAM is based on the principles of fairness, transparency, and compliance with applicable labor regulations. The remuneration structure is designed to attract, retain, and motivate the best talent, while ensuring that all employees receive fair compensation.*

Selain gaji pokok, SAM menyediakan paket kompensasi yang komprehensif mencakup: asuransi kesehatan; tunjangan pulsa; Tunjangan Hari Raya (THR); tunjangan cuti; bonus tahunan berbasis kinerja; BPJS Ketenagakerjaan dan BPJS Kesehatan; serta program pensiun dengan ketentuan pesangon, penghargaan masa kerja, dan uang penggantian hak sesuai UU Ketenagakerjaan.

*In addition to the basic salary, SAM provides a comprehensive compensation package that includes: health insurance; pulse allowance; Holiday Allowance (THR); leave allowance; annual performance-based bonus; BPJS Employment and BPJS Health; as well as a pension program with severance pay, long service award, and compensation for rights according to the Labor Law.*

Uraian <i>Description</i>	2025	2024	2023
Persentase Gaji Pokok Karyawan Tetap terhadap Upah Minimum di Jakarta <i>Percentage of Permanent Employees' Basic Salary to the Minimum Wage in Jakarta</i>	212%	207%	199%

## Cuti Melahirkan

### Maternity Leave

Kami mendorong peran serta partisipasi aktif karyawan perempuan di lingkungan kerja dengan memberikan kesempatan dan kepercayaan untuk berkarya serta mendapatkan promosi jabatan sesuai dengan kapasitas dan kemampuannya. Salah satu bentuk dukungan kami terhadap karyawan perempuan adalah pemberian hak cuti melahirkan.

*We encourage the active role and participation of female employees in the workplace by providing opportunities and trust to contribute and receive promotions in line with their capacity and abilities. One form of our support for female employees is the provision of maternity leave.*



Hak cuti melahirkan tersebut diberikan selama tiga bulan penuh kepada karyawan perempuan yang sedang hamil dan mempersiapkan persalinan. Selain itu, setiap karyawan laki-laki juga berhak atas cuti ayah selama tiga hari tanpa pemotongan gaji. Pada tahun 2025, tidak terdapat karyawan perempuan yang mengambil cuti melahirkan.

*This maternity leave is granted for a full three months to female employees who are pregnant and preparing for childbirth. In addition, every male employee is also entitled to paternity leave for three days without any salary deduction. In 2025, there were no female employees who took maternity leave.*

## Program Pensiun

### *Retirement Program*

Perusahaan juga memperhatikan kesejahteraan karyawan melalui penyediaan fasilitas pensiun. Usia pensiun bagi karyawan SAM ditetapkan di atas 60 (enam puluh) tahun. Salah satu fasilitas pensiun yang diberikan adalah BPJS Ketenagakerjaan, sebagaimana diwajibkan oleh pemerintah, dan seluruh karyawan perusahaan telah terdaftar dalam program ini.

*The company also pays attention to employee welfare by providing retirement benefits. The retirement age for SAM employees is set above 60 years. One of the retirement facilities provided is BPJS Ketenagakerjaan, as mandated by the government, and all company employees are registered in this program.*

## Rencana Pengembangan Organisasi dan Sumber Daya Manusia

### *Organizational and Human Resource Development Plan*

Kami telah merancang rencana pengembangan organisasi dan sumber daya manusia guna memastikan kelangsungan pengelolaan setiap tahunnya. Rencana pengembangan organisasi dan SDM yang dilaksanakan pada tahun 2025 meliputi:

*We have designed an organizational and human resource development plan to ensure the sustainability of management each year. The organizational and human resource development plan to be implemented in 2025 includes:*

1. Sosialisasi kebijakan dan regulasi baru;
2. Pelatihan wajib dari regulator di Indonesia untuk pengembangan kompetensi khusus bagi karyawan, seperti Wakil Manajemen Investasi, Wakil Perantara Perdagangan Efek, dan Wakil Perantara Penjual Reksa Dana; serta
3. Pelatihan lain pada lembaga pendidikan dan pelatihan yang khusus untuk meningkatkan kompetensi profesi pekerja.

1. *Socialization of new policies and regulations;*
2. *Mandatory training from regulators in Indonesia for the development of specific competencies for employees, such as Investment Management Representatives, Securities Trading Intermediary Representatives, and Mutual Fund Selling Intermediary Representatives; and*
3. *Other training at educational and training institutions specifically to enhance workers' professional competencies.*

## Lingkungan Bekerja yang Layak dan Aman [POJK. F.21]

### *Decent and Safe Work Environment*

Perusahaan berkomitmen menciptakan lingkungan kerja yang aman, nyaman, dan kondusif agar karyawan dapat bekerja dengan optimal. Kami rutin mengadakan pelatihan keselamatan, termasuk mitigasi kebakaran, serta menyediakan fasilitas olahraga untuk mendukung kesehatan fisik dan mental. Jaminan kesehatan juga diberikan melalui asuransi. Selain itu, perusahaan menjalankan berbagai inisiatif untuk meningkatkan pemberdayaan dan motivasi karyawan melalui komunikasi dua arah yang terbuka dan berkelanjutan antara manajemen dan karyawan.

*The company is committed to creating a safe, comfortable, and conducive work environment so that employees can perform optimally. We regularly conduct safety training, including fire mitigation, and provide sports facilities to support physical and mental health. Health insurance also provides health coverage. Additionally, the company implements various initiatives to enhance employee empowerment and motivation thru open and continuous two-way communication between management and employees.*



# Dampak Pelaksanaan Pengelolaan Ketenagakerjaan, Kesehatan dan Keselamatan Kerja

*Impact of Employment, Occupational Health and Safety Management Implementation*

## Tingkat Perputaran Karyawan

*Employee Turnover Rate*

Pengelolaan karyawan yang efektif bertujuan untuk menjaga keterikatan dan loyalitas karyawan, serta mengurangi tingkat perputaran karyawan agar produktivitas kerja tetap terjaga. Tujuan ini dapat dicapai apabila perusahaan mampu mempertahankan tingkat perputaran karyawan yang rendah secara konsisten dari tahun ke tahun.

*Effective employee management aims to maintain employee engagement and loyalty, as well as to reduce employee turnover rates so that work productivity remains optimal. This goal can be achieved if the company is able to consistently maintain a low employee turnover rate from year to year.*

Uraian <i>Description</i>	2025	2024	2023
Tingkat Perputaran Karyawan <i>Employee Turnover Rate</i>	0%	5.3%	5.2%

## Tingkat Kecelakaan Kerja

*Occupational Accident Rate*

Pengelolaan kesehatan dan keselamatan kerja yang baik di lingkungan kantor telah memastikan bahwa karyawan perusahaan tidak mengalami kecelakaan kerja fatal atau kehilangan jam kerja selama tiga tahun terakhir.

*Good management of occupational health and safety in the office environment has ensured that company employees have not experienced any fatal work accidents or lost work hours over the past three years.*

## Survei Kepuasan Karyawan

*Employee Satisfaction Survey*

Sebagai bagian dari proses evaluasi tahunan, SAM juga mewajibkan karyawan untuk memberikan saran kepada divisi atau unit kerja tempat mereka bertugas, serta kepada organisasi secara keseluruhan. Langkah ini bertujuan untuk menilai sejauh mana produktivitas karyawan didukung, mendorong peningkatan potensi bisnis, serta mengidentifikasi inisiatif yang dapat dijalankan oleh organisasi. Selain itu, proses ini juga memberikan apresiasi kepada karyawan yang telah melaksanakan tugasnya dengan baik selama tahun buku. Secara keseluruhan, survei karyawan memungkinkan perusahaan untuk terus berkembang secara konsisten serta meningkatkan keterlibatan, produktivitas, dan kepuasan karyawan. Pada tahun ini, survei kepuasan karyawan tidak dilaksanakan seperti tahun sebelumnya dan dijadwalkan untuk diadakan setiap dua tahun sekali.

*As part of the annual evaluation process, SAM also requires employees to provide suggestions to the division or work unit where they are assigned, as well as to the organization as a whole. This step aims to assess the extent to which employee productivity is supported, encourage the enhancement of business potential, and identify initiatives that the organization can implement. Additionally, this process also provides appreciation to employees who have performed their duties well during the fiscal year. Overall, employee surveys enable companies to consistently evolve and improve employee engagement, productivity, and satisfaction. This year, the employee satisfaction survey was not conducted as in previous years and is scheduled to be held every two years.*



## Saluran Pengaduan Masalah Ketenagakerjaan, Kesehatan dan Keselamatan Kerja

### *Employment, Occupational Health and Safety Grievance Channel*

SAM menyediakan saluran pengaduan terkait masalah ketenagakerjaan, kesehatan, dan keselamatan kerja untuk menindaklanjuti praktik ketenagakerjaan yang tidak sesuai dengan peraturan maupun kebijakan yang berlaku di Perusahaan.

Pengaduan dapat disampaikan kepada Divisi Human Resources Development dan akan diproses secara profesional. Selama tiga tahun terakhir, tidak terdapat pengaduan terkait pelanggaran praktik ketenagakerjaan, yang mencerminkan komitmen bersama seluruh pihak dalam menjaga kepatuhan terhadap peraturan dan kebijakan Perusahaan.

*SAM provides a complaint channel for issues related to employment, occupational health, and safety, to follow up on employment practices that do not comply with the regulations and policies enforced by the Company.*

*Complaints can be submitted to the Human Resources Development Division and will be processed professionally. In the past three years, there have been no complaints regarding violations of employment practices, reflecting the collective commitment of all parties to remain in compliance with the Company's regulations and policies.*



## Keberlanjutan Lingkungan Hidup

### *Environmental Sustainability*

Perubahan iklim bukan lagi isu di pinggiran agenda bisnis—ia telah menjadi variabel nyata yang memengaruhi nilai investasi jangka panjang. SAM berusaha merespons kenyataan ini secara proporsional: dengan mengintegrasikan pertimbangan lingkungan ke dalam proses pengelolaan aset dan mendorong kolaborasi yang konstruktif, tanpa mengklaim lebih dari apa yang saat ini mampu dilakukan.

*Climate change is no longer a marginal concern in business; it has evolved into a significant factor influencing long-term investment value. SAM endeavors to address this reality proportionately by including environmental factors into the asset management process and fostering constructive collaboration, without overestimating current capabilities.*



## Komitmen Menuju Emisi Bersih [POJK. F.21]

### *Commitment to Net Zero Emissions*

Pengendalian lingkungan dan penanganan perubahan iklim adalah tanggung jawab bersama yang membutuhkan partisipasi aktif dari seluruh pemangku kepentingan, termasuk SAM. Melalui praktik manajemen investasi yang berkelanjutan, SAM senantiasa mendorong entitas portofolio untuk mengintegrasikan inisiatif pengelolaan dampak lingkungan ke dalam setiap aspek pengambilan keputusan bisnis. Kami meyakini bahwa penyelarasan aliran dana investasi dengan prinsip ekonomi rendah karbon semakin menjadi prioritas, guna memitigasi dampak negatif degradasi lingkungan dan mendukung tercapainya target emisi nol bersih pada tahun 2050.

Sebagai wujud nyata dari komitmen tersebut, sejak Juli 2022, SAM telah menjadi *signatory* pada UN Principles for Responsible Investment (UN PRI) dan UN Global Compact. Dengan demikian, SAM berkomitmen untuk secara konsisten mengadopsi kerangka kerja Lingkungan, Sosial, dan Tata Kelola (LST/ESG) dalam seluruh proses pengambilan keputusan investasi, berlandaskan pada enam prinsip utama UN PRI dan UN Global Compact.

Adapun garis besar implementasi LST di SAM adalah:

- Menentukan kriteria penilaian LST (skoring);
- Menerapkan strategi diversifikasi investasi LST (full, mixed, non-LST) dan diversifikasi menurut mandat, kepatuhan, dan imbal hasil.
- Mengintegrasikan LST dalam portofolio investasi (penentuan bobot komponen LST dalam keputusan dan kebijakan investasi)
- Praktik engagement & stewardship.

Saat ini SAM mengadopsi LST dalam riset investasi dan pengelolaan portofolio kami, dengan dana kelolaan yang memenuhi kriteria responsible investment berjumlah sekitar 25% dari seluruh dana kelolaan.

*Environmental control and climate change mitigation are shared responsibilities that require the active participation of all stakeholders, including SAM. Thru sustainable investment management practices, SAM consistently encourages portfolio entities to integrate environmental impact management initiatives into every aspect of business decision-making. We believe that aligning investment fund flows with low-carbon economic principles is becoming increasingly a priority, in order to mitigate the negative impacts of environmental degradation and support the achievement of net-zero emissions targets by 2050.*

*As a concrete manifestation of this commitment, since July 2022, SAM has become a signatory to the UN Principles for Responsible Investment (UN PRI) and the UN Global Compact. In doing so, SAM is committed to consistently adopting an Environmental, Social, and Governance (ESG) framework in all investment decision-making processes, based on the six core principles of the UN PRI and the UN Global Compact.*

*The outline of ESG implementation at SAM is as follows:*

- *Determining the criteria for ESG assessment (scoring);*
- *Implementing ESG investment diversification strategies (full, mixed, non-ESG) and diversification according to mandate, compliance, and returns.*
- *Integrating ESG into the investment portfolio (determining the weight of ESG components in investment decisions and policies)*
- *Engagement and stewardship practices.*

*Currently, SAM adopts ESG in our investment research and portfolio management, with managed funds that meet responsible investment criteria amounting to approximately 25% of the total managed funds.*



## Penggunaan Bahan Baku/Material [POJK. F.5]

### Raw Material Consumption

Kegiatan operasional SAM tidak memerlukan penggunaan bahan baku dalam jumlah besar, selain untuk mendukung aktivitas bisnis utama. Meskipun demikian, kami tetap berkomitmen terhadap aspek keberlanjutan dalam pemilihan material, dengan mengutamakan penggunaan peralatan dan perlengkapan kantor yang ramah lingkungan. SAM secara aktif mendorong seluruh karyawan untuk meminimalkan penggunaan material sekali pakai yang sulit didaur ulang, sebagai bagian dari upaya mengurangi volume limbah.

Untuk mendukung tujuan tersebut, kami telah melaksanakan berbagai inisiatif, di antaranya:

1. Mengoptimalkan pemanfaatan platform digital, seperti surel, WhatsApp, dan media komunikasi digital lainnya, baik untuk distribusi informasi internal maupun eksternal, sehingga kebutuhan terhadap material kertas dapat dikurangi secara bertahap.
2. Melakukan sosialisasi dan edukasi kepada seluruh karyawan mengenai pentingnya penggunaan material ramah lingkungan dan pengurangan sampah.

Sebagai bentuk transparansi, berikut kami sampaikan data penggunaan kertas selama tiga tahun terakhir:

*SAM's operating activities necessitate minimal raw material usage, solely to facilitate its essential business functions. We are dedicated to sustainability in material selection, preferring ecologically friendly office equipment and supplies. SAM actively urges all employees to reduce the utilization of single-use products that are challenging to recycle, as part of initiatives to decrease waste volume.*

*To facilitate this objective, we have instituted several programs, including:*

1. *Enhancing the utilization of digital platforms, including email, WhatsApp, and other communication media, for internal and external information dissemination, thereby progressively diminishing the reliance on paper materials.*
2. *Facilitating socialization and education for all employees regarding the need of utilizing eco-friendly resources and minimizing waste.*

*In the interest of transparency, we provide the subsequent data on paper consumption during the preceding three years:*

( dalam kg/ in kg )

Uraian Description	2025	2024	2023
Jumlah Penggunaan Kertas Paper Consumption	250	294	257

## Penggunaan Energi [POJK. F.6] [POJK. F.7]

### Energy Consumption

Melalui berbagai inisiatif tersebut, SAM terus meningkatkan efisiensi energi serta mendukung tercapainya target pengurangan konsumsi energi dan emisi gas rumah kaca sesuai dengan prinsip keuangan berkelanjutan. Dalam penggunaan listrik misalnya, semua piranti elektronik yang tidak dipakai harus dimatikan, mematikan semua lampu begitu jam kantor selesai. Pada tahun 2024 kami secara bertahap melakukan penggantian lampu kantor menggunakan LED yang lebih hemat energi yang dilanjutkan pada tahun 2025. Adapun gambaran konsumsi energi selama ini adalah sebagai berikut:

*Through these diverse activities, SAM persistently enhances energy efficiency and facilitates the attainment of energy consumption and greenhouse gas emission reduction objectives in alignment with sustainable finance principles. For instance, all inactive electronic devices should be powered down, and all lights should be extinguished immediately after office hours conclude. In 2024, we will progressively replace workplace lighting with more energy-efficient LEDs, a process that will extend into 2025. This is a description of energy consumption to date:*



Uraian <i>Description</i>	Satuan <i>Unit</i>	2025	2024	2023
Penggunaan Listrik <i>Electricity Consumption</i>	kWh	128.800	162.720	181.120
	Gigajoule	464	586	652
Pendapatan Usaha <i>Revenue</i>	juta Rupiah <i>million Rupiah</i>	206.058	86.357	96.861
Intensitas Penggunaan Energi terhadap Pendapatan Usaha <i>Energy Consumption Intensity to Revenue</i>	GJ/ juta Rupiah <i>GJ/ million Rupiah</i>	0,00225	0,00678	0,00673
Efisiensi Penggunaan Energi terhadap Pendapatan Usaha <i>Energy Consumption Efficiency to Revenue</i>	GJ/ juta Rupiah <i>GJ/ million Rupiah</i>	0,000593	0,000767	(0.000636)

## Penggunaan Air [POJK. F.8]

### Water Consumption

Dalam rangka mendukung upaya pelestarian, khususnya dalam aspek pengelolaan sumber daya alam dan lingkungan hidup, SAM berkomitmen untuk mengelola penggunaan air secara bertanggung jawab dan efisien.

*In order to support conservation efforts, particularly in the aspect of natural resource and environmental management, SAM is committed to responsible and efficient water usage.*

Selama tahun pelaporan, SAM secara rutin melakukan pemantauan dan pengukuran konsumsi air di seluruh unit operasional melalui data tagihan air bulanan. Informasi mengenai penggunaan air SAM selama tiga tahun terakhir disajikan sebagai berikut:

*During the reporting year, SAM routinely monitored and measured water consumption across all operational units using monthly water bill data. Information regarding SAM's water usage over the past three years is presented as follows:*

Uraian <i>Description</i>	Satuan <i>Unit</i>	2025	2024	2023
Air <i>Water</i>	m <sup>3</sup>	378	1.285	1.334
Pendapatan Usaha <i>Revenue</i>	juta Rupiah <i>million Rupiah</i>	206.058	86.354	96.861
Intensitas Penggunaan Air terhadap Pendapatan Usaha <i>Water Consumption Intensity to Revenue</i>	m <sup>3</sup> / juta Rupiah <i>m<sup>3</sup>/ million Rupiah</i>	0,00183	0,01488	0.01377
Efisiensi Penggunaan Air terhadap Pendapatan Usaha <i>Water Consumption Efficiency to Revenue</i>	m <sup>3</sup> / juta Rupiah <i>m<sup>3</sup>/ million Rupiah</i>	0,00440	0,00057	(0.00654)

## Keanekaragaman Hayati [POJK. F.9] [POJK F.10]

### Biodiversity

SAM beroperasi di Lantai Dasar Menara Imperium Kuningan dan tidak memiliki cabang atau menjalankan aktivitas operasional di area yang tergolong kawasan lindung maupun wilayah dengan tingkat keanekaragaman hayati yang tinggi di luar kawasan hutan lindung. Dengan demikian, aktivitas Perusahaan tidak menimbulkan dampak negatif terhadap keanekaragaman hayati.

*SAM operates from the Ground Floor of Menara Imperium Kuningan and does not have any branches or conduct operational activities in areas classified as protected zones or regions with high biodiversity outside of protected forest areas. Therefore, the Company's operations do not have any negative impact on biodiversity.*



## Pengelolaan Limbah [POJK. F.13] [POJK. F.14]

### Waste Treatment

Sebagai bentuk komitmen kami terhadap pelestarian lingkungan, SAM senantiasa berupaya mengelola limbah secara bertanggung jawab dengan mengedepankan prinsip 3R: *reduce, reuse, dan recycle*. Sebagian besar limbah yang dihasilkan berasal dari aktivitas domestik, terutama limbah kertas. Kami juga memastikan bahwa tidak ada limbah bahan berbahaya dan beracun (B3) yang dihasilkan dari kegiatan operasional kami. Pengolahan limbah tersebut sepenuhnya dipercayakan kepada pengelola gedung, sehingga kami tidak melakukan pemrosesan limbah sendiri.

*As part of our commitment to environmental conservation, SAM consistently strives to manage waste responsibly by prioritizing the principles of 3R: reduce, reuse, and recycle. Most of the waste generated comes from domestic activities, with paper waste comprising the largest portion. We also ensure that our operations do not produce any hazardous and toxic waste (B3). The waste management process is entirely handled by the building management, and we do not process waste independently.*

Berikut kami sajikan data jumlah limbah yang dihasilkan dari operasional SAM selama tiga tahun terakhir.

*Below is the data on the amount of waste generated from SAM's operations over the past three years.*

Uraian <i>Description</i>	Satuan <i>Unit</i>	2025	2024	2023
Limbah Domestik <i>Domestic Waste</i>	m <sup>3</sup>	21.41	19.46	19.62

## Tumpahan yang Terjadi [POJK. F.15]

### Spills that Occur

Di tahun 2025, tidak terdapat tumpahan limbah yang terjadi yang disebabkan oleh aktivitas Perusahaan.

*In the 2025 fiscal year, there were no waste spills caused by the Company's activities.*

## Pengendalian Emisi Gas Rumah Kaca [POJK. F.12]

### Greenhouse Gas Emissions Control

Risiko lingkungan yang dimiliki SAM, termasuk terhadap emisi gas rumah kaca (GRK), tergolong rendah. Dalam menjalankan operasional, sumber utama emisi berasal dari konsumsi listrik dan perjalanan udara. Karakteristik bisnis kami menuntut para profesional investasi dan karyawan lainnya untuk melakukan perjalanan ke berbagai lokasi dalam rangka riset, pemasaran, dan pemantauan.

*SAM's environmental risks, including those related to greenhouse gas (GHG) emissions, are considered low. The main sources of emissions in its operations come from electricity consumption and air travel. The nature of our business requires investment professionals and other employees to travel to various locations for research, marketing, and monitoring purposes.*

Berikut ini adalah informasi mengenai biaya penerbangan Perusahaan selama tiga tahun terakhir:

*Here is information regarding the Company's flight costs over the past three years:*

( dalam juta Rupiah/ in million Rupiah )

Uraian <i>Description</i>	2025	2024	2023
Biaya Perjalanan Udara <i>Flight Expenses</i>	146,92	207,24	68,63



## Pelaporan Emisi Gas Rumah Kaca [POJK. F.11] *Greenhouse Gas Emissions Reporting*

Emisi gas rumah kaca (GRK) merupakan penyebab utama pemanasan global dan perubahan iklim, dengan dampak luas terhadap lingkungan. Dalam komitmen global, Indonesia bertekad mencapai *net zero emission (NZE)* pada tahun 2060 atau lebih cepat. Dalam *Nationally Determined Contribution (NDC)* yang diperbarui, target pengurangan emisi telah ditingkatkan menjadi 31,89% secara tanpa syarat (*unconditional*) dan 43,20% secara bersyarat (*conditional*) terhadap skenario *business-as-usual* pada tahun 2030.

Pemerintah juga memperkirakan puncak emisi GRK akan tercapai pada 2030 sebesar sekitar 1.244 MtCO<sub>2e</sub>, kemudian menurun hingga mencapai sekitar 540 MtCO<sub>2e</sub> pada tahun 2050. Selain itu, porsi energi terbarukan dalam bauran listrik direncanakan meningkat menjadi 19–23% pada 2030, 36–40% pada 2040, dan 70–72% pada 2060.

Untuk mendukung pencapaian NZE, pemerintah juga tengah menyusun *Roadmap* Dekarbonisasi Industri bersama Kementerian Perindustrian, WRI Indonesia, dan IESR. *Roadmap* ini menargetkan *net-zero emissions* pada sektor industri lebih cepat, yakni tahun 2050, mencakup sembilan subsektor padat energi seperti semen, baja, pupuk, tekstil, otomotif, dan lainnya. Diproyeksikan dapat mengurangi emisi industri sebesar 66,5 juta tCO<sub>2e</sub> pada 2035 dan 289,7 juta tCO<sub>2e</sub> pada 2050.

Sebagai bagian dari kebijakan keberlanjutan perusahaan, manajemen menilai pentingnya pelaksanaan manajemen emisi melalui inventarisasi GRK scope 1, 2, dan 3. Dalam laporan ini, emisi yang dicatat meliputi:

- Scope 1: emisi langsung dari konsumsi BBM.
- Scope 2: emisi tidak langsung dari penggunaan listrik.
- Scope 3 (Category 6): emisi tidak langsung dari perjalanan bisnis.

Jenis gas yang dihitung mencakup Karbon Dioksida (CO<sub>2</sub>), Metana (CH<sub>4</sub>), dan Dinitrogen Oksida (N<sub>2</sub>O), sesuai aktivitas masing-masing.

*Greenhouse gas (GHG) emissions are the main cause of global warming and climate change, with far-reaching impacts on the environment. In a global commitment, Indonesia is determined to achieve net zero emissions (NZE) by 2060 or sooner. In the updated Nationally Determined Contribution (NDC), the emission reduction target has been increased to 31.89% unconditionally and 43.20% conditionally against the business-as-usual scenario by 2030.*

*The government also estimates that peak GHG emissions will be reached in 2030 at approximately 1,244 MtCO<sub>2e</sub>, then decline to around 540 MtCO<sub>2e</sub> by 2050. Additionally, the share of renewable energy in the electricity mix is planned to increase to 19–23% by 2030, 36–40% by 2040, and 70–72% by 2060.*

*To support the achievement of NZE, the government is also preparing an Industrial Decarbonization Roadmap in collaboration with the Ministry of Industry, WRI Indonesia, and IESR. This roadmap aims to achieve net-zero emissions in the industrial sector faster, specifically by 2050, covering nine energy-intensive subsectors such as cement, steel, fertilizers, textiles, automotive, and others. It is projected to reduce industrial emissions by 66.5 million tCO<sub>2e</sub> in 2035 and 289.7 million tCO<sub>2e</sub> in 2050.*

*As part of the company's sustainability policy, management assesses the importance of implementing emission management thru a GHG inventory of scopes 1, 2, and 3. In this report, the recorded emissions include:*

- *Scope 1: direct emissions from fuel consumption*
- *Scope 2: indirect emissions from electricity use.*
- *Scope 3 (Category 6): indirect emissions from business travel.*

*The types of gasses calculated include Carbon Dioxide (CO<sub>2</sub>), Methane (CH<sub>4</sub>), and Nitrous Oxide (N<sub>2</sub>O), according to their respective activities.*



## Batasan dan Identifikasi Sumber Emisi Gas Rumah Kaca

### Boundaries and Identification of GHG Emission Sources

Aktivitas Activities	Sumber Sources	Peralatan Equipment	Tipe GRK Type of GHG	Cakupan Scope
Penggunaan Bensin Kendaraan Dinas <i>Operational Vehicle Gasoline Consumption</i>	Pembakaran Mobile <i>Combustion</i>	Kendaraan Dinas (sewa) <i>Cars Rental</i>	Carbon Dioxide (CO <sub>2</sub> ) Methane (CH <sub>4</sub> ) Nitrogen Oxide (N <sub>2</sub> O)	Cakupan 1 <i>Scope 1</i>
Konsumsi Listrik Kantor <i>Office Electricity Consumption</i>	Konsumsi Listrik <i>Electricity Consumption</i>	Lampu, AC, Peralatan <i>Lamp, AC, Equipment</i>	Carbon Dioxide (CO <sub>2</sub> )	Cakupan 2 <i>Scope 2</i>
Biaya Perjalanan Dinas <i>Business Travel Expenses</i>	Pembakaran Mobile <i>Combustion</i>	Pesawat <i>Plane</i>	Carbon Dioxide (CO <sub>2</sub> ) Methane (CH <sub>4</sub> ) Nitrogen Oxide (N <sub>2</sub> O)	Cakupan 3 (6) <i>Scope 3 (6)</i>

## Cakupan 1

### Scope 1

**Tabel A. Perhitungan Emisi Gas Rumah Kaca dalam 1 tahun (ton CO<sub>2</sub>) (2025)**  
*Table A. Greenhouse Gas Calculation in 1 year (ton CO<sub>2</sub>) (2025)*

Sumber Emisi Sources	Parameter Parameter	Volume dlm 1 tahun Volume in 1 year (Liter)	Densitas Density (Kg/ m3)	NCV Bensin (TJ/ Gg)	Energi Energy (TJ)	Faktor Emisi CO <sub>2</sub> Emission Factor (kg/TJ)	Total Ton CO <sub>2</sub> dlm 1 tahun Total Ton CO <sub>2</sub> in 1 year
		(a)	(b)	(c)	(d)=(a)x(b)x(c)	(e)	(d)x(e)
Penggunaan Bensin Kendaraan Dinas <i>Fuel consumption for Operational vehicles (IPCC Tier-1)</i>	Bensin Gasoline	3.514	910	43	0,1375	74.100	10,188

**Tabel B. Perhitungan Emisi Gas Rumah Kaca dalam 1 tahun (ton CH<sub>4</sub>) (2025)**  
*Table B. Greenhouse Gas Calculation in 1 year (ton CH<sub>4</sub>) (2025)*

Sumber Emisi Sources	Parameter Parameter	Volume dlm 1 tahun Volume in 1 year (Liter)	Densitas Density (Kg/ m3)	NCV (TJ/ Gg)	Energi Energy (TJ)	Faktor Emisi CO <sub>2</sub> Emission Factor (kg/TJ)	Total Ton CO <sub>2</sub> dlm 1 tahun Total Ton CO <sub>2</sub> in 1 year
		(a)	(b)	(c)	(d)=(a)x(b)x(c)	(e)	(d)x(e)
Penggunaan Bensin Kendaraan Dinas <i>Fuel consumption for Operational vehicles (IPCC Tier-1)</i>	Bensin Gasoline	3.514	910	43	0,1375	3,90	0,536



**Tabel C. Perhitungan Emisi Gas Rumah Kaca dalam 1 tahun (ton N<sub>2</sub>O) (2025)**

*Table C. Greenhouse Gas Calculation in 1 year (ton N<sub>2</sub>O) (2025)*

Sumber Emisi <i>Sources</i>	Parameter <i>Parameter</i>	Volume dlm 1 tahun <i>Volume in 1 year (Liter)</i>	Densitas <i>Density</i> (Kg/ m <sup>3</sup> )	NCV (TJ/ Gg)	Energi <i>Energy</i> (TJ)	Faktor Emisi CO <sub>2</sub> <i>Emission Factor</i> (kg/TJ)	Total Ton CO <sub>2</sub> dlm 1 tahun <i>Total Ton CO<sub>2</sub> in 1 year</i>
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
Penggunaan Bensin Kendaraan Dinas <i>Fuel consumption for Operational vehicles</i> (IPCC Tier-1)	Bensin <i>Gasoline</i>	3.514	910	43	0,1375	3,90	0,536

**Tabel D. Rekapitulasi Emisi Gas Rumah Kaca Cakupan 1 dalam 1 tahun (ton CO<sub>2</sub>e) (2025)**

*Table D. Recapitulation of Greenhouse Gas of Scope 1 in 1 year (ton CO<sub>2</sub>e) (2025)*

Sumber Emisi <i>Sources</i>	Parameter <i>Parameter</i>	CO <sub>2</sub>	GWP CO <sub>2</sub>	CH <sub>4</sub>	GWP CH <sub>4</sub>	N <sub>2</sub> O	GWP N <sub>2</sub> O	Total CO <sub>2</sub> e
		Tabel A	(g)	Tabel B	(h)	Tabel C	(i)	(j)
Penggunaan Bensin Kendaraan Dinas <i>Fuel consumption for Operational vehicles</i> (IPCC Tier-1)	Bensin <i>Gasoline</i>	10.188	1	0,536	29,8	0,536	273	172,56

**Keterangan/ Notes:**

(a)	Data Aktivitas	(f)	(d)x(e)	NCV	Net Calorific Value
(b)	LEMIGAS ESDM, 2011	(g)	IPCC Assessment Report 6th (2021)	GWP	Global Warming Potential
(c)	IPCC 2006 (Table 1.2)	(h)	IPCC Assessment Report 6th (2021)		
(d)	(a)x(b)x(c)	(i)	IPCC Assessment		
(e)	IPCC 2006 (Table 3.2.1)	(j)	(Table A x g) + (Table B x h) + (Table C x i)		

**Cakupan 2**

*Scope 2*

**Tabel A. Perhitungan Emisi Gas Rumah Kaca dalam 1 tahun (ton CO<sub>2</sub>e) (2025)**

*Table A. Greenhouse Gas Calculation in 1 year (ton CO<sub>2</sub>) (2025)*

Sumber Emisi <i>Sources</i>	Parameter <i>Parameter</i>	Konsumsi Energi dlm 1 tahun <i>Energy Consumption in 1 year (MWh)</i>	Faktor Emisi CO <sub>2</sub> Listrik <i>Electricity Emission Factor</i> (ton CO <sub>2</sub> /MWh) Gatrik ESDM	Total Ton CO <sub>2</sub> dlm 1 tahun <i>Total Ton CO<sub>2</sub> in 1 year</i>
		(a)	(b)	(c)
Konsumsi Listrik Kantor <i>Office Electricity Consumption</i> (IPCC Tier-1)	MWh	129	0,87	112,06



### Cakupan 3 Scope 3

**Tabel A. Perhitungan Emisi Gas Rumah Kaca dalam 1 tahun (ton CO<sub>2</sub>e) (2025)**  
Table A. Greenhouse Gas Calculation in 1 year (ton CO<sub>2</sub>e) (2025)

Sumber Emisi Sources	Parameter Parameter	Jumlah Jarak dlm 1 tahun Miles in 1 year	Faktor Emisi Emission Factor			Emisi Emission		
			Miles	ton CO <sub>2</sub> / mile	ton CH <sub>4</sub> / mile	ton N <sub>2</sub> O/ mile	ton CO <sub>2</sub>	ton CH <sub>4</sub>
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)
Perjalanan Dinas Business Trip (Air plane short haul)	Avtur	5.411	0,00021	6.6E-09	6.6E-09	1,12001	0,00003	0,00004
Perjalanan Dinas Business Trip (Air plane medium haul)	Avtur	31.876	0,00013	6E-10	4.1E-09	4,11202	0,00002	0,00013

**Tabel B. Perhitungan Emisi Gas Rumah Kaca dalam 1 tahun (ton CO<sub>2</sub>e) (2025)**  
Table B. Greenhouse Gas Calculation in 1 year (ton CO<sub>2</sub>e) (2025)

Sumber Emisi Sources	Parameter Parameter	Emisi Emission			GWP			Total CO <sub>2</sub> e dalam 1 tahun in 1 year
		ton CO <sub>2</sub>	ton CH <sub>4</sub>	ton N <sub>2</sub> O	CO <sub>2</sub>	CH <sub>4</sub>	N <sub>2</sub> O	ton
		(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)
Perjalanan Dinas Business Trip (Air plane short haul)	Avtur	1,12001	0,00003	0,00004	1	29,8	273	1,13080
Perjalanan Dinas Business Trip (Air plane medium haul)	Avtur	4,11202	0,00002	0,00013	1	29,8	273	4,14827
<b>Total Emisi Emission Total</b>								<b>5,27906</b>

**Keterangan/ Notes:**

- (a) Data Aktivitas
- (b) (a) x (c)
- (c) (a) x (c)
- (d) (a) x (c)
- (e) IPCC Assessment
- (f) IPCC Assessment Report 6th (2021)
- (g) ((e) x (h)) + ((f) x (i)) + ((g) x (j))
- (h) IPCC Assessment

Emission Factor taken from EPA U.S.A. Table 10



## Jumlah dan Intensitas Emisi

### *Emission Quantity and Intensity*

Cakupan <i>Scope</i>	Total Emisi CO <sub>2</sub> e yang Dihasilkan <i>Total CO<sub>2</sub>e Emissions Generated (Ton)</i>		
	2025	2024	2023
Cakupan 1 <i>Scope 1</i>	172,56	N/A	N/A
Cakupan 2 <i>Scope 2</i>	112,06	N/A	N/A
Cakupan 3 <i>Scope 3</i>	5,28	N/A	N/A
Jumlah Emisi GRK yang dihasilkan (TonCO <sub>2</sub> e) <i>Total GHG Emissions Generated</i>	289,89	N/A	N/A
Pendapatan usaha (Rp miliar) <i>Operating Revenue</i>	206,06	N/A	N/A
Intensitas Emisi GRK berbasis Pendapatan (TonCO <sub>2</sub> e/ Rp Miliar) <i>GHG Emission Intensity Based on Revenue</i>	1,41	N/A	N/A

## Saluran Pengaduan Masalah Lingkungan Hidup [POJK. F.16]

### *Environmental Grievance Channel*

Hingga saat ini, SAM belum memiliki saluran pengaduan khusus masalah lingkungan hidup, mengingat kegiatan usaha yang dijalankan tidak memiliki dampak langsung pada keberlangsungan lingkungan hidup. Dalam tiga tahun terakhir, kami tidak menerima laporan ataupun sanksi pelanggaran terkait masalah lingkungan hidup dari pihak yang berwenang.

*As of present, SAM lacks a designated complaint mechanism for environmental concerns, as its commercial activities do not directly affect environmental sustainability. Over the past three years, we have not received any reports or punishments for environmental infractions from the authorities.*



## Keberlanjutan Investasi

### *Investment Sustainability*

Penerapan prinsip LST dalam proses investasi merupakan perjalanan yang terus SAM pelajari dan kembangkan. Sejalan dengan arah kebijakan keuangan berkelanjutan OJK, SAM berusaha menjadikan pertimbangan lingkungan, sosial, dan tata kelola sebagai bagian yang semakin melekat dalam setiap tahapan keputusan investasi—dengan harapan bahwa pendekatan ini pada akhirnya turut berkontribusi pada ketahanan portofolio dan pertumbuhan ekonomi nasional yang lebih berkeadilan.

*SAM persistently examines and enhances the integration of ESG concepts inside the investment process. In accordance with OJK's sustainable finance policy, SAM aims to incorporate environmental, social, and governance factors into every phase of investment decision-making, with the expectation that this strategy will enhance portfolio resilience and promote equitable national economic growth.*



# Investasi yang Bertanggung Jawab

## Responsible Investment

Menjalankan peran sebagai investor yang bertanggung jawab berarti memastikan setiap tindakan sejalan dengan ekspektasi klien, pemegang saham, serta ketentuan regulator, sekaligus memperhatikan konsekuensi sosial dan lingkungan yang timbul. Oleh karena itu, SAM memandang pentingnya menjaga keseimbangan antara pencapaian pertumbuhan ekonomi dan komitmen terhadap pembangunan berkelanjutan sebagaimana diharapkan oleh pemerintah dan pelaku usaha di Indonesia. Dalam praktiknya, SAM menempatkan evaluasi risiko serta potensi keberlanjutan sebagai landasan utama dalam proses pengambilan keputusan investasinya.

*Fulfilling the role of a responsible investor means ensuring that every action aligns with the expectations of clients, shareholders, and regulatory authorities, while also considering the resulting social and environmental impacts. Therefore, SAM recognizes the importance of balancing economic growth objectives with a commitment to sustainable development, as anticipated by both the government and business sectors in Indonesia. In practice, SAM places the assessment of risks and sustainability opportunities as a primary foundation in its investment decision-making process.*

## Analisis Dampak Investasi

### Investment Impact Analysis

SAM memahami bahwa setiap tema investasi membawa dampak yang berbeda-beda. Untuk itu, kami menggunakan pendekatan investasi sebagai landasan dalam menganalisis berbagai dampak serta keterkaitan antara portofolio investasi SAM dengan konsekuensi sosial dan lingkungan yang mungkin timbul.

*SAM recognizes that the impact of each investment theme will differ. Therefore, we utilize an investment approach as a framework to analyze the various effects and the interconnections between SAM's investment portfolio and its potential social and environmental implications.*

Analisis dampak yang dilakukan SAM ditunjukkan sebagai berikut :

*The impact analysis conducted by SAM is shown as follows :*

Dimensi <i>Dimension</i>	Investasi Tradisional <i>Traditional Investment</i>	Investasi yang Bertanggung Jawab <i>Responsible Investment</i>	Investasi Berkelanjutan <i>Sustainable Investment</i>	Investasi Berdampak sesuai Tema <i>Impact Investment</i>	Filantropi <i>Philanthropy</i>
Spektrum <i>Spectrum</i>	Murni Finansial <i>Purely Financial</i>	Finansial + Keberlanjutan <i>Financial + Sustainability</i>	Keberlanjutan Prioritas <i>Priority Sustainability</i>	Dampak Terukur Utama <i>Main Measurable Impact</i>	Murni Sosial <i>Purely Social</i>
Objektif <i>Objective</i>	Pengembalian finansial sebagai satu-satunya pendorong. Isu LST diabaikan atau bersifat residual.  <i>Financial returns as the sole driver. ESG issues are ignored or considered residual.</i>	Pengembalian finansial tetap utama, ditambah perhatian terhadap isu keberlanjutan sebagai faktor tambahan.  <i>Financial returns remain the primary focus, along with attention to sustainability issues as an additional factor.</i>	Pengembalian finansial dan dampak keberlanjutan menjadi prioritas yang setara dan terukur.  <i>Financial returns and sustainability impact are equal and measurable priorities.</i>	Dampak sosial/ lingkungan yang terukur menjadi tujuan utama; return finansial bersifat sekunder.  <i>Measurable social/ environmental impact becomes the primary goal; financial return is secondary.</i>	Murni dampak sosial/ lingkungan. Tidak ada ekspektasi pengembalian finansial.  <i>Purely social/environmental impact. There is no expectation of financial return.</i>
Lensa Analisis <i>Analytical Lens</i>	Lensa risiko LST — LST hanya dilihat sebagai potensi risiko yang perlu dimitigasi, bukan peluang.  <i>ESG risk lens — ESG is only seen as a potential risk that needs to be mitigated, not an opportunity.</i>	Lensa keberlanjutan — LST dipandang sebagai peluang sekaligus risiko yang berdampak pada nilai jangka panjang.  <i>Sustainability lens — ESG is viewed as both an opportunity and a risk that impacts long-term value.</i>	Lensa keberlanjutan penuh — seluruh keputusan investasi dinilai dari sudut pandang dampak LST yang positif dan terukur.  <i>Full sustainability lens — all investment decisions are evaluated from the perspective of positive and measurable ESG impact.</i>	Lensa keberlanjutan saja — analisis difokuskan pada tema spesifik (misalnya: energi terbarukan, air bersih, inklusi keuangan).  <i>Sustainability lens only — the analysis is focused on specific themes (for example: renewable energy, clean water, financial inclusion).</i>	Di luar cakupan investasi formal. Menggunakan lensa filantropis murni (kebutuhan sosial).  <i>Outside the scope of formal investment. Using a purely philanthropic lens (social needs).</i>



Dimensi <i>Dimension</i>	Investasi Tradisional <i>Traditional Investment</i>	Investasi yang Bertanggung Jawab <i>Responsible Investment</i>	Investasi Berkelanjutan <i>Sustainable Investment</i>	Investasi Berdampak sesuai Tema <i>Impact Investment</i>	Filantropi <i>Philanthropy</i>
Spektrum <i>Spectrum</i>	Murni Finansial <i>Purely Financial</i>	Finansial + Keberlanjutan <i>Financial + Sustainability</i>	Keberlanjutan Prioritas <i>Priority Sustainability</i>	Dampak Terukur Utama <i>Main Measurable Impact</i>	Murni Sosial <i>Purely Social</i>
Pendukung <i>Lever</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pengecualian (<i>exclusion</i>) sektor tertentu.</li> <li>• Pemungutan suara (<i>voting</i>) dalam RUPS.</li> <li>• Pertimbangan risiko LST secara minimal.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pertimbangan isu keberlanjutan secara aktif.</li> <li>• Pemungutan suara aktif dalam RUPS.</li> <li>• Keterlibatan (<i>engagement</i>) aktif dengan emiten/ perusahaan portofolio.</li> <li>• Integrasi LST dalam proses analisis fundamental.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Seleksi positif (<i>best-in-class</i>) berbasis skor LST.</li> <li>• Integrasi LST penuh dalam seluruh tahap investasi.</li> <li>• <i>Engagement</i> intensif &amp; pelaporan dampak berkala.</li> <li>• Pengukuran KPI keberlanjutan portofolio.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Investasi berbasis tema spesifik (tematik).</li> <li>• Pengukuran dampak dengan indikator terstandarisasi (IRIS+, SDGs).</li> <li>• Pelaporan dampak kuantitatif yang ketat.</li> <li>• <i>Blended finance</i> (kombinasi dana publik &amp; swasta)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Hibah &amp; donasi tanpa syarat pengembalian.</li> <li>• Program beasiswa &amp; pemberdayaan komunitas.</li> <li>• Kemitraan dengan NGO/ lembaga sosial.</li> <li>• <i>Grants &amp; donations without repayment conditions.</i></li> <li>• <i>Scholarship programs &amp; community empowerment.</i></li> <li>• <i>Partnerships with NGOs/ social institutions.</i></li> </ul>
Referensi SFDR <i>(Sustainable Finance Disclosure Regulation)</i>	<p><b>Pasal 6</b> Pengungkapan risiko keberlanjutan minimum.</p> <p><b>Article 6</b> <i>Minimum sustainability risk disclosure.</i></p>	<p><b>Pasal 8</b> Produk yang mempromosikan karakteristik LST (<i>light green</i>).</p> <p><b>Article 8</b> <i>Products that promote ESG (light green) characteristics.</i></p>	<p><b>Pasal 9</b> Produk dengan tujuan investasi berkelanjutan (<i>dark green</i>).</p> <p><b>Article 8</b> <i>Products with sustainable investment goals (dark green).</i></p>	<p><b>Pasal 9</b> Tematik — standar pengungkapan dampak paling ketat</p> <p><b>Article 9</b> <i>Thematic — the strictest impact disclosure standards</i></p>	<p><b>Di luar cakupan SFDR</b> Bukan instrumen investasi reguler</p> <p><b>Beyond the scope of SFDR</b> <i>Not a regular investment instrument</i></p>
Posisi SAM <i>SAM Position</i>	<p><b>Reksa Dana Konvensional</b> Seluruh reksa dana SAM non-LST yang berfokus pada pengembalian finansial.</p> <p><b>Conventional Mutual Funds</b> <i>All non-LST SAM mutual funds that focus on financial returns</i></p>	<p><b>Reksa Dana mixed LST</b> Reksa dana umum SAM yang telah mengintegrasikan pertimbangan LST secara aktif.</p> <p><b>Mixed LST Mutual Fund</b> <i>General SAM mutual fund that has actively integrated LST considerations.</i></p>	<p><b>Reksa Dana LST</b> Produk reksa dana dengan label keberlanjutan resmi.</p> <p><b>ESG Mutual Fund</b> <i>A mutual fund product with an official sustainability label.</i></p>	<p><b>Pengembangan</b> Potensi produk tematik berbasis SDGs ke depan.</p> <p><b>Development</b> <i>The potential of thematic products based on SDGs in the future.</i></p>	<p><b>Yayasan Karya Salemba Empat (KSE)</b></p>
Tingkat Dampak LST <i>ESG Impact Level</i>	Minimal <i>Minimum</i>	Moderat <i>Moderate</i>	Signifikan <i>Significant</i>	Sangat Tinggi & Terukur <i>Very High &amp; Measurable</i>	Murni Sosial <i>Social Purely</i>



## Mekanisme Pengelolaan Investasi

### *Investment Management Mechanism*

SAM senantiasa mengedepankan efisiensi dan efektivitas dalam setiap langkah pengelolaan investasinya. Proses investasi kami mencakup penetapan strategi investasi, penyusunan portofolio, serta evaluasi dan pemantauan kinerja portofolio secara berkelanjutan. Seluruh tahapan ini dijalankan secara optimal guna meraih hasil investasi yang optimal.

*SAM consistently prioritizes efficiency and effectiveness in every aspect of its investment management. Our investment process includes setting investment strategies, constructing portfolios, as well as continuously evaluating and monitoring portfolio performance. All of these stages are carried out optimally to achieve the best possible investment results.*

## Penetapan Tesis Investasi

### *Investment Thesis Establishment*

SAM mengadopsi pendekatan *top-down*, dimulai dengan mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pasar terkini, serta memantau berbagai indikator dari kelas aset lain guna memperkirakan arah pergerakan pasar. Setelah itu, pemilihan sektor dan emiten dilakukan melalui analisis fundamental yang mendalam, dengan dukungan analisis kuantitatif sebagai alat tambahan untuk melakukan rotasi sektor maupun emiten secara lebih optimal.

*SAM adopts a top-down approach, beginning with an assessment of current economic and market conditions, as well as monitoring various indicators from other asset classes to anticipate potential market directions. This is followed by a thorough fundamental analysis for sector and issuer selection, with quantitative analysis serving as an additional tool to optimize sector and issuer rotation.*

Dalam proses analisis, SAM menetapkan sejumlah parameter finansial, kualitatif, dan kuantitatif, yang diperkuat oleh data komprehensif dari Bloomberg Terminal serta berbagai sumber informasi terpercaya lainnya. Pendekatan metodologis ini memastikan setiap keputusan investasi didasarkan pada data yang akurat dan relevan.

*In the analysis process, SAM establishes a set of financial, qualitative, and quantitative parameters, supported by comprehensive data sourced from Bloomberg Terminal and other reliable information providers. This methodological approach ensures that every investment decision is based on accurate and relevant data.*

Penyusunan tesis investasi dilakukan dalam *annual meeting* yang secara rutin diadakan pada akhir tahun. Evaluasi dan pemantauan terhadap perkembangan tesis investasi dilakukan setiap kuartal, sementara Divisi Investasi dan Riset mengadakan rapat mingguan setiap hari Senin. Selain itu, Rapat Investasi (Fund Manager) dilaksanakan minimal satu kali setiap bulan untuk mengevaluasi dan membahas kinerja portofolio. Seluruh pertemuan ini dihadiri oleh Komite Investasi serta Tim Pengelola Investasi, sehingga memastikan koordinasi dan pengawasan yang menyeluruh.

*The formulation of investment theses takes place during the annual meeting, which is routinely held at the end of each year. The development and evaluation of these investment theses are reviewed quarterly, while the Investment and Research Division holds weekly meetings every Monday. Additionally, Investment Meetings (Fund Manager) are conducted at least once a month to review and discuss portfolio performance. All these meetings are attended by the Investment Committee and the Investment Management Team, ensuring comprehensive coordination and oversight.*



## Penyusunan Portofolio

### Portfolio Preparation

Metodologi yang digunakan dalam penyusunan portofolio adalah melakukan analisis *top down* (Kondisi Makro, Sektoral/Industri, dan Emiten) disertai analisis LST. Dalam penyusunan daftar efek yang akan dimasukkan ke dalam portofolio perlu dipertimbangkan sejumlah aspek kriteria pemilihan aset investasi, diantaranya sektor yang prospektif, valuasi relative, tata kelola yang baik, dan likuiditas efek di pasar.

Langkah berikutnya adalah menetapkan daftar efek yang akan dipilih dalam portofolio sesuai dengan tesis investasi, melakukan seleksi efek ke dalam portofolio sesuai dengan kriteria pemilihan aset investasi dan pertimbangan lainnya, menetapkan bobot dalam portofolio sesuai dengan mandat dan kebijakan investasi masing-masing produk.

Penetapan bobot disesuaikan dengan tesis investasi yang berlaku pada periode tersebut dan mempertimbangkan likuiditas yang tersedia di pasar. Selanjutnya melakukan eksekusi, pengawasan, dan evaluasi portofolio dengan menggunakan perangkat statistik portofolio secara berkala. Penyesuaian portofolio dilakukan sesuai dengan kondisi pasar dan apabila ada perubahan tesis investasi.

*The portfolio construction process entails performing a top-down study, which includes macro conditions, sectoral/industry evaluation, and issuer assessment, supplemented with an LST analysis. When building the portfolio's securities list, many investment asset selection criteria must be considered, including potential sectors, relative valuation, governance quality, and market liquidity of the assets.*

*The subsequent step involves compiling a list of securities for portfolio selection based on the investment thesis, executing the selection of securities in accordance with the asset selection criteria and additional considerations, and determining the weights in the portfolio as per the mandate and investment policy of each product.*

*The weight allocation is modified based on the relevant investment thesis for that timeframe and takes into account the market liquidity. Thereafter, the implementation, monitoring, and evaluation of the portfolio are conducted periodically utilizing statistical tools. Portfolio modifications are executed in response to market conditions and alterations in the investing concept.*

## Evaluasi Kinerja dan Pengawasan Portofolio

### Performance Evaluation and Portfolio Supervision

Evaluasi kinerja portofolio dilakukan dengan menggunakan metode atribusi yang disediakan oleh penyedia layanan data finansial Bloomberg. Metode ini membandingkan kinerja portofolio dengan tolok ukur masing-masing sesuai mandat dan kebijakan setiap produk investasi. Evaluasi kinerja dinilai dalam rentang periode tertentu.

Pengawasan portofolio harian mau pun berkala didukung oleh sistem internal SPARTAN yang dapat diakses setiap saat oleh Divisi Investasi dan Riset, Divisi Perdagangan, Komite Investasi, dan Divisi Kepatuhan. Pada aplikasi sistem internal SPARTAN sudah mencakup perkembangan kinerja portofolio dalam berbagai periode waktu.

*Portfolio performance evaluation is conducted using the attribution method provided by the financial data service provider Bloomberg. This method compares the performance of the portfolio with the respective benchmarks according to the mandate and policies of each investment product. Performance evaluation is assessed over a specific period.*

*Daily and periodic portfolio supervision is supported by the internal SPARTAN system, which can be accessed at any time by the Investment and Research Division, Trading Division, Investment Committee, and Compliance Division. In the SPARTAN internal system application, the development of portfolio performance over various time periods is already included.*



## Portofolio Mandat LST yang Menggunakan Tolok Ukur Indeks LST

### ESG Mandate Portfolio Using the ESG Index Benchmark [POJK F.3]

Target portofolio mandat LST senantiasa diperbarui untuk disesuaikan dengan kondisi pasar selama tahun buku berjalan. Adapun informasi realisasi mandat LST Perusahaan terhadap target yang ditetapkan ditunjukkan sebagai berikut:

*The target portfolio of the ESG mandate is continuously updated to align with market conditions throughout the current fiscal year. The information on the realization of the Company's ESG mandate against the established target is shown as follows:*

Uraian Description	Satuan Unit	2025	2024	2023
Mandat ESG - AUM dengan Mandat ESG dari Nasabah ESG Mandate – Client Driven Mandate Asset under Management (AuM)	juta Rupiah million Rupiah	4,576,350	3.170.171	4.722.328
Mandat ESG - Mandat Nasabah terhadap Total AUM ESG Mandate – Client Driven Mandate to Total AuM	%	33	25	33

## Tanggung Jawab terhadap Nasabah

### Responsibility to Clients

### Komitmen untuk Memberikan Layanan yang Setara kepada Nasabah [POJK. F.17]

#### Commitment to Providing Equal Services for Products and/or Services to Clients

SAM berkomitmen untuk menjadi salah satu Perusahaan manajer investasi terpercaya di Indonesia yang memberikan layanan atas produk dan/atau jasa yang setara kepada nasabah. Hal ini kami lakukan melalui edukasi dan penyampaian informasi secara berkala kepada nasabah dalam bentuk lembar fakta produk bulanan, prospektus produk tahunan. Kami juga mendukung mitra distribusi dengan memberikan market update dan investor gathering secara reguler. Adapun jumlah aktivitas yang dilaksanakan Tim Pemasaran ini ditunjukkan sebagai berikut :

*SAM is committed to becoming one of the most trusted investment management companies in Indonesia that provides equivalent services for products and/or services to clients. We do this through education and the periodic delivery of information to clients in the form of monthly product fact sheets and annual product prospectuses. We also support distribution partners by providing regular market updates and investor gatherings. The number of activities carried out by the Marketing Team is shown as follows :*

Uraian Description	2025		2024		2023	
	Institusi Institution	Ritel Retail	Institusi Institution	Ritel Retail	Institusi Institution	Ritel Retail
Aktivitas Marketing Marketing Activities						
- Market Update	511	127	457	48	421	40
- Client Gathering	31	3	16	12	18	20
- Literasi	2	27	-	16	2	8
- Visit Client	479	410	470	480	431	461
- Interaksi lain dengan Klien	1.696	2.128	1.474	960	1.567	822
Jumlah Aktivitas Marketing Number of Marketing Activities	<b>2.719</b>	<b>2.695</b>	<b>2.417</b>	<b>1.516</b>	<b>2.439</b>	<b>1.351</b>
Rata-rata Aktivitas per Bulan Average Activities per Month	<b>227</b>	<b>225</b>	<b>201</b>	<b>126</b>	<b>203</b>	<b>113</b>
Jumlah Personel Marketing Number of Marketing Personnel	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>4</b>
Aktivitas per Personel Marketing Activities per Marketing	<b>544</b>	<b>674</b>	<b>483</b>	<b>379</b>	<b>488</b>	<b>338</b>



## Evaluasi Produk dan Layanan [POJK. F.27]

### *Products and Services Evaluation*

Dalam menghadapi perubahan regulasi yang semakin ketat serta perkembangan teknologi di industri keuangan tahun 2025, SAM tidak hanya berfokus pada keberagaman produk yang inovatif, tetapi juga menekankan pentingnya evaluasi menyeluruh agar setiap produk dan layanan memenuhi standar terbaru yang ditetapkan oleh regulator. Penekanan pada digitalisasi layanan, serta transparansi informasi menjadi aspek utama dalam proses evaluasi, sejalan dengan ekspektasi investor dan arahan regulator.

Sebagai bagian dari upaya memperluas akses dan distribusi produk, hingga tahun 2025, PT SAM telah menjalin kerja sama penjualan dengan 17 Agen Penjual Reksa Dana (APERD). Kolaborasi ini memperkuat jangkauan produk kepada masyarakat luas serta mendukung kemudahan layanan investasi secara digital maupun konvensional.

Evaluasi produk dilakukan secara berkala dengan memanfaatkan teknologi dalam mengukur kinerja investasi, mengidentifikasi risiko tersembunyi, serta membandingkan hasil dengan *benchmark* yang relevan. Pendekatan berbasis data ini membantu Tim Internal dan investor untuk memperoleh wawasan yang lebih mendalam dalam pengambilan keputusan investasi, sekaligus memastikan adaptasi cepat terhadap perubahan pasar dan regulasi.

Di sisi lain, evaluasi layanan pelanggan kini juga melibatkan pemanfaatan platform digital dan media sosial sebagai sarana umpan balik secara *real-time*, sehingga SAM dapat merespons kebutuhan dan keluhan pelanggan dengan lebih cepat dan akurat.

Selaras dengan prinsip transparansi dan kepatuhan, SAM secara proaktif menyediakan laporan berkala yang mudah diakses, informatif, dan sesuai standar keterbukaan informasi tahun 2025, termasuk terkait aspek keberlanjutan dan tata kelola. Edukasi investor pun dilakukan secara intensif melalui webinar, *e-learning*, dan konten digital tentang strategi investasi, risiko, serta dinamika pasar terkini.

Dengan melaksanakan evaluasi produk dan layanan secara konsisten, terintegrasi dengan teknologi, dan mengedepankan kepatuhan serta kepuasan investor—serta didukung jaringan distribusi melalui Mitra APERD—SAM berupaya memperkuat kepercayaan pasar sekaligus berkontribusi terhadap pertumbuhan ekonomi nasional secara berkelanjutan.

*In the face of increasingly stringent regulatory changes and technological developments in the financial industry in 2025, SAM is not only focusing on innovative product diversity but also emphasizing the importance of thorough evaluation to ensure that every product and service meets the latest standards set by regulators. The emphasis on service digitalization and information transparency is a key aspect of the evaluation process, aligning with investor expectations and regulatory guidelines.*

*As part of efforts to expand product access and distribution, by 2025, PT SAM has established sales partnerships with 17 Mutual Fund Selling Agents (APERD). This collaboration strengthens product reach to the wider public and supports the ease of digital and conventional investment services.*

*Product evaluations are conducted periodically, leveraging technology to measure investment performance, identify hidden risks, and compare results against relevant benchmarks. This data-driven approach helps the Internal Team and investors gain deeper insights into investment decision-making, while also ensuring rapid adaptation to market and regulatory changes.*

*On the other hand, customer service evaluation now also involves utilizing digital platforms and social media as a means of real-time feedback, allowing SAM to respond to customer needs and complaints more quickly and accurately.*

*In line with the principles of transparency and compliance, SAM proactively provides easily accessible, informative, and regularly updated reports that meet the 2025 information disclosure standards, including those related to sustainability and governance aspects. Investor education is also conducted intensively thru webinars, e-learning, and digital content about investment strategies, risks, and current market dynamics*

*By consistently evaluating products and services, integrating technology, prioritizing compliance and investor satisfaction—and supported by a distribution network thru APERD Partners—SAM aims to strengthen market confidence while contributing to sustainable national economic growth.*



## Inovasi dan Pengembangan Produk dan/ atau Layanan [POJK. F.26]

### *Products and/or Services Innovation and Development*

SAM terus berupaya secara proaktif menghadirkan berbagai inovasi dalam produk dan layanan, guna tidak hanya memenuhi ekspektasi investor, tetapi juga merespons dinamika pasar yang terus berubah. Dalam menghadapi perkembangan tersebut, perusahaan berfokus pada pemahaman tren serta preferensi investor dari beragam segmen pasar. Melalui pendekatan berbasis data dan analisis mendalam, kami mengidentifikasi kebutuhan spesifik dari berbagai profil investor, mulai dari pemula, investor berpengalaman, hingga mereka yang mencari produk khusus seperti investasi berkelanjutan (*sustainable investing*).

Pengembangan produk inovatif yang dilakukan mencakup peluncuran reksa dana dengan strategi investasi yang lebih beragam, misalnya reksa dana bertema syariah, teknologi, maupun sektor-sektor berkembang seperti energi terbarukan. Selain itu, SAM menyediakan produk dengan keunggulan tambahan, seperti reksa dana multi-aset, kemudahan dalam pembelian, serta biaya investasi yang kompetitif untuk menarik minat lebih banyak investor.

Lebih lanjut, inovasi juga diwujudkan dalam peningkatan layanan kepada investor. Di era digital saat ini, SAM memanfaatkan teknologi untuk memberikan pengalaman investasi yang lebih nyaman melalui platform *daring* yang mudah digunakan. Fitur-fitur seperti aplikasi seluler untuk memonitor portofolio, layanan pelanggan berbasis *chatbot*, hingga materi edukasi interaktif dihadirkan untuk meningkatkan keterlibatan dan kenyamanan investor.

Pada tahun 2025, SAM meluncurkan produk baru, termasuk reksa dana terproteksi dan beberapa KPD baru, agar portofolio produk yang ditawarkan perusahaan tetap relevan dan sesuai dengan regulasi terbaru di Indonesia.

*SAM continues to proactively introduce various innovations in products and services, not only to meet investor expectations but also to respond to the ever-changing market dynamics. In facing these developments, the company focuses on understanding trends and investor preferences from various market segments. Thru a data-driven approach and in-depth analysis, we identify the specific needs of different investor profiles, ranging from beginners, experienced investors, to those seeking specialized products such as sustainable investing.*

*The development of innovative products includes the launch of mutual funds with more diverse investment strategies, such as Sharia-themed mutual funds, technology, and emerging sectors like renewable energy. Additionally, SAM offers products with added advantages, such as multi-asset mutual funds, ease of purchase, and competitive investment costs to attract more investors.*

*Furthermore, innovation is also realized in the improvement of services to investors. In the current digital era, SAM utilizes technology to provide a more comfortable investment experience thru an easy-to-use online platform. Features such as a mobile app to monitor portfolios, chatbot-based customer service, and interactive educational materials are provided to enhance investor engagement and comfort.*

*In 2025, SAM launched new products, including protected mutual funds and several new KPDs, to ensure that the company's product portfolio remains relevant and compliant with the latest regulations in Indonesia.*



## Penambahan dan Penarikan Produk SAM [POJK. F.29]

### SAM's Product Addition and Liquidation

Inovasi yang dilakukan pada tahun 2025 yaitu dengan menambah produk dan layanan sebanyak 3 produk reksadana dan 8 kontrak pengelolaan dana. Tahun ini terdapat 2 produk KPAI yang dilikuidasi.

*The innovation planned for 2025 involves adding 3 mutual fund products and 8 fund management contracts. This year, 2 KPAI products were liquidated.*

Uraian <i>Description</i>	2025		2024		2023	
	Produk Baru <i>New Product</i>	Produk yang di likuidasi <i>Liquidated Product</i>	Produk Baru <i>New Product</i>	Produk yang di likuidasi <i>Liquidated Product</i>	Produk Baru <i>New Product</i>	Produk yang di likuidasi <i>Liquidated Product</i>
Reksa Dana <i>Mutual Fund</i>	3	0	2	1	0	2
Kontrak Pengelolaan Dana <i>Discretionary Fund</i>	8	2	3	2	1	2
<b>Total</b>	<b>11</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>4</b>

## Perlindungan dan Keamanan Data Nasabah

### Clients' Data Protection and Security

SAM melayani berbagai segmen klien institusional, mulai dari BUMN, perusahaan asuransi, swasta, yayasan, perusahaan sekuritas, koperasi, hingga investor ritel. Kami secara konsisten memprioritaskan perlindungan dan keamanan data nasabah sebagai salah satu aspek krusial dalam operasional dan pengambilan keputusan bisnis, terutama pada proses yang melibatkan pengelolaan data dan informasi sensitif.

*SAM serves a diverse range of institutional clients, including state-owned enterprises, insurance companies, private companies, foundations, securities companies, cooperatives, and retail investors. We consistently prioritize the protection and security of our customer data as one of the crucial aspects of our business operations and decision-making, especially in processes involving the management of sensitive data and information.*

Sebagai bentuk komitmen nyata, SAM telah mengimplementasikan Standar Operasional Prosedur (SOP) Perlindungan Data Nasabah yang mengacu pada regulasi terbaru, termasuk: Undang-Undang No. 27 Tahun 2022; POJK No. 6/POJK.07/2022 dan SE OJK No. 24/SEOJK.07/2022.

*As a form of tangible commitment, SAM has implemented the Customer Data Protection Standard Operating Procedure (SOP) which refers to the latest regulations, including: Law No. 27 of 2022; POJK No. 6/POJK.07/2022 and OJK Circular No. 24/SEOJK.07/2022.*

SOP ini menjadi acuan utama bagi seluruh karyawan dan unit kerja PT SAM dalam pengelolaan data nasabah, mulai dari proses pengumpulan, penyimpanan, pemrosesan, pemanfaatan, hingga penghapusan data, serta pengelolaan persetujuan (*consent management*).

*This SOP serves as the primary reference for all SAM employees and work units in managing customer data, from collection, storage, processing, utilization, and deletion, to consent management.*

Selain SOP, SAM juga memiliki Kode Etik Perlindungan Nasabah yang mengikat seluruh karyawan dan manajemen.

*In addition to the SOP, PT SAM also has a Customer Protection Code of Ethics that is binding on all employees and management.*

Kebijakan dan SOP perlindungan data di SAM dievaluasi serta diperbarui secara berkala. Dalam pelaksanaannya, SAM telah memperoleh sertifikasi ISO 27001 sebagai standar internasional dalam sistem manajemen keamanan informasi. Sertifikasi ini menegaskan komitmen SAM dalam menerapkan

*Data protection policies and SOPs at SAM are evaluated and updated regularly. In its implementation, SAM has obtained ISO 27001 certification as an international standard in information security management systems. This certification affirms SAM's commitment to implementing cutting-edge*



teknologi keamanan informasi mutakhir serta menjalankan langkah-langkah mitigasi risiko siber sesuai praktik terbaik industri. Divisi Information Technology (IT) bertugas menjaga keamanan sistem informasi dan ketahanan siber melalui identifikasi aset, penilaian ancaman dan kerentanan, perlindungan aset, deteksi dan penanggulangan insiden siber, hingga proses pemulihan (*recovery*). Divisi IT juga secara rutin melakukan pembaruan sistem keamanan, uji kerentanan (*vulnerability assessment*), serta penetration test, bekerja sama dengan mitra profesional eksternal.

*information security technology and carrying out cyber risk mitigation steps in accordance with industry best practices. The Information Technology (IT) Division is responsible for maintaining the security of information systems and cyber resilience thru asset identification, threat and vulnerability assessment, asset protection, cyber incident detection and response, and recovery processes. The IT Division also regularly updates security systems, conducts vulnerability assessments, and performs penetration tests, collaborating with external professional partners.*

SAM juga memastikan adanya komunikasi efektif dan sinergi antara seluruh pemangku kepentingan utama—manajemen senior, TI, SDM, manajemen risiko, pengendalian risiko, serta bagian hukum dan kepatuhan—untuk menjaga konsistensi penerapan perlindungan data.

*SAM also ensures effective communication and synergy among all key stakeholders—senior management, IT, HR, risk management, risk control, and legal and compliance—to maintain consistent data protection implementation.*

## Survei Kepuasan Nasabah [POJK. F.30]

### Customer Satisfaction Survey

Salah satu upaya untuk meningkatkan kualitas produk dan layanan yaitu dengan melakukan survei kepuasan nasabah. Di Tahun 2025 Perusahaan melakukan survei kepuasan nasabah untuk pertama kalinya, meliputi dimensi Proses dan Aksesibilitas, Edukasi dan Informasi, Produk dan Kesesuaian, Teknologi dan Digital Experience, Pelayanan dan Responsivitas, Transparansi dan Komunikasi, Kinerja Produk, dan Transparansi Biaya.

*Conducting consumer satisfaction surveys is one approach to enhance the quality of products and services. The company's inaugural customer satisfaction survey was conducted in 2025, and it encompassed the following dimensions: Process and Accessibility, Education and Information, Products and Suitability, Technology and Digital Experience, Service and Responsiveness, Transparency and Communication, Product Performance, and Cost Transparency.*

Mengenai hasil survei kepuasan nasabah kami sajikan sebagai berikut:

*We present the results of our customer satisfaction survey in the following manner:*

Uraian <i>Description</i>	2025	2024	2023
Nilai <i>Score</i>	4,33	-	-
Kategori <i>Category</i>	Sangat Puas <i>Very Satisfied</i>	-	-
Jumlah Responden <i>Total Respondents</i>	50 Nasabah Individu/ <i>Individual Client</i>	-	-



## Saluran Pengaduan Nasabah

### Customer Complaints Mechanism

SAM menyediakan sarana pengaduan bagi nasabah untuk menampung dan menindaklanjuti keluhan maupun pengaduan terkait produk dan layanan yang kami berikan. Semua keluhan akan dicatat oleh Customer Service Officer dan dikoordinasikan oleh Kepala Divisi Kepatuhan guna memastikan bahwa keluhan tersebut ditangani sesuai dengan persyaratan khusus dari regulator. Berikut adalah data yang kami rangkum dalam tiga tahun terakhir:

*SAM provides a complaint mechanism for customers to receive and address complaints regarding the products and services we offer. All complaints will be recorded by the Customer Service Officer and coordinated by the Head of the Compliance Division to ensure that the complaints are handled in accordance with the specific requirements of the regulator. Here is the data we have compiled over the past three years:*

Uraian Description	2025			2024			2023		
	Jumlah Keluhan Number of Grievance	Selesai Resolusi Resolved	Sedang Ditindaklanjuti Undergoing Follow-Up	Jumlah Keluhan Number of Grievance	Selesai Resolusi Resolved	Sedang Ditindaklanjuti Undergoing Follow-Up	Jumlah Keluhan Number of Grievance	Selesai Resolusi Resolved	Sedang Ditindaklanjuti Undergoing Follow-Up
Semester 1	28	28	0	0	0	0	11	11	0
Semester 2	19	19	0	2	2	0	8	8	0
<b>Total</b>	<b>47</b>	<b>47</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>19</b>	<b>19</b>	<b>0</b>

## Literasi dan Inklusi Keuangan [POJK. F.25]

### Financial Literacy and Inclusion

Peningkatan literasi dan inklusi keuangan merupakan fondasi penting dalam pengembangan pasar modal Indonesia, termasuk manajemen investasi. Tingkat literasi yang tinggi memungkinkan masyarakat memahami produk investasi seperti reksadana, sehingga mereka mampu membuat keputusan finansial yang lebih bijaksana.

*The improvement of financial literacy and inclusion is an important foundation in the development of Indonesia's capital market, including investment management. A high level of literacy enables the public to understand investment products like mutual funds, allowing them to make wiser financial decisions.*

Berdasarkan Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2025 oleh OJK dan BPS, tingkat literasi keuangan nasional mencapai 66,46%, meningkat dari 65,43% pada tahun sebelumnya. Namun, jika dilihat secara spesifik pada sektor pasar modal—termasuk reksadana—literasi hanya berada di angka 17,78% dan inklusi di angka 1,34% ([keuangan.kontan.co.id](http://keuangan.kontan.co.id)). Data ini menunjukkan bahwa pemahaman dan akses terhadap pasar modal masih tergolong rendah, meskipun popularitas reksadana terus meningkat.

*Based on the 2025 National Financial Literacy and Inclusion Survey (SNLIK) by OJK and BPS, the national financial literacy rate reached 66.46%, an increase from 65.43% the previous year. However, when looking specifically at the capital market sector—including mutual funds—literacy is only at 17.78% and inclusion at 1.34% ([keuangan.kontan.co.id](http://keuangan.kontan.co.id)). This data shows that understanding and access to the capital market are still relatively low, even tho the popularity of mutual funds continues to rise.*

Reksadana telah menjadi instrumen investasi yang banyak diminati, khususnya oleh investor pemula, karena memungkinkan investasi di berbagai aset—saham, obligasi, maupun pasar uang—dengan modal terjangkau. Namun, agar manfaatnya optimal, masyarakat perlu memahami cara kerja, risiko, dan potensi keuntungan dari reksadana.

*Mutual funds have become a highly sought-after investment instrument, especially by novice investors, because they allow investment in various assets—stocks, bonds, and money market—with affordable capital. However, to maximize its benefits, the public needs to understand how mutual funds work, their risks, and potential returns.*



Sebagai bagian dari komitmen SAM dalam meningkatkan literasi keuangan, berbagai inisiatif edukasi dijalankan. Program seperti *market outlook*, pameran, *talkshow*, dan kampanye digital dirancang untuk memberikan wawasan menyeluruh mengenai investasi yang bertanggung jawab dan berpotensi memberikan hasil optimal bagi investor.

*As part of SAM's commitment to improving financial literacy, various educational initiatives are implemented. Programs such as market outlooks, exhibitions, talk shows, and digital campaigns are designed to provide comprehensive insights into responsible investments that have the potential to yield optimal results for investors.*

Sementara itu, inklusi keuangan diarahkan pada perluasan akses kepada masyarakat. Dalam konteks reksadana, hal ini diwujudkan melalui penyediaan produk investasi dengan minimum investasi rendah, sehingga memungkinkan lebih banyak lapisan masyarakat untuk berpartisipasi di pasar modal.

*Meanwhile, financial inclusion is aimed at expanding access to the community. In the context of mutual funds, this is realized thru the provision of investment products with low minimum investments, allowing more layers of society to participate in the capital market.*

SAM meyakini bahwa dengan memperkuat literasi dan inklusi keuangan, pertumbuhan dana kelolaan (AuM) dapat berjalan lebih optimal. Perluasan akses investasi yang merata tidak hanya memberikan manfaat bagi investor, tetapi juga turut mendorong pertumbuhan ekonomi nasional yang lebih stabil dan berkelanjutan.

*SAM believes that by strengthening financial literacy and inclusion, the growth of assets under management (AuM) can be more optimal. Expanding equitable investment access not only benefits investors but also contributes to a more stable and sustainable national economic growth.*

2025	2024	2023
<p>SAM memperkuat literasi dan inklusi keuangan dengan mengoptimalkan edukasi melalui <i>platform</i> media sosial, mengadakan <i>roadshow</i> literasi keuangan ke komunitas di berbagai daerah. Program juga diperkuat melalui kolaborasi dengan institusi pendidikan dan fintech serta menghadirkan konten inovatif seperti webinar tematik dan <i>podcast</i>. Selain itu, SAM memperluas akses produk investasi inklusif, menyediakan konsultasi gratis baik secara daring maupun luring, serta secara rutin mengevaluasi dampak program guna memastikan peningkatan literasi dan akses keuangan masyarakat secara menyeluruh.</p> <p><i>SAM strengthens financial literacy and inclusion by optimizing education thru social media platforms, conducting financial literacy roadshows to communities in various regions. The program is also strengthened thru collaboration with educational institutions and fintech companies, and by providing innovative content such as thematic webinars and podcasts. In addition, SAM expands access to inclusive investment products, offers free online and offline consultations, and regularly evaluates program impact to ensure overall improvement in financial literacy and access for the community.</i></p>	<p>SAM melanjutkan program edukasi dan literasi secara digital, baik melalui kerja sama dengan iBlooming Webinar maupun program internal yang memanfaatkan jalur distribusi yang dapat menjangkau Masyarakat luas. Melalui kerja sama dengan agen penjual maupun institusi, SAM berfokus pada program-program seperti pentingnya investasi sejak dini, pengenalan terhadap aset-aset investasi, cara sederhana memulai investasi, serta dasar dalam membentuk atau mengelola portfolio investasi.</p> <p><i>SAM continues its digital education and literacy programs, both through collaboration with iBlooming Webinar and internal programs that utilize distribution channels capable of reaching a wide audience. Through collaboration with sales agents and institutions, SAM focuses on programs such as the importance of early investment, introduction to investment assets, simple ways to start investing, and the basics of forming or managing an investment portfolio.</i></p>	<p>SAM meluncurkan serangkaian talkshow yang berfokus pada pengenalan portofolio dan perencanaan keuangan yang baik serta tren ekonomi terkini. Acara ini dilakukan melalui berbagai platform, termasuk zoom dan akun-akun sosial media ReksadanaSAM.</p> <p><i>SAM launched a series of talk shows focusing on portfolio introduction, good financial planning, and current economic trends. This event is conducted through various platforms, including Zoom and ReksadanaSAM's social media accounts.</i></p>



## Dampak dari Produk dan Layanan Keuangan Berkelanjutan [POJK. F.28]

### *Impacts of Sustainable Financial Products and Services*

SAM secara aktif memperkenalkan keunggulan produk dan layanan yang ditawarkan, sekaligus memberikan edukasi kepada nasabah dan masyarakat mengenai pentingnya pengelolaan keuangan sejak dini. Langkah ini merupakan dukungan nyata SAM terhadap upaya pemerintah dalam meningkatkan literasi keuangan di Indonesia, yang tingkat literasi keuangannya masih perlu ditingkatkan. SAM percaya bahwa seluruh produk yang dikelola tidak hanya memberikan manfaat ekonomi secara optimal dan berkelanjutan bagi nasabah, tetapi juga berkontribusi pada pembangunan ekonomi nasional yang inklusif dan berwawasan lingkungan.

Untuk mencapai imbal hasil yang diharapkan, SAM mengelola dana kelolaan (AuM) pada perusahaan yang telah memenuhi kriteria investasi, termasuk di dalamnya mempertimbangkan analisis faktor Lingkungan, Sosial, dan Tata Kelola (LST). SAM menerapkan manajemen risiko yang terintegrasi dan telah menyiapkan prosedur operasional standar (SOP) serta pedoman teknis pengelolaan untuk masing-masing produk, termasuk prosedur mitigasi dampak negatif sesuai profil risiko yang dapat timbul sewaktu-waktu.

*SAM actively introduces the advantages of the products and services offered, while also educating customers and the community about the importance of early financial management. This step is a tangible support from SAM toward the government's efforts to improve financial literacy in Indonesia, where the level of financial literacy still needs to be enhanced. SAM believes that all managed products not only provide optimal and sustainable economic benefits to customers but also contribute to inclusive and environmentally conscious national economic development.*

*To achieve the expected returns, SAM manages assets under management (AuM) in companies that meet investment criteria, including considering Environmental, Social, and Governance (ESG) factor analysis. SAM implements integrated risk management and has prepared standard operating procedures (SOPs) and technical management guidelines for each product, including procedures for mitigating negative impacts according to the risk profile that may arise at any time.*



## Keberlanjutan Bagi Masyarakat

*Sustainability for Community*

**SAM percaya bahwa sinergi antara keahlian dan dukungan finansial dapat menjadi fondasi terciptanya masyarakat yang sejahtera, berkeadilan, serta mampu bersaing di tingkat nasional maupun internasional. Dalam upaya mewujudkan visi ini, kami fokus menguatkan komunitas lokal melalui inisiatif pemberian beasiswa pendidikan sebagai salah satu langkah nyata pemberdayaan.**

*SAM believes that the synergy between expertise and financial support can be the foundation for creating a prosperous, just, and competitive society at both the national and international levels. In an effort to realize this vision, we are focused on strengthening local communities thru educational scholarship initiatives as a concrete step toward empowerment.*



## Penggunaan Tenaga Kerja Lokal [POJK. F.23]

### Utilization of Local Workforce

Sebagai wujud komitmen SAM dalam mendukung pertumbuhan ekonomi di wilayah tempat Perusahaan beroperasi, SAM mengedepankan pemanfaatan tenaga kerja lokal di setiap proses operasional. Pendekatan ini tidak hanya membawa dampak ekonomi positif bagi komunitas sekitar, tetapi juga memungkinkan Perusahaan untuk lebih memahami karakteristik dan kebutuhan masyarakat lokal. Dengan merekrut serta mengembangkan potensi tenaga kerja setempat, SAM berupaya menciptakan peluang kerja yang berkelanjutan dan turut mendorong kemajuan perekonomian daerah. Keterlibatan tenaga kerja lokal juga memudahkan Perusahaan dalam menyesuaikan kebijakan serta praktik operasional agar lebih relevan dengan kondisi masyarakat, sehingga kontribusi SAM terhadap pembangunan di Indonesia dapat lebih optimal.

*SAM prioritizes the utilization of local labor in all operational processes as a demonstration of its dedication to fostering economic development in the regions in which it operates. This method not only has a positive economic impact on the surrounding communities but also allows the Company to gain a more comprehensive understanding of the characteristics and requirements of the local population. SAM endeavors to generate sustainable employment opportunities and promote the regional economy by recruiting and cultivating the potential of the local workforce. The local workforce's participation also enables the Company to optimize SAM's contribution to Indonesian development by modifying policies and operational practices to be more pertinent to the community's conditions.*

## Persentase Penggunaan Tenaga Kerja Lokal

### Percentage of Local Workforce Utilization

2025	2024	2023
100%	100%	100%

## Inisiatif Pembangunan Masyarakat Bersama Yayasan Karya Salemba Empat [POJK. F.23] [POJK. F.25]

### Community Development Initiative with Yayasan Karya Salemba Empat

SAM menyalurkan dana melalui Yayasan Karya Salemba Empat untuk memberikan beasiswa kepada para mahasiswa. Program ini merupakan wujud kepedulian terhadap masyarakat, khususnya di bidang pendidikan, dengan tujuan membantu kebutuhan ekonomi mahasiswa yang membutuhkan. Selain itu, program ini juga bertujuan untuk mendorong dan mempersiapkan para penerima beasiswa agar menjadi lulusan yang berintegritas, berwawasan kebangsaan, mencintai tanah air, serta bersedia “melayani” dan berkontribusi bagi bangsa dan negara.

*SAM distributes funds thru the Karya Salemba Empat Foundation to provide scholarships to students. This program is a manifestation of concern for the community, especially in the field of education, with the aim of helping the economic needs of students in need. In addition, this program also aims to encourage and prepare scholarship recipients to become graduates who are of integrity, have a national perspective, love their homeland, and are willing to “serve” and contribute to the nation and country.*

Program Beasiswa SAM Tahun 2025 terdiri dari 3 aktivitas :

*The SAM Scholarship Program for 2025 comprises three activities:*

- **Beasiswa Reguler;** Memberikan dukungan beasiswa reguler bagi 20 (dua puluh) mahasiswa dengan kebutuhan keuangan yang meliputi
- **Regular Scholarship;** Providing regular scholarship support for 20 (Twenty) students with financial needs, including living expenses, books,



biaya hidup, buku, komunikasi data, dan kebutuhan lainnya. Besarannya Rp750.000,- per bulan per mahasiswa selama 12 bulan.

- **Development Program Technology for Indonesia;** Merupakan kegiatan implementasi program inovasi mahasiswa yang dapat bermanfaat bagi masyarakat luas. Selain itu mahasiswa mendapatkan pembinaan untuk meningkatkan *softskill*, seperti pelatihan kepemimpinan, komunikasi, persiapan dunia kerja, pengelolaan keuangan, coaching, mentoring dan lain-lain.
- **Community Development (COMDEV);** Merupakan program pengembangan dalam upaya meningkatkan *softkill* dan jiwa sosial mahasiswa terhadap lingkungan sekitar.

*data communication, and other necessities. The amount is Rp 750,000 per month per student for 12 months.*

- **Technology Development Program for Indonesia;** *This initiative aims to establish student innovation activities that can help the broader community. Furthermore, students undergo training to enhance their soft skills, including leadership development, communication, career readiness, financial management, coaching, mentoring, and additional areas.*
- **Community Development (COMDEV);** *This is a development program aimed at enhancing students' soft skills and social awareness towards their surroundings.*

## Gambaran Penerima Beasiswa SAM

### Profile of SAM's Scholarship Beneficiaries

Uraian <i>Description</i>	2025	2024	2023
Laki-laki <i>Male</i>	50%	38%	47%
Perempuan <i>Female</i>	50%	62%	53%

## Universitas Penerima Beasiswa Reguler

### Universities Offering Regular Scholarships

Uraian <i>Description</i>	Jumlah Mahasiswa Penerima <i>Number of Beneficiary Students</i>		
	2025	2024	2023
Institut Pertanian Bogor (IPB), Bogor	0	2	2
Institut Teknologi Bandung (ITB), Bandung	0	1	1
Institut Teknologi Sepuluh Nopember (ITS), Surabaya	0	2	2
Politeknik Negeri Lampung (POLINELA), Bandar Lampung	0	1	1
Politeknik Negeri Sriwijaya (POLSRI), Palembang	0	1	1
Universitas Brawijaya (UB), Malang	0	2	2
Universitas Gadjah Mada (UGM), Yogyakarta	0	2	2
Universitas Indonesia (UI), Depok	0	2	2
UIN Syarif Hidayatullah (UINJKT), Jakarta	0	2	2
UIN Sumatera Utara (UINSU), Medan	0	2	1
Universitas Lambung Mangkurat (ULM), Banjarmasin	0	1	2
Universitas Airlangga (UNAIR), Surabaya	0	2	2
Universitas Cenderawasih (UNCEN), Jayapura	0	2	2
Universitas Nusa Cendana (UNDANA), Kupang	0	2	2
Universitas Diponegoro (UNDIP), Semarang	0	2	2
Universitas Hasanuddin (UNHAS), Makassar	5	1	2
Universitas Lampung (UNILA), Bandar Lampung	0	1	2
Universitas Negeri Medan (UNIMED), Medan	0	2	1
Universitas Negeri Jakarta (UNJ), Jakarta	0	1	2
Universitas Jambi (UNJA), Jambi	0	1	1



Uraian <i>Description</i>	Jumlah Mahasiswa Penerima <i>Number of Beneficiary Students</i>		
	2025	2024	2023
Universitas Mulawarman (UNMUL), Samarinda	0	1	2
Universitas Padjadjaran (UNPAD), Jatinangor	0	1	2
Universitas Pattimura (UNPATTI), Ambon	5	1	1
Universitas Riau (UNRI), Pekanbaru	0	1	2
Universitas Negeri Sebelas Maret (UNS), Solo	0	1	1
Universitas Sam Ratulangi (UNSRAT), Manado	5	1	2
Universitas Sriwijaya (UNSRI), Palembang	0	1	1
Universitas Tadulako (UNTAD), Palu	0	1	2
Universitas Sultan Ageng Tirtayasa (UNTIRTA), Serang	0	2	2
Universitas Udayana (UNUD), Denpasar	5	1	2
Universitas Pendidikan Indonesia (UPI), Bandung	0	1	1
Universitas Palangka Raya (UPR), Palangkaraya	0	2	2
Universitas Syiah Kuala (USK), Banda Aceh	0	1	2
Universitas Sumatera Utara (USU), Medan	0	3	2
Universitas Andalas (UNAND), Padang	0	0	2
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>50</b>	<b>60</b>

## Prestasi Akademik Penerima Beasiswa

### Academic Achievements of Scholarship Recipients

Uraian <i>Description</i>	2025	2024	2023
Persentase mahasiswa yang mengalami peningkatan IP/IPK semester genap tahun akademik <i>Percentage of students who experienced an increase in GPA/CGPA in the even semester of the academic year</i>	73.7%	84%	80%
Jumlah mahasiswa dengan nilai Indeks Prestasi Kumulatif (IPK) diantara 3.75 – 4.00 <i>The number of students with a Cumulative Grade Point Average (CGPA) between 3.75 – 4.00</i>	9 Mahasiswa <i>9 Students</i>	22 Mahasiswa <i>22 Students</i>	28 Mahasiswa <i>28 Students</i>
Jumlah mahasiswa yang mendapat IP semester ganjil sempurna 4.00 <i>The number of students who achieved a perfect GPA of 4.00 in the odd semester.</i>	4 Mahasiswa <i>4 Students</i>	9 Mahasiswa <i>9 Students</i>	13 Mahasiswa <i>13 Students</i>

## Prestasi Non-Akademik Penerima Beasiswa

### Non-Academic Achievements of Scholarship Recipients

Uraian <i>Description</i>	2025	2024	2023
Kompetisi/ Program Internasional <i>International Competition Program</i>	n/A	5 Mahasiswa <i>5 Students</i>	1 Mahasiswa <i>1 Students</i>
Kompetisi Nasional <i>National Competition</i>	3 Mahasiswa <i>3 Students</i>	15 Mahasiswa <i>15 Students</i>	7 Mahasiswa <i>7 Students</i>
Kompetisi dalam lingkup Daerah/Kampus <i>Regional/Campus Competition</i>	3 Mahasiswa <i>3 Students</i>	19 Mahasiswa <i>19 Students</i>	10 Mahasiswa <i>10 Students</i>
Kompetisi bidang inovasi dan teknologi <i>Innovation and Technology Competition</i>	1 Mahasiswa <i>1 Students</i>	6 Mahasiswa <i>6 Students</i>	16 Mahasiswa <i>16 Students</i>
Kompetisi bidang sosial, budaya dan olahraga <i>Social, Cultural, and Sports Competition</i>	1 Mahasiswa <i>1 Students</i>	23 Mahasiswa <i>23 Students</i>	11 Mahasiswa <i>11 Students</i>



SAM juga melalui Yayasan Karya Salemba Empat mendukung kegiatan **Community Development** yang berisi kegiatan seperti:

- 1. Hidroponik**, program ini dilakukan oleh masyarakat Tanamodindi, Palu, merupakan inisiatif pemberdayaan warga dalam pemanfaatan lahan terbatas untuk budidaya sayuran secara hidroponik. Kegiatan ini mendorong partisipasi aktif masyarakat dalam seluruh proses, mulai dari perencanaan, produksi, hingga pengelolaan usaha, sebagai upaya menciptakan kemandirian ekonomi dan ketahanan pangan lokal.
- 2. Sakarasa**, kegiatan ini merupakan pemberdayaan masyarakat Desa Talang Buluh, Palembang, yang difasilitasi oleh Politeknik Negeri Sriwijaya (POLSRI). Program ini mengembangkan keripik pangsit berbahan dasar ikan lele sebagai produk turunan dari hasil budidaya ikan masyarakat setempat, dengan tujuan meningkatkan nilai tambah, keterampilan olahan pangan, dan kesejahteraan ekonomi warga secara berkelanjutan.
- 3. Nacoy**, program ini merupakan program inisiatif IPB yang dilaksanakan bersama masyarakat Desa Dramaga, Bogor, dengan tujuan mengembangkan produk olahan sehat berbasis hasil hidroponik. Program ini menghasilkan nugget ayam dengan tambahan sayur pakcoy sebagai inovasi pangan bergizi, melibatkan enam ibu rumah tangga dalam proses produksi, pelatihan, dan pengemasan, guna mendorong kemandirian ekonomi dan pemanfaatan hasil pertanian lokal.
- 4. Stik Kelor**, program ini merupakan kolaborasi antara Universitas Sultan Ageng Tirtayasa (UNTIRTA) dan masyarakat Kaloran Desa, Kota Serang, Banten. Program ini mengembangkan camilan sehat berbahan dasar tepung terigu, tepung tapioka, dan ekstrak daun kelor, sebagai upaya pemberdayaan masyarakat melalui pemanfaatan potensi lokal serta peningkatan keterampilan olahan pangan yang bernilai gizi dan ekonomi.
- 5. Kegiatan Sosial Penerima Beasiswa:**
  - **Gebyar Penanaman Pohon**, Kegiatan sosial yang dilaksanakan pada tanggal 15 September 2024 diselenggarakan oleh Paguyuban KSE Senusantara adalah kegiatan penghijauan massal yang dilaksanakan secara serentak di 40 titik

*SAM, through the Karya Salemba Empat Foundation, also supports **Community Development** activities that include events such as:*

- 1. Hydroponics**, this program is carried out by the community of Tanamodindi, Palu, and is an initiative to empower residents in utilizing limited land for hydroponic vegetable cultivation. This activity encourages active community participation in the entire process, from planning and production to business management, as an effort to create economic independence and local food security.
- 2. Sakarasa**, this activity is community empowerment for the residents of Talang Buluh Village, Palembang, facilitated by the Sriwijaya State Polytechnic (POLSRI). This program develops catfish-based dumpling chips as a derivative product from the local community's fish farming, with the aim of sustainably increasing added value, food processing skills, and the economic well-being of the residents.
- 3. Nacoy**, this program is an IPB initiative carried out in collaboration with the community of Dramaga Village, Bogor, with the aim of developing healthy processed products based on hydroponic yields. This program resulted in chicken nuggets with the addition of pakcoy vegetables as a nutritious food innovation, involving six housewives in the production, training, and packaging processes, in order to promote economic independence and the utilization of local agricultural products.
- 4. Moringa Sticks**, this program is a collaboration between Sultan Ageng Tirtayasa University (UNTIRTA) and the community of Kaloran Village, Serang City, Banten. This program develops healthy snacks based on wheat flour, tapioca flour, and moringa leaf extract, as an effort to empower the community by utilizing local potential and improving food processing skills that have nutritional and economic value.
- 5. Social Activities for Scholarship Recipients:**
  - **Tree Planting Extravaganza**, a social activity held on September 15, 2024, organized by the KSE Nusantara Community, is a mass greening event conducted simultaneously at 40 planting sites across various regions. The aim is to raise environmental awareness,



penanaman di berbagai daerah. Tujuannya untuk meningkatkan kesadaran lingkungan, mendukung konservasi alam, pemberian edukasi lingkungan kepada masyarakat. Kegiatan ini dilakukan secara serentak di seluruh 40 lokasi Paguyuban KSE PTN Mitra KSE. Total partisipan sebanyak 2.309 orang masyarakat dan berhasil menanam sebanyak 5.446 bibit pohon dengan 35 jenis bibit pohon.

- **Gerakan Edukasi Ecobrick Serentak**, merupakan kegiatan edukasi lingkungan yang diberikan kepada siswa/i sekolah dasar, merupakan acara atau inisiatif yang bertujuan untuk mempromosikan penggunaan ecobrick, yaitu botol plastik yang diisi rapat dengan sampah plastik non-organik sebagai alternatif bahan bangunan atau material ramah lingkungan. Kegiatan ini dilakukan secara serentak di 35 Sekolah Dasar binaan Paguyuban KSE PTN Mitra KSE pada tanggal 23 November 2024 sebanyak 4,682 siswa Sekolah Dasar berpartisipasi dengan Jumlah botol ecobrick yang dibuat selama program ini sebanyak 11,774 botol. Perkiraan total sampah plastik yang berhasil diolah dan didaur ulang sebanyak 1,177 kg sampah (estimasi berat 1 botol = 100 gr) atau sebanyak 7,064 liter volume sampah (1 botol = 600 ml).
- **Gerakan Pungut Sampah**, merupakan kegiatan sosial dalam rangka memperingati Hari Peduli Sampah Nasional. Adapun tujuan dari kegiatan ini adalah untuk meningkatkan kepedulian masyarakat terhadap lingkungan, pentingnya pengelolaan sampah di masyarakat, tidak membuang sampah sembarangan dan mengurangi limbah rumah tangga. Harapannya Gerakan Pungut Sampah ini menjadi suatu pandangan baik masyarakat terhadap aktivitas-aktivitas Penerima Beasiswa KSE untuk peduli terhadap lingkungan sekitar. Kegiatan ini dilakukan secara serentak di seluruh 35 lokasi Paguyuban KSE PTN Mitra KSE pada tanggal 22 Februari 2025 sebanyak 2.122 orang berpartisipasi dengan total sampah sebanyak 18.543 Kg (619 Kantong Sampah).
- **Gerakan KSE Mengajar**, merupakan inisiatif kolaboratif yang menggerakkan para penerima Beasiswa Karya Salemba Empat (KSE) untuk turun langsung memberikan kontribusi nyata bagi pendidikan dasar di Indonesia. Pada 1 Juni 2025, kegiatan ini dilaksanakan serentak di 35 titik

*support nature conservation, and provide environmental education to the community. This activity was carried out simultaneously across all 40 locations of the KSE PTN Mitra KSE Association. A total of 2,309 community members participated, successfully planting 5,446 tree seedlings of 35 different species.*

- **Simultaneous Ecobrick Education Movement**, an environmental education activity provided to elementary school students, is an event or initiative aimed at promoting the use of ecobricks, which are plastic bottles tightly packed with non-organic plastic waste as an alternative building material or environmentally friendly material. This activity was carried out simultaneously in 35 elementary schools mentored by the KSE PTN Mitra KSE Association on November 23, 2024, with a total of 4,682 elementary school students participating and 11,774 ecobrick bottles made during this program. The estimated total plastic waste processed and recycled is 1,177 kg (estimated weight of 1 bottle = 100 gr) or 7,064 liters of waste volume (1 bottle = 600 ml).
- **The Trash Collection Movement**, is a social activity held to commemorate National Waste Awareness Day. The objectives of this activity are to raise public awareness about the environment, the importance of waste management in society, not littering, and reducing household waste. The hope is that this Trash Collection Movement will be seen positively by the community, reflecting the KSE Scholarship recipients' commitment to caring for the surrounding environment. This activity was carried out simultaneously across all 35 locations of the KSE Alumni Association of Partner State Universities on February 22, 2025, with 2,122 participants and a total of 18,543 Kg (619 bags) of waste collected.
- **The KSE Teaching Movement** is a collaborative initiative that mobilizes Karya Salemba Empat (KSE) scholarship recipients to directly contribute to basic education in Indonesia. On June 1, 2025, this activity was held simultaneously at 35 mentoring points of the KSE PTN Mitra KSE Association, involving



binaan Paguyuban KSE PTN Mitra KSE, melibatkan 105 partisipan KSE Mengajar, termasuk anak-anak dari Yayasan Lentera Anak Bali. Total 45 anak ikut berpartisipasi, terdiri dari 16 laki-laki dan 38 perempuan. Tahun ini, Gerakan KSE Mengajar Udayana, Bali mengusung tema Anti-Bullying untuk menanamkan nilai empati, menghargai perbedaan, dan membangun lingkungan sekolah yang aman dan inklusif. Melalui permainan edukatif, diskusi interaktif, dan cerita inspiratif. Program ini tidak hanya menjadi sarana transfer ilmu pengetahuan, tetapi juga membangun kepercayaan diri, melatih kemampuan komunikasi, memperluas wawasan siswa, dan menginspirasi mereka untuk berani bermimpi lebih tinggi.

*105 KSE Mengajar participants, including children from the Lentera Anak Bali Foundation. A total of 45 children participated, consisting of 16 boys and 38 girls. This year, the Udayana, Bali KSE Teaching Movement carries the theme of Anti-Bullying to instill values of empathy, respect for differences, and build a safe and inclusive school environment. Thru educational games, interactive discussions, and inspiring stories. This program is not only a means of transferring knowledge, but also builds self-confidence, trains communication skills, broadens students' horizons, and inspires them to dare to dream bigger.*

## Saluran Pengaduan Program Pemberdayaan dan Pengembangan Masyarakat [POJK. F.24]

### *Community Empowerment and Development Program Grievance Channel*

SAM telah menyediakan sarana pelaporan pengaduan terkait kegiatan pemberdayaan dan pengembangan masyarakat melalui situs web [www.sam.co.id](http://www.sam.co.id). Setiap pengaduan yang diterima akan direspons dan ditindaklanjuti sesuai dengan permasalahannya masing-masing, guna mencegah terjadinya benturan kepentingan yang dapat mengganggu hubungan harmonis antara SAM dan masyarakat.

*SAM has provided a complaint reporting facility related to community empowerment and development activities thru the website [www.sam.co.id](http://www.sam.co.id). Each complaint received will be responded to and followed up on according to its respective issues, in order to prevent conflicts of interest that could disrupt the harmonious relationship between SAM and the community.*

Selama tiga tahun terakhir, SAM tidak menerima pengaduan terkait pelaksanaan program pemberdayaan dan pengembangan masyarakat.

*For the past three years, SAM has not received any complaints regarding the implementation of the community empowerment and development program.*

# Biaya Program Pemberdayaan dan Pengembangan Masyarakat

## Community Empowerment and Development Program Spending

Biaya yang dikeluarkan SAM untuk program pemberdayaan dan pengembangan masyarakat dalam tiga tahun terakhir adalah sebagai berikut.

The spending incurred by SAM for community empowerment and development programs over the past three years was as follows.

(dalam juta Rupiah/ in Million Rupiah)

Uraian Description	2025	2024	2023
Penyaluran Dana Tanggung Jawab Sosial melalui Karya Salemba Empat (KS4) Corporate Social Responsibility activities fund distribution through Karya Salemba Empat (KS4)	600.00	600.00	600.00
Qurban Idul Adha dan Keagamaan Qurban Eid al-Adha and Religion Activities	46.50	41.50	41.5
Sumbangan Bencana Alam dan Sosial Natural Disaster and Social Donations	25.00	10,00	0
<b>Total</b>	<b>671.50</b>	<b>651.50</b>	<b>641.50</b>

## Verifikasi Tertulis dari Pihak Independen [POJK. G.1]

### Written Verification from Independent Party

Laporan Keberlanjutan ini tidak diverifikasi oleh penyedia jasa assurance eksternal. Walaupun demikian, SAM memastikan bahwa seluruh informasi yang disampaikan dalam Laporan Keberlanjutan ini adalah akurat, dapat dipertanggungjawabkan, dan faktual.

This Sustainability Report has not been verified by an external assurance provider. Nevertheless, SAM ensures that all information presented in this Sustainability Report is accurate, accountable, and factual.

## Tanggapan Terhadap Umpan Balik Laporan Tahun Sebelumnya [POJK.G.3]

### Response to the Previous Year's Report Feedback

Selama tahun 2025, SAM tidak menerima tanggapan dan umpan balik terkait Laporan Berkelanjutan tahun sebelumnya. Namun demikian upaya meningkatkan kualitas laporan terus dilakukan, diantaranya beberapa penyempurnaan seperti: pengukuran terkait gas rumah kaca dan survei kepuasan nasabah.

During 2025, SAM did not receive any responses or feedback regarding the previous year's Sustainability Report. Nevertheless, efforts to improve the quality of the report were still made, including thru several enhancements such as measuring greenhouse gas emissions and conducting customer satisfaction surveys.

# Lembar Umpan Balik [POJK. G.2]

## Feedback Form

Terima kasih kepada Bapak/Ibu/Saudara yang telah berkenan membaca Laporan Keberlanjutan PT Samuel Aset Manajemen Tahun 2025. Untuk meningkatkan isi Laporan Keberlanjutan pada tahun-tahun mendatang, kami berharap Bapak/Ibu/Saudara bersedia untuk mengisi Lembar Umpan Balik dan mengirimkannya kepada kami:

*Thank you to you who have been pleased to read the Sustainability Report of PT Samuel Aset Manajemen for 2025. To improve the contents of the Sustainability Report in the coming years, we hope that you are willing to fill out the Feedback Sheet and send it to us:*

---

Nama : \_\_\_\_\_  
*Name*

Institusi/Perusahaan : \_\_\_\_\_  
*Institution/Company*

E-mail : \_\_\_\_\_  
*E-mail*

Telp/HP : \_\_\_\_\_  
*Phone/HP*

Kategori Pemangku Kepentingan : 

Pemerintah/ <i>Government</i>	Perusahaan/ <i>Company</i>	Media/ <i>Media</i>
LSM/ <i>NGO</i>	Masyarakat/ <i>Community</i>	Akademik/ <i>Academic</i>
Lain-lain/ <i>Others</i>		

  
*Stakeholders Category*

**(i)** Mohon pilih jawaban yang paling sesuai. / *Please choose the most appropriate answer.*

- Apakah laporan ini sudah menggambarkan kinerja Perusahaan dalam berkontribusi pada Pembangunan berkelanjutan?  
*Does this report have described the Company's performance in contributing to the sustainable development?*  
Setuju/ *Agree*                      Tidak Setuju/ *Disagree*                      Tidak Tahu/ *Don't Know*
- Apakah laporan ini bermanfaat bagi Anda?  
*Is this report useful to you?*  
Setuju/ *Agree*                      Tidak Setuju/ *Disagree*                      Tidak Tahu/ *Don't Know*
- Apakah laporan ini mudah dimengerti?  
*Is this report easy to understand?*  
Setuju/ *Agree*                      Tidak Setuju/ *Disagree*                      Tidak Tahu/ *Don't Know*
- Apakah laporan ini menarik?  
*Is this report interesting?*  
Setuju/ *Agree*                      Tidak Setuju/ *Disagree*                      Tidak Tahu/ *Don't Know*

**(ii)** Mohon isi jawaban Anda/ *Please fill in your answers*

- Bagian informasi mana yang paling berguna dan menarik bagi Anda:  
*Does this report have described the Company's performance in contributing to the sustainable development?*  
\_\_\_\_\_
- Apakah laporan ini bermanfaat bagi Anda?  
*Is this report useful to you?*  
\_\_\_\_\_
- Apakah data yang disajikan telah transparan, dapat dipercaya, dan berimbang:  
*Is the data presented in a transparent, trustworthy, and fair manner:*  
\_\_\_\_\_
- Mohon berikan saran/usul/komentar Anda atas laporan ini:  
*Kindly provide your advice/suggestion/comment on this report:*  
\_\_\_\_\_

Mohon kirimkan kembali lembar ini ke/ *Please send back this sheet to the following:*

**PT Samuel Aset Manajemen**  
Menara Imperium Ground Floor  
Jl. H.R. Rasuna Said Kav. 1  
Jakarta 12190  
**T** : (021) 2854 8800  
**E** : marketing@sam.co.id  
**W** : www.sam.co.id

# Daftar Pengungkapan Sesuai POJK No. 51/POJK.03/2017 [POJK G.4] POJK No. 51/POJK.03/2017 Disclosure Index

No. Indeks <i>Index No.</i>	Nama Indeks <i>Index Name</i>	Halaman <i>Page</i>
<b>Strategi Keberlanjutan</b> <i>Sustainability Strategy</i>		
A.1	Penjelasan strategi keberlanjutan <i>An explanation on Sustainability Strategies</i>	1, 26
<b>Ikhtisar Kinerja Keberlanjutan</b> <i>Overview of the Sustainability Performance</i>		
B.1	Ikhtisar Kinerja Ekonomi <i>Overview of the Economic Performance</i>	36
B.2	Ikhtisar Kinerja Lingkungan Hidup <i>Overview of the Environmental Performance</i>	38
B.3	Ikhtisar Kinerja Sosial <i>Overview of the Social Performance</i>	39
<b>Profil Singkat Organisasi</b> <i>Brief Profile of the Company</i>		
C.1	Visi, Misi, dan Nilai Keberlanjutan <i>Vision, Mission and Value of Sustainability</i>	43
C.2	Nama, alamat, nomor telepon, faksimili, alamat surat elektronik, dan situs web <i>Name, address, phone number, facsimile number, email, address and website</i>	42
C.3	Skala usaha <i>Scale of business</i>	44, 46, 48, 49
C.4	Penjelasan singkat mengenai produk, layanan, dan kegiatan yang dijalankan <i>Brief description on the Company's products, services and business activities</i>	49
C.5	Keanggotaan pada asosiasi <i>Association memberships</i>	40
C.6	Perubahan Organisasi Bersifat Signifikan <i>Organization Significant Changes</i>	49
<b>Penjelasan Direksi</b> <i>Message from the Board of Directors</i>		
D.1	Penjelasan Direksi <i>Masage from Board of Directors</i>	4
D.2	Penghargaan dan Sertifikasi <i>Awards and Certifications</i>	4, 40
<b>Tata Kelola Keberlanjutan</b> <i>Sustainability Governance</i>		
E.1	Uraian mengenai tugas bagi Direksi dan Dewan Komisaris, pegawai, pejabat, dan/atau unit kerja yang menjadi penanggung jawab penerapan Keuangan Berkelanjutan <i>Job description of Board of Directors and Board of Commissioners, employees, officers and/or work units responsible for the implementation of Sustainable Finance</i>	23, 52
E.2	Penjelasan mengenai pengembangan kompetensi yang dilaksanakan terhadap anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris, pegawai, pejabat, dan/ atau unit kerja yang menjadi penanggung jawab penerapan Keuangan Berkelanjutan <i>Explanation on competency development of Board of Directors, members of Board of Commissioners, employees, officers and/or work units responsible for the implementation of Sustainable Finance</i>	53
E.3	Penjelasan mengenai prosedur LJK, Emiten dan Perusahaan Publik dalam mengidentifikasi, mengukur, memantau, dan mengendalikan risiko atas Keuangan Berkelanjutan <i>Explanation on procedures for the Financial Services Institutions, Issuers and Public Companies in identifying, measuring, monitoring and controlling risks of Sustainable Finance</i>	54
E.4	Penjelasan mengenai pemangku kepentingan <i>Explanation on stakeholders</i>	15

No. Indeks <i>Index No.</i>	Nama Indeks <i>Index Name</i>	Halaman <i>Page</i>
E.5	Permasalahan yang dihadapi <i>Problems encountered</i>	15, 30
<b>Kinerja Keberlanjutan</b> <i>Sustainability Performance</i>		
F.1	Penjelasan mengenai budaya keberlanjutan <i>Explanation on the sustainable culture</i>	56
<b>Kinerja Ekonomi</b> <i>Economic Performance</i>		
F.2	Perbandingan Target dan Kinerja Produksi, Portofolio, Target Pembiayaan, atau Investasi, Pendapatan dan Laba Rugi <i>Comparison of Production Targets and Performance, Portfolios, Financing Targets, or Investments, Income and Profit and Loss</i>	61
F.3	Perbandingan Target dan Kinerja Portofolio, Target Pembiayaan, atau Investasi pada Instrumen Keuangan atau Proyek yang Sejalan <i>Comparison of Portfolio Targets and Performance, Financing Targets, or Investments in Similar Financial Instruments or Projects</i>	90
<b>Kinerja Lingkungan</b> <i>Environmental Performance</i>		
<b>Aspek Umum</b> <i>General Aspect</i>		
F.4	Biaya Lingkungan Hidup <i>Environmental Costs</i>	35, 99
<b>Aspek Material</b> <i>Material Aspect</i>		
F.5	Penggunaan Material yang Ramah Lingkungan <i>Use of Environmentally Friendly Material</i>	77
<b>Aspek Energi</b> <i>Energy Aspect</i>		
F.6	Jumlah dan Intensitas Energi yang Digunakan <i>Amount and Intensity of Energy Used</i>	77
F.7	Upaya dan Pencapaian Efisiensi Energi dan Penggunaan Energi Terbarukan <i>Energy Efficiency Efforts and Achievements and Use of Renewable Energy</i>	77
<b>Aspek Air</b> <i>Use of Water</i>		
F.8	Penggunaan Air <i>Water Consumption</i>	78
<b>Aspek Keanekaragaman Hayati</b> <i>Biodiversity Aspect</i>		
F.9	Dampak dari Wilayah Operasional yang Dekat atau Berada di Daerah Konservasi atau Memiliki Keanekaragaman Hayati <i>Impact of Operational Areas that Are Near or Located in Conservation Areas or Have Biodiversity</i>	78
F.10	Usaha Konservasi Keanekaragaman Hayati <i>Biodiversity Conservation Effort</i>	78
<b>Aspek Emisi</b> <i>Emission Aspect</i>		
F.11	Jumlah dan Intensitas Emisi yang Dihasilkan Berdasarkan Jenisnya <i>Emission Amount and Intensity Based on Types</i>	80
F.12	Upaya dan Pencapaian Pengurangan Emisi yang Dilakukan <i>Emission Reduction Efforts and Achievements Made</i>	79
<b>Aspek Limbah Dan Efluen</b> <i>Waste and Effluent Aspect</i>		
F.13	Jumlah Limbah dan Efluen yang Dihasilkan Berdasarkan Jenis <i>Amount of Waste and Effluent Generated by Type</i>	79
F.14	Mekanisme Pengelolaan Limbah dan Efluen <i>Waste and Effluents Management Mechanism</i>	79

No. Indeks <i>Index No.</i>	Nama Indeks <i>Index Name</i>	Halaman <i>Page</i>
F.15	Tumpahan yang Terjadi (Jika Ada) <i>Spillage (If Any)</i>	73
<b>Aspek Pengaduan Terkait Lingkungan Hidup</b> <i>Environmental Complaints</i>		
F.16	Jumlah dan Materi Pengaduan Lingkungan Hidup yang Diterima dan Diselesaikan <i>Number and Material of Environmental Complaints Received and Resolved</i>	84
<b>Kinerja Sosial</b> <i>Social Performance</i>		
F.17	Komitmen LJK, Emiten, atau Perusahaan Publik untuk Memberikan Layanan atas Produk dan/ atau Jasa yang Setara kepada Konsumen <i>Commitment of Financial Services Institutions, Issuers and Public Companies in Providing Equal Services for Product and/or Service to the Customers</i>	90
<b>Aspek Ketenagakerjaan</b> <i>Employment Aspect</i>		
F.18	Kesetaraan Kesempatan Bekerja <i>Equal Employment Opportunities</i>	67
F.19	Tenaga Kerja Anak dan Tenaga Kerja Paksa <i>Forced Labor and Child Labor</i>	69
F.20	Upah Minimum Regional <i>Regional Minimum Wage</i>	71
F.21	Lingkungan Bekerja yang Layak dan Aman <i>Proper and Safe Working Environment</i>	72, 76
F.22	Pelatihan dan Pengembangan Kemampuan Pegawai <i>Employee Training and Capacity Development</i>	43, 69
<b>Aspek Masyarakat</b> <i>Community Aspect</i>		
F.23	Dampak Operasi Terhadap Masyarakat Sekitar <i>Impact of Operations to Nearby Communities</i>	99
F.24	Pengaduan Masyarakat <i>Community Complaints</i>	104
F.25	Kegiatan Tanggung Jawab Sosial Lingkungan (TJSL) <i>Corporate Social and Environmental</i>	32, 95,99
<b>Tanggung Jawab Pengembangan Produk/Jasa Berkelanjutan</b> <i>Responsibility for Sustainable Product/Service Development</i>		
F.26	Inovasi dan Pengembangan Produk/Jasa Keuangan Berkelanjutan <i>Innovation and Development of Sustainable Product/ Service</i>	92
F.27	Produk/Jasa yang Sudah Dievaluasi Keamanannya <i>Bagi Pelanggan Security Proofed Product/Service for Customers</i>	91
F.28	Dampak Produk/Jasa <i>Product/Service Impacts</i>	97
F.29	Jumlah Produk yang Ditarik Kembali <i>Number of Products Withdrawn</i>	93
F.30	Survei Kepuasan Pelanggan Terhadap Produk dan/ atau Jasa Keuangan Berkelanjutan <i>Customer Satisfaction Survey on Sustainable Product/ Service</i>	94
<b>Lain-lain</b> <i>Others</i>		
G.1	Verifikasi Tertulis dari Pihak Independen, Jika Ada <i>Written Verification from an Independent Party, If Any</i>	105
G.2	Lembar Umpan Balik <i>Feedback Form</i>	105
G.3	Tanggapan Terhadap Umpan Balik Laporan Tahun Sebelumnya <i>Response to Feedback on the Previous Year's Report</i>	106
G.4	Daftar Pengungkapan Sesuai POJK 51/2017 <i>List of Disclosure Based on POJK 51/2017</i>	107







**PT SAMUEL ASET MANAJEMEN**

—  
+ (021)-2854-8800  
M : marketing@sam.co.id  
W : www.sam.co.id