

## REKSA DANA PENDAPATAN TETAP

### Tanggal Efektif

3 September 2019

### Tanggal Peluncuran

11 November 2019

### Mata Uang RD

IDR

### Harga Unit (NAB per Unit)

Rp 1,450.25

### Total Nilai Aktiva Bersih

Rp 334.25 miliar

### Minimum Investasi Awal

Rp 100,000

### Periode Penilaian

Harian

### Biaya Pembelian

Maks. 2%

### Biaya Penjualan Kembali

Maks. 1.5%

### Biaya Pengalihan

Maks. 1.5%

### Biaya Manajemen

Maks. 2% per tahun

### Biaya Kustodian

Maks. 0.15% per tahun

### Kode ISIN

IDN000407301

### Bank Kustodian

Bank Central Asia

PT Bank Central Asia Tbk memperoleh persetujuan untuk menjalankan kegiatan usaha sebagai Kustodian di bidang Pasar Modal berdasarkan Surat Keputusan Ketua Bapepam KEP-148/PM/1991 tertanggal 13 November 1991.

## Profil Panin Asset Management

PT Panin Asset Management (Panin AM) adalah Manajer Investasi yang telah beroperasi sejak 1997, berawal sebagai divisi Asset Management dari PT Panin Sekuritas Tbk dan melakukan spin-off pada tahun 2011 sebagai entitas mandiri dalam Grup Panin. Panin AM merupakan salah satu Manajer Investasi dengan rekam jejak terpanjang di Indonesia, mengelola beragam produk reksa dana untuk nasabah individu maupun institusi dengan pendekatan investasi aktif yang berfokus pada penciptaan nilai jangka panjang. Panin AM memperoleh izin usaha sebagai Manajer Investasi berdasarkan Surat Keputusan Ketua Bapepam No. KEP-06/BL/MI/2011 tertanggal 18 Agustus 2011.

## Tujuan Investasi

Memperoleh tingkat pendapatan investasi yang stabil melalui investasi sesuai dengan Kebijakan Investasi.

## Kebijakan Investasi

|                        |   |            |
|------------------------|---|------------|
| Efek Ekuitas           | : | 0% - 20%   |
| Efek Obligasi          | : | 80% - 100% |
| Inst. Pasar Uang & Kas | : | 0% - 20%   |

## Komposisi Geografis

|              |   |      |
|--------------|---|------|
| Dalam Negeri | : | 100% |
| Luar Negeri  | : | 0%   |

## Informasi Lain

|                   |   |        |
|-------------------|---|--------|
| Current Yield     | : | 6.77%  |
| Yield to Maturity | : | 7.52%  |
| Average Duration  | : | 2.7902 |

## % Portofolio Reksa Dana

|                        |   |        |
|------------------------|---|--------|
| Efek Ekuitas           | : | -      |
| Efek Obligasi          | : | 86.68% |
| Inst. Pasar Uang & Kas | : | 13.32% |

## 10 Efek Terbesar (Urutan Abjad)

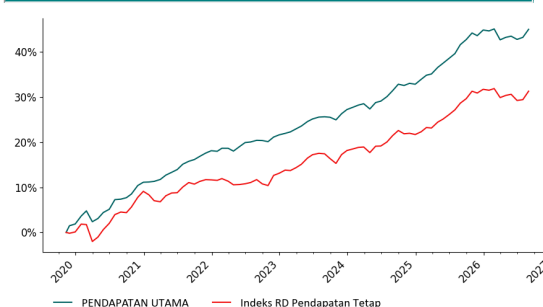
|                                                |      |
|------------------------------------------------|------|
| OBLIGASI BKLT I HIFI I 2025 B                  | 2.38 |
| OBLIGASI BKLT I MBMA II 2025 B                 | 2.72 |
| OBLIGASI BKLT IV PNB N II 2024                 | 3.02 |
| OBLIGASI BKLT VI ASD F IV 2024 B               | 2.68 |
| OBLIGASI BKLT VI BFIN I 2024 C                 | 2.67 |
| OBLIGASI NEGARA FR0068                         | 4.53 |
| OBLIGASI NEGARA FR0104                         | 2.95 |
| OBLIGASI SERI PNB N04BCN3                      | 2.32 |
| SEKURITAS RUPIAH BANK INDONESIA IDSR160427364S | 2.87 |
| SUKUK IJARAH BKLT I SMDR I 2023 B              | 2.75 |

## Kinerja Reksa Dana (%)

|                                       | YTD   | 1 Bln | 3 Bln | 6 Bln | 1 Thn | 3 Thn | 5 Thn | Sejak Perdana |
|---------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|---------------|
| PENDAPATAN UTAMA                      | 0.10  | 1.24  | 1.06  | -0.06 | 2.40  | 15.43 | 25.27 | 45.02         |
| Infovesta: Indeks RD Pendapatan Tetap | -0.32 | 1.45  | 0.53  | -0.44 | 2.07  | 11.83 | 18.24 | 31.31         |

Kinerja Bulanan Tertinggi : 2.03% • Jul-20  
Kinerja Bulanan Terendah : -2.30% • Mar-20

## Kinerja Sejak Perdana



## Kinerja 5 Tahun Terakhir



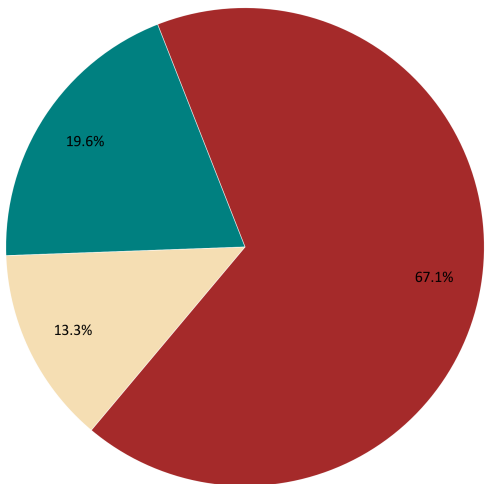
## Keterangan

- Tata cara dan persyaratan pembelian, dan penjualan kembali Reksa Dana dapat dilihat melalui: [www.panin-am.co.id/produk](http://www.panin-am.co.id/produk)
- Anda dapat menyampaikan pertanyaan dan pengaduan melalui hotline: **1500 726** atau email: [cso@panin-am.co.id](mailto:cso@panin-am.co.id)
- Akses Prospektus untuk informasi lebih lanjut dapat diakses melalui: [www.panin-am.co.id](http://www.panin-am.co.id)
- Seluruh bukti konfirmasi transaksi Reksa Dana akan dikirimkan melalui media surat elektronik dan Kepemilikan Reksa Dana akan dikirimkan oleh Bank Kustodian dalam bentuk e-statement (laporan elektronik) ke alamat email nasabah. E-statement merupakan bukti hukum yang sah atas kepemilikan Reksa Dana. Kepemilikan Reksa Dana juga dapat dilihat melalui KSEI (Kustodian Sentral Efek Indonesia) melalui laman <https://akses.ksei.co.id>

Manfaat

- **Pengelolaan secara profesional:** Dikelola secara sistematis dan profesional oleh PT Panin Asset Management yang bersertifikat dan berpengalaman.
- **Diversifikasi Investasi:** Reksa dana berinvestasi secara tersebar guna mengurangi risiko dan memaksimalkan keuntungan.
- **Likuiditas:** Pemegang Unit Penyertaan Reksa Dana dapat mencairkan kembali investasinya setiap saat.
- **Kemudahan Investasi:** Terdapat banyak pilihan investasi dengan strategi yang beragam, serta ditunjang oleh berbagai layanan pengelolaan investasi yang profesional.
- **Fleksibilitas Investasi:** Dapat berpindah antar portofolio kapan saja sesuai tujuan investasinya.
- **Transparansi:** Informasi aset, risiko, dan biaya diungkapkan secara terbuka sesuai regulasi OJK.

Komposisi Portofolio



Risiko

Risiko-Risiko Utama

Risiko Berkurangnya Nilai Aktiva Bersih Setiap Unit Penyertaan, Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan Politik, Risiko Likuiditas, Risiko Pembubaran dan Likuidasi, Risiko Wanprestasi, Risiko Perubahan Peraturan, Risiko Nilai Tukar Mata Uang.

Klasifikasi Risiko



Panin Dana Pendapatan Utama memiliki risiko likuiditas rendah, risiko pasar sedang, dan risiko penurunan nilai investasi sedang.

| Sektor                             | Komposisi |
|------------------------------------|-----------|
| Obligasi Korporasi                 | 67.0%     |
| Obligasi Pemerintah                | 19.6%     |
| Kas & Pasar Uang (Deposito & SRBI) | 13.3%     |

Perkembangan Pasar

Pada akhir bulan Agustus 2026:

- IDR per USD menguat sebanyak 300 poin dari 18,022 menjadi 17,722
- IHSG menguat sebanyak 289.35 poin dari 6,236 menjadi 6,525
- Inflasi 0.21% dalam 1 bulan, sehingga inflasi menjadi 3.19% dalam 1 tahun
- BI-rate tetap di level 5.75% dan Real interest rate menjadi 2.56%
- Yield Surat Utang Negara 10-thn turun ke level 7.03% dan Real yield menjadi 3.84%
- US Fed Fund target rate tetap di level 3.5% s/d 3.75%, sementara yield US 10Y Govt Bond naik ke level 4.75%, US Real rate berada pada level 0.1% s/d 0.4%
- Harga spot minyak dunia Brent naik \$0.37 dari \$90.12 menjadi \$90.49
- Kepemilikan asing atas SUN naik Rp 14.86 triliun menjadi Rp 907.3 triliun

sumber: bloomberg

Penafian

1. INVESTASI MELALUI REKSA DANA MENGANDUNG RISIKO. SEBELUM MEMUTUSKAN BERINVESTASI, CALON INVESTOR WAJIB MEMBACA DAN MEMAHAMI PROSPEKTUS. KINERJA HISTORIS TIDAK MENJAMIN/MENCERMINKAN INDIKASI KINERJA DI MASA YANG AKAN DATANG. OTORITAS JASA KEUANGAN TIDAK MEMBERIKAN PERNYATAAN MENYETUJUI ATAU TIDAK MENYETUJUI EFEK INI, TIDAK JUGA MENYATAKAN KEBENARAN ATAU KECUKUPAN ISI PROSPEKTUS REKSA DANA INI. SETIAP PERNYATAAN YANG BERTENTANGAN DENGAN HAL-HAL TERSEBUT ADALAH PERBUATAN MELANGGAR HUKUM. PT Panin Asset Management selaku Manajer Investasi terdaftar dan diawasi oleh OJK.
2. Manajer Investasi dapat menolak permohonan anda apabila tidak memenuhi persyaratan dan peraturan yang berlaku.
3. Anda harus membaca dengan teliti ringkasan informasi produk dan/atau layanan ini sebelum menyetujui pembelian produk dan berhak bertanya kepada Agen Penjual Efek Reksa Dana (APERD) atas semua hal terkait ringkasan informasi produk dan/atau layanan ini.
4. Ringkasan informasi produk dan/atau layanan bukan merupakan bagian dari prospektus. Anda wajib untuk tetap membaca dan memahami prospektus sebelum berinvestasi.
5. Reksa Dana merupakan produk pasar modal dan bukan produk yang diterbitkan oleh APERD. APERD tidak bertanggung jawab atas segala tuntutan dan risiko atas pengelolaan portofolio Reksa Dana.

PT Panin Asset Management berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan.