

REKSA DANA  
CAMPURAN

## Tanggal Efektif

6 Februari 2020

## Tanggal Peluncuran

19 Februari 2020

## Mata Uang RD

IDR

## Harga Unit (NAB per Unit)

Rp 814.06

## Total Nilai Aktiva Bersih

Rp 635.52 miliar

## Minimum Investasi Awal

Rp 100,000

## Periode Penilaian

Harian

## Biaya Pembelian

Maks. 5%

## Biaya Penjualan Kembali

Maks. 5%

## Biaya Pengalihan

Maks. 5%

## Biaya Manajemen

Maks. 3% per tahun

## Biaya Kustodian

Maks. 0.07% per tahun

## Kode ISIN

IDN000427804

## 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	:	1% - 79%
Efek Obligasi	:	1% - 79%
Inst. Pasar Uang & Kas	:	0% - 79%

## % Portofolio Reksa Dana

Efek Ekuitas	:	42.59%
Efek Obligasi	:	38.45%
Inst. Pasar Uang & Kas	:	18.96%

## Komposisi Geografis

Dalam Negeri	:	100%
Luar Negeri	:	0%

## 10 Efek Terbesar (Urutan Abjad)

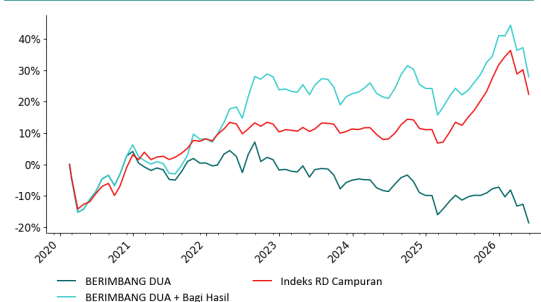
DEPOSITO BANK JAGO	5.51
DEPOSITO BANK PANIN DUBAI SYARIAH	5.51
DEPOSITO BANK SYARIAH INDONESIA	5.51
OBLIGASI NEGARA FR0059	2.37
OBLIGASI NEGARA FR0072	6.94
OBLIGASI NEGARA FR0087	5.14
OBLIGASI NEGARA PBS029	9.38
PT. ALAMTRI RESOURCES INDONESIA TBK	2.35
PT. BUMI RESOURCES TBK	2.58
PT. DARMA HENWA TBK	2.80

## Kinerja Reksa Dana (%)

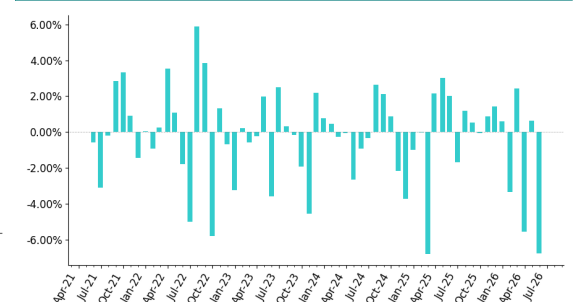
	YTD	1 Bln	3 Bln	6 Bln	1 Thn	3 Thn	5 Thn	Sejak Perdana
BERIMBANG DUA	-12.28	-6.78	-11.39	-11.75	-9.73	-15.20	-17.18	-18.59
BERIMBANG DUA + Bagi Hasil	-9.29	-6.78	-11.39	-4.86	2.92	4.65	27.50	27.90
Infovesta: Indeks RD Campuran	-7.15	-6.01	-10.26	-4.00	7.83	10.67	19.19	22.32

Kinerja Bulanan Tertinggi : 6.05% • Nov-20  
Kinerja Bulanan Terendah : -11.60% • Mar-20

## Kinerja Sejak Perdana



## Kinerja 5 Tahun Terakhir



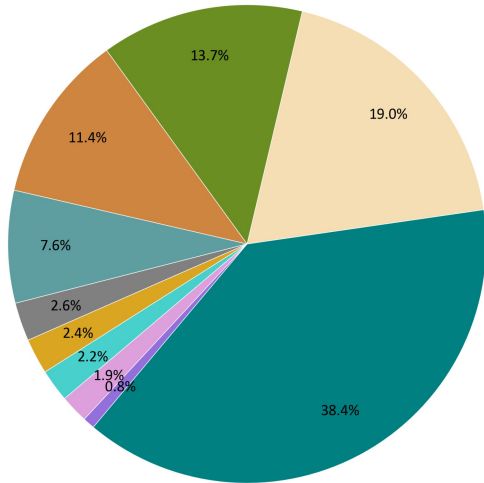
## Keterangan

- 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



## Perkembangan Pasar

Pada akhir bulan Mei 2026:

- IDR per USD melemah sebanyak 535 poin dari 17,346 menjadi 17,881
- IHSG melemah sebanyak 829.42 poin dari 6,957 menjadi 6,127
- Inflasi sebesar 0.28% dalam 1 bulan, sehingga inflasi menjadi 3.08% dalam 1 tahun
- BI-rate naik ke level 5.25% dan Real Interest Rate menjadi 2.17%
- Yield Surat Utang Negara 10-thn turun ke level 6.72% dan Real Yield menjadi 3.64%
- US Fed Fund Target Rate tetap di level 3.5% s/d 3.75%, sementara yield US 10Y Govt Bond naik ke level 4.44%, US Real Rate berada pada level -0.05% s/d -0.3%
- Harga spot minyak dunia Brent turun \$21.96 dari \$114.01 menjadi \$92.05
- Kepemilikan asing atas SUN turun Rp 2.56 triliun menjadi Rp 864.36 triliun

sumber: bloomberg

## Risiko

### Risiko-Risiko Utama

Risiko Berkurangnya NAB, Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan Politik, Risiko Likuiditas, Risiko Pembubaran dan Likuidasi, Risiko Wanprestasi, Risiko Perubahan Peraturan.

### Klasifikasi Risiko



Panin Dana Berimbang Dua memiliki risiko likuiditas sedang, risiko pasar sedang ke tinggi, dan risiko penurunan nilai investasi sedang ke tinggi.

Sektor	Komposisi
Obligasi Pemerintah	38.4%
Kas & Pasar Uang (Deposito & SRBI)	19.0%
Sektor Energi	13.7%
Sektor Keuangan	11.4%
Sektor Barang Baku	7.6%
Sektor Konsumen Primer	2.6%
Sektor Infrastruktur	2.4%
Sektor Properti & Real Estat	2.2%
Sektor Perindustrian	1.9%
Sektor Konsumen Non-Primer	0.8%

## Bagi Hasil

Periode	/ Unit	Nominal
Sampai dengan 2024	352.36	221,289,860,716
2025	89.67	70,000,425,347
2026	32.02	25,000,162,223
<b>TOTAL</b>		<b>316,290,448,286</b>

3 Periode Terakhir	/ Unit	Nominal
16 Des 2025	19.21	15,000,094,569
6 Jan 2026	12.81	10,000,064,375
12 Jan 2026	19.21	15,000,097,848

## 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.

tanggal cetak dokumen: 2026-06-04 15:28:25