

REKSA DANA PENDAPATAN TETAP

Tanggal Efektif

19 Februari 2016

Tanggal Peluncuran

19 Februari 2016

Mata Uang RD

IDR

Harga Unit (NAB per Unit)

Rp 1,000.54

Total Nilai Aktiva Bersih

Rp 542.31 miliar

Minimum Investasi Awal

Rp 100,000

Periode Penilaian

Harian

Biaya Pembelian

< Rp 250,000 = Maks. 4%
>= Rp 250,000 = Maks. 2%

Biaya Penjualan Kembali

-

Biaya Pengalihan

Maks. 4%

Biaya Manajemen

Maks. 2% per tahun

Biaya Kustodian

Maks. 0.15% per tahun

Kode ISIN

IDN000225505

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

Mempertahankan modal investasi, memperoleh keuntungan dan memberikan pendapatan berkala melalui penempatan dana terutama dalam bentuk Efek bersifat Utang di pasar modal dan dalam bentuk instrumen pasar uang sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku di Indonesia.

Kebijakan Investasi

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

Komposisi Geografis

Dalam Negeri	:	100%
Luar Negeri	:	0%

Informasi Lain

Current Yield	:	6.65%
Yield to Maturity	:	7.70%
Average Duration	:	3.3531

% Portofolio Reksa Dana

Efek Ekuitas	:	-
Efek Obligasi	:	80.80%
Inst. Pasar Uang & Kas	:	19.20%

10 Efek Terbesar (Urutan Abjad)

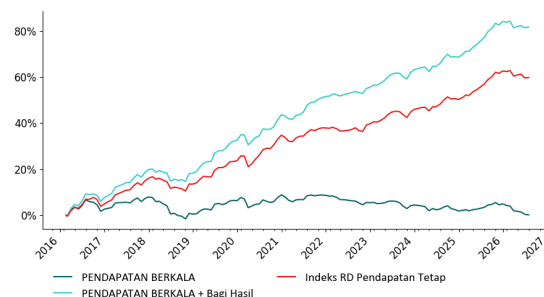
DEPOSITO BANK ALADIN SYARIAH	3.32
DEPOSITO BANK PANIN DUBAI SYARIAH	3.32
DEPOSITO BANK SAHABAT SAMPOERNA	2.40
DEPOSITO BANK SYARIAH INDONESIA	4.43
OBLIGASI BKLT VI ASDF IV 2024 B	2.56
OBLIGASI BKLT VI BFIN I 2024 C	2.56
OBLIGASI BKLT VI MEDC I 2025 A	3.08
OBLIGASI NEGARA FR0068	2.94
OBLIGASI NEGARA FR0104	2.52
OBLIGASI NEGARA FR0109	3.14

Kinerja Reksa Dana (%)

	YTD	1 Bln	3 Bln	6 Bln	1 Thn	3 Thn	5 Thn	Sejak Perdana
PENDAPATAN BERKALA	-4.59	-0.27	-1.57	-3.95	-3.20	-5.59	-7.68	0.05
PENDAPATAN BERKALA + Bagi Hasil	-1.27	0.23	-0.10	-1.08	2.59	12.42	23.03	81.95
Infovesta: Indeks RD Pendapatan Tetap	-1.74	0.14	-0.72	-1.59	1.78	10.12	17.60	59.89

Kinerja Bulanan Tertinggi : 2.78% • Mar-16
Kinerja Bulanan Terendah : -3.61% • Mar-20

Kinerja Sejak Perdana



Kinerja 5 Tahun Terakhir



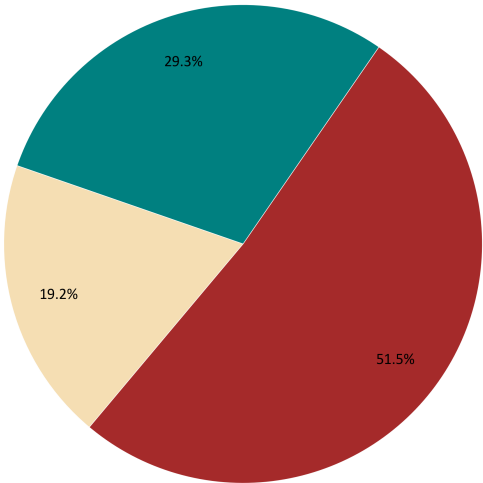
Keterangan

- Tata cara dan persyaratan pembelian, dan penjualan kembali Reksa Dana dapat dilihat melalui: www.panin-am.co.id/produk
- Anda dapat menyampaikan pertanyaan dan pengaduan melalui hotline: **1500 726** atau email: cso@panin-am.co.id
- Akses Prospektus untuk informasi lebih lanjut dapat diakses melalui: 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 Perubahan Peraturan dan Perpajakan.

Klasifikasi Risiko



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

Sektor	Komposisi
Obligasi Korporasi	51.5%
Obligasi Pemerintah	29.3%
Kas & Pasar Uang (Deposito & SRBI)	19.2%

Perkembangan Pasar

Pada akhir bulan Juli 2026:

- IDR per USD melemah sebanyak 115 poin dari 17,907 menjadi 18,022
- IHSG menguat sebanyak 593.00 poin dari 5,643 menjadi 6,236
- Deflasi -0.14% dalam 1 bulan, sehingga inflasi menjadi 2.88% dalam 1 tahun
- BI-rate tetap di level 5.75% dan Real interest rate menjadi 2.87%
- Yield Surat Utang Negara 10-thn naik ke level 7.34% dan Real yield menjadi 4.74%
- US Fed Fund target rate tetap di level 3.5% s/d 3.75%, sementara yield US 10Y Govt Bond naik ke level 4.74%, US Real rate berada pada level 0% s/d 0.25%
- Harga spot minyak dunia Brent naik \$17.20 dari \$72.92 menjadi \$90.12
- Kepemilikan asing atas SUN naik Rp 6.39 triliun menjadi Rp 892.04 triliun

sumber: bloomberg

Bagi Hasil

Periode	/ Unit	Nominal
Sampai dengan 2024	530.00	107,987,625,201
2025	60.00	30,789,727,330
2026	35.00	19,533,620,959
TOTAL		158,310,973,490

3 Periode Terakhir	/ Unit	Nominal
5 Mei 2026	5.00	2,858,033,334
5 Jun 2026	5.00	2,827,793,263
6 Jul 2026	5.00	2,760,325,722

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.