

# Reksa Dana Principal Total Return Bond Fund

Reksa Dana Pendapatan Tetap

Fund Fact Sheet

29-Mei-2026



## Informasi Produk

|                                 |  |
|---------------------------------|--|
| Tanggal Efektif                 | 22-Okt-2004                            |
| No. Surat Pernyataan Efektif    | S-3258/PM/2004                         |
| Tanggal Peluncuran              | 27-Okt-2004                            |
| Mata Uang                       | RUPIAH                                 |
| Bank Kustodian                  | PT Bank Central Asia Tbk               |
| Harga Unit (NAB per Unit)       | Rp 2656.17                             |
| Total Nilai Aktiva Bersih       | Rp 10.35 Milyar                        |
| Minimum Investasi Awal          | Rp 10,000.00                           |
| Unit Penyertaan Yang Ditawarkan | Maks. 3,000,000,000.00 Unit Penyertaan |
| Periode Penilaian               | Harian                                 |
| Biaya Pembelian                 | Maks. 1.00 %                           |
| Biaya Penjualan Kembali         | Maks. 1.00 %                           |
| Biaya Pengalihan                | Maks. 1.00 %                           |
| Imbalan Jasa Manajer Investasi  | Maks. 1.50 % per tahun                 |
| Imbalan Jasa Bank Kustodian     | Maks. 0.25 % per tahun                 |
| Kode ISIN                       | IDN000005402                           |
| No. Rekening Reksa Dana*        | BCA A/C. 2063998982                    |

\* Untuk informasi lebih lanjut harap mengacu pada Prospektus Reksa Dana

## Manfaat Produk

- Pengelolaan secara profesional
- Diversifikasi Investasi
- Likuiditas
- Kemudahan Investasi
- Fleksibilitas Investasi
- Transparansi

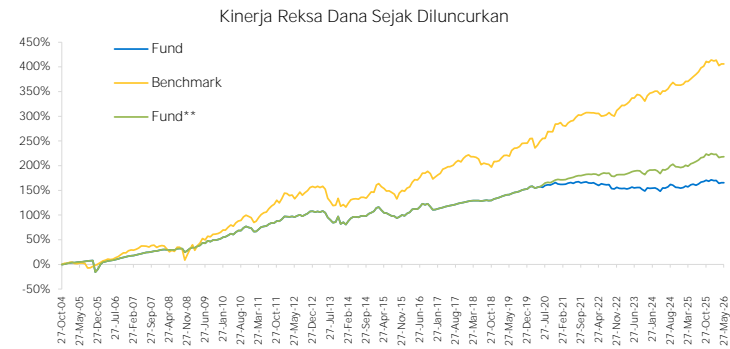
## Faktor Risiko Utama

- Risiko Berkurangnya Nilai Unit Penyertaan
- Risiko Kredit
- Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan Risiko Likuiditas
- Risiko Perubahan Peraturan dan Perpajakan

## 10 Efek Terbesar ( % )

|   |    |        |
|---|----|--------|
| BTPN SYARIAH  | PU | 6.28%  |
| FR0075  | OB | 11.18% |
| FR0095  | OB | 4.81%  |
| FR0096  | OB | 9.78%  |
| FR0097  | OB | 9.92%  |
| FR0100  | OB | 9.57%  |
| FR0104  | OB | 4.79%  |
| FR0108  | OB | 9.58%  |
| PBS003  | OB | 9.63%  |
| SUKUK WKLH BI AL-ISTITSMAR BKLJT I CIMB NIAGA AF THP IV THN 2026 SR A | OB | 4.80%  |

\*OB: Obligasi, PU: Pasar Uang, SH: Saham



## Kinerja Sejak Diluncurkan

| Kinerja Bulanan Tertinggi | Jan-2006 | 11.52%  | Kinerja     | YTD    | 1 Bulan | 3 Bulan | 6 Bulan | 1 Tahun | 3 Tahun | 5 Tahun | Sejak Peluncuran |
|---------------------------|----------|---------|-------------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|------------------|
| Kinerja Bulanan Terendah  | Nov-2005 | -21.79% | Fund**      | -2.05% | 0.14%   | -1.62%  | -1.00%  | 4.10%   | 10.41%  | 15.52%  | 217.92%          |
|                           |          |         | Benchmark * | -1.51% | 0.00%   | -1.47%  | -0.57%  | 5.50%   | 15.82%  | 29.72%  | 406.22%          |

\*Tolak Ukur Kinerja Reksa Dana adalah 100% Indeks Obligasi IDR Pemerintah Indonesia (BINDO Index), net setelah pajak.

\*\*Kinerja Reksa Dana dengan asumsi seluruh hasil investasi yang dibagikan diinvestasikan kembali ke dalam reksa dana.

## Tujuan Investasi

Mempertahankan nilai investasi dan memperoleh tingkat pengembalian yang sesuai dengan tingkat risiko yang dapat diterima dalam jangka menengah melalui investasi pada Efek Bersifat Utang yang Berpendapatan Tetap, Instrumen Pasar Uang dan/atau Efek Bersifat Ekuitas, sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku di Indonesia.

## Tentang PT Principal Asset Management

PT Principal Asset Management (sebelumnya dikenal sebagai PT CIMB-Principal Asset Management), merupakan perusahaan patungan antara Principal Financial Group®, anggota dari FORTUNE 500® dan layanan keuangan global yang terdaftar di Nasdaq, dengan CIMB Group Holdings Berhad, salah satu grup perbankan dunia yang terkemuka di Asia Tenggara. Principal menawarkan berbagai solusi untuk membantu masyarakat dan perusahaan dalam membangun, melindungi dan memajukan kesejahteraan finansial mereka dengan pengelolaan dana investor dan keahlian Principal dalam mengelola aset. Dengan ide-ide inovatif dan solusi nyata, Principal membantu seluruh investor memperoleh kemajuan dalam hal pemenuhan kebutuhan keuangan di masa mendatang. PT Principal Asset Management telah memperoleh izin usaha dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sebagai Manajer Investasi berdasarkan Surat Keputusan Ketua BAPEPAM Nomor: KEP-05/PM/MI/1997 tertanggal 7 Mei 1997.

## Klasifikasi Risiko



## Keterangan Risiko

Volatilitas (fluktuasi Nilai Aktiva Bersih) rendah hingga sedang dengan potensi pertumbuhan investasi sedang.

## Kebijakan Investasi

|            |           |
|------------|-----------|
| Obligasi   | Min. 80%  |
| Saham      | Maks. 20% |
| Pasar Uang | Maks. 20% |

## Alokasi Dana

|             |        |
|-------------|--------|
| Obligasi    | 94.41% |
| Saham       |        |
| Pasar Uang* | 5.59%  |

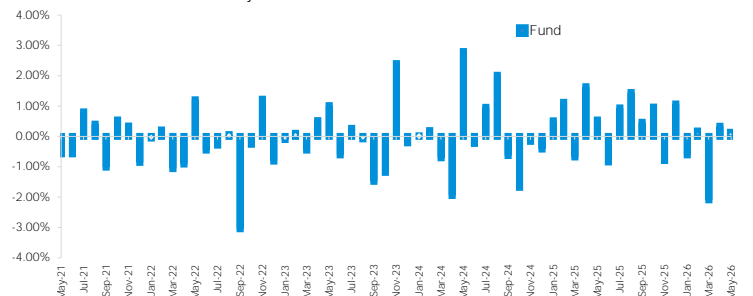
\*Termasuk Kas dan Setara Kas

| Pembagian Hasil Investasi ** | Dec-23* | Sep-24* | Jun-25* | Oct-25* |
|------------------------------|---------|---------|---------|---------|
| Rp(per Unit)                 | 25.87   | 41.27   | 49.02   | 26.83   |
| % (disetahunkan)             | 4.04%   | 6.24%   | 7.41%   | 3.96%   |

\*Pembagian Hasil Investasi yang ditampilkan adalah 4 pembagian hasil investasi yang terakhir.

\*\*Principal Total Return Bond Fund bertujuan untuk mendistribusikan pendapatan triwulanan. Investor harus memahami bahwa tidak ada jaminan atau kepastian atas frekuensi atau jumlah pembayaran distribusi pendapatan. Distribusi pendapatan triwulanan tergantung pada kinerja reksa dana dan akan menjadi kebijaksanaan Manajer Investasi. Setiap pembayaran pendapatan akan berdampak pada penurunan NAB dan terkadang berdampak pada modal investasi awal

## Kinerja Bulanan Dalam 5 Tahun Terakhir



## Disclaimer

INVESTASI MELALUI REKSA DANA MENGANDUNG RISIKO. SEBELUM MEMUTUSKAN BERINVESTASI, CALON INVESTOR WAJIB MEMBACA DAN MEMAHAMI PROSPEKTUS. KINERJA MASA LALU 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 HAI-HAL TERSEBUT ADALAH PERBUATAN MELANGGAR HUKUM.

Reksa dana merupakan produk Pasar Modal dan bukan produk yang diterbitkan oleh Agen Penjual/Perbankan. Agen Penjual Efek Reksa Dana tidak bertanggung jawab atas tuntutan dan risiko pengelolaan portofolio reksa dana yang dilakukan oleh Manajer Investasi. Ringkasan informasi produk ini tidak menggantikan Prospektus Reksa Dana dan disiapkan oleh PT Principal Asset Management hanya untuk kebutuhan informasi dan bukan merupakan suatu bentuk penawaran untuk membeli atau permintaan untuk menjual. Seluruh informasi yang terkandung pada dokumen ini disajikan dengan benar. Apabila perlu, investor disarankan untuk meminta pendapat profesional sebelum mengambil keputusan berinvestasi. Kinerja masa lalu tidak serta merta menjadi petunjuk untuk kinerja di masa mendatang, dan bukan juga merupakan perkiraan yang dibuat untuk memberikan indikasi mengenai kinerja atau kecenderungannya di masa mendatang. PT Principal Asset Management selaku Manajer Investasi terdaftar dan diawasi oleh OJK.

## Tentang Bank Kustodian

PT Bank Central Asia Tbk memperoleh persetujuan sebagai Bank Kustodian di bidang pasar modal berdasarkan Surat Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal Nomor : KEP-148/PM/1991 tanggal 13 November 1991 tentang Persetujuan Sebagai Tempat Penitipan Harta di Pasar Modal kepada PT Bank Central Asia. BCA Kustodian telah memberikan berbagai pelayanan kepada Depositor, baik lokal maupun luar negeri. Harta yang dititipkan berupa saham, obligasi, warrant, hak Memesan Efek Terlebih Dahulu, Sertifikat Bank Indonesia, Surat Utang Negara, bilyet deposito, surat pengakuan utang dan surat tanah. Melihat perkembangan pasar modal yang positif, BCA Kustodian juga telah memasuki pasar reksa dana sebagai bank kustodian sejak Agustus 2001.

## Bukti Kepemilikan Reksadana

Berdasarkan peraturan OJK yang berlaku, surat konfirmasi pelaksanaan transaksi, pembelian, pengalihan dan penjualan kembali unit penyertaan Reksa Dana adalah bukti kepemilikan yang sah yang di terbitkan dan dikirimkan oleh Bank Kustodian. Dalam hal telah terdapat fasilitas acuan kepemilikan sekuritas (Akses) pemegang Unit Penyertaan dapat melihat kepemilikan Reksa Dana melalui alamat <https://Akses.ksei.co.id>.

Informasi lebih lanjut mengenai Akses Prospektus dapat diakses melalui website: [www.principal.co.id](http://www.principal.co.id).

PT Principal Asset Management  
Revenue Tower, District 8, Lantai 5 Jl. Jend. Sudirman No.52-53 Jakarta 12190  
Telepon : +(6221) 5088 9988 Fax : +(6221) 5088 9999  
Website: [www.principal.co.id](http://www.principal.co.id)

Find us on:  
[@principal.id](https://twitter.com/principal.id)  
Principal Indonesia  
Principal Indonesia

