Reksa Dana Principal Total Return Equity Fund Kelas O

Reksa Dana Saham
Fund Fact Sheet
30-Sep-2025

Informasi Produk

Tanggal Efektif	17-Jun-2005
No. Surat Pernyataan Efektif	S-1634/PM/2005
Tanggal Peluncuran	01-Jul-2005
Mata Uang	RUPIAH
Bank Kustodian	Deutsche Bank A.G.
Harga Unit (NAB per Unit)	Rp 3348.62
Total Nilai Aktiva Bersih	Rp 29.40 Milyar
Minimum Investasi Awal	Rp 10,000.00
Unit Penyertaan Yang Ditawarkan	Maks. 20,000,000,000.00 Unit
Periode Penilaian	Harian
Biaya Pembelian	Maks. 1.00 %
Biaya Penjualan Kembali	Maks. 1.00 %
Biaya Pengalihan	Maks. 1.00 %
Imbalan Jasa Manajer Investasi	Maks. 2.00 % per tahun
Imbalan Jasa Bank Kustodian	Maks. 0.25 % per tahun
Kode ISIN	IDN000031101
No. Rekening Reksa Dana*	Deutsche Bank A/C. 0099556009

* Untuk informasi lebih lanjut harap mengacu pada Prospektus Reksa Dana

Manfaat Produk

- Dikelola oleh Manajemen Profesional
- Diversifikasi Investasi
- Transparansi Informasi
- Kemudahan Investasi

Faktor Risiko Utama

- Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan
- Risiko Wanprestasi
- Risiko Nilai Tukar
- Risiko Likuiditas
- Risiko Berkurangnya Nilai Aktiva Bersih

10 Efek Terbesar (%)

ADI SARANA ARMADA TBK	SH	7.19%
ASTRA INTERNATIONAL TBK	SH	3.93%
BANK CENTRAL ASIA TBK	SH	9.21%
BANK MANDIRI (PERSERO) TBK	SH	4.04%
BANK NEGARA INDONESIA TBK	SH	4.88%
BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK	SH	3.85%
DARMA HENWA TBK	SH	4.63%
INDIKA ENERGY TBK	SH	3.95%
PT BANK JAGO TBK	SH	6.16%
TEMPO SCAN PACIFIC TBK	SH	4.84%

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

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 Ekuitas, Instrumen Pasar Uang dan atau Efek bersifat Hutang yang Berpendapatan Tetap.

Komentar Manajer Investasi

Di bulan September 2025, IDXA80 naik 2.41 poin (+2.01%) ke level 122.73. Penggerak positifnya adalah saham BRPT, BRMS, PTRO, MBMA dan ASII. Di sisi lain, BMRI, AMMN, BBCA, BBRI, dan AMRT menjadi penggerak negatif. Secara sektoral, sektor aneka industri, material dasar, dan konsumen non-siklikal merupakan sektor dengan kinerja terbaik. Sedangkan sektor infrastruktur, finansial, dan teknologi merupakan sektor yang paling tertinggal. Selama bulan September 2025, asing mencatatkan aksi jual bersih IDR 4.7tn dari pasar saham Indonesia. Dari pasar komoditas, harga minyak turun ke USD 67.02/barel. Sementara itu, harga emas naik 10.15% ke level USD 3,841/oz. Rupiah melemah 1.00% ke level 16,665 per dollar Amerika. Inflasi tahunan naik menjadi 2.65% YoY setelah di bulan sebelumnya berada pada level 2.31% YoY. Neraca perdagangan pada bulan Agustus kembali surplus USD 5.5 miliar (surplus pada bulan sebelumnya sebesar USD 4.2 miliar). Suku bunga acuan BI pada akhir September 2025 turun dari 5.00% menjadi 4.75% pada bulan sebelumnya.

Klasifikasi Risiko

Keterangan Risiko

Volatilitas (fluktuasi Nilai Aktiva Bersih) tinggi dengan potensi pertumbuhan investasi tinggi.

Kebijakan Investasi

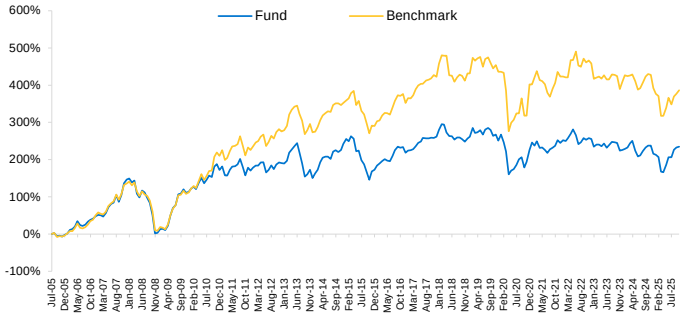
Saham	Min. 80%
Obligasi	Maks. 20%
Pasar Uang	Maks. 20%

Alokasi Dana

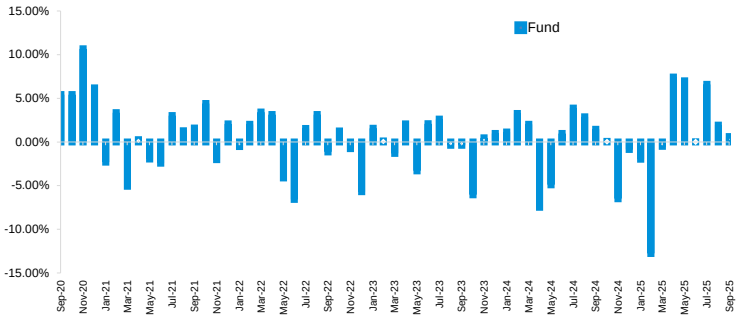
Saham	99.01%
Obligasi	
Pasar Uang*	0.99%

*Termasuk Kas dan Setara Kas

Kinerja Reksa Dana Sejak Diluncurkan



Kinerja Bulanan Dalam 5 Tahun Terakhir



Kinerja Sejak Diluncurkan

Kinerja Bulanan Tertinggi	Apr-2009 22.82%	Kinerja	YTD	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Peluncuran
Kinerja Bulanan Terendah	Oct-2008 -32.66%	Fund	6.93%	0.62%	9.33%	25.70%	-0.81%	-5.29%	20.00%	234.86%
		Benchmark **	1.91%	2.01%	8.43%	16.42%	-8.23%	-13.37%	16.27%	386.15%

**Benchmark hingga Februari 2019 adalah IHSG, sedangkan dari Maret 2019 s.d saat ini adalah Indeks IDX80.

Perubahan Benchmark Reksa Dana ini mulai berlaku efektif pada 30 September 2024.

Classification: Internal Use

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.

Tentang Bank Kustodian

Deutsche Bank A.G. Cabang Jakarta telah memiliki persetujuan sebagai Kustodian di bidang pasar modal berdasarkan Surat Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal Nomor Kep-07/PM/1994 tanggal 19 Januari 1994 dan oleh karenanya Deutsche Bank A.G., Cabang Jakarta terdaftar dan diawasi oleh OJK. Deutsche Bank A.G. Cabang Jakarta telah memberikan pelayanan jasa kustodian sejak tahun 1994 dan fund administration services yaitu jasa administrasi dan kustodian dana sejak tahun 1996. Deutsche Bank A.G. Cabang Jakarta merupakan bank kustodian pertama yang memberikan jasa fund administration services untuk produk Reksa Dana pertama yang diluncurkan pada tahun 1996, yaitu Reksa Dana tertutup. Untuk selanjutnya, Deutsche Bank A.G. Cabang Jakarta menjadi pionir dan secara konsisten terus memberikan layanan fund administration services untuk produk Reksa Dana dan produk lainnya untuk pasar domestik antara lain produk asuransi (unit linked fund), dana pensiun, discretionary fund, Syariah fund dan sebagainya.

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.

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.

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

Find us on:
@principal.id
Principal Indonesia
Principal Indonesia

Classification: Internal Use