

# Fund Fact Sheet

## Trimegah Fixed Income Plan

31 JANUARI 2023

### MARKET REVIEW

- Selama bulan Januari 2023 10-year government bond mengalami penurunan yield sebesar -23.3 bps ke 6.707%. IHSG turun sebesar -0.16 % MoM, ditutup di 6,839.34. Sektor yang mempengaruhi pergerakan IHSG antara lain adalah sektor keuangan (-0.14% MoM) dan infrastruktur (-1.93% MoM).
- Bank Indonesia menaikkan 7 Days Reverse Repo Rate sebesar 25bps menjadi 5,75% pada rapat pertama tahun 2023 untuk yang keenam kali berturut-turut dengan total 225bps. Keputusan tersebut mengindikasikan bahwa BI tidak akan terlalu agresif dalam menaikkan suku bunga. Inflasi tahunan mencapai level tertinggi dalam 7 tahun sebesar 5,95% pada September 2022 karena kenaikan harga makanan dan energi secara internasional, tetapi turun menjadi 5,51% pada bulan Desember.
- Inflasi Januari 2023 berada sedikit di bawah prediksi konsensus tercatat sebesar 5.28% YoY (0.34% MoM). Sedangkan nilai tukar IDR terhadap USD menguat sebesar 3.86% MoM, ditutup pada 14,990 per 31 Januari 2023.

### MENGENAI MANAJER INVESTASI

PT Trimegah Asset Management berdiri pada Januari 2011 merupakan anak perusahaan dari PT Trimegah Sekuritas Indonesia, yang memiliki pengalaman lebih dari 30 tahun di Pasar Modal Indonesia. Trimegah memiliki izin usaha dari OJK sebagai Manajer Investasi dengan Nomor KEP-02/ BL/MI/2011.

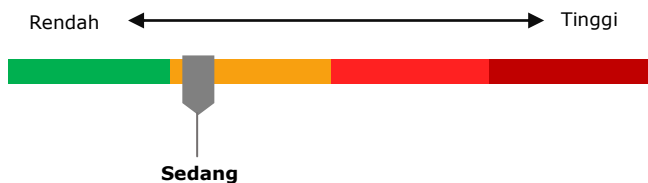
### TUJUAN INVESTASI

Trimegah Fixed Income Plan merupakan produk Reksa Dana Pendapatan Tetap dari PT Trimegah Asset Management yang bertujuan untuk memberikan alternatif investasi dengan memberikan tingkat pengembalian yang kompetitif kepada Pemegang Unit Penyertaan melalui investasi pada Efek Bersifat Utang serta dapat berinvestasi pada Efek bersifat ekuitas dan/atau instrumen pasar uang dalam negeri dan/atau deposito.

### RISIKO INVESTASI

- Risiko berkurangnya Nilai Aktiva Bersih
- Risiko Wanprestasi (kredit)
- Risiko Likuiditas
- Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan Politik
- Risiko Fluktuasi Nilai Tukar Mata Uang Asing
- Risiko Pembubaran dan Likuidasi
- Risiko Perubahan Peraturan

### KLASIFIKASI RISIKO



Keterangan Risiko:

Reksa Dana Trimegah Fixed Income Plan berinvestasi pada efek bersifat utang dan dikategorikan berisiko sedang.

NILAI AKTIVA BERSIH	30 Des '2022	31 Jan '2023
Nilai Aktiva Bersih Total (Rp miliar)	1,036.40	1,258.92
Nilai Aktiva Bersih per Unit (Rp)	1,117.69	1,124.11
Unit Penyertaan (juta)	927.27	1,119.93

### INFORMASI REKSA DANA

Jenis	: Reksa Dana Pendapatan Tetap
Tanggal Peluncuran	: 23 Mei 2019
Tanggal Efektif	: 10 Januari 2019
No Surat Pernyataan Efektif	: No. S-24/PM.21/2019
Bank Kustodian	: PT Bank Central Asia
Kode ISIN	: IDN000377900
Mata Uang	: Rupiah (IDR)
Min. Investasi Awal	: Rp100.000,-
Jumlah Unit Ditawarkan	: 5.000.000.000
Periode Penilaian	: Harian
Fitur Asuransi	: Asuransi Jiwa

#### Syarat Asuransi Jiwa

- Nasabah dalam keadaan sehat
- Minimum posisi saldo investasi sebesar 10 juta Rupiah disetiap akhir bulan.
- Usia kepesertaan minimal 18 tahun dan maksimal 69 tahun.

### BIAYA INVESTASI

Biaya Pembelian	: Maks. 2%
Biaya Penjualan Kembali	: Maks. 2%
Biaya Pengalihan	: Maks. 2%
Biaya Manajemen	: Maks. 3%
Biaya Kustodian	: Maks. 0,20%

### KEBIJAKAN INVESTASI

Obligasi	: 80% - 100%
Saham dan/atau Pasar Uang	: 0% - 20%

### ALOKASI ASSET

Obligasi	: 82.82%
Lainnya	: 17.18%

### TOP HOLDING (%)

Obligasi Berkelanjutan V BFI Finance Indonesia Tahap III Tahun 2023 Seri A	7.94%
Obligasi Oki Pulp & Paper Mills II Tahun 2022 Seri B	5.93%
Bank Bukopin	5.32%
Obligasi Berkelanjutan Iii Lautan Luas Tahap Ii Tahun 2021 Seri A	4.13%
Allo Bank Indonesia	3.97%
Bank Syariah Bukopin	3.97%
Obligasi Berkelanjutan IV Merdeka Copper Gold Tahap I Tahun 2022	3.96%
Obligasi II Pindo Deli Pulp And Paper Mills Tahun 2022 Seri B	3.59%
Obligasi Berkelanjutan I Lontar Papyrus Pulp & Paper Industry Tahap I Tahun 2021 Seri B	3.59%
Sukuk Ijarah Berkelanjutan I Moratelindo Tahap I Tahun 2019 Seri B	2.89%

Catatan: Informasi ini berdasarkan data per tanggal 30 atau 31 setiap bulannya atau hari bursa setelahnya

### KINERJA DAN INDIKATOR PEMBANDING

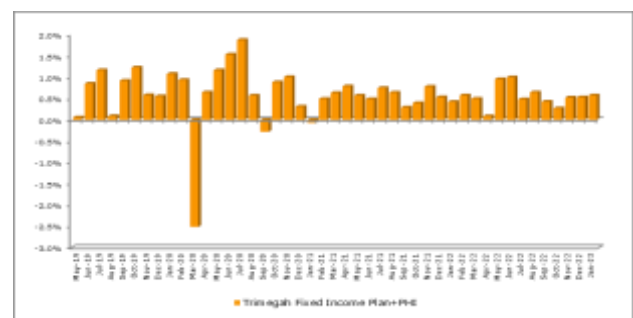
	1 bulan	3 bulan	6 bulan	YTD	YOY	2 tahun kalender	3 tahun kalender	Sejak diluncurkan
<b>Trimegah Fixed Income Plan</b>	0.57%	0.62%	0.96%	0.57%	2.56%	5.41%	7.49%	12.41%
<b>Trimegah Fixed Income Plan+Deviden</b>	0.57%	1.64%	3.01%	0.57%	6.76%	14.23%	21.26%	29.39%
<b>Pembanding*</b>	0.26%	0.80%	1.53%	0.26%	2.82%	6.13%	10.67%	14.54%
<b>Kinerja Tertinggi</b>	Jul '20	1.87%						
<b>Kinerja Terendah</b>	Mar '20	-3.49%						

\*) Deposito 6 bulan

### KINERJA PORTFOLIO REKSA DANA SEJAK DILUNCURKAN



### KINERJA BULANAN DALAM 5 TAHUN TERAKHIR



### PROFIL BANK KUSTODIAN

PT Bank Central Asia memperoleh persetujuan sebagai Bank Kustodian berdasarkan Surat Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal No. KEP-148/PM/1991 tanggal 13 November 1991 tentang Persetujuan Sebagai Tempat Penitipan Harta di Pasar Modal PT Bank Central Asia.

### BUKTI KEPEMILIKAN REKSA DANA

Surat atau bukti konfirmasi pembelian Reksa Dana, penjualan kembali Reksa Dana, dan pengalihan Reksa Dana merupakan bukti hukum yang sah atas kepemilikan Reksa Dana yang diterbitkan dan dikirimkan oleh Bank Kustodian. Dalam hal telah terdapat fasilitas Acuan Kepemilikan Sekuritas (AKSES) Pemegang Unit Penyertaan dapat Melihat kepemilikan Reksa Dana melalui laman <https://akses.ksei.co.id/>.

Link website untuk akses prospectus – [https://bit.ly/prospektus\\_TFIP](https://bit.ly/prospektus_TFIP)

**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 PERTENTANGAN DENGAN HAL - 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 Trimegah 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 Trimegah Asset Management selaku Manajer Investasi berizin dan diawasi oleh OJK.

PT Trimegah Asset Management  
Gedung Artha Graha Lt. 19  
Jl. Jend. Sudirman Kav. 52 - 53  
Jakarta 12190, Indonesia  
t. +62-21 2924 8030  
f. +62-21 2924 8040  
e. cs\_tram@trimegah.com



[www.trimegah-am.com](http://www.trimegah-am.com)



[trimegah.am](https://www.instagram.com/trimegah.am)



[trimegah-am](https://www.youtube.com/trimegah-am)



[@\\_trimegahAM](https://twitter.com/_trimegahAM)

## Fitur Tambahan: ASURANSI JIWA TRIMEGAH FIXED INCOME PLAN

Efektif 1 April 2022

<b>Jenis Asuransi</b>	AVA GROUP PROTEKSI DINAMIS						
<b>Perusahaan Asuransi</b>	PT Asuransi Jiwa Astra						
<b>Mata Uang</b>	Rupiah						
<b>Manfaat Asuransi</b>	Apabila peserta asuransi mengalami risiko meninggal dunia dalam masa kepesertaan pada periode polis, maka penanggung akan membayar uang pertanggungan manfaat asuransi jiwa berjangka kepada penerima manfaat.						
<b>Syarat Kepesertaan</b>	Pemegang unit penyertaan dari Reksa Dana Trimegah Fixed Income Plan						
<b>Masa Kepesertaan/Pertanggungan</b>	1 (satu) bulan; dan dapat diperpanjang secara otomatis untuk 1 (satu) bulan berikutnya dan seterusnya apabila saldo reksa dana peserta asuransi di akhir bulan sebelumnya minimal Rp10.000.000 (sepuluh juta rupiah)						
<b>Syarat Usia Masuk Peserta (Ulang Tahun Terdekat)</b>	18 – 69 tahun						
<b>Maksimal Usia Pertanggungan</b>	Sampai dengan Peserta mencapai usia 70 (tujuh puluh) tahun						
<b>Uang Pertanggungan</b>	<p>Besarnya Uang Pertanggungan dari Manfaat Asuransi Jiwa Berjangka yang akan diterima oleh Penerima Manfaat apabila Peserta asuransi meninggal dunia disesuaikan dengan Saldo di akhir bulan sebelum Tanggal Berlakunya Kepesertaan atau perpanjangan kepesertaan, mana yang terakhir yang tercatat di Penanggung dengan ketentuan sebagaimana tercantum pada tabel dibawah.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Saldo Reksa Dana Peserta diakhir bulan sebelumnya</th> <th>Uang Pertanggungan</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>&lt; 10,000,000</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>≥ 10,000,000</td> <td>Sesuai saldo reksa dana peserta pada akhir bulan sebelumnya yang tercatat di penanggung, maksimal Rp 1,000,000,000 (satu miliar Rupiah).</td> </tr> </tbody> </table>	Saldo Reksa Dana Peserta diakhir bulan sebelumnya	Uang Pertanggungan	< 10,000,000	-	≥ 10,000,000	Sesuai saldo reksa dana peserta pada akhir bulan sebelumnya yang tercatat di penanggung, maksimal Rp 1,000,000,000 (satu miliar Rupiah).
Saldo Reksa Dana Peserta diakhir bulan sebelumnya	Uang Pertanggungan						
< 10,000,000	-						
≥ 10,000,000	Sesuai saldo reksa dana peserta pada akhir bulan sebelumnya yang tercatat di penanggung, maksimal Rp 1,000,000,000 (satu miliar Rupiah).						
<b>Pengecualian</b>	<p>Pengecualian manfaat asuransi jiwa berjangka:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Ikut berpartisipasi dalam peperangan (baik yang dinyatakan maupun tidak), keadaan seperti perang, pendudukan, gerakan pengacauan, pemberontakan, perebutan kekuasaan, pemogokan, huru-hara, keributan, tindakan kriminal, aktivitas yang melanggar hukum;</li> <li>Bunuh diri atau percobaan bunuh diri baik dalam keadaan sadar maupun tidak.</li> <li>Apabila Peserta meninggal dunia karena penyakit dalam masa kepesertaan.</li> </ol> <p>Ketentuan pengecualian sebagaimana dimaksud pada huruf (c) di atas tidak berlaku pada bulan ke-7 (tujuh) dan seterusnya, apabila masa kepesertaan telah diperpanjang untuk periode berikutnya minimal 6 (enam) bulan tanpa terputus sebelum terjadinya pengajuan klaim meninggal dunia karena penyakit.</p> <p>Ketentuan-ketentuan tersebut diatas berlaku, kecuali dinyatakan lain oleh penanggung secara tertulis.</p>						
<b>Sumber Pembayaran Premi</b>	Dana untuk pembayaran premi asuransi diambil dari imbalan jasa Manajer Investasi yang diterima oleh Manajer Investasi sebesar maksimum 25% (dua puluh lima persen) dan akan dibayarkan oleh Manajer Investasi kepada Perusahaan Asuransi. Biaya-biaya yang timbul diluar biaya premi asuransi seperti biaya klaim yang meliputi biaya admin dan biaya transfer antar bank (jika ada) menjadi tanggung jawab penerima manfaat asuransi.						
<b>Tata Cara Klaim Asuransi</b>	<p>Ahli Waris (melalui APERD atau langsung ke <i>Customer Service</i> (CS) Trimegah AM) dapat menghubungi Trimegah AM untuk mengajukan proses klaim asuransi.</p> <p>CS akan meminta beberapa dokumen-dokumen sebagai berikut untuk dilengkapi oleh Ahli Waris:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Mengisi Formulir Klaim dari pihak Asuransi</li> <li>Akte Kematian</li> <li>Surat Keterangan Waris dari kelurahan / Notaris / Fatwa Agama (tergantung agama dan kondisi dari Nasabah terkait)</li> <li>Surat Kematian dari Rumah Sakit (asli/fotocopy yang dilegalisir oleh Rumah Sakit)</li> <li>Surat Kematian dari Kelurahan (asli/fotocopy yang dilegalisir oleh Kelurahan)</li> <li>Surat Kematian Asli dari Polisi (jika kematian akibat kecelakaan)</li> <li>KTP Nasabah Meninggal</li> <li>Kartu Keluarga</li> <li>KTP seluruh ahli waris</li> </ol> <p><b>Pastikan Formulir Klaim beserta dokumen-dokumen tersebut sudah diterima oleh Penanggung dalam jangka waktu 90 (sembilan puluh) hari</b> sejak Peserta mengalami keadaan yang ditanggung kecuali ditentukan lain oleh Penanggung.</p>						
<b>Alur Klaim Asuransi</b>	<table border="1"> <tr> <td>Nasabah melengkapi formulir dan dokumen.</td> <td>Pihak Trimegah menerima, mengecek dan melakukan verifikasi kelengkapan dokumen. Selanjutnya mengirimkan formulir dan seluruh dokumen ke pihak asuransi.</td> <td>Pihak Asuransi akan melakukan analisa dan menginformasikan status dalam waktu maksimal 30 (tiga puluh) hari kerja.</td> </tr> </table> <p>Catatan: Untuk keterangan lebih detail mengenai proses klaim ini, pihak Nasabah dan/atau Ahli Waris dapat menghubungi <i>Customer Service</i> (CS) Trimegah AM.</p>	Nasabah melengkapi formulir dan dokumen.	Pihak Trimegah menerima, mengecek dan melakukan verifikasi kelengkapan dokumen. Selanjutnya mengirimkan formulir dan seluruh dokumen ke pihak asuransi.	Pihak Asuransi akan melakukan analisa dan menginformasikan status dalam waktu maksimal 30 (tiga puluh) hari kerja.			
Nasabah melengkapi formulir dan dokumen.	Pihak Trimegah menerima, mengecek dan melakukan verifikasi kelengkapan dokumen. Selanjutnya mengirimkan formulir dan seluruh dokumen ke pihak asuransi.	Pihak Asuransi akan melakukan analisa dan menginformasikan status dalam waktu maksimal 30 (tiga puluh) hari kerja.					