

## Informasi Produk

Tanggal Efektif	06-Agu-2007
No. Surat Pernyataan Efektif	S-3933/BL/2007
Tanggal Peluncuran	10-Sep-2007
Mata Uang	RUPIAH
Bank Kustodian	Deutsche Bank A.G.
Harga Unit (NAB per Unit)	Rp 1198.02
Total Nilai Aktiva Bersih	Rp 109.21 Milyar
Minimum Investasi Awal	Rp 100,000.00
Unit Penyertaan Yang Ditawarkan	Maks. 500,000,000.00 Unit Penyertaan
Periode Penilaian	Harian
Biaya Pembelian	Maks. 2.00 %
Biaya Penjualan Kembali	≤ 1 tahun : Maks. 2.00 % ; > 1 tahun : 0.00 %
Biaya Pengalihan	Maks. 2.00 %
Imbalan Jasa Manajer Investasi	Maks. 5.00 % per tahun
Imbalan Jasa Bank Kustodian	Maks. 0.11 % per tahun
Kode ISIN	IDN000049608

## Faktor Risiko Utama

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

## Klasifikasi Risiko



## Kinerja Sejak Diluncurkan

Kinerja Bulanan Tertinggi	Apr-2009	24.32%
Kinerja Bulanan Terendah	Oct-2008	-30.01%

## Kinerja

Kinerja	YTD	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Peluncuran
Fund	1.56%	-1.72%	0.58%	-1.54%	2.94%	-17.91%	-20.45%	19.80%
Benchmark *	7.98%	-2.17%	1.85%	2.09%	12.42%	8.03%	10.78%	135.11%

### Keterangan:

\*Tolak Ukur Kinerja Reksa Dana 100% Indeks Saham Syariah 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 Pasar Modal sebagai Manajer Investasi berdasarkan Surat Keputusan Ketua BAPPEPAM Nomor: KEP-05/PM/MI/1997 tertanggal 7 Mei 1997.

## Tujuan Investasi

Memaksimalkan pengembalian jangka panjang dengan mengalokasikan portofolio aset pada antara lain Efek Syariah bersifat ekuitas dan Instrumen Pasar Uang yang sesuai dengan prinsip-prinsip Syariah Islam.

## Komentar Manajer Investasi

Pada bulan September 2022, Indeks Sharia Stock Index (ISSI) ditutup turun -1.7 poin (-0.8%) pada level 204.1. Saham-saham yang menjadi leader adalah ADRO, KLBF, SMGR, BYAN, dan INKP. Sedangkan saham-saham yang menjadi laggard adalah BRMS, EMTK, MDKA, BEBS, dan TLKM. Selama bulan ini, asing mengambil inflow ke pasar saham dengan net foreign buy IDR5.0T. Dari pasar komoditas, harga minyak turun dan diperdagangkan di kisaran USD79.5/barel. Sementara itu, harga emas juga turun -3.2% dan diperdagangkan pada level USD1,662/ons. Nilai tukar rupiah melemah sebesar 2.6% selama sebulan dan ditutup di level Rp15,227 per dollar AS. Inflasi pada bulan September 2022 tercatat meningkat dibanding bulan sebelumnya yaitu +1.2% MoM (sebelumnya di -0.2% MoM) menaikkan inflasi tahunan ke level +6.0% YoY (sebelumnya di +4.7% YoY). Trade balance pada bulan Agustus 2022 kembali surplus USD5,760juta (sebelumnya surplus USD5,146juta). Di bulan September 2022, Bank Indonesia terus menaikkan tingkat suku bunga acuan sebesar 50bps untuk merespon kemungkinan kenaikan inflasi yang disebabkan oleh rencana kenaikan harga minyak pertalite. Akan tetapi, perekonomian Indonesia masih terus mengalami pertumbuhan dan lebih baik dibandingkan dengan negara-negara lainnya. Oleh sebab itu, kami overweight pada sektor yang fokus terhadap ekonomi domestik seperti industrial, infrastructure, properti, dan transportasi, neutral pada sektor keuangan, industri dasar, energi, dan kesehatan serta underweight pada sektor konsumsi, dan teknologi.

## Kebijakan Investasi

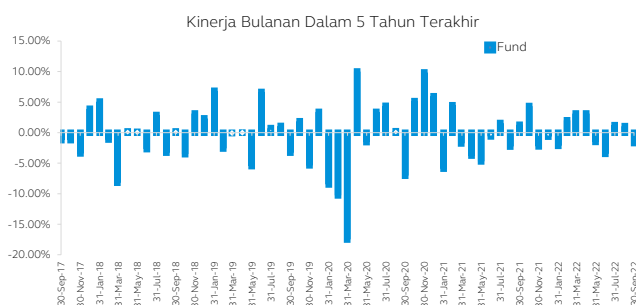
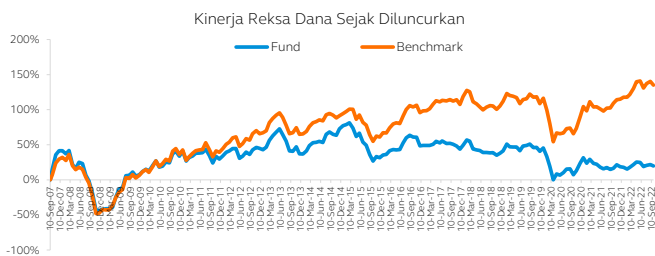
Saham Syariah	80%-95%
Pasar Uang Syariah	5%-20%

## Alokasi Dana

Saham Syariah	90.82%
Pasar Uang Syariah	9.18%

## 10 Efek Terbesar

- Bayan Resources Tbk PT
- BERKAH BETON SADAYA Tbk
- Bumi Serpong Damai PT
- DAYAMITRA TELEKOMUNIKASI Tbk
- Media Nusantara Citra Tbk PT
- Metrodata Electronics Tbk PT
- PT Merdeka Copper Gold Tbk
- PT Bank Mega Syariah
- Siloam International Hospitals
- Telekomunikasi TBK PT



## 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.

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](https://AKSES.KSEI.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)

## Disclaimer

INVESTASI MELALUI REKSA DANA MENGANDUNG RISIKO. CALON PEMODAL WAJIB MEMBACA DAN MEMAHAMI PROSPEKTUS SEBELUM MEMUTUSKAN UNTUK BERINVESTASI MELALUI REKSA DANA. KINERJA MASA LALU TIDAK MENCERMINKAN KINERJA MASA DATANG. PT. PRINCIPAL ASSET MANAGEMENT TERDAFTAR DAN DIAWASI OLEH OTORITAS JASA KEUANGAN. SETIAP PENAWARAN PRODUK DILAKUKAN OLEH PETUGAS YANG TERDAFTAR DAN DIAWASI OLEH OTORITAS JASA KEUANGAN.