

Fund Fact Sheet  
27 Februari 2026

## PNM DANA OPTIMA KELAS A

### Tanggal Efektif

10 Desember 2019

### Nomor Pernyataan Efektif OJK

S-1507/PM.21/2019

### Tanggal Penerbitan

22 Juni 2020

### Tanggal Penerapan Kelas A

18 Oktober 2023

### Kode ISIN

IDN000421609

### Denominasi

Rupiah

### NAB/Unit

IDR 8,235.49

### Total AUM

IDR 18.50 Miliar

### Investasi Minimum

IDR 50,000.00

### Total Unit Ditawarkan

10,000,000,000 Unit Penyertaan

### Periode Valuasi

Harian

### Biaya Pembelian

Max 1.00%

### Biaya Penjualan

Max 1.00%

### Biaya Pengalihan

Max 1.00%

### Biaya Manajemen

Max 3.00%

### Biaya Bank Kustodian

Max 0.20%

### Bank Kustodian

Bank KEB Hana Indonesia

### Nomor Rekening

1807-171-4821

### Manfaat Produk Reksa Dana

- 1 Pengelolaan secara profesional
- 2 Diversifikasi investasi
- 3 Transparansi Informasi
- 4 Kemudahan investasi
- 5 Manfaat terkait kelas UP

### Potensi Risiko

- Penurunan NAB/UP
- Kredit
- Pajak
- Regulasi
- Pembubaran & Likuidasi
- Likuiditas
- Pasar
- Transaksi Elektronik
- Nilai Tukar Mata Uang

### Deskripsi Tabel Risiko

Penilaian risiko menggunakan skala 1-5, di mana angka yang lebih tinggi menunjukkan risiko dan potensi keuntungan yang lebih besar.

### Deskripsi Produk

Reksa Dana Pendapatan Tetap PNM Dana Optima bertujuan untuk memperoleh pertumbuhan nilai investasi yang optimal dalam jangka panjang dengan melakukan investasi sesuai kebijakan investasi. Reksa Dana Pendapatan Tetap PNM Dana Optima menerapkan fitur Multi Share Class, dimana Kelas A dapat dibeli oleh Pemegang Unit Penyertaan melalui Manajer Investasi dan/atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi.

### Profil Reksa Dana

PNM Dana Optima merupakan produk reksa dana jenis pendapatan tetap yang dikelola oleh PT PNM Investment Management dengan nomor izin OJK S-1507/PM.21/2019 tanggal 10 Desember 2019.

### Tujuan Investasi

Reksa Dana PNM Dana Optima Kelas A bertujuan untuk memperoleh pertumbuhan nilai investasi yang optimal dalam jangka panjang dengan melakukan investasi sesuai kebijakan investasi.

### Komposisi Portofolio

#### Kebijakan Investasi

Pendapatan Tetap : 80% - 100%  
Pasar Uang : 0% - 20%

#### Alokasi Aset

Pendapatan Tetap : 87.77%  
Pasar Uang : 8.65%  
Kas : 3.58%

#### Komposisi Geografis

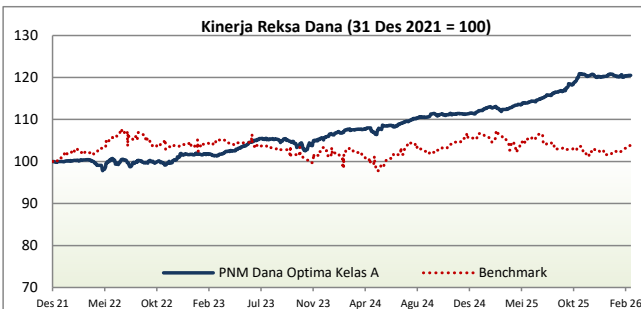
Dalam Negeri : 100%  
Luar Negeri : 0.00%

### Aset Terbesar (Berdasarkan Abjad)

			%
1	Bank Capital Indonesia	Deposito	3%
2	Bank MNC Internasional	Deposito	5%
3	FR0037	SBN	11%
4	FR0047	SBN	32%
5	FR0087	SBN	11%
6	FR0100	SBN	22%
7	FR0103	SBN	11%

### Klasifikasi Risiko

1	2	3	4	5
Rendah				Tinggi



Kinerja Reksa Dana (%)	MoM	3 Bln	6 Bln	1 Thn	YTD
<b>PNM DANA OPTIMA KELAS A</b>	0.21%	0.37%	3.16%	6.88%	-0.09%
IDMA	-0.31%	-1.99%	0.21%	3.67%	-2.33%

PT PNM Investment Management terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan, dan setiap penawaran produk dilakukan oleh petugas yang telah terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan



### PT PNM Investment Management

Menara PNM Lt.15, Jl. Kuningan Mulia No. 9F

Jakarta 12920, Indonesia

Call Center: (021) 2511395

**PNM Sijago - Reksadana**

Akses informasi produk lebih lanjut melalui website [www.pnmim.com](http://www.pnmim.com)

**sijago\_pnmim**



PNM DANA OPTIMA KELAS A (1/2)

**INFORMASI TAMBAHAN**

**PROFILE BANK KUSTODIAN**

Bank KEB Hana Indonesia memperoleh persetujuan untuk menjalankan kegiatan usaha sebagai Kustodian sebagaimana dalam Surat Keputusan Dewan Komisiner OJK, Deputi Komisiner Pengawas Pasar Modal II tertanggal 6 Maret 2019 Nomor: KEP-7/PM.2/2019.

**PERSYARATAN DAN TATA CARA PEMBELIAN**

- Untuk melakukan transaksi Pembelian Unit Penyertaan, Calon Pemegang Unit Penyertaan (Investor) dapat mengunjungi atau menghubungi Manajer Investasi atau Agen Penjual yang ditunjuk oleh Manajer Investasi.
- Calon Pemegang Unit Penyertaan harus terlebih dahulu mengisi dan menandatangani Formulir Pembukaan Rekening bagi calon Pemegang Unit Penyertaan perdana dan Formulir Profil Pemodal Reksa Dana secara lengkap dengan melengkapi dengan fotokopi bukti identitas diri (Kartu Tanda Penduduk dan NPWP (Nomor Pokok Wajib Pajak) (jika ada) untuk perorangan lokal, Paspor untuk perorangan asing dan fotokopi anggaran dasar, NPWP (Nomor Pokok Wajib Pajak) serta Kartu Tanda Penduduk/Paspor pejabat yang berwenang untuk badan hukum) dan formulir lain serta dokumen-dokumen pendukung sesuai dengan Program APU, PPT dan PPPSPM Di Sektor Jasa Keuangan.
- Pembelian Unit Penyertaan REKSA DANA PENDAPATAN TETAP PNM DANA OPTIMA dilakukan oleh calon Pemegang Unit Penyertaan dengan mengisi Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan REKSA DANA PENDAPATAN TETAP PNM DANA OPTIMA, dan melengkapinya dengan bukti pembayaran.
- Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan REKSA DANA PENDAPATAN TETAP PNM DANA OPTIMA beserta bukti pembayaran dan fotokopi bukti identitas diri tersebut harus disampaikan kepada Manajer Investasi secara langsung atau melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi .
- Permohonan pembelian Unit Penyertaan yang dilakukan menyimpang dari ketentuan-ketentuan dan persyaratan tersebut di atas akan ditolak dan tidak akan diproses.

**PERSYARATAN DAN TATA PENJUALAN KEMBALI**

- Pemegang Unit Penyertaan dapat menjual kembali sebagian atau seluruh investasinya dalam Kelas Unit Penyertaan REKSA DANA PENDAPATAN TETAP PNM DANA OPTIMA yang dimilikinya dan Manajer Investasi wajib melakukan pembelian kembali Unit Penyertaan tersebut pada setiap Hari Bursa.
- Penjualan kembali oleh Pemegang Unit Penyertaan dilakukan dengan mengisi Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan REKSA DANA PENDAPATAN TETAP PNM DANA OPTIMA termasuk mencantumkan Kelas Unit Penyertaan yang akan dijual kembali yang ditujukan kepada Manajer Investasi secara langsung atau melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi.
- Penjualan kembali oleh Pemegang Unit Penyertaan tersebut harus dilakukan sesuai dengan syarat dan ketentuan yang tercantum dalam prospektus.
- Penjualan kembali oleh Pemegang Unit Penyertaan yang dilakukan menyimpang dari ketentuan-ketentuan dan persyaratan-persyaratan tersebut di atas tidak akan dilayani.

**INFORMASI LEBIH LANJUT**

Untuk informasi menyeluruh dan dokumen prospektus, kunjungi laman <https://pnmim.com/> lalu pilih Produk & Kinerja Reksa Dana

Sesuai peraturan OJK yang berlaku, surat konfirmasi atas transaksi pembelian, penjualan kembali 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/>.

**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 HAL-HAL TERSEBUT ADALAH PERBUATAN MELANGGAR HUKUM.

PT PNM Investment Management selaku Manajer Investasi terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan.

Manajer Investasi dapat menolak permohonan Anda apabila tidak memenuhi persyaratan dan peraturan yang berlaku.

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. Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan ini bukan merupakan bagian dari prospektus. Anda wajib untuk tetap membaca dan memahami prospektus sebelum berinvestasi

Reksa dana merupakan produk pasar modal dan bukan produk yang diterbitkan oleh Agen Penjual Efek Reksa Dana (APERD). Agen Penjual Efek Reksa Dana (APERD) tidak bertanggung jawab atas segala tuntutan dan risiko atas pengelolaan portofolio Reksa Dana.

Manajer investasi dan/atau afiliasinya dapat memiliki potensi benturan kepentingan; setiap transaksi pihak berelasi akan dilakukan sesuai ketentuan peraturan dan kebijakan mitigasi internal. Walaupun terdapat benturan kepentingan, hal tersebut tidak akan mempengaruhi independensi dan/atau objektivitas Manajer Investasi untuk melakukan pengelolaan investasi dan selalu mengutamakan kepentingan produk investasi.

PT PNM Investment Management terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan, dan setiap penawaran produk dilakukan oleh petugas yang telah terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan



**PT PNM Investment Management**

Menara PNM Lt.15, Jl. Kuningan Mulia No. 9F  
Jakarta 12920, Indonesia Call Center: (021) 2511395



**PNM Sijago - Reksadana**  
Akses informasi produk lebih lanjut melalui website [www.pnmim.com](http://www.pnmim.com)



**sijago\_pnmim**

Tanggal Cetak Dokumen  
03/03/2026