

Fund Fact Sheet
27 Februari 2026

PNM DANA TUNAI

| | |
|-------------------------------------|-------------------------------|
| Tanggal Efektif | 24 Februari 2015 |
| Nomor Pernyataan Efektif OJK | S-72/D.04/2015 |
| Tanggal Penerbitan | 03 Maret 2015 |
| Kode ISIN | IDN000198405 |
| Denominasi | Rupiah |
| NAB/Unit | Rp. 1.774.50 |
| Total AUM | IDR 673,02 Miliar |
| Investasi Minimum | IDR 100,000.00 |
| Total Unit Ditawarkan | 2,000,000,000 Unit Penyertaan |
| Periode Valuasi | Harian |

| | |
|-----------------------------|----------------|
| Biaya Pembelian | Tidak Ada |
| Biaya Penjualan | Tidak Ada |
| Biaya Pengalihan | Tidak Ada |
| Biaya Manajemen | Maksimal 1,00% |
| Biaya Bank Kustodian | Maksimal 0,15% |

| | |
|-----------------------|--------------------|
| Bank Kustodian | Bank Mega |
| Nomor Rekening | 01.074.0011.237045 |

Deskripsi Produk
PNM Dana Tunai adalah reksa dana jenis pasar uang yang memberikan tingkat pertumbuhan investasi yang menarik dan relatif stabil melalui penempatan investasinya pada portofolio instrumen pasar uang dalam negeri dengan jatuh tempo kurang dari satu tahun dan atau efek bersifat utang yang diterbitkan oleh korporasi dan atau Pemerintah Indonesia dengan jangka waktu tidak lebih dari satu tahun dan atau jatuh temponya tidak lebih dari satu tahun.

Profil Reksa Dana
PNM Dana Tunai merupakan produk reksa dana jenis pasar uang syariah yang dikelola oleh PT PNM Investment Management dengan nomor izin OJK S-72/D.04/2015 tanggal 24 Februari 2015.

Tujuan Investasi
Reksa Dana PNM Dana Tunai bertujuan untuk memberikan tingkat pertumbuhan investasi yang menarik dan relatif stabil dengan menurunkan tingkat risiko sekaligus memperoleh tingkat likuiditas yang tinggi melalui penempatan pada instrumen pasar uang dan efek bersifat utang dalam negeri yang mempunyai jatuh tempo kurang dari 1 (satu) tahun.

| |
|-----------------------------|
| Komposisi Portofolio |
| Kebijakan Investasi |
| Pasar Uang : 100% |
| EBU < 1 Tahun : 0% - 20% |
| Alokasi Aset |
| Pasar Uang : 93,89% |
| EBU < 1 Tahun : 6,11% |
| Kas : 0,00% |
| Komposisi Geografis |
| Dalam Negeri : 100% |
| Luar Negeri : 0,00% |

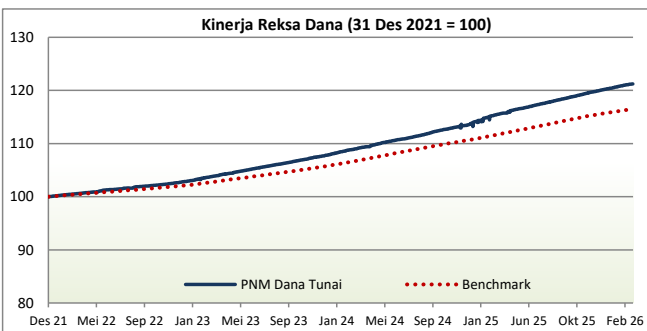
| | | | |
|--|-----------------------------|----------|----------|
| Aset Terbesar (Berdasarkan Abjad) | | | % |
| 1 | Bank Amar Indonesia | Deposito | 6% |
| 2 | Bank Bukopin Syariah | Deposito | 4% |
| 3 | Bank Capital Indonesia | Deposito | 10% |
| 4 | Bank Ganessa | Deposito | 5% |
| 5 | Bank Jambi | Deposito | 5% |
| 6 | Bank Mayapada Internasional | Deposito | 9% |
| 7 | Bank MNC Internasional | Deposito | 10% |
| 8 | Bank Nationalnobu | Deposito | 11% |
| 9 | BJB Syariah | Deposito | 4% |
| 10 | BPD Sumsel & Babel UUS | Deposito | 4% |



- Manfaat Produk Reksa Dana**
- 1 Pengelolaan secara profesional
 - 2 Diversifikasi investasi
 - 3 Transparansi Informasi
 - 4 Kemudahan investasi

- Potensi Risiko**
- Penurunan NAB/UP
 - Pasar
 - Likuiditas
 - Pembubaran & Likuidasi
 - Pajak
 - Regulasi
 - Transaksi Elektronik

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



| | | | | | |
|-------------------------------|------------|--------------|--------------|--------------|------------|
| Kinerja Reksa Dana (%) | MoM | 3 Bln | 6 Bln | 1 Thn | YTD |
| PNM DANA TUNAI | 0.28% | 1.10% | 2.39% | 5.17% | 0.69% |
| ATD6 - Bank BUMN | 0.24% | 0.89% | 2.00% | 4.48% | 0.56% |

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



INFORMASI TAMBAHAN**PROFILE BANK KUSTODIAN**

PT Bank Mega Tbk. memperoleh izin sebagai Bank Kustodian dari otoritas Pasar Modal berdasarkan Surat Keputusan Ketua BAPEPAM Nomor KEP-01/PM/Kstd/2001 tanggal 18 Januari 2001 sebagai Bank Kustodian di bidang Pasar Modal.

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 PNM DANA TUNAI dilakukan oleh calon Pemegang Unit Penyertaan dengan mengisi Formulir Pembelian Unit Penyertaan PNM DANA TUNAI dan melengkapinya dengan bukti pembayaran.
- Formulir Pembelian Unit Penyertaan PNM DANA TUNAI beserta bukti pembayaran tersebut harus disampaikan kepada Manajer Investasi baik secara langsung maupun 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 Unit Penyertaan PNM DANA TUNAI yang dimilikinya dan Manajer Investasi wajib melakukan pembelian kembali Unit Penyertaan tersebut pada setiap Hari Bursa.
- Penjualan kembali Unit Penyertaan oleh Pemegang Unit Penyertaan dilakukan dengan mengisi secara lengkap dan menandatangani Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan (*in complete application*) yang ditujukan kepada Manajer Investasi yang dapat disampaikan 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**sijago_pnmim**Tanggal Cetak Dokumen
03/03/2026