

Fund Fact Sheet  
31 Maret 2026

## PNM OPTIMA BULANAN

### Tanggal Efektif

01 Desember 2022

### Nomor Pernyataan Efektif OJK

S-1067/PM.21/2022

### Tanggal Penerbitan

20 Desember 2022

### Kode ISIN

IDN000495009

### Denominasi

Rupiah

### NAB/Unit

IDR 1,008.41

### Total AUM

IDR 622.16 Miliar

### Investasi Minimum

IDR 10,000.00

### Total Unit Ditawarkan

5,000,000,000 Unit Penyertaan

### Periode Valuasi

Harian

### Biaya Pembelian

Max 3.00%

### Biaya Penjualan

Max 1.50%

### Biaya Pengalihan

Max 1.50%

### Biaya Manajemen

Max 3.00%

### Biaya Bank Kustodian

Max 0.20%

### Bank Kustodian

Bank Maybank Indonesia

### Nomor Rekening

2596000474

### Manfaat Produk Reksa Dana

- 1 Pengelolaan secara profesional
- 2 Diversifikasi investasi
- 3 Transparansi Informasi
- 4 Kemudahan investasi

### Potensi Risiko

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

### 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

PNM Optima Bulanan merupakan reksa dana jenis pendapatan tetap yang bertujuan untuk memperoleh pertumbuhan nilai investasi yang optimal dalam jangka panjang dengan melakukan investasi sesuai kebijakan investasi. PNM Optima Bulanan memiliki fitur pembagian hasil investasi yang dapat dibagikan secara bulanan pada setiap tanggal ulang bulan sejak produk diterbitkan dalam bentuk tunai dan atau unit penyertaan sesuai syarat dan ketentuan berlaku dalam prospektus.

### Profil Reksa Dana

PNM Optima Bulanan merupakan produk reksa dana jenis pendapatan tetap yang dikelola oleh PT PNM Investment Management dengan nomor izin OJK S-1067/PM.21/2022 tanggal 01 Desember 2022.

### Tujuan Investasi

Reksa Dana PNM Optima Bulanan bertujuan untuk 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 : 79.78%  
Pasar Uang : 19.13%  
Kas : 1.09%

#### Komposisi Geografis

Dalam Negeri : 100%  
Luar Negeri : 0.00%

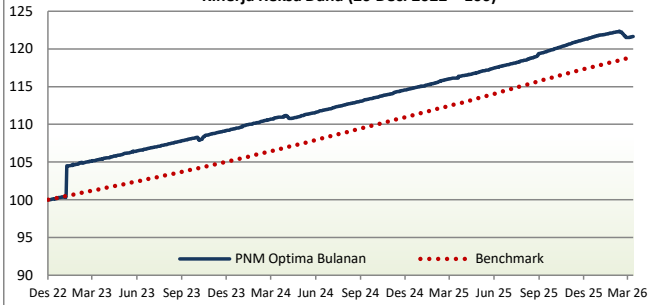
### Aset Terbesar (Berdasarkan Abjad)

			%
1	ADIRA FINANCE II 2025 SERI B	Sukuk	5%
2	BANK BSI II 2025 SERI C	Sukuk	6%
3	Bank Mayapada Internasional	Deposite	9%
4	Bank MNC Internasional	Deposite	6%
5	FR0037	SBN	9%
6	PBS012	SBSN	10%
7	PBS021	SBSN	12%
8	PBSG001	SBSN	4%
9	PEGADAIAN V 2025 SERI B	Sukuk	4%
10	PNM I 2025 SERI B	Sukuk	7%

### Klasifikasi Risiko

1	2	3	4	5
Rendah			Sedang	Tinggi

Kinerja Reksa Dana (20 Dec. 2022 = 100)



Kinerja Reksa Dana (%)	MoM	3 Bln	6 Bln	1 Thn	YTD
PNM OPTIMA BULANAN	-0.63%	0.23%	2.05%	5.46%	6.85%
ATD1 (Bank BUMN + BCA) + 2%	0.42%	1.24%	2.61%	5.62%	7.08%

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

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



PNM OPTIMA BULANAN (1/2)

## INFORMASI TAMBAHAN

### PROFILE BANK KUSTODIAN

Bank Maybank Indonesia memperoleh izin sebagai Bank Kustodian dari otoritas Pasar Modal berdasarkan Surat Keputusan Ketua BAPEPAM Nomor Kep-67/PM/1991 tanggal 20 Juli 1991 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 REKSA DANA PENDAPATAN TETAP PNM OPTIMA BULANAN dilakukan oleh calon Pemegang Unit Penyertaan dengan mengisi Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan REKSA DANA PENDAPATAN TETAP PNM OPTIMA BULANAN dan melengkapinya dengan bukti pembayaran.
- Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan REKSA DANA PENDAPATAN TETAP PNM OPTIMA BULANAN 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 Unit Penyertaan REKSA DANA PENDAPATAN TETAP PNM OPTIMA BULANAN 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 OPTIMA BULANAN 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  
06/04/2026