

### Reksa Dana Pendapatan Tetap

#### Tanggal Efektif RD

19 Februari 2016

#### No. Surat Pernyataan Efektif RD

S-613/D.04/2015

#### Tanggal Peluncuran

19 Februari 2016

#### Mata Uang RD

IDR

#### Harga Unit (NAB per Unit)

1,044.75

#### Total Nilai Aktiva Bersih

Rp 545.39 milyar

#### Minimum Investasi Awal

Rp 100,000

#### Jumlah Unit Yang Ditawarkan

Maks. 1 Miliar Unit Penyertaan

#### Periode Penilaian

Harian

#### Biaya Pembelian

< Rp 250 ribu = Maks. 4%  
>= Rp 250 ribu = Maks. 2%

#### Biaya Penjualan Kembali

-

#### Biaya Pengalihan

Maks. 4%

#### Biaya Manajemen

Maks. 2%

#### Biaya Kustodian

Maks. 0.15%

#### Nama Bank Kustodian

Bank Central Asia

#### Kode ISIN

IDN000225505

#### Risiko Risiko Utama

Resiko Penurunan NAB, Resiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan Politik, Resiko Likuiditas, Resiko Wanprestasi

#### Klasifikasi Risiko



### Profil Panin Asset Management

PT. Panin Asset Management adalah perusahaan manajemen investasi yang memiliki spesialisasi dalam pengelolaan reksa dana di Indonesia dan telah beroperasi sejak tahun 1997, sebagai bagian dari divisi Asset Management dari PT. Panin Sekuritas Tbk.

PT. Panin Asset Management melakukan spin-off pada tahun 2011 dan telah memperoleh izin usaha dari Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan sesuai dengan surat keputusan KEP-06/BL/MI/2011

### Tujuan Investasi

Mempertahankan modal investasi, memperoleh keuntungan dan memberikan pendapatan berkala melalui penempatan dana terutama dalam bentuk Efek bersifat Utang di pasar modal dan dalam bentuk instrumen pasar uang sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku di Indonesia.

#### Kebijakan investasi

|                        |   |            |
|------------------------|---|------------|
| Efek Obligasi          | : | 80% - 100% |
| Inst. Pasar Uang & Kas | : | Sisanya    |

#### % Portofolio Reksa Dana

|                        |   |        |
|------------------------|---|--------|
| Efek Ekuitas           | : | -      |
| Efek Obligasi          | : | 92.62% |
| Inst. Pasar Uang & Kas | : | 7.38%  |

#### Informasi Tambahan

|                   |   |        |
|-------------------|---|--------|
| Current Yield     | : | 6.35%  |
| Yield to Maturity | : | 6.32%  |
| Average Duration  | : | 4.1276 |

#### 10 Efek Terbesar Diurutkan Berdasarkan Abjad

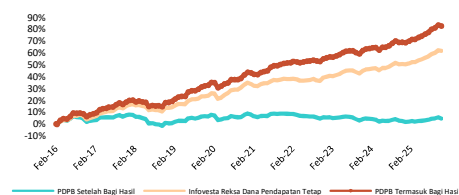
|                                  | %    |
|----------------------------------|------|
| Obligasi Bkljt VI ASDF IV 2024 B | 2.62 |
| Obligasi Bkljt VI BFIN I 2024 C  | 2.60 |
| Obligasi Bkljt VI MEDC I 2025 A  | 3.19 |
| Obligasi Negara FR0068           | 3.13 |
| Obligasi Negara FR0080           | 3.59 |
| Obligasi Negara FR0101           | 3.05 |
| Obligasi Negara FR0103           | 2.65 |
| Obligasi Negara FR0104           | 2.64 |
| Obligasi Negara FR0106           | 3.90 |
| Obligasi Negara FR0108           | 3.06 |

| Tanggal      | Bg Hsl/Unit | Total Bagi Hasil       |
|--------------|-------------|------------------------|
| 2024         | 60          | 28,095,116,876         |
| 2023         | 60          | 23,389,280,713         |
| 2022         | 60          | 16,212,656,229         |
| 5-Nov-25     | 5           | 2,576,292,893          |
| 6-Oct-25     | 5           | 2,595,221,371          |
| 5-Sep-25     | 5           | 2,582,385,278          |
| <b>Total</b> |             | <b>136,113,449,372</b> |

### Kinerja Reksa Dana

| Periode                               | YTD   | 1 Bln  | 3 Bln | 6 Bln | 1 Thn | 3 Thn | 5 Thn | Sejak Perdana |
|---------------------------------------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|---------------|
| PDPB Setelah Bagi Hasil               | 2.67  | -0.92  | 0.14  | 1.91  | 2.01  | -0.92 | -2.95 | 4.48          |
| PDPB Termasuk Bagi Hasil              | 8.30  | -0.45  | 1.58  | 4.89  | 8.14  | 17.86 | 29.13 | 82.72         |
| Infovesta Reksa Dana Pendapatan Tetap | 7.56  | -0.31  | 1.75  | 4.62  | 7.31  | 16.21 | 21.46 | 61.70         |
| Kinerja Bulanan Tertinggi (%)         | 2.78% | Mar-16 |       |       |       |       |       |               |
| Kinerja Bulanan Terendah (%)          | -3.6% | Mar-20 |       |       |       |       |       |               |

#### Kinerja Reksa Dana Sejak Perdana



#### Kinerja Bulanan dalam 5 Tahun terakhir



### Profil Bank Kustodian

PT Bank Central Asia Tbk memperoleh persetujuan sebagai bank kustodian di bidang pasar modal berdasarkan Surat Keputusan Ketua BAPEPAM Nomor: KEP-148/PM/1991 tanggal 13 November 1991 tentang Persetujuan Sebagai Tempat Penitipan Harta di Pasar Modal kepada PT Bank Central Asia.

Akses Prospektus untuk informasi lebih lanjut dapat diakses melalui:

[www.panin-am.co.id](http://www.panin-am.co.id)

Seluruh bukti konfirmasi transaksi Reksa Dana akan dikirimkan melalui media surat elektronik dan Kepemilikan Reksa Dana akan dikirimkan oleh Bank Kustodian dalam bentuk e-statement (laporan elektronik) ke alamat email nasabah. E-statement merupakan bukti hukum yang sah atas kepemilikan Reksa Dana. Kepemilikan Reksa Dana juga dapat dilihat melalui KSEI (Kustodian Sentral Efek Indonesia) melalui laman <https://akses.ksei.co.id>

### PT. PANIN ASSET MANAGEMENT

Bursa Efek Indonesia, Tower 2, Lt. 11, Suite 1104  
Jl. Jend. Sudirman Kav.52-53, Jakarta Selatan 12190

T. (62-21) 515 0595  
F. (62-21) 515 0601

1500-PAM (726)  
cso@panin-am.co.id

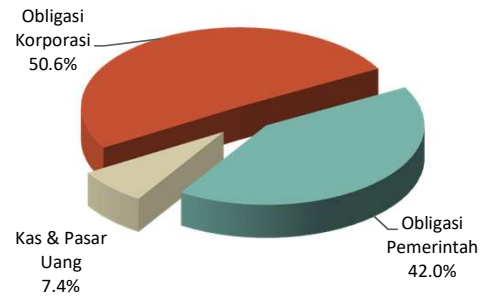
[www.panin-am.co.id](http://www.panin-am.co.id)  
@reksadana.panin

## Perkembangan Pasar

Pada akhir bulan November:

- IDR per USD melemah sebanyak 44 poin dari 16,631 menjadi 16,675
- IHSG menguat sebanyak 344.83 poin dari 8,162 menjadi 8,509
- Inflasi sebesar 0.17% dalam 1 bulan, sehingga inflasi menjadi 2.72% dalam 1 tahun
- BI-rate tetap di level 4.75% dan Real Interest Rate menjadi 2.03%
- Yield Surat Utang Negara 10-thn naik ke level 6.32% dan Real Yield menjadi 3.6%
- US Fed Fund Target Rate tetap di level 3.75% s/d 4%, sementara yield US 10Y Govt Bond turun ke level 4.01%, US Real Rate berada pada level 0.8% s/d 1%
- Harga spot minyak dunia Brent turun \$1.87 menjadi \$63.56
- Kepemilikan asing atas SUN turun Rp 4.75 triliun menjadi Rp 873.34 triliun

## Komposisi Portofolio



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.

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 portfolio reksa dana yang dilakukan oleh Manajer Investasi. Ringkasan informasi produk ini tidak menggantikan Prospektus Reksa Dana dan disiapkan oleh PT Panin Asset Management hanya untuk kebutuhan informasi dan bukan merupakan suatu bentuk penawaran untuk membeli atau permintaan untuk menjual. Segala perhatian telah diberikan secara seksama untuk menyakinkan bahwa informasi yang disajikan dalam dokumen ini tidak menyesatkan namun tidak ada jaminan terhadap akurasi dan kelengkapannya. Laporan ini dapat berubah sewaktu-waktu tanpa pemberitahuan terlebih dahulu. 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. Panin Asset Management selaku Manajer Investasi berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan.