Fund Fact Sheet, September 2026

PT Danareksa Investment Management Indonesia

Reksa Dana Pendapatan Tetap PNM Cinta Anak Bangsa Kelas Gold

Reksa Dana Pendapatan Tetap

NAV/Unit
Rp990,18

Tanggal Pengambilan Data Reksa Dana
30 September 2026

No. Surat Pernyataan Efektif Reksa Dana
S-221/PM.02/2025

Tanggal Efektif Reksa Dana
21 April 2025

Bank Kustodian
PT Bank KEB Hana Indonesia

Tanggal Peluncuran
05 Juni 2025

AUM
Rp10.033.106.153

Total AUM Share Class
Rp11.035.720.641

Mata Uang
Indonesian Rupiah (Rp)

Periode Penilaian
Harian

Minimum Investasi Awal
Rp100.000

Jumlah Unit yang Ditawarkan
10.000.000.000 (Sepuluh Miliar)

Imbal Jasa Manajer Investasi
Maks. 2%

Imbal Jasa Bank Kustodian
Maks. 0,25%

Biaya Pembelian
Maks. 2%

Biaya Penjualan Kembali
Maks. 1%

Biaya Pengalihan
Maks. 1%

Kode ISIN
IDN000562006

Kode Bloomberg
PNMCBDI:IJ

Manfaat Produk Reksa Dana
- Pengelolaan secara profesional
- Diversifikasi investasi
- Transparansi informasi
- Kemudahan investasi
- Berpartisipasi dalam program donasi

Faktor Risiko Utama
- Penurunan NAB/UP
- Pasar
- Likuiditas
- Pembubaran & Likuidasi
- Pajak
- Regulasi
- Transaksi Elektronik
- Nilai tukar mata uang

Periode Investasi

< 3	3 - 5	> 5

3-5 Tahun : Jangka Menengah

Tingkat Risiko

1	2	3	4	5
Rendah		Menengah		Tinggi

Rendah Menengah

Keterangan
Reksa Dana Pendapatan Tetap PNM Cinta Anak Bangsa Kelas Gold berinvestasi pada Efek Berpendapatan Tetap dengan periode investasi jangka menengah dan dikategorikan berisiko Rendah Menengah. Investor memiliki risiko atas portofolio Reksa Dana ini.

Informasi Bukti Kepemilikan 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/.

Rekening Reksa Dana
PT Bank KEB Hana Indonesia
Reksa Dana Pendapatan Tetap PNM Cinta Anak Bangsa Kelas Gold
18513591850

Tentang PT Danareksa Investment Management Indonesia

PT Danareksa Investment Management Indonesia ("Danareksa Investments") merupakan perusahaan manajer investasi hasil penggabungan PT BNI Asset Management, PT BRI Manajemen Investasi dan PT PNM Investment Management ke dalam PT Mandiri Manajemen Investasi sebagai Perusahaan Penerima Penggabungan (surviving entity). Penggabungan berlaku efektif pada tanggal 1 Oktober 2026. Danareksa Investments sebagai Manajer Investasi dengan nomor izin KEP-11/PM/MI/2004 tanggal 28 Desember 2004. Danareksa Investments merupakan bagian dari PT Danantara Asset Management 100%.

Deskripsi Produk

PNM Cinta Anak Bangsa Kelas Gold merupakan reksa dana berbentuk Kontrak Investasi Kolektif bersifat terbuka dimana investor yang melakukan investasi pembelian Unit Penyertaan pada reksa dana ini dapat menjual kembali penyertaannya sewaktu-waktu, setiap hari bursa, ke Manajer Investasi. Reksa Dana ini menerapkan fitur Multi Share Class, dimana 25% hasil investasi (jika ada) dari Reksa Dana Pendapatan Tetap PNM Cinta Anak Bangsa Kelas Gold akan didonasikan ke Yayasan Cinta Anak Bangsa.

Profil Bank Kustodian

PT Bank KEB Hana Indonesia telah memperoleh persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan untuk menjalankan kegiatan usaha sebagai Kustodian di Bidang Pasar Modal sebagaimana ternyata dari Surat Keputusan Dewan Komisioner Otoritas Jasa Keuangan, Deputi Komisioner Pengawas Pasar Modal II tertanggal 06 Maret 2019 Nomor: KEP- 7/PM.2/2019.

Tujuan Investasi

Reksa Dana PNM Cinta Anak Bangsa Kelas Gold bertujuan untuk memberikan tingkat pendapatan nilai investasi yang stabil dan optimal dalam jangka panjang sekaligus memberikan kesempatan pemegang unit penyertaan untuk berpartisipasi dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat melalui pengembangan di bidang pendidikan khususnya pada kegiatan sosial yang diselenggarakan Yayasan Cinta Anak Bangsa.

Kebijakan Investasi*

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

*) Tidak termasuk kas dan setara kas

Komposisi Geografis

Dalam Negeri	: 100%
Luar Negeri	: 0%

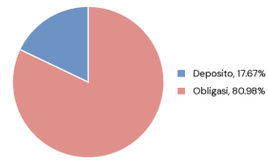
Komposisi Portofolio*

Deposito	: 17,67%
Obligasi	: 80,98%

*) Tidak termasuk kas dan setara kas

Grafik Komposisi Portofolio

(% dari portofolio)

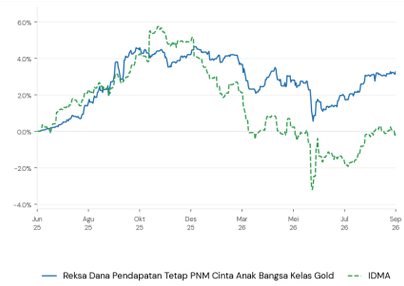


Pembagian Hasil Investasi

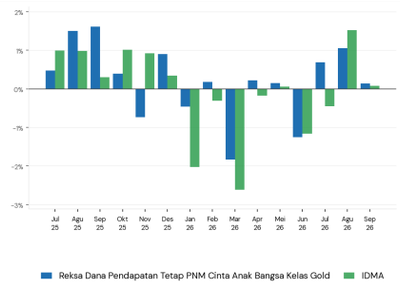
		Des-25	Jun-26
dalam Rp (per Unit Penyertaan)	:	20,07	22,43
% setiap tahun *	:	8,66	8,66

*Tidak memperhitungkan re-investment return dari Hasil Investasi (Dividen) yang dibagikan

Kinerja Portofolio



Kinerja Bulanan



Kepemilikan Terbesar

(Berdasarkan Abjad)

BPD Riau Kepri Syariah	Deposito	8,61%
BPD Sulawesi Gorontalo	Deposito	1,81%
Bank Jago	Deposito	7,25%
FR0104	Obligasi	26,77%
PBSG001	Obligasi	54,22%

Kinerja - 30 September 2026

	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Dari Awal Tahun	Sejak Pembentukan
Reksa Dana Pendapatan Tetap PNM Cinta Anak Bangsa Kelas Gold :	0,14%	1,89%	0,99%	-0,60%	N/A	N/A	-1,14%	3,27%
Benchmark* :	0,08%	1,15%	-0,14%	-2,84%	N/A	N/A	-5,01%	-0,13%

*IDMA

Kinerja Bulan Tertinggi (September 2025) **1,61%**

Kinerja Bulan Terendah (Maret 2026) **-1,84%**

Reksa dana ini pernah mencapai kinerja tertinggi **1,61%** pada September 2025 dan mencapai kinerja terendah **-1,84%** pada Maret 2026.

PT Danareksa Investment Management Indonesia

Reksa Dana Pendapatan Tetap PNM Cinta Anak Bangsa Kelas Gold

Ulasan Pasar

Pasar Obligasi Indonesia membukukan kinerja negatif pada bulan September 2026. Di mana yield obligasi pemerintah Indonesia tenor 10 tahun berada di kisaran 7.15%, naik dari level 7.05% pada akhir Agustus 2026. Dari sisi global, Imbal hasil obligasi pemerintah Amerika Serikat tenor 10 tahun membukukan kinerja negatif. Yield berada di kisaran 5,28% pada akhir September 2026, naik dari level 4.75% pada akhir Agustus 2026, sejalan dengan perkembangan geopolitik dan pelemahan perekonomian global. Perkembangan ini turut mendorong penguatan dolar Amerika Serikat secara global dan meningkatkan tekanan pada nilai tukar di negara-negara emerging market. Aliran modal asing ke pasar obligasi Indonesia mencatatkan net inflow sebesar IDR 1 triliun selama bulan September 2026. Dari sisi domestik, BI-Rate tetap pada level 5.75%. Hal ini sebagai langkah lanjutan untuk memperkuat stabilisasi nilai tukar Rupiah dari dampak tingginya gejolak global akibat perang di Timur Tengah serta sebagai langkah pre-emptive untuk menjaga inflasi pada tahun 2026 dan 2027 agar tetap berada dalam kisaran sasaran 2,5±1% yang ditetapkan Pemerintah.

Persyaratan dan Tata Cara Transaksi

Prosedur Transaksi berupa Pembelian, Penjualan Kembali, dan Pengalihan Investasi dapat mengacu pada Prospektus yang dapat dilihat melalui laman: https://www.pnmim.com.

Untuk informasi lebih lanjut mengenai persyaratan dan tata cara Pembelian Unit Penyertaan, Penjualan Kembali Unit Penyertaan, dan Pengalihan Investasi (jika tersedia), dapat mengacu pada Prospektus Reksa Dana.

DISCLAIMER

1. 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 Danareksa Investment Management Indonesia selaku Manajer Investasi berizin dan diawasi oleh OJK.
2. Manajer Investasi dapat menolak permohonan Anda apabila tidak memenuhi persyaratan dan peraturan yang berlaku.
3. 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.
4. Fund Fact Sheet (FFS) ini merupakan Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan dan bukan merupakan bagian dari Prospektus. Investor tetap wajib membaca dan memahami Prospektus sebelum melakukan investasi.
5. Reksa Dana merupakan produk pasar modal dan bukan produk yang diterbitkan oleh APERD. APERD tidak bertanggung jawab atas segala tuntutan dan risiko atas pengelolaan portofolio reksa dana.
6. Nasabah disarankan untuk memperoleh nasihat keuangan yang independen sebelum mengambil keputusan investasi. Produk dan strategi investasi yang dikelola dalam Reksa Dana mungkin tidak sesuai untuk seluruh nasabah dan harus dipertimbangkan dengan memperhatikan tujuan investasi, profil risiko, kondisi keuangan, serta kebutuhan investasi nasabah.

PT Danareksa Investment Management Indonesia berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan dan setiap penawaran produk dilakukan oleh petugas yang terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan.

PT Danareksa Investment Management Indonesia

Kantor Pusat
Menara Mandiri 2 Lantai 15
Jl. Jend. Sudirman Kav. 54-55, Senayan, Kebayoran Baru, Jakarta Selatan, DKI Jakarta

Kantor Pendukung Operasional
Gedung BRI II Lantai 25
Jl. Jenderal Sudirman Kav. 44-46, Bendungan Hilir, Tanah Abang, Jakarta Pusat, DKI Jakarta

Call Center: +62 21 5095 5733
WhatsApp: +62819 1951 7460
Email: cs@danareksainvestments.com
Informasi lebih lanjut dan Prospektus Reksa Dana dapat diakses melalui situs kami: www.pnmim.com