

Reksa Dana Pendapatan Tetap PNM Dana Optima Kelas A

Reksa Dana Pendapatan Tetap

NAV/Unit
Rp1.315,70

Tanggal Pengambilan Data Reksa Dana
31 Agustus 2026

No. Surat Pernyataan Efektif Reksa Dana
S-1507/PM.21/2019

Tanggal Efektif Reksa Dana
10 Desember 2019

Bank Kustodian
PT Bank KEB Hana Indonesia

Tanggal Peluncuran
22 Juni 2020

AUM
Rp16.456.358.939

Mata Uang
Indonesian Rupiah (Rp)

Periode Penilaian
Harian

Minimum Investasi Awal
Rp50.000

Jumlah Unit yang Ditawarkan
10.000.000.000 (Sepuluh Miliar)

Imbal Jasa Manajer Investasi
Maks. 3,00%

Imbal Jasa Bank Kustodian
Maks. 0,20%

Biaya Pembelian
Maks. 1,00%

Biaya Penjualan Kembali
Maks. 1,00%

Biaya Pengalihan
Maks. 1,00%

Kode ISIN
IDN000421609

Kode Bloomberg
PNMDOPA:IJ

Manfaat Produk Reksa Dana

- Pengelolaan Secara Profesional
- Diversifikasi Investasi
- Transparansi Informasi
- Kemudahan Investasi
- Manfaat Terkait Kelas UP

Faktor Risiko Utama

- Pembubaran NAB/UP
- Kredit
- Pajak
- Regulasi
- Pembubaran & Likuidasi
- Likuiditas
- Pasar
- 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 Reksa Dana Pendapatan Tetap PNM Dana Optima Kelas A berinvestasi pada Aset Campuran 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 Dana Optima Kelas A
18071714821

Tentang PNM Investment Management

PT PNM Investment Management merupakan anak perusahaan dari PT Permodalan Nasional Madani (Persero) yang merupakan sebuah badan usaha dan juga anggota dari Holding Ultra Mikro yang beranggotakan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk sebagai induk holding. Dalam pengelolaan Reksa Dana, PT PNM Investment Management selaku Manajer Investasi telah menerima beberapa penghargaan. Manajemen PT PNM Investment Management terdiri dari para profesional yang berpengalaman di bidang Pasar Modal.

Deskripsi Produk

PNM Dana Optima Kelas A adalah wadah yang dipergunakan untuk menghimpun dana dari masyarakat pemodal untuk selanjutnya diinvestasikan dalam portofolio efek berupa instrumen pendapatan tetap oleh PT PNM Investment Management.

Profil Bank Kustodian

PT 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 06 Maret 2019 Nomor: KEP-7/PM.2/2019.

Tujuan Investasi

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

Kebijakan Investasi*

Efek Bersifat Utang : 80% - 100%

Pasar Uang** : 0% - 20%

*) Tidak termasuk kas dan setara kas

**) jatuh tempo < 1 tahun

Komposisi Portofolio*

Deposito : 3,65%

Obligasi : 94,93%

*) Tidak termasuk kas dan setara kas

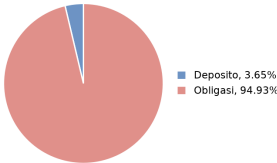
Komposisi Geografis

Dalam Negeri : 100%

Luar Negeri : 0%

Grafik Komposisi Portofolio

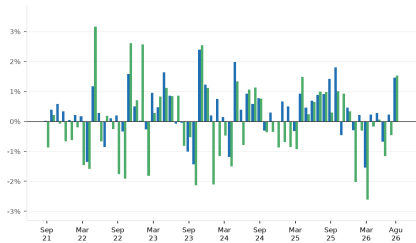
(% dari portofolio)



Kinerja Portofolio



Kinerja Bulanan



Kepemilikan Terbesar

(Berdasarkan Abjad)			
BPD Riau Kepri Syariah (Perseroda)	Deposito	0,91%	
Bank Jago	Deposito	2,73%	
FR0037	Obligasi	12,18%	
FR0047	Obligasi	34,97%	
FR0087	Obligasi	11,97%	
FR0100	Obligasi	23,84%	
FR0103	Obligasi	11,98%	

Kinerja - 31 Agustus 2026

	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Dari Awal Tahun	Sejak Pembentukan
Reksa Dana Pendapatan Tetap PNM Dana Optima Kelas A :	1,46%	1,00%	-0,06%	3,10%	14,31%	22,03%	-0,15%	31,57%
Benchmark* :	1,52%	-0,11%	-2,83%	-2,63%	-3,20%	-2,76%	-5,09%	2,25%

*IDMA

Kinerja Bulan Tertinggi (November 2023)

2,40%

Kinerja Bulan Terendah (Maret 2026)

-1,55%

Reksa dana ini pernah mencapai kinerja tertinggi 2,40% pada November 2023 dan mencapai kinerja terendah -1,55% pada Maret 2026.

Reksa Dana Pendapatan Tetap PNM Dana Optima Kelas A

Ulasan Pasar

Pasar obligasi domestik menguat pada Agustus 2026, ditandai dengan penurunan yield SBN di berbagai tenor. Sentimen positif didukung oleh stabilnya BI-Rate di 5,75%, Rupiah yang relatif menguat, serta meningkatnya minat investor terhadap aset domestik. Inflasi Agustus tercatat 3,19% yoy dan masih berada dalam kisaran sasaran Bank Indonesia. Memasuki September, pasar SBN diperkirakan masih memiliki ruang penguatan, didukung oleh level yield yang menarik dan kondisi moneter domestik yang relatif stabil. Namun, pergerakan yield US Treasury dan Rupiah masih menjadi faktor utama yang perlu diperhatikan. Strategi duration dilakukan secara selektif dengan preferensi pada tenor menengah hingga panjang, dengan tetap mempertimbangkan volatilitas pasar global.

Persyaratan dan Tata Cara

1. Mengisi dan menandatangani Formulir Pembukaan Rekening Nasabah.
2. Melampirkan dokumen identitas berupa:
 - Perorangan lokal: fotokopi KTP.
 - Perorangan asing: fotokopi Paspor/ KITAS.
 - Badan hukum: fotokopi Anggaran Dasar, NPWP, serta KTP/Paspor pejabat yang berwenang.
3. Melengkapi dokumen pendukung lainnya sesuai ketentuan Program APU dan PPT di Sektor Jasa Keuangan.
4. Mengisi Formulir Pembelian Unit Penyertaan.
5. Menyampaikan seluruh formulir dan dokumen pendukung kepada Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada).

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 PNM Investment Management 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 atau 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 PNM Investment Management berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan dan setiap penawaran produk dilakukan oleh petugas yang 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
Email : reksadana@pnmim.com

Informasi lebih lanjut dan Prospektus Reksa Dana dapat diakses melalui situs kami: www.pnmim.com



Website : groovest.pnmim.com