Panin Asset Management
Values Come First

PANIN DANA PENDAPATAN BERKALA

Laporan Per Oktober 2026

REKSA DANA PENDAPATAN TETAP

Tanggal Efektif
19 Februari 2016

Tanggal Peluncuran
19 Februari 2016

Mata Uang RD
IDR

Harga Unit (NAB per Unit)
Rp 991.79

Total Nilai Aktiva Bersih
Rp 535.03 miliar

Minimum Investasi Awal
Rp 100,000

Periode Penilaian
Harian

Biaya Pembelian
< Rp 250,000 = Maks. 4%
>= Rp 250,000 = Maks. 2%

Biaya Penjualan Kembali
-

Biaya Pengalihan
Maks. 4%

Biaya Manajemen
Maks. 2% per tahun

Biaya Kustodian
Maks. 0.15% per tahun

Kode ISIN
IDN000225505

Bank Kustodian
Bank Central Asia

PT Bank Central Asia Tbk memperoleh persetujuan untuk menjalankan kegiatan usaha sebagai Kustodian di bidang Pasar Modal berdasarkan Surat Keputusan Ketua Bapepam KEP-148/PM/1991 tertanggal 13 November 1991.

Profil Panin Asset Management

PT Panin Asset Management (Panin AM) adalah Manajer Investasi yang telah beroperasi sejak 1997, berawal sebagai divisi Asset Management dari PT Panin Sekuritas Tbk dan melakukan spin-off pada tahun 2011 sebagai entitas mandiri dalam Grup Panin. Panin AM merupakan salah satu Manajer Investasi dengan rekam jejak terpanjang di Indonesia, mengelola beragam produk reksa dana untuk nasabah individu maupun institusi dengan pendekatan investasi aktif yang berfokus pada penciptaan nilai jangka panjang. Panin AM memperoleh izin usaha sebagai Manajer Investasi berdasarkan Surat Keputusan Ketua Bapepam No. KEP-06/BL/MI/2011 tertanggal 18 Agustus 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 Ekuitas	:	-
Efek Obligasi	:	80% - 100%
Inst. Pasar Uang & Kas	:	0% - 20%

% Portofolio Reksa Dana

Efek Ekuitas	:	-
Efek Obligasi	:	91.44%
Inst. Pasar Uang & Kas	:	8.56%

Komposisi Geografis

Dalam Negeri	:	100%
Luar Negeri	:	0%

Informasi Lain

Current Yield	:	6.65%
Yield to Maturity	:	7.79%
Average Duration	:	3.1257

10 Efek Terbesar (Urutan Abjad)

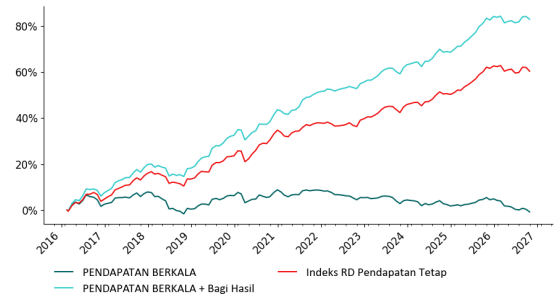
DEPOSITO BANK SYARIAH INDONESIA	2.43
OBLIGASI BKLJT I HIFI I 2025 B	2.96
OBLIGASI BKLJT III BAFI III 2025 B	2.42
OBLIGASI BKLJT IV PNBN III 2025 B	2.66
OBLIGASI BKLJT VI ASDF IV 2024 B	2.61
OBLIGASI BKLJT VI BFIN I 2024 C	2.60
OBLIGASI BKLJT VI MEDC I 2025 A	3.02
OBLIGASI BKLJT VII ADMF II 2025 B	2.70
OBLIGASI NEGARA FR0104	2.54
OBLIGASI NEGARA FR0111	2.68

Kinerja Reksa Dana (%)

	YTD	1 Bln	3 Bln	6 Bln	1 Thn	3 Thn	5 Thn	Sejak Perdana
PENDAPATAN BERKALA	-5.43	-1.15	-0.87	-2.44	-5.94	-3.53	-8.70	-0.82
PENDAPATAN BERKALA + Bagi Hasil	-0.66	-0.65	0.62	0.52	-0.25	14.95	21.81	83.08
Infovesta: Indeks RD Pendapatan Tetap	-1.38	-1.00	0.37	-0.35	-1.06	12.67	16.71	60.47

Kinerja Bulanan Tertinggi : 2.78% • Mar-16
Kinerja Bulanan Terendah : -3.61% • Mar-20

Kinerja Sejak Perdana



Kinerja 5 Tahun Terakhir



Keterangan

- Tata cara dan persyaratan pembelian, dan penjualan kembali Reksa Dana dapat dilihat melalui: **www.panin-am.co.id/produk**
- Anda dapat menyampaikan pertanyaan dan pengaduan melalui hotline: **1500 726** atau email: **cso@panin-am.co.id**
- Akses Prospektus untuk informasi lebih lanjut dapat diakses melalui: **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**

Bursa Efek Indonesia, Tower 2, Lt. 11, Suite 1104
Jl. Jend. Sudirman Kav.52-53, Jakarta Selatan 12190
1500 726
+62 811 1107 726
www.panin-am.co.id
cso@panin-am.co.id
@PaninAssetManagementPAM
@paninassetmanagement

Panin Asset Management
Values Come First

PANIN DANA PENDAPATAN BERKALA

Laporan Per Oktober 2026

Manfaat

- **Pengelolaan secara profesional:** Dikelola secara sistematis dan profesional oleh PT Panin Asset Management yang bersertifikat dan berpengalaman.
- **Diversifikasi Investasi:** Reksa dana berinvestasi secara tersebar guna mengurangi risiko dan memaksimalkan keuntungan.
- **Likuiditas:** Pemegang Unit Penyertaan Reksa Dana dapat mencairkan kembali investasinya setiap saat.
- **Kemudahan Investasi:** Terdapat banyak pilihan investasi dengan strategi yang beragam, serta ditunjang oleh berbagai layanan pengelolaan investasi yang profesional.
- **Fleksibilitas Investasi:** Dapat berpindah antar portofolio kapan saja sesuai tujuan investasinya.
- **Transparansi:** Informasi aset, risiko, dan biaya diungkapkan secara terbuka sesuai regulasi OJK.

Risiko

Risiko-Risiko Utama

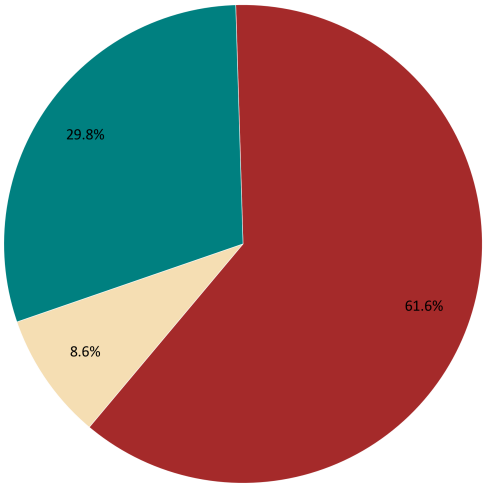
Risiko Berkurangnya Nilai Aktiva Bersih Setiap Unit Penyertaan, Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan Politik, Risiko Likuiditas, Risiko Pembubaran dan Likuidasi, Risiko Perubahan Peraturan dan Perpajakan.

Klasifikasi Risiko



Panin Dana Pendapatan Berkala memiliki risiko likuiditas rendah, risiko pasar sedang, dan risiko penurunan nilai investasi sedang.

Komposisi Portofolio



Sektor	Komposisi
Obligasi Korporasi	61.6%
Obligasi Pemerintah	29.8%
Kas & Pasar Uang (Deposito & SRBI)	8.6%

Perkembangan Pasar

Pada akhir bulan Oktober 2026:

- IDR per USD melemah sebanyak 253 poin dari 17,894 menjadi 18,147
- IHSG melemah sebanyak 1,014.00 poin dari 6,071 menjadi 5,057
- Inflasi 0.22% dalam 1 bulan, sehingga inflasi menjadi 3.23% dalam 1 tahun
- BI-rate tetap di level 5.75% dan Real interest rate menjadi 2.52%
- Yield Surat Utang Negara 10-thn naik ke level 7.72% dan Real yield menjadi 4.49%
- US Fed Fund target rate tetap di level 3.75% s/d 4%, sementara yield US 10Y Govt Bond turun ke level 4.93%, US Real rate berada pada level 0.05% s/d 0.3%
- Harga spot minyak dunia Brent naik $14.11 dari $103.53 menjadi $117.64
- Kepemilikan asing atas SUN naik Rp 7.38 triliun menjadi Rp 914.83 triliun

sumber: bloomberg

Bagi Hasil

Periode	/ Unit	Nominal
Sampai dengan 2024	530.00	107,987,625,201
2025	60.00	30,789,727,330
2026	50.00	27,686,250,482
TOTAL		**166,463,603,013**

3 Periode Terakhir	/ Unit	Nominal
5 Ags 2026	5.00	2,714,994,289
7 Sep 2026	5.00	2,725,367,988
5 Okt 2026	5.00	2,712,267,246

Penafian

1. INVESTASI MELALUI REKSA DANA MENGANDUNG RISIKO. SEBELUM MEMUTUSKAN BERINVESTASI, CALON INVESTOR WAJIB MEMBACA DAN MEMAHAMI PROSPEKTUS. KINERJA HISTORIS 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 Panin Asset Management selaku Manajer Investasi terdaftar 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. Ringkasan informasi produk dan/atau layanan bukan merupakan bagian dari prospektus. Anda wajib untuk tetap membaca dan memahami prospektus sebelum berinvestasi.
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.

PT Panin Asset Management berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan.

tanggal cetak dokumen: 2026-11-04 16:44:40

Bursa Efek Indonesia, Tower 2, Lt. 11, Suite 1104
Jl. Jend. Sudirman Kav.52-53, Jakarta Selatan 12190
1500 726
+62 811 1107 726
www.panin-am.co.id
cso@panin-am.co.id
@PaninAssetManagementPAM
@paninassetmanagement