

## MARKET REVIEW

- Selama bulan November 2025 10-year government bond mengalami kenaikan yield sebesar 24 bps ke 6.318%. IHSG naik sebesar 4.22 % MoM, ditutup di 8,508.71. Sektor yang mempengaruhi pergerakan IHSG antara lain adalah sektor keuangan (4.12% MoM) dan infrastruktur (20.05% MoM).
- Nonfarm Payrolls AS bertambah 119 ribu pada September 2025 (Ags'25: -4 ribu), melampaui konsensus sebesar 50 ribu. Peningkatan terutama berasal dari sektor kesehatan (43 ribu), jasa makanan dan minuman (37 ribu), serta bantuan sosial (14 ribu). Adapun penurunan terjadi di sektor transportasi dan perdugungan (-25 ribu), pemerintahan federal (-3 ribu), dan manufaktur (-6 ribu).
- Inflasi November 2025 berada di bawah prediksi konsensus tercatat sebesar 2.72% YoY (0.17% MoM). Sedangkan nilai tukar IDR terhadap USD melemah sebesar -0.18% MoM, ditutup pada 16,660 per 30 November 2025.

Nilai Aktiva Bersih	31 Okt 2025	28 Nov 2025
Nilai Aktiva Bersih per Unit (Rp)	1,067.71	1,069.42
Unit Penyertaan (juta)	255.48	296.67
Nilai Aktiva Bersih Total (Rp miliar)	272.78	317.27

## KEBIJAKAN INVESTASI

Obligasi : 80% - 100%  
Saham dan/atau : 0% - 20%  
Pasar Uang : 0% - 20%

## ALOKASI ASET

Obligasi : 87.43%  
Lainnya : 12.57%

## PEMILIK ALOKASI ASET TERBESAR (%)

Sukuk Mudharabah Berkelaanjutan II Oki Pulp & Paper Mills Tahap II Tahun 2025 Seri A	10.89%
Sukuk Mudharabah Berkelaanjutan I Dian Swastatika Sentosa Tahap IV Tahun 2025 Seri B	10.71%
Sukuk Mudharabah Berkelaanjutan IV Indah Kiat Pulp & Paper Tahap IV Tahun 2025 Seri B	8.37%
Sukuk Wakalah Berkelaanjutan I Petrindo Jaya Kreasi Tahap II Tahun 2025 Seri A	7.76%
Sukuk Mudharabah Berkelaanjutan II Indah Kiat Pulp & Paper Tahap IV Tahun 2023 Seri B	6.42%
SBSN Seri PBSO40	6.12%
Sukuk Mudharabah Berkelaanjutan I Dian Swastatika Sentosa Tahap III Tahun 2024 Seri B	4.91%
Sukuk Mudharabah Berkelaanjutan I Pindo Deli Pulp And Paper Mills Tahap III Tahun 2025	4.32%
SBSN Seri PBSG001	3.27%
Sukuk Mudharabah Berkelaanjutan I Merdeka Battery Materials Tahap I Tahun 2025 Seri B	3.23%

Catatan: Informasi ini berdasarkan data per tanggal 30 atau 31 setiap bulannya atau hari bursa setelahnya.

## KINERJA DAN INDIKATOR PEMBANDING

	YTD	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak diluncurkan
TFIPSY	4.86%	0.16%	0.59%	2.12%	3.91%	-	-	6.94%
TFIPSY+Dividen *	8.06%	0.16%	1.60%	4.19%	8.17%	-	-	17.06%
Tolak Ukur **	2.99%	0.26%	0.84%	1.69%	3.26%	-	-	8.51%
Kinerja Tertinggi *	Mei-24	1.27%						
Kinerja Terendah *	Okt-23	-0.42%						

Kinerja masa lalu tidak mencerminkan kinerja di masa yang akan datang

\*) Total Kinerja Investasi dihitung dengan asumsi dividen yang dibagikan diinvestasikan kembali ke dalam portofolio reksa dana

\*\*) IDRE6MO (deposito 6 bulan). Sumber : Bloomberg

## SURAT KONFIRMASI TRANSAKSI UNIT PENYERTAAN

Merupakan surat atau bukti konfirmasi tertulis kepemilikan Unit Penyertaan yang mengonfirmasikan pelaksanaan perintah pembelian dan/atau penjualan kembali Unit Penyertaan dan/atau pengalihan investasi dari Pemegang Unit Penyertaan dan menunjukkan jumlah Unit Penyertaan yang dimiliki oleh Pemegang Unit Penyertaan serta berlaku sebagai bukti kepemilikan Unit Penyertaan yang disediakan oleh Bank Kustodian bagi Pemegang Unit Penyertaan secara elektronik. Dalam hal telah terdapat fasilitas Acuan Kepemilikan Sekuritas (AKSes) Pemegang Unit Penyertaan dapat Melihat kepemilikan Reksa Dana melalui laman <https://akses.ksei.co.id/>.

## PT Trimegah Asset Management

Gedung Artha Graha Lt.19 Jl. Jend. Sudirman Kav 52-53, Jakarta 12190 Indonesia  
t. +62-21 2924 8030 wa. +62 811-1282-999 e. cs\_tram@trimegah.com

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 MENYETUJI ATAU TIDAK MENYETUJI EFEKINI, TIDAK JUGA MENYATAKAN KEBENARAN ATAU KECUKUPAN ISI PROSPEKTUS REKSA DANA INI. SETIAP PERNYATAAN YANG PERNTASING DENGAN HAL-HAL TERSEBUT ADALAH PERBUATAN MELANGGAR HUKUM.

Riska 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 portofolio reksa dana yang dilakukan oleh Manajer Investasi. Ringkasan informasi produk ini tidak mengandung Prospektus Reksa Dana dan disampaikan oleh PT Trimegah Asset Management hanya untuk kebutuhan informasi dan bukan merupakan suatu perintaran untuk membeli atau permintaan untuk menjual. Seluruh informasi yang terkandung pada dokumen ini disajikan dengan benar. 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 Trimegah Asset Management selaku Manajer Investasi berizin dan diwakili oleh OJK.

## DESKRIPSI PRODUK

Trimegah Fixed Income Syariah adalah Reksa Dana Pendapatan Tetap Syariah yang berbentuk Kontrak Investasi Kolektif berdasarkan Undang-Undang No. 8 tahun 1995 tentang Pasar Modal beserta peraturan pelaksanaannya dan dikelola oleh PT Trimegah Asset Management.

## MANAJER INVESTASI

PT Trimegah Asset Management berdiri pada Januari 2011 merupakan anak perusahaan dari PT Trimegah Sekuritas Indonesia, yang memiliki pengalaman lebih dari 30 tahun di Pasar Modal Indonesia. Trimegah memiliki izin usaha dari OJK sebagai Manajer Investasi dengan Nomor KEP02/BL/MI/2011.

## PROFIL BANK KUSTODIAN

PT Bank Syariah Indonesia Tbk secara resmi beroperasi sebagai bank umum yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah pada tanggal 17 November 2008 dengan menggunakan nama PT Bank Syariah BRI. Pada tanggal 9 Mei 2019, PT Bank BRIsyariah melakukan penawaran umum perdana dan menjadi perusahaan terbuka dengan nama PT Bank BRIsyariah Tbk. PT Bank BRIsyariah Tbk telah memperoleh persetujuan sebagai kustodian berdasarkan Keputusan Dewan Komisioner Otoritas Jasa Keuangan Nomor: KEP-3/PM.2/2021 tanggal 29 Januari 2021.

## TUJUAN INVESTASI

Trimegah Fixed Income Plan Syariah yang bertujuan untuk memperoleh pertumbuhan nilai investasi yang optimal untuk jangka menengah dan panjang sesuai dengan Prinsip Syariah di pasar modal melalui investasi sesuai dengan Kebijakan Investasi.

## MANFAAT INVESTASI

- Diversifikasi Investasi
- Dikelola Secara Profesional
- Kemudahan Investasi
- Fleksibilitas
- Transparansi Informasi
- Biaya Investasi Rendah
- Potensi Pertumbuhan Nilai Investasi

## RISIKO INVESTASI

- Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan Politik
- Risiko berkurangnya Nilai Aktiva Bersih
- Risiko Likuiditas
- Risiko Pertanggungan atas kekayaan TRIMEGAH FIXED INCOME PLAN SYARIAH
- Risiko Perubahan Politik, Ekonomi dan Peraturan Perpajakan
- Risiko Fluktiasi Nilai Tukar
- Risiko Pembubaran dan Likuidasi
- Risiko Konsentrasi Portofolio Efek

## INFORMASI REKSA DANA

Jenis	: RD. Pendapatan Tetap Syariah
Tanggal Peluncuran	: 25 Mei 2023
Tanggal Efektif	: 22 Februari 2023
Mo. Surat Pernyataan Efektif	: No. S-261/PM.02/2023
Bank Kustodian	: Bank Syariah Indonesia
Kode ISIN	: IDNO00501509
Ticker Bloomberg	: TRIMFIS.IJ
Periode Penilaian	: Harian
Mata Uang	: Rupiah (IDR)
Min. Investasi Awal	: Rp100.000,-
Jumlah Unit Ditawarkan	: 5.000.000.000 UP

## BIAYA INVESTASI

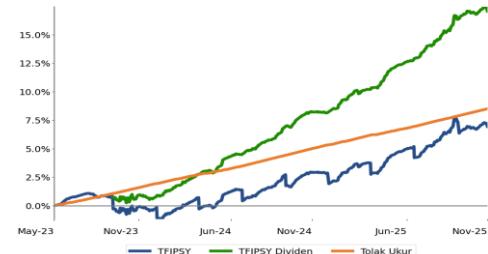
Biaya Pembelian	: Maks. 2%
Biaya Penjualan Kembali	: Maks. 2%
Biaya Pengalihan	: Maks. 2%
Biaya Manajemen	: Maks. 3%
Biaya Kustodian	: Maks. 0,20%
Biaya Bea Materai	: Jika ada
Biaya Penerbitan dan Distribusi Laporan	: Jika ada
Bulan dan Surat Konfirmasi Transaksi	

## TABEL DESKRIPSI RISIKO

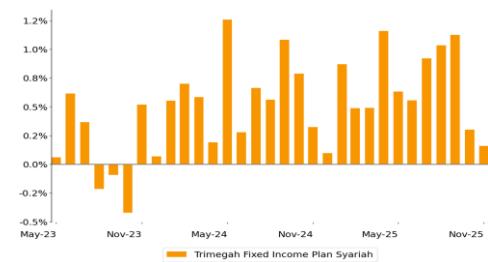
Rendah	Tinggi
1	2 3 4 5

Keterangan Risiko:  
Reksa Dana Trimegah Fixed Income Plan Syariah berinvestasi pada efek Syariah berpendapatan tetap yang tercantum pada Daftar Efek Syariah (DES) dan dikategorikan berisiko sedang.

## KINERJA PORTOFOLIO SEJAK DILUNCURKAN



## KINERJA BULANAN DALAM 5 TAHUN TERAKHIR



## PERSYARATAN DAN TATA CARA PEMBELIAN

Dapat dilihat melalui laman:  
<http://www.trimegah-am.com/how/retail-client/pembelian-unit-penyertaan>

## PROSPEKTUS



## REKENING REKSA DANA

- PT Bank Syariah Indonesia Tbk  
AC 7722115699  
An. RDS TRIMEGAH FIXED INCOME PLAN SY

reksa dana  
pahami, nikmati