

# Reksa Dana Principal Bukareksa Pasar Uang

Reksa Dana Pasar Uang  
Fund Fact Sheet  
30-Agu-2024



## Informasi Produk

|                                 |                             |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Tanggal Efektif                 | 31-Okt-2016                 |
| No. Surat Pernyataan Efektif    | S-627/D.04/2016             |
| Tanggal Peluncuran              | 23-Des-2016                 |
| Mata Uang                       | RUPIAH                      |
| Bank Kustodian                  | PT Bank Central Asia Tbk    |
| Harga Unit (NAB per Unit)       | Rp 1228.88                  |
| Total Nilai Aktiva Bersih       | Rp 10.21 Milyar             |
| Minimum Investasi Awal          | Rp 10,000.00                |
| Unit Penyerahan Yang Ditawarkan | Maks. 5,000,000,000.00 Unit |
| Periode Penilaian               | Harian                      |
| Biaya Pembelian                 | 0.00%                       |
| Biaya Penjualan Kembali         | 0.00%                       |
| Biaya Pengalihan                | 0.00%                       |
| Imbalan Jasa Manajer Investasi  | Maks. 1.50 % per tahun      |
| Imbalan Jasa Bank Kustodian     | Maks. 0.25 % per tahun      |
| Kode ISIN                       | IDN000265709                |
| No. Rekening Reksa Dana*        | BCA A/C. 206-326-2625       |

\* Untuk informasi lebih lanjut harap mengacu pada Prospektus Reksa Dana

## Manfaat Produk

- Indikasi Imbal Hasil yang lebih menarik
- Investasi dapat dicairkan setiap hari
- Pengelolaan secara professional

## Faktor Risiko Utama

- Risiko Wanprestasi
- Risiko Likuiditas
- Risiko Pembubaran dan Likuidasi
- Risiko Perubahan Politik, Ekonomi, dan
- Risiko Nilai Tukar

## 10 Efek Terbesar ( % )

|                       |    |        |
|-----------------------|----|--------|
| BANK ALADIN SYARIAH   | PU | 5.88%  |
| BANK MEGA             | PU | 4.90%  |
| BANK VICTORIA SYARIAH | PU | 7.64%  |
| FR0081                | OB | 75.50% |
| PBS036                | OB | 4.85%  |

\*OB: Obligasi, PU: Pasar Uang, SH: Saham

## Tujuan Investasi

Mempertahankan nilai investasi, memperoleh likuiditas, dan tingkat pengembalian yang sesuai dengan tingkat risiko yang dapat diterima dalam jangka pendek melalui investasi pada instrumen pasar uang dalam negeri dan/atau Efek Bersifat Utang yang diterbitkan dengan jangka waktu tidak lebih dari 1 (satu) tahun dan/atau sisa jatuh temponya tidak lebih dari 1 (satu) tahun dan/atau deposito dalam mata uang Rupiah, dan/atau mata lainnya.

## Komentar Manajer Investasi

Rata-rata suku bunga deposito bank di Indonesia bertenor 1 bulan mengalami kenaikan sebesar 6bps ke level 4,11% dari level 4,05% di akhir bulan sebelumnya. Rata-rata suku bunga deposito bank di Indonesia bertenor 3 bulan mengalami penurunan, terindikasi dengan turunnya rata-rata suku bunga dari level 4,30% ke level 4,28%. Pergerakan imbal hasil SUN tenor 1 tahun mengalami penurunan sebesar 0,5bps ke level 6,608% dari 6,613% di akhir bulan sebelumnya. Suku bunga acuan BI pada akhir Agustus 2024 tetap stabil di level 6,25%.

## Klasifikasi Risiko



## Keterangan Risiko

Volatilitas (fluktuasi Nilai Aktiva Bersih) rendah dengan potensi pertumbuhan investasi terbatas.

## Kebijakan Investasi

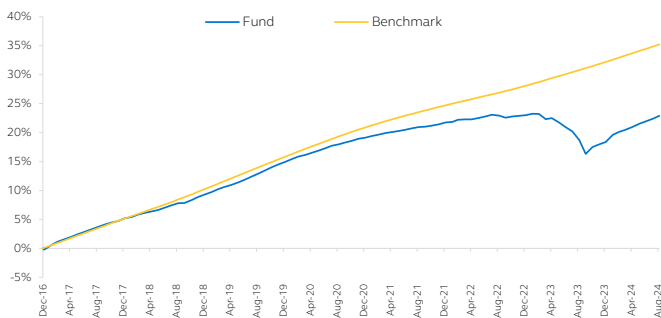
|                         |            |
|-------------------------|------------|
| Pasar Uang              | Maks. 100% |
| Obligasi                | Maks. 100% |
| (Jatuh tempo ≤ 1 tahun) |            |

## Alokasi Dana

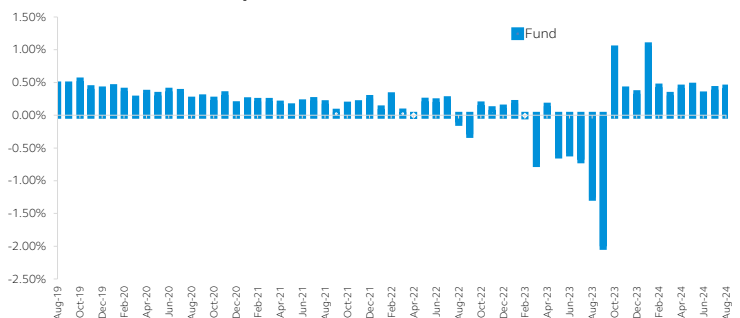
|                         |        |
|-------------------------|--------|
| Pasar Uang*             | 19.65% |
| Obligasi                | 80.35% |
| (Jatuh tempo ≤ 1 tahun) |        |

\*Termasuk Kas dan Setara Kas

Kinerja Reksa Dana Sejak Diluncurkan



Kinerja Bulanan Dalam 5 Tahun Terakhir



## Kinerja Sejak Diluncurkan

| Kinerja Bulanan Tertinggi | Jan-2024 | 1.06%  | Kinerja     | YTD   | 1 Bulan | 3 Bulan | 6 Bulan | 1 Tahun | 3 Tahun | 5 Tahun | Sejak Peluncuran |
|---------------------------|----------|--------|-------------|-------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|------------------|
| Kinerja Bulanan Terendah  | Sep-2023 | -2.00% | Fund        | 3.84% | 0.42%   | 1.12%   | 2.31%   | 3.52%   | 1.59%   | 8.84%   | 22.89%           |
|                           |          |        | Benchmark * | 2.28% | 0.28%   | 0.85%   | 1.70%   | 3.39%   | 9.45%   | 18.63%  | 35.22%           |

\*Tolak Ukur Kinerja Reksa Dana 100% Indeks Deposito Bank Indonesia 3 Bulan

## Tentang PT Principal Asset Management

PT Principal Asset Management (sebelumnya dikenal sebagai PT CIMB-Principal Asset Management), merupakan perusahaan patungan antara Principal Financial Group®, anggota dari FORTUNE 500® dan layanan keuangan global yang terdaftar di Nasdaq, dengan CIMB Group Holdings Berhad, salah satu grup perbankan dunia yang terkemuka di Asia Tenggara. Principal menawarkan berbagai solusi untuk membantu masyarakat dan perusahaan dalam membangun, melindungi dan memajukan kesejahteraan finansial mereka dengan pengelolaan dana investor dan keahlian Principal dalam mengelola aset. Dengan ide-ide inovatif dan solusi nyata, Principal membantu seluruh investor memperoleh kemajuan dalam hal pemenuhan kebutuhan keuangan di masa mendatang. PT Principal Asset Management telah memperoleh izin usaha dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sebagai Manajer Investasi berdasarkan Surat Keputusan Ketua BAPEPAM Nomor: KEP-05/PM/MI/1997 tertanggal 7 Mei 1997.

## Tentang Bank Kustodian

PT Bank Central Asia Tbk memperoleh persetujuan sebagai Bank Kustodian di bidang pasar modal berdasarkan Surat Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal Nomor : KEP-148/PM/1991 tanggal 13 November 1991 tentang Persetujuan Sebagai Tempat Penitipan Harta di Pasar Modal kepada PT Bank Central Asia. BCA Kustodian telah memberikan berbagai pelayanan kepada Depositor, baik lokal maupun luar negeri. Harta yang dititipkan berupa saham, obligasi, warrant, hak memesan efek terlebih dahulu, Sertifikat Bank Indonesia, Surat Utang Negara, bilyet deposito, surat pengakuan utang dan surat tanah. Melihat perkembangan pasar modal yang positif, BCA Kustodian juga telah memasuki pasar reksa dana sebagai bank kustodian sejak Agustus 2001.

## Bukti Kepemilikan Reksadana

Berdasarkan peraturan OJK yang berlaku, surat konfirmasi pelaksanaan transaksi, pembelian, pengalihan dan penjualan kembali unit penyertaan Reksa Dana adalah bukti kepemilikan yang sah yang di terbitkan dan dikirimkan oleh Bank Kustodian. Dalam hal telah terdapat fasilitas acuan kepemilikan sekuritas (Akses) pemegang Unit Penyertaan dapat melihat kepemilikan Reksa Dana melalui alamat <https://Akses.ksei.co.id>.

Informasi lebih lanjut mengenai Akses Prospektus dapat diakses melalui website: [www.principal.co.id](http://www.principal.co.id).

## 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 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 portofolio reksa dana yang dilakukan oleh Manajer Investasi. Ringkasan informasi produk ini tidak menggantikan Prospektus Reksa Dana dan disiapkan oleh PT Principal Asset Management hanya untuk kebutuhan informasi dan bukan merupakan suatu bentuk penawaran 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 Principal Asset Management selaku Manajer Investasi terdaftar dan diawasi oleh OJK.

PT Principal Asset Management  
Revenue Tower, District 8, Lantai 5 Jl. Jend. Sudirman No.52-53 Jakarta 12190  
Telepon : +(6221) 5088 9988 Fax : +(6221) 5088 9999  
Website: [www.principal.co.id](http://www.principal.co.id)

Find us on:  
[@principal.id](https://www.principal.co.id)   
[Principal Indonesia](#)   
[Principal Indonesia](#) 