

## BNI - AM DANA TERENCANA

### ★ Profil Manajer Investasi

PT BNI Asset Management adalah salah satu perusahaan efek terbesar di Indonesia yang melakukan kegiatan usaha sebagai manajer investasi yang memiliki pengalaman sejak 12 April 1995 dan merupakan anak perusahaan dari PT BNI Securities (99.90%). PT BNI Asset Management telah mendapat ijin usaha sebagai Manajer Investasi dari Bapapam-LK (No. KEP-05/BL/M/2011 tanggal 7 Juli 2011). Saat ini, PT BNI Asset Management mengelola 130 (seratus tiga puluh) produk Reksa Dana.

### ★ Tujuan Investasi

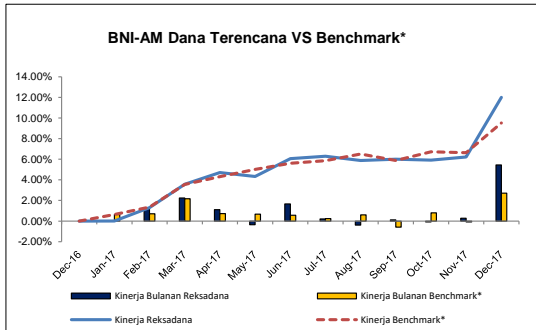
Untuk mendapatkan return / imbal hasil seoptimal mungkin dengan cara melakukan investasi ke dalam berbagai jenis Efek yang dianggap paling menguntungkan pada saat-saat tertentu dengan aktif sesuai dengan kondisi makro Indonesia untuk mendapatkan keuntungan dari berbagai jenis instrumen investasi, baik investasi pada Efek di pasar modal maupun di pasar uang.

### ★ Profil Risiko Investasi

-Tingkat Risiko : Moderat - Tinggi  
-Potensi Imbal Hasil : Moderat - Tinggi

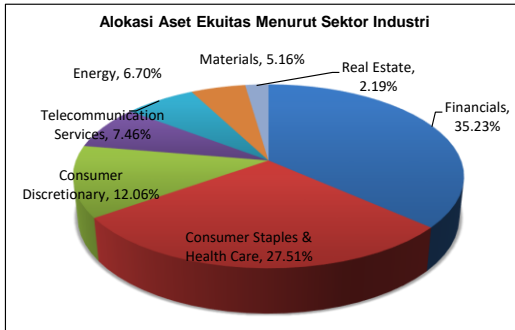
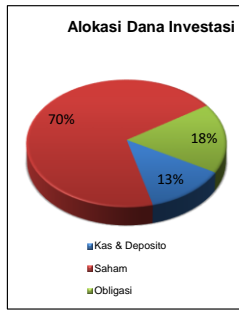
### ★ Kebijakan Investasi

- Min. 5% dan Maks. 79% pada efek bersifat utang  
- Min. 5% dan Maks. 79% pada efek bersifat ekuitas  
- Min. 2% dan Maks. 79% pada instrumen pasar uang



\* Benchmark : Indeks Reksa Dana Campuran (Infovesta Utama)

Periode	Reksadana	Benchmark*
Jan-17	0.02%	0.64%
Feb-17	1.28%	0.70%
Mar-17	2.24%	2.17%
Apr-17	1.10%	0.74%
May-17	-0.36%	0.67%
Jun-17	1.66%	0.57%
Jul-17	0.21%	0.24%
Aug-17	-0.40%	0.60%
Sep-17	0.12%	-0.58%
Oct-17	-0.08%	0.80%
Nov-17	0.28%	-0.09%
Dec-17	5.45%	2.70%



### ★ Kinerja Reksa Dana Pada Tanggal 29-12-2017

Periode	Reksadana	Benchmark*
1 Bulan	5.45%	2.70%
3 Bulan	5.66%	3.43%
6 Bulan	5.60%	3.70%
1 Tahun	12.01%	9.52%
Sejak Diluncurkan	59.93%	35.75%
Sejak Awal Tahun	12.01%	9.52%

### ★ Top 5 Efek Dalam Portofolio

Saham	ASII
Saham	BBCA
Saham	BBRI
Saham	BMRI
Saham	HMSP

## Laporan Manajer Investasi

Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) pada bulan Desember 2017 ditutup pada level 6,355 atau naik sebesar 6.78%. Sepanjang bulan Desember 2017, investor asing mencatatkan total jual bersih sebesar Rp 4.3 triliun. Di sisi lain, pasar obligasi yang dicerminkan oleh Indonesia Composite Bond Index (ICBI) ditutup di level 243 atau naik sebesar 1.47%. Hingga akhir Desember, kepemilikan asing di surat berharga negara (SBN) tercatat sebesar Rp 835 triliun atau naik Rp 4.83 triliun dari posisi akhir November sebesar Rp 830 triliun. Tingkat imbal hasil pemerintah bertenor 10 tahun di bulan Desember ditutup di level 6.29% atau turun dari posisi November di level 6.49%. Sementara itu, nilai tukar Rupiah terhadap USD terdepresiasi sebesar 0.21% ke level Rp 13,555 per Dollar AS.

Dari domestik, inflasi bulan Desember tercatat sebesar 0.71% (MoM) yang didorong oleh kenaikan harga pangan. Secara full year 2017, inflasi tercatat sebesar 3.61% yoy, lebih tinggi dari level inflasi di tahun 2016 yang sebesar 3.02% yoy. Kinerja positif pasar saham dan obligasi selama bulan Desember dipicu oleh kenaikan peringkat utang Indonesia oleh Fitch Ratings ke level BBB (Stable) dari sebelumnya di level BBB- (Positive). Kenaikan peringkat dari Fitch Ratings ini akan memperkecil risk premium Indonesia serta meningkatkan minat investor asing terhadap pasar Indonesia. Dari eksternal, sesuai ekspektasi *The Fed* menaikkan *Fed Fund Rate* sebesar 25bps di bulan Desember. Kami positif terhadap pergerakan IHSG di tahun 2018 yang akan didorong oleh ekspektasi perbaikan daya beli seiring dengan program bantuan langsung (PKH dan BPNT) serta ekspektasi inflasi yang akan terjaga rendah di tahun ini.

### ★ Investasi Pada Reksa Dana

- Tanggal Penawaran : 23 April 2012  
- Minimum Investasi : Rp 100.000,-  
- Perhitungan NAB/Unit : Harian

### ★ Biaya Investasi

- Pembelian : 1% per Transaksi  
- Penjualan kembali : 1% untuk kepemilikan UP s.d. 1 tahun;  
0% untuk kepemilikan UP diatas 1 tahun per Transaksi.

### ★ Biaya Pengelolaan

- Manajer Investasi : Maksimum 2,99% per Tahun  
- Bank Kustodian : Maksimum 0,20% per Tahun

### ★ Rekening Pembelian

- Bank Standard Chartered Kantor Pusat  
- Bank Negara Indonesia, Cabang Dukuh Bawah  
- Bank Central Asia, Cabang BEJ  
- Bank Mandiri, Cabang BEJ

### ★ Penghargaan yang Diterima

- Best Balanced Fund (AUM<40B) 2016 - 1  
Year Category, Penyelenggara APRDI-  
Bloomberg.

### ★ Bank Kustodi

- PT BANK STANDARD CHARTERED