Fund Fact Sheet | 31 Juli 2025

DANA PENDAPATAN TETAP ITB HARMONI BNI-AM

Reksa Dana Pendapatan Tetap

Tanggal Efektif	28-Sep-17
No Surat Pernyataan Efektif Reksa Dana	S-602/PM.21/2017
Tanggal Peluncuran	25-Oct-17
Jenis Reksa Dana	Reksa Dana Pendapatan Tetap
NAB/Unit	1,528.85
Total NAB	66,343,230,345
Total NAB (Seluruh Kelas)	66,343,230,345
Mata Uang	Rupiah
Minimum Investasi	Rp10,000
Jumlah Unit yang Ditawarkan	5,000,000,000
Perhitungan Penilaian	Harian
Biaya Pembelian	Maksimum 2%
Biaya Penjualan Kembali	Maksimum 2%
Biaya Pengalihan	Maksimum 2%
Biaya Manajemen	Maksimum 1.50% per tahun
Biaya Kustodian	Maksimum 0.9% per tahun
Kode ISIN	IDN000309408
Bukti Kepemilikan Reksa Dana	Dapat diakses melalui https://akses.ksei.co.id

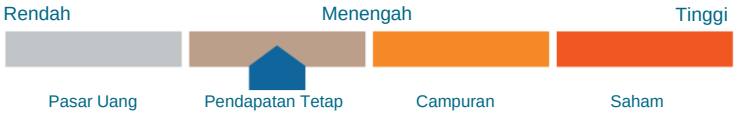
Risiko-Risiko Utama

- Risiko perubahan kondisi ekonomi dan politik
- Risiko wanprestasi
- Risiko likuiditas
- Risiko berkurangnya nilai aktiva bersih setiap unit penyertaan
- Risiko pembubaran dan likuidasi
- Risiko nilai tukar mata uang asing

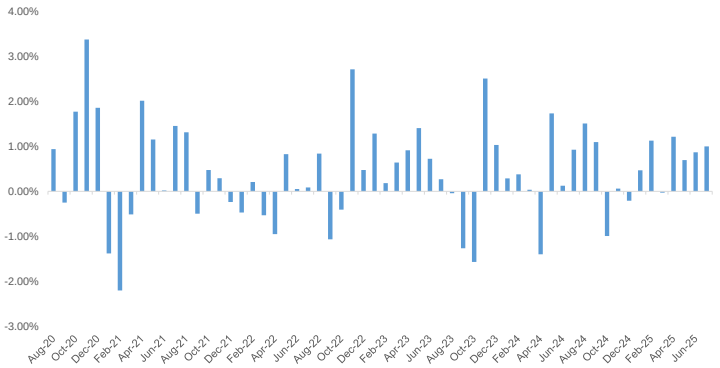
Profil Risiko

- Tingkat risiko: Sedang

Klasifikasi Risiko



Grafik Kinerja Bulanan Reksa Dana 5 Tahun Terakhir



Kinerja Reksa Dana

Tanggal: 31-Jul-25

Kinerja	YTD	1 Bln	3 Bln	6 Bln	1 Thn	3 Thn	5 Thn	Sejak Peluncuran
Reksa Dana	5.47%	1.00%	2.59%	4.98%	7.01%	18.96%	29.70%	52.89%
Benchmark*	5.68%	0.99%	2.70%	4.98%	7.68%	22.40%	37.17%	66.99%

	Bulan	Kinerja
Kinerja bulanan tertinggi	Aug-24	1.51%
Kinerja bulanan terendah	Oct-24	-1.00%

Informasi Tambahan

- YTM: 7.06%
- Current yield: 7.31%
- Duration: 4.76

**Benchmark: Indobex Govt Index (80%) & TD 1Month nett (20%)*

Profil BNI Asset Management

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 Manager Investasi dari Bapepam-LK (No. KEP-05/BL/MI/2011 tanggal 7 Juli 2011). Saat ini, PT BNI Asset Management mengelola lebih dari 80 (delapan puluh) produk Reksa Dana.

Beberapa reksa dana kelolaan PT BNI Asset Management telah menerima penghargaan dari beberapa media & lembaga riset independen, antara lain:

- 7 penghargaan Anugerah Manajer Investasi 2025 dari IDX Channel & Edvisor.id
- 2 penghargaan Best Mutual Fund Award 2025 dari Investortrust.id & Infovesta
- 2 penghargaan dari acara 14th Infobank-Isentia Digital Brand Appreciation 2025

Tujuan Investasi

Mendapatkan bunga dan apresiasi nilai pokok melalui investasi pada efek bersifat Utang serta dapat berinvestasi pada Efek bersifat ekuitas dan/atau instrumen lain yang memungkinkan.

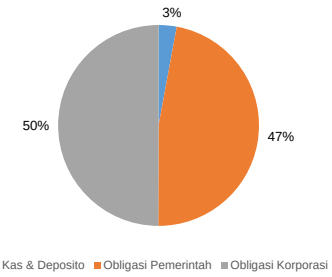
Kebijakan Investasi

Min. 80% dan maks. 100% dari NAB pada Efek Bersifat Utang.
Min. 0% dan maks. 20% dari NAB pada Efek bersifat ekuitas dan/atau instrumen pasar uang dalam negeri dan/atau deposito.

Top 10 Efek Dalam Portfolio

OBLIGASI	OKI Pulp & Paper Mills (8.06%)
OBLIGASI	Indah Kiat Pulp & Paper (8.06%)
OBLIGASI	Mayora Indah (6.08%)
OBLIGASI	Chandra Asri Petrochemical (4.56%)
OBLIGASI	Medco Energi (4.55%)
OBLIGASI	FR0106 (4.18%)
OBLIGASI	Hartadinata Abadi (3.83%)
OBLIGASI	FR0102 (3.75%)
OBLIGASI	FR0088 (3.32%)
OBLIGASI	FR0101 (3.25%)

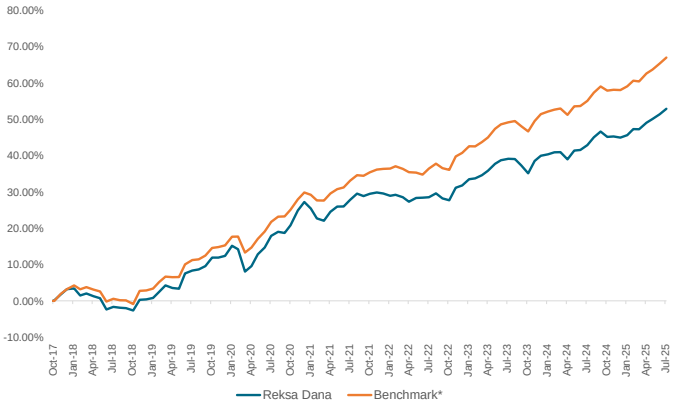
% Portofolio



Profil Bank Kustodian

PT Bank CIMB Niaga Tbk merupakan Bank Kustodian swasta nasional pertama yang memperoleh persetujuan dari OJK berdasarkan Surat Keputusan Ketua Bapepam nomor: KEP-71/PM/1991 tanggal 22 Agustus 1991 sebagai Bank Kustodian di Pasar Modal.

Grafik Kinerja Reksa Dana vs Benchmark Sejak Peluncuran (Kumulatif)



Sesuai peraturan OJK yang berlaku, bukti konfirmasi transaksi pembelian, pengalihan, penjualan kembali merupakan bukti kepemilikan Unit Penyertaan yang sah, yang diterbitkan oleh Bank Kustodian dapat dilihat melalui laman https://akses.ksei.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 bukan merupakan bagian dari simpanan pihak ketiga pada Bank dan tidak termasuk dalam cakupan objek program penjaminan simpanan oleh Lembaga Penjamin Simpanan. 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 BNI 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 BNI Asset Management selaku Manajer Investasi berizin dan diawasi oleh OJK.

PT BNI ASSET MANAGEMENT
Centennial Tower, 19th Floor
Jln. Gatot Subroto Kav 24 & 25 Jakarta 12930
T. +62-21 2996 9646 (Hotline) / F. +62-21 2996 9647
E. customerservices@bni-am.co.id

PT BNI Asset Management Berizin & Diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan
@bniassetmanagement BNI Asset Mgmt
Informasi lebih lanjut dapat kunjungi **www.bni-am.co.id**