

## Fund Fact Sheet | 29 Agustus 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                               | 1,548.38                                                                              |
| Total NAB                              | 72,003,149,455                                                                        |
| Total NAB (Seluruh Kelas)              | 72,003,149,455                                                                        |
| 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 <a href="https://akses.ksei.co.id">https://akses.ksei.co.id</a> |

### Risiko-Risiko Utama

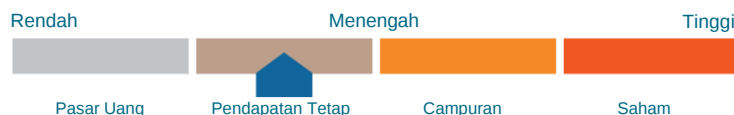
- Risiko perubahan kondisi ekonomi dan politik
- Risiko wanprestasi
- Risiko likuiditas
- Risiko berkurangnya nilai aktiva bersih setiap unit penyertaan
- Risiko pembubaran dan likuidasi
- Risiko nilai tukar mata uang asing

### Profil Risiko

- Tingkat risiko

Sedang

## Klasifikasi Risiko



## Grafik Kinerja Bulanan Reksa Dana 5 Tahun Terakhir



## Kinerja Reksa Dana

Tanggal: 29-Aug-25

| Kinerja    | YTD   | 1 Bln | 3 Bln | 6 Bln | 1 Thn | 3 Thn  | 5 Thn  | Sejak Peluncuran |
|------------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|------------------|
| Reksa Dana | 6.82% | 1.28% | 3.18% | 5.13% | 6.76% | 19.47% | 30.13% | 54.84%           |
| Benchmark* | 7.10% | 1.35% | 3.40% | 5.38% | 7.58% | 22.87% | 37.41% | 69.25%           |

|                           | Bulan  | Kinerja | Informasi Tambahan                                         |
|---------------------------|--------|---------|------------------------------------------------------------|
| Kinerja bulanan tertinggi | Aug-25 | 1.28%   | - YTM: 6.85%<br>- Current yield: 7.11%<br>- Duration: 4.86 |
| Kinerja bulanan terendah  | Oct-24 | -1.00%  |                                                            |

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

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.

## 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 Manajer Investasi dari Bapepam-LK (No. KEP-05/BL/MI/2011 tanggal 7 Juli 2011). Saat ini, PT BNI Asset Management mengelola 65 (enam puluh lima) 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

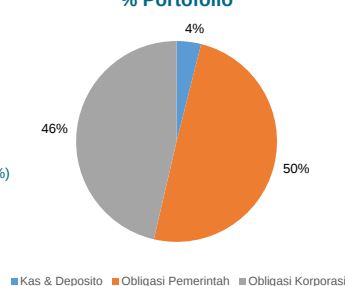
Min. 80% dan maks. 100% dari NAB pada Efek Bersifat Utang.

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 (7.49%)     |
| OBLIGASI | Indah Kiat Pulp & Paper (7.46%)    |
| OBLIGASI | Mayora Indah (5.64%)               |
| OBLIGASI | FR0076 (4.39%)                     |
| OBLIGASI | Medco Energi (4.29%)               |
| OBLIGASI | Chandra Asri Petrochemical (4.23%) |
| OBLIGASI | FR1016 (3.89%)                     |
| OBLIGASI | Hartadinata Abadi (3.57%)          |
| OBLIGASI | FR1012 (3.48%)                     |
| OBLIGASI | FR1017 (3.15%)                     |

### % 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)

