

FUND FACT SHEET/ RINGKASAN INFORMASI PRODUK DAN/ATAU LAYANAN

LAPORAN KINERJA BULANAN PER 29 MEI 2026

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 | 1,556.88 |
| Total NAB | 66,156,081,560 |
| Total NAB (Seluruh Kelas) | 66,156,081,560 |
| 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 di https://akses.ksei.co.id |
| Nama Bank Kustodian | PT Bank CIMB Niaga Tbk |
| Akses Prospektus | Dapat diakses di https://bni-am.co.id |

Deskripsi Produk

Kumpulan dana dari sekumpulan investor yang dikelola oleh Manajer Investasi untuk kemudian diinvestasikan ke berbagai macam efek di pasar modal.

Risiko-Risiko Utama

- Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan Politik
- Risiko Perubahan Peraturan dan Perpajakan
- Risiko Likuiditas
- Risiko Berkurangnya Nilai NAB per Unit
- Risiko Pembubaran dan Likuidasi

Klasifikasi Risiko



Tingkat Risiko: Sedang

Grafik Kinerja Bulanan Reksa Dana 5 Tahun Terakhir



Kinerja Reksa Dana

| Kinerja | YTD | 1 Bln | 3 Bln | 6 Bln | 1 Thn | 3 Thn | 5 Thn | Sejak Peluncuran |
|------------|--------|-------|--------|--------|-------|--------|--------|------------------|
| Reksa Dana | -1.45% | 0.33% | -1.52% | -0.74% | 3.75% | 13.04% | 23.61% | 55.69% |
| Benchmark* | -0.47% | 0.31% | -0.77% | 0.45% | 6.09% | 17.85% | 32.82% | 74.46% |

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

| | Bulan | Kinerja | Informasi Tambahan |
|---------------------------|--------|---------|---|
| Kinerja bulanan tertinggi | Jun-19 | 4.07% | - Yield to Maturity: 7.7% - Current yield: 7.57% |
| Kinerja bulanan terendah | Mar-20 | -5.39% | - Duration: 3.67 |

Kelengkapan Dokumen untuk Pembelian Unit Penyertaan

- Mengisi Formulir Pembukaan Rekening, Profil Calon Pemegang Unit Penyertaan, dan Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan, yang dapat diperoleh dari Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada).
- Menyampaikan NPWP dan fotokopi identitas diri (KTP/Paspor) untuk perorangan atau KTP/Paspor pejabat yang berwenang untuk badan hukum.
- Dokumen lain sesuai dengan Program APU & PPT di Sektor Jasa Keuangan.

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:

(1) INVESTASI MELALUI REKSA DANA MENGANDUNG RISIKO. SEBELUM MEMUTUSKAN BERINVESTASI, CALON INVESTOR WAJIB MEMBACA DAN MEMAHAMI PROSPEKTUS. 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. 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. PT BNI Asset Management selaku Manajer Investasi terdaftar dan diawasi oleh OJK. (2) Manajer Investasi dapat menolak permohonan Investor apabila tidak memenuhi persyaratan dan peraturan yang berlaku. (3) Investor harus membaca dengan teliti Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan ini sebelum menyetujui pembelian produk dan berhak bertanya kepada Agen Penjual Efek Reksa Dana (APERD) atas semua hal terkait Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan ini. Apabila perlu, Investor disarankan untuk meminta pendapat profesional sebelum mengambil keputusan berinvestasi. (4) Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan ini bukan merupakan bagian dari prospektus. Investor wajib untuk tetap membaca dan memahami prospektus sebelum berinvestasi. 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. (5) Konfirmasi dari Bank Kustodian adalah tanda bukti kepemilikan atas efek Reksa Dana yang sah. (6) Reksa Dana merupakan produk pasar modal dan bukan produk yang diterbitkan oleh APERD. APERD tidak bertanggung jawab atas segala tuntutan dan risiko atas pengelolaan portofolio Reksa Dana.

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 Sekuritas (99.90%). PT BNI Asset Management telah mendapat izin 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
- 4 penghargaan Best Mutual Fund Award 2026 dan 1 penghargaan Most Trusted Financial Brand Awards 2026 dari Investorstrust.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

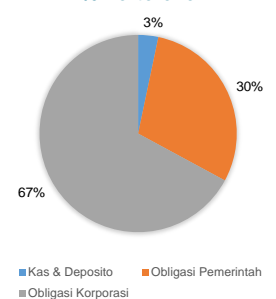
80%-100% pada Efek Bersifat Utang.
0%-20% pada Efek bersifat ekuitas dan/atau instrumen pasar uang dalam negeri dan/atau deposito.

Top 10 Efek Dalam Portofolio

(Berdasarkan abjad)

| | |
|----------|------------------------------------|
| OBLIGASI | Bank BTN (5.92%) |
| OBLIGASI | BPD Jabar & Banten (7.47%) |
| OBLIGASI | Chandra Asri Petrochemical (4.53%) |
| OBLIGASI | Energi Mega Persada (5.17%) |
| OBLIGASI | FR0072 (3.33%) |
| OBLIGASI | Hartadinata Abadi (3.78%) |
| OBLIGASI | Indah Kiat Pulp & Paper (7.80%) |
| OBLIGASI | Mayora Indah (6.03%) |
| OBLIGASI | Medco Energi (4.55%) |
| OBLIGASI | OKI Pulp & Paper Mills (9.50%) |

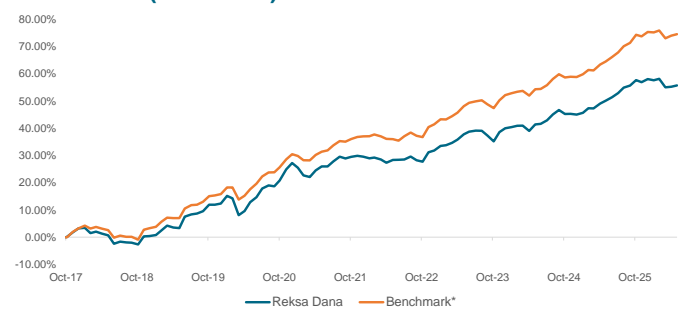
% Portofolio



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)



Rekening Reksa Dana

PT Bank CIMB Niaga Tbk
RD PENDAPATAN TETAP ITB HARMONI BNI-AM
800148630400

PT BNI ASSET MANAGEMENT

Centennial Tower, 19th Floor
Jln. Gatot Subroto Kav 24 & 25 Jakarta 12930
Anda dapat menyampaikan pertanyaan dan pengaduan melalui:
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

Informasi lebih lanjut dapat kunjungi www.bni-am.co.id

