

**Reksa Dana Pasar Uang Syariah**

Tanggal Efektif	4-Jun-13
No Surat Pernyataan Efektif Reksa Dana	S-155/D.04/2013
Tanggal Peluncuran	28-Jun-13
Jenis Reksa Dana	Reksa Dana Pasar Uang Syariah
NAB/Unit	1,886.89
Total NAB	96,442,776,024
Total NAB (Seluruh Kelas)	96,442,776,024
Mata Uang	Rupiah
Minimum Investasi	Rp10,000
Jumlah Unit yang Ditawarkan	5,000,000,000
Perhitungan Penilaian	Harian
Biaya Pembelian	Nihil
Biaya Penjualan Kembali	Nihil
Biaya Pengalihan	Nihil
Biaya Manajemen	Maksimum 1% per tahun
Biaya Kustodian	Maksimum 0.15% per tahun
Kode ISIN	IDN000157302
Bukti Kepemilikan Reksa Dana	Dapat diakses di <a href="https://akses.ksei.co.id">https://akses.ksei.co.id</a>
Nama Bank Kustodian	PT Bank Maybank Indonesia Tbk
Akses Prospektus	Dapat diakses di <a href="https://bni-am.co.id">https://bni-am.co.id</a>

**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**

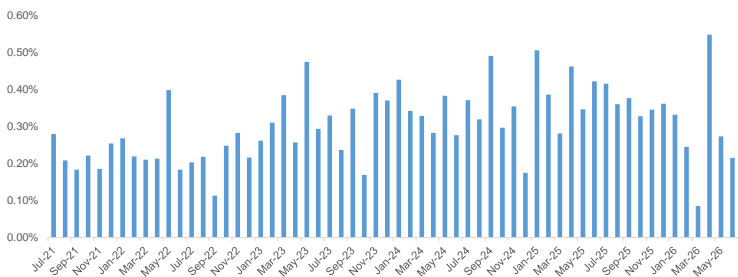
- Risiko Kredit (Wanprestasi)
- Risiko Perubahan Peraturan
- Risiko Tingkat Suku Bunga
- Risiko Pasar
- Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan Politik
- Risiko Likuiditas
- Risiko Pembubaran dan Likuiditas

**Klasifikasi Risiko**



Tingkat Risiko: Rendah

**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	1.71%	0.22%	1.04%	1.71%	3.96%	12.93%	20.02%	88.69%
Benchmark*	1.46%	0.27%	0.74%	1.46%	3.04%	9.85%	15.87%	71.04%

\*Benchmark: TD 1Month (after tax)

	Bulan	Kinerja
Kinerja bulanan tertinggi	Dec-14	0.96%
Kinerja bulanan terendah	Jan-14	-0.10%

**Informasi Tambahan**

- Yield to Maturity: 4.17%
- Current yield: 3.91%
- Duration: 0.16

**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 KECONDONGANNYA DI MASA MENDATANG. KINERJA HISTORIS TIDAK MENJAMIN MENCERMINKAN INDIKASI KINERJA DI MASA YANG AKAN DATANG. OTORITAS JASA KEUANGAN TIDAK MEMBERIKAN PERNYATAAN MENYETUJUI ATAU TIDAK MENYETUJUI EFEK INI, TIDAK MENYATAKAN KEBENARAN ATAU KECEKUPAN 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 Investortrust.id & Infovesta
- 2 penghargaan dari acara 14th Infobank-Isentia Digital Brand Appreciation 2025

**Tujuan Investasi**

BNI-AM DANA LANCAR SYARIAH bertujuan untuk memberikan potensi imbal hasil yang stabil serta memperoleh tingkat likuiditas yang tinggi.

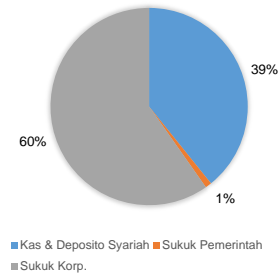
**Kebijakan Investasi**

100% pada instrumen pasar uang syariah dalam negeri dan/atau efek syariah bersifat pendapatan tetap yang mempunyai jatuh tempo tidak lebih dari 1 tahun.

**Top 10 Efek Dalam Portfolio**  
(Berdasarkan abjad)

SUKUK	Adira Dinamika Multi Finance (3.11%)
DEPOSITO	Bank Aladin Syariah (5.18%)
DEPOSITO	Bank Mega Syariah (2.28%)
SUKUK	Bank Syariah Indonesia (10.37%)
DEPOSITO	BPD BJB Syariah (10.37%)
DEPOSITO	BPD Riau Kepri Syariah (19.70%)
SUKUK	CIMB Niaga Auto Finance (13.45%)
SUKUK	PT Pegadaian (14.47%)
SUKUK	Sampoerna Agro (9.02%)
SUKUK	Sarana Multigriya Finansial (8.29%)

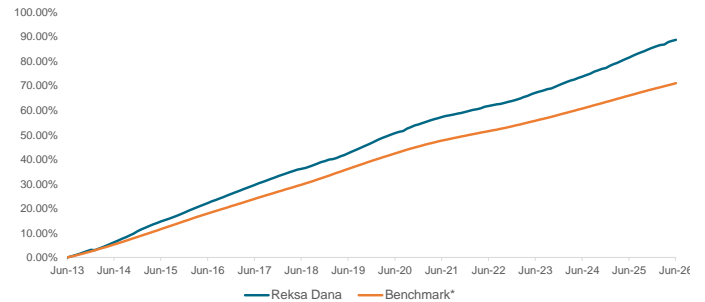
**% Portofolio**



**Profil Bank Kustodian**

PT Bank Maybank Indonesia Tbk merupakan bank swasta nasional pertama yang memperoleh persetujuan dari otoritas Pasar Modal berdasarkan Surat Keputusan Ketua BAPEPAM Nomor Kep-67/PM/1991 tanggal 20 Juli 1991 sebagai Bank Kustodian di bidang Pasar Modal.

**Grafik Kinerja Reksa Dana vs Benchmark Sejak Peluncuran (Kumulatif)**



**Rekening Reksa Dana**

PT Bank Maybank Indonesia Tbk  
Reksa Dana BNI-AM DANA LANCAR SYARIAH  
2-773-000414

**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](http://www.bni-am.co.id)

