

Reksa Dana Syariah Pendapatan Tetap PNM Kaffah

Reksa Dana Pendapatan Tetap Syariah

NAV/Unit
Rp1.003,95

Tanggal Pengambilan Data Reksa Dana
31 Juli 2026

No. Surat Pernyataan Efektif Reksa Dana
S-861/PM.21/2018

Tanggal Efektif Reksa Dana
03 Agustus 2018

Bank Kustodian
PT Bank Maybank Indonesia Tbk

Tanggal Peluncuran
13 Desember 2018

AUM
Rp55.265.371.151

Mata Uang
Indonesian Rupiah (Rp)

Periode Penilaian
Harian

Minimum Investasi Awal
Rp100.000

Jumlah Unit yang Ditawarkan
20.000.000.000 (Dua Puluh Miliar)

Imbal Jasa Manajer Investasi
Maks. 1%

Imbal Jasa Bank Kustodian
Maks. 0,10%

Biaya Pembelian
Maks. 3%

Biaya Penjualan Kembali
Maks. 3%

Biaya Pengalihan
Tidak Ada

Kode ISIN
IDN000352408

Kode Bloomberg
PNMKAIID:IJ

- Manfaat Produk Reksa Dana**
- Pengelolaan secara profesional
 - Diversifikasi investasi
 - Transparansi informasi
 - Kemudahan investasi
 - Kepatuhan akan prinsip syariah

- Faktor Risiko Utama**
- Penurunan NAB/UP
 - Pasar
 - Likuiditas
 - Pembubaran & Likuidasi
 - Pajak
 - Regulasi
 - Transaksi Elektronik
 - Nilai tukar mata uang

Periode Investasi

< 3

3 - 5

> 5

3-5 Tahun : Jangka Menengah

Tingkat Risiko

1

2

3

4

5

Rendah Menengah Tinggi

Rendah Menengah

Keterangan

Reksa Dana Reksa Dana Syariah Pendapatan Tetap PNM Kaffah berinvestasi pada Aset Campuran dengan periode investasi jangka menengah dan dikategorikan berisiko Rendah Menengah. Investor memiliki risiko atas portofolio Reksa Dana ini.

Informasi Bukti Kepemilikan Reksa Dana

Sesuai peraturan OJK yang berlaku, surat konfirmasi atas transaksi pembelian, penjualan kembali dan pengalihan reksa dana merupakan bukti hukum yang sah atas kepemilikan reksa dana yang diterbitkan dan dikirimkan oleh Bank Kustodian. Dalam hal telah terdapat fasilitas Acuan Kepemilikan Sekuritas (AKSES) Pemegang Unit Penyertaan dapat melihat kepemilikan reksa dana melalui laman <https://akses.ksei.co.id/>.

Rekening Reksa Dana

PT Bank Maybank Indonesia Tbk

RDS PENDAPATAN TETAP PNM KAFFAH

2-259-80092-4

Tentang PNM Investment Management

PT PNM Investment Management merupakan anak perusahaan dari PT Permodalan Nasional Madani (Persero) yang merupakan sebuah badan usaha dan juga anggota dari Holding Ultra Mikro yang beranggotakan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk sebagai induk holding. Dalam pengelolaan Reksa Dana, PT PNM Investment Management selaku Manajer Investasi telah menerima beberapa penghargaan. Manajemen PT PNM Investment Management terdiri dari para profesional yang berpengalaman di bidang Pasar Modal.

Deskripsi Produk

Reksa Dana PNM KAFFAH adalah wadah yang dipergunakan untuk menghimpun dana dari masyarakat pemodal untuk selanjutnya diinvestasikan dalam portofolio efek syariah pendapatan tetap, seperti surat utang, maupun instrumen pasar uang yang tidak bertentangan dengan Prinsip Syariah di Pasar Modal, dan dikelola oleh PT PNM Investment Management.

Profil Bank Kustodian

Bank Maybank Indonesia memperoleh izin sebagai Bank Kustodian 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.

Tujuan Investasi

PNM KAFFAH bertujuan untuk memperoleh pertumbuhan nilai investasi yang optimal dalam jangka panjang dengan melakukan investasi utama pada Efek Syariah Berpendapatan Tetap serta dapat berinvestasi pada Efek Syariah bersifat ekuitas dan/atau instrument pasar uang syariah.

Kebijakan Investasi*

Efek Syariah Berpendapatan Tetap	: 80% - 100%
Pasar Uang Syariah**	: 0% - 20%
*) Tidak termasuk kas dan setara kas	
**) jatuh tempo < 1 tahun	

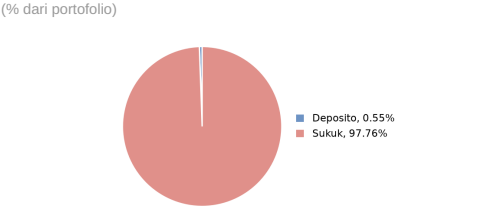
Komposisi Portofolio*

Deposito	: 0,55%
Sukuk	: 97,76%
*) Tidak termasuk kas dan setara kas	

Komposisi Geografis

Dalam Negeri	: 100%
Luar Negeri	: 0%

Grafik Komposisi Portofolio



Pembagian Hasil Investasi

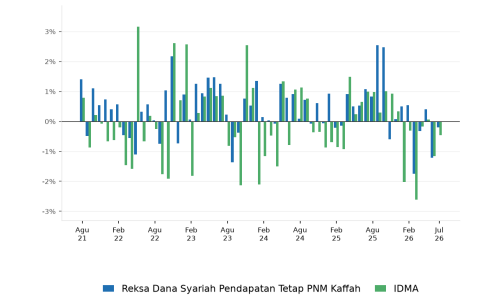
	Sep-25	Nov-25	Mar-26	Mei-26
dalam Rp (per Unit Penyertaan)	: 3,14	32,13	3,16	32,13
% setiap tahun *	: 6,57	6,57	6,57	6,57

*Tidak memperhitungkan re-investment return dari Hasil Investasi (Dividen) yang dibagikan

Kinerja Portofolio



Kinerja Bulanan



Kepemilikan Terbesar

(Berdasarkan Abjad)		
Bank Aladin Syariah	Deposito	0,36%
Bank KB Bukopin Syariah	Deposito	0,18%
IFR0006	Sukuk	9,78%
PBS012	Sukuk	87,98%

Kinerja - 31 Juli 2026

	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Dari Awal Tahun	Sejak Pembentukan
Reksa Dana Syariah Pendapatan Tetap PNM Kaffah :	-0,19%	-0,96%	-2,48%	3,35%	11,88%	23,66%	-1,99%	49,70%
Benchmark* :	-0,45%	-1,55%	-4,58%	-3,14%	-5,43%	-3,46%	-6,51%	2,35%

*IDMA

Kinerja Bulan Tertinggi (Mei 2020) **3,20%**

Kinerja Bulan Terendah (Maret 2020) **-4,42%**

Reksa dana ini pernah mencapai kinerja tertinggi **3,20%** pada Mei 2020 dan mencapai kinerja terendah **-4,42%** pada Maret 2020.

Reksa Dana Syariah Pendapatan Tetap PNM Kaffah

Ulasan Pasar

Pasar obligasi domestik bergerak relatif stabil selama Juli 2026 di tengah perhatian investor terhadap perkembangan ekonomi global dan arah kebijakan suku bunga The Fed. Di dalam negeri, Bank Indonesia mempertahankan BI-Rate di level 5,75%, sejalan dengan upaya menjaga stabilitas nilai tukar rupiah dan inflasi. Pergerakan yield Surat Berharga Negara (SBN) masih dipengaruhi oleh kenaikan yield US Treasury, namun tetap didukung oleh permintaan investor domestik yang cukup baik. Ke depan, pasar obligasi diperkirakan masih akan dipengaruhi oleh perkembangan kondisi global, sementara fundamental ekonomi Indonesia yang tetap terjaga diharapkan dapat memberikan dukungan bagi kinerja pasar.

Persyaratan dan Tata Cara

- Mengisi dan menandatangani Formulir Pembukaan Rekening Nasabah.
- Melampirkan dokumen identitas berupa:
 - Perorangan lokal: fotokopi KTP.
 - Perorangan asing: fotokopi Paspor/ KITAS.
 - Badan hukum: fotokopi Anggaran Dasar, NPWP, serta KTP/Paspor pejabat yang berwenang.
- Melengkapi dokumen pendukung lainnya sesuai ketentuan Program APU dan PPT di Sektor Jasa Keuangan.
- Mengisi Formulir Pembelian Unit Penyertaan.
- Menyampaikan seluruh formulir dan dokumen pendukung kepada Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada).

Untuk informasi lebih lanjut mengenai persyaratan dan tata cara Pembelian Unit Penyertaan, Penjualan Kembali Unit Penyertaan, dan Pengalihan Investasi (jika tersedia), dapat mengacu pada Prospektus Reksa Dana.

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. PT PNM Investment Management selaku Manajer Investasi berizin dan diawasi oleh OJK.
- Manajer Investasi dapat menolak permohonan Anda apabila tidak memenuhi persyaratan dan peraturan yang berlaku.
- Anda 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.
- Fund Fact Sheet (FFS) ini merupakan Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan dan bukan merupakan bagian dari Prospektus. Investor tetap wajib membaca dan memahami Prospektus sebelum melakukan investasi.
- Reksa Dana merupakan produk pasar modal dan bukan produk yang diterbitkan oleh APERD. APERD tidak bertanggung jawab atas segala tuntutan atau risiko atas pengelolaan portofolio reksa dana.
- Nasabah disarankan untuk memperoleh nasihat keuangan yang independen sebelum mengambil keputusan investasi. Produk dan strategi investasi yang dikelola dalam Reksa Dana mungkin tidak sesuai untuk seluruh nasabah dan harus dipertimbangkan dengan memperhatikan tujuan investasi, profil risiko, kondisi keuangan, serta kebutuhan investasi nasabah.

PT PNM Investment Management berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan dan setiap penawaran produk dilakukan oleh petugas yang terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan.



PT PNM Investment Management

Menara PNM Lt. 15, Jl. Kuningan Mulia No. 9F
Jakarta 12920, Indonesia
Call Center: (021) 2511395
Email : reksadana@pnmim.com

Informasi lebih lanjut dan Prospektus Reksa Dana dapat diakses melalui situs kami: www.pnmim.com



Website : groovest.pnmim.com