

Reksa Dana Syariah Pasar Uang PNM Falah

Reksa Dana Syariah

NAV/Unit
Rp1.307,34

Tanggal Pengambilan Data Reksa Dana
31 Juli 2026

No. Surat Pernyataan Efektif Reksa Dana
S-425/PM.21/2019

Tanggal Efektif Reksa Dana
27 Maret 2019

Bank Kustodian
PT Bank CIMB Niaga Tbk

Tanggal Peluncuran
15 April 2019

AUM
Rp10.791.194.706

Mata Uang
Indonesian Rupiah (Rp)

Periode Penilaian
Harian

Minimum Investasi Awal
Rp100.000

Jumlah Unit yang Ditawarkan
2.000.000.000 (Dua Miliar)

Imbal Jasa Manajer Investasi
Maks. 1,00%

Imbal Jasa Bank Kustodian
Maks. 0,12% p.a.

Biaya Pembelian
Tidak Ada

Biaya Penjualan Kembali
Tidak Ada

Biaya Pengalihan
Tidak Ada

Kode ISIN
IDN000386604

Kode Bloomberg
PNMFAID:IJ

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

- Faktor Risiko Utama**
- Penurunan NAB/UP
 - Kredit
 - Pajak
 - Regulasi
 - Pembubaran & likuidasi
 - Likuidasi
 - Pasar
 - Transaksi elektronik

Periode Investasi

< 3

3 - 5

> 5

< 3 Tahun : Jangka Pendek

Tingkat Risiko

1

2

3

4

5

Rendah Menengah Tinggi

Rendah

Keterangan

Reksa Dana Reksa Dana Syariah Pasar Uang PNM Falah berinvestasi pada Aset Campuran dengan periode investasi jangka pendek dan dikategorikan berisiko Rendah. 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 CIMB Niaga Tbk

REKSA DANA SYARIAH PASAR UANG PNM FALAH

86.000.750.2500

Tentang PNM Investment Management

PT PNM Investment Management merupakan anak perusahaan dari PT Permodalan Nasional Madani (Persero) 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 Falah adalah wadah yang dipergunakan untuk menghimpun dana dari masyarakat pemodal untuk selanjutnya diinvestasikan dalam portofolio efek syariah pasar uang, seperti instrumen investasi keuangan jangka pendek, maupun instrumen pasar uang lainnya yang tidak bertentangan dengan Prinsip Syariah di Pasar Modal, dan dikelola oleh PT PNM Investment Management.

Profil Bank Kustodian

PT Bank CIMB Niaga Tbk memperoleh izin usaha dan operasi penyimpanan dari Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (BAPEPAM & LK) pada tanggal 22 Agustus 1991, berdasarkan Surat Keputusan No. KEP-71/PM/1991.

Tujuan Investasi

Reksa Dana PNM Falah bertujuan untuk memberikan tingkat pertumbuhan investasi yang menarik dan relatif stabil dengan menurunkan tingkat risiko sekaligus memperoleh hasil investasi yang kompetitif sesuai dengan Prinsip Syariah di Pasar Modal melalui investasi sesuai dengan Kebijakan Investasi.

Kebijakan Investasi*

Pasar Uang Syariah** dan/atau Efek Syariah	: 100%
Berpendapatan Tetap** dan/atau Deposito Syariah	
*) Tidak termasuk kas dan setara kas	
**) jatuh tempo < 1 tahun	

Komposisi Portofolio*

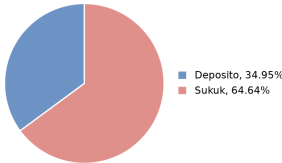
Deposito	: 34,95%
Sukuk	: 64,64%
*) Tidak termasuk kas dan setara kas	

Komposisi Geografis

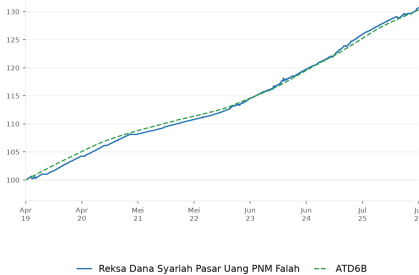
Dalam Negeri	: 100%
Luar Negeri	: 0%

Grafik Komposisi Portofolio

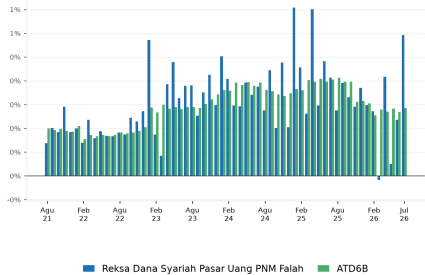
(% dari portofolio)



Kinerja Portofolio



Kinerja Bulanan



Kepemilikan Terbesar

(Berdasarkan Abjad)

Adira Dinamika Multi Finance Tbk	Sukuk	9,23%
BPD Riau Kepri JAKARTA	Deposito	17,34%
Bank Aladin Syariah	Deposito	15,29%
Bank KB Bukopin Syariah	Deposito	2,33%
PBS003	Sukuk	46,21%
Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	Sukuk	9,20%

Kinerja - 31 Juli 2026

	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Dari Awal Tahun	Sejak Pembentukan
Reksa Dana Syariah Pasar Uang PNM Falah :	0,59%	0,88%	1,56%	3,56%	13,56%	20,28%	1,86%	30,73%
Benchmark* :	0,29%	0,84%	1,65%	3,84%	13,24%	19,18%	1,96%	30,32%

*ATD6B

Kinerja Bulan Tertinggi (Januari 2025)

0,71%

Kinerja Bulan Terendah (Maret 2026)

-0,02%

Reksa dana ini pernah mencapai kinerja tertinggi 0,71% pada Januari 2025 dan mencapai kinerja terendah -0,02% pada Maret 2026.

Reksa Dana Syariah Pasar Uang PNM Falah

Ulasan Pasar

Pasar uang pada Juli 2026 tetap berada dalam kondisi yang kondusif dengan dukungan likuiditas perbankan yang memadai. Imbal hasil deposito dan obligasi pemerintah tenor kurang dari satu tahun masih berada pada level yang menarik, didukung oleh kebijakan Bank Indonesia yang mempertahankan BI-Rate sebesar 5,75%. Kondisi ini memberikan peluang bagi investor untuk memperoleh imbal hasil yang kompetitif dengan risiko durasi yang relatif rendah.

Persyaratan dan Tata Cara

1. Mengisi dan menandatangani Formulir Pembukaan Rekening Nasabah.
2. 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.
3. Melengkapi dokumen pendukung lainnya sesuai ketentuan Program APU dan PPT di Sektor Jasa Keuangan.
4. Mengisi Formulir Pembelian Unit Penyertaan.
5. 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

1. 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.
2. Manajer Investasi dapat menolak permohonan Anda apabila tidak memenuhi persyaratan dan peraturan yang berlaku.
3. 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.
4. 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.
5. 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.
6. 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