Fund Fact Sheet, September 2026

PT Danareksa Investment Management Indonesia

BNI AM Dana Lancar Syariah

Reksa Dana Pasar Uang Syariah

NAV/Unit
Rp1.907,17

Tanggal Pengambilan Data Reksa Dana
30 September 2026

No. Surat Pernyataan Efektif Reksa Dana
S-155/D.04/2013

Tanggal Efektif Reksa Dana
04 Juni 2013

Bank Kustodian
PT Bank Maybank Indonesia Tbk

Tanggal Peluncuran
28 Juni 2013

AUM
Rp85.826.093.433

Mata Uang
Indonesian Rupiah (Rp)

Periode Penilaian
Harian

Minimum Investasi Awal
Rp10.000

Jumlah Unit yang Ditawarkan
5.000.000.000 (Lima Miliar)

Imbal Jasa Manajer Investasi
Maks. 1% p.a.

Imbal Jasa Bank Kustodian
Maks. 0,15% p.a.

Biaya Pembelian
-

Biaya Penjualan Kembali
-

Biaya Pengalihan
-

Kode ISIN
IDN000157302

Kode Bloomberg
BNILCSY:IJ

Manfaat Produk Reksa Dana
- Pengelolaan Secara Profesional
- Manfaat Skala Ekonomis
- Pertumbuhan Nilai Investasi
- Kemudahan Pencairan Investasi
- Kepatuhan akan Prinsip Syariah

Faktor 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 Likuidasi

Periode Investasi

< 3	3 - 5	> 5

< 3 Tahun : Jangka Pendek

Tingkat Risiko

1	2	3	4	5
Rendah		Menengah		Tinggi

Rendah

Keterangan
BNI AM Dana Lancar Syariah berinvestasi pada instrumen Pasar Uang 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 Maybank Indonesia Tbk
Reksa Dana BNI-AM DANA LANCAR SYARIAH
2-773-000414

Tentang PT Danareksa Investment Management Indonesia

PT Danareksa Investment Management Indonesia ("Danareksa Investments") merupakan perusahaan manajer investasi hasil penggabungan PT BNI Asset Management, PT BRI Manajemen Investasi dan PT PNM Investment Management ke dalam PT Mandiri Manajemen Investasi sebagai Perusahaan Penerima Penggabungan (surviving entity). Penggabungan berlaku efektif pada tanggal 1 Oktober 2026. Danareksa Investments memiliki izin usaha sebagai Manajer Investasi dengan nomor izin KEP-11/PM/MI/2004 tanggal 28 Desember 2004. Danareksa Investments merupakan bagian dari PT Danantara Asset Management dengan kepemilikan sebesar 100%.

Deskripsi Produk

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

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.

Tujuan Investasi

BNI-AM Dana Lancar Syariah bertujuan untuk memberikan potensi imbal hasil yang stabil serta memperoleh tingkat likuiditas yang tinggi.

Kebijakan Investasi*

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

*) Tidak termasuk kas dan setara kas
**) jatuh tempo < 1 tahun

Komposisi Geografis

Dalam Negeri	: 100%
Luar Negeri	: 0%

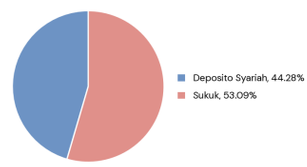
Komposisi Portofolio*

Deposito Syariah	: 44,28%
Sukuk	: 53,09%

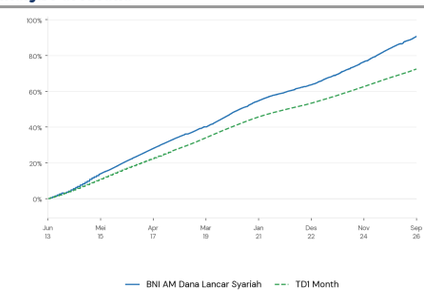
*) Tidak termasuk kas dan setara kas

Grafik Komposisi Portofolio

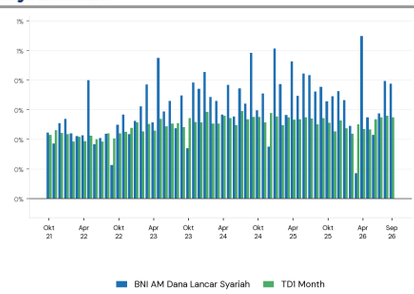
(% dari portofolio)



Kinerja Portofolio



Kinerja Bulanan



Kepemilikan Terbesar

(Berdasarkan Abjad)

BPD BJB Syariah	Deposito	17,48%
BPD Riau Kepri Syariah	Deposito	9,32%
BPD Sumselbabel UUS	Deposito	17,48%
CIMB Niaga Auto Finance	Sukuk	17,32%
Indah Kiat Pulp & Paper	Sukuk	2,37%
OKI Pulp & Paper Mills	Sukuk	1,17%
PBS003	Sukuk	8,14%
PT PNM	Sukuk	4,66%
PT Pegadaian	Sukuk	9,30%
Prime Agri Resources	Sukuk	10,15%

Kinerja - 30 September 2026

	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Dari Awal Tahun	Sejak Pembentukan
BNI AM Dana Lancar Syariah :	0,39%	1,07%	2,13%	3,87%	13,11%	20,50%	2,80%	90,72%
Benchmark* :	0,27%	0,83%	1,57%	3,05%	9,89%	15,99%	2,29%	72,46%

*TD1 Month

Kinerja Bulan Tertinggi (Desember 2014) **0,96%**
Kinerja Bulan Terendah (Januari 2014) **-0,10%**

Reksa dana ini pernah mencapai kinerja tertinggi **0,96%** pada Desember 2014 dan mencapai kinerja terendah **-0,10%** pada Januari 2014.

PT Danareksa Investment Management Indonesia

BNI AM Dana Lancar Syariah

Ulasan Pasar

Pada bulan September 2026, Bank Indonesia memutuskan untuk mempertahankan BI-Rate di 5,75%. Langkah ini merupakan lanjutan untuk memperkuat stabilisasi nilai tukar Rupiah dari dampak tingginya gejolak global akibat perang di Timur Tengah serta sebagai langkah pre-emptive untuk menjaga inflasi pada tahun 2026 dan 2027 agar tetap berada dalam kisaran sasaran 2,5±1% yang ditetapkan Pemerintah. Selama bulan September 2026, Bank Indonesia melakukan kebijakan stabilisasi dan juga penguatan strategi operasi moneter melalui optimalisasi instrumen SRBI, SVBI, dan SUVBI. Langkah-langkah ini membantu memperdalam sistem keuangan Indonesia dan juga penguatan stabilisasi nilai tukar Rupiah untuk memitigasi dampak ketidakpastian pasar keuangan global. Dengan adanya penerbitan instrument ini, kami melihat investasi pada Reksadana Pasar Uang masih akan cukup menarik sebagai alternatif produk investasi dengan masih terjaganya likuiditas di pasar.

Persyaratan dan Tata Cara Transaksi

Prosedur Transaksi berupa Pembelian, Penjualan Kembali, dan Pengalihan Investasi dapat mengacu pada Prospektus yang dapat dilihat melalui laman: https://www.bni-am.co.id.

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

PT Danareksa Investment Management Indonesia

Kantor Pusat
Menara Mandiri 2 Lantai 15
Jl. Jend. Sudirman Kav. 54-55, Senayan, Kebayoran Baru, Jakarta Selatan, DKI Jakarta

Kantor Pendukung Operasional
Gedung BRI II Lantai 25
Jl. Jenderal Sudirman Kav. 44-46, Bendungan Hilir, Tanah Abang, Jakarta Pusat, DKI Jakarta

Call Center: +62 21 5095 5733
WhatsApp: +62811 9005 0028
Email: cs@danareksainvestments.com
Informasi lebih lanjut dan Prospektus Reksa Dana dapat diakses melalui situs kami: www.bni-am.co.id