

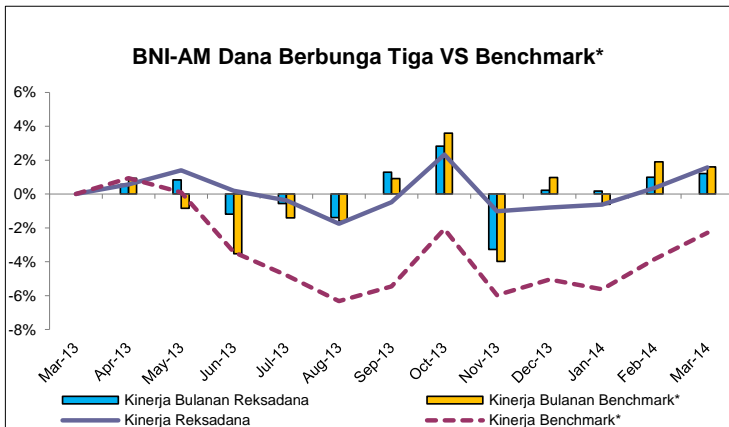
## BNI-AM DANA BERBUNGA TIGA

### ★ 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 Securities (99.90%). PT BNI Asset Management telah mendapat ijin usaha sebagai Manajer Investasi dari Bapepam-LK (No. KEP-05/BL/MI/2011 tanggal 7 Juli 2011). Saat ini, PT BNI Asset Management mengelola 50 (lima puluh) produk Reksa Dana.

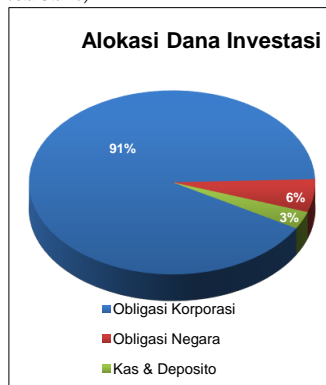
### ★ Profil Risiko Investasi

-Tingkat Risiko : Moderat  
-Potensi Imbal Hasil : Moderat



\* Benchmark : Indeks Reksadana Pendapatan Tetap (Infovesta Utama)

Periode	Reksadana	Benchmark*
Apr-13	0.56%	0.936%
May-13	0.83%	-0.839%
Jun-13	-1.19%	-3.525%
Jul-13	-0.56%	-1.405%
Aug-13	-1.39%	-1.608%
Sep-13	1.29%	0.921%
Oct-13	2.83%	3.592%
Nov-13	-3.27%	-3.984%
Dec-13	0.23%	0.976%
Jan-14	0.18%	-0.614%
Feb-14	0.99%	1.903%
Mar-14	1.21%	1.608%



### ★ Investasi Pada Reksa Dana

- Tanggal Penawaran : 5 Desember 2006  
- Minimum Investasi : Rp 100.000,-  
- Perhitungan NAB/Unit : Harian

### ★ Biaya Investasi

- Pembelian : Maksimum 1.0% per Transaksi  
- Penjualan kembali : Nihil  
- Pengalihan : Maksimum 1.0%

### ★ Biaya Pengelolaan

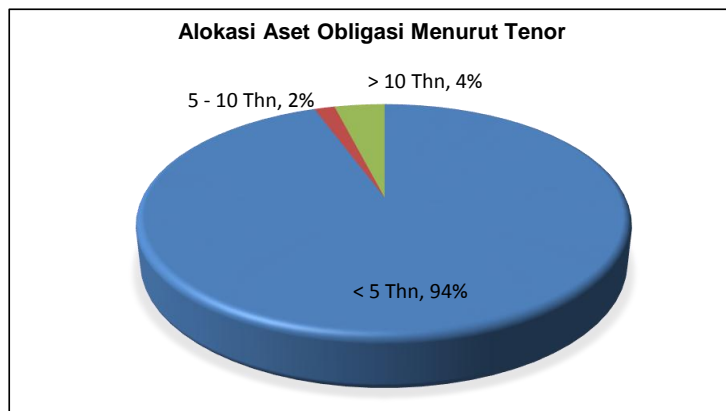
- Manajer Investasi : Maksimum 1,50% per Tahun  
- Bank Kustodian : Maksimum 0,25% per Tahun

### ★ Tujuan Investasi

Melakukan investasi ke dalam efek bersifat utang untuk mendapatkan bunga dan apresiasi nilai pokok (dalam hal obligasi atau instrumen lain yang memungkinkan).

### ★ Kebijakan Investasi

- Minimum 80% pada efek obligasi  
- Maksimum 20% pada kas dan atau efek lain



### ★ Kinerja Reksa Dana Pada Tanggal 3/28/2014

Periode	Reksadana	Benchmark*
1 Bulan	1.21%	1.61%
3 Bulan	2.38%	2.91%
6 Bulan	2.07%	3.35%
1 Tahun	1.57%	-2.29%
Sejak Awal Tahun	2.38%	2.91%

### ★ Top 5 Efek Dalam Portofolio

Obligasi Korporasi	BANK BTPN BKLJ 1-3B/2013
Obligasi Korporasi	BANK MALUKU I C / 2011
Obligasi Korporasi	BANK PERMATA BKLJ I-2
Obligasi Korporasi	BSDE 1 BKLJ 2/2013
Obligasi Korporasi	MTRA ADI P BKL

### ★ Rekening Pembelian

- Bank CIMB Niaga  
Cabang Graha Niaga, Jakarta  
a/c : 079-01-00295-00-3  
a/n : DANA BERBUNGA TIGA  
- Bank BNI  
Cabang Jakarta Pusat  
a/c : 0114740719  
a/n : REKSADANA DANA BERBUNGA TIGA

### ★ Bank Kustodi

- PT BANK CIMB NIAGA TBK