# Reksa Dana Syariah Principal Cash Fund Syariah 2

Reksa Dana Pasar Uang
Fund Fact Sheet
29-Feb-2024

## Informasi Produk

| | |
|---|---|
| Tanggal Efektif | 03-Nov-2020 |
| No. Surat Pernyataan Efektif | S-1089/PM.21/2020 |
| Tanggal Peluncuran | 21-Jan-2021 |
| Mata Uang | RUPIAH |
| Bank Kustodian | PT Bank Syariah Indonesia Tbk |
| Harga Unit (NAB per Unit) | Rp 1085.91 |
| Total Nilai Aktiva Bersih | Rp 11.94 Milyar |
| Minimum Investasi Awal | Rp 10,000.00 |
| Unit Penyertaan Yang Ditawarkan | Maks. 2,000,000,000.00 Unit Penyertaan |
| Periode Penilaian | Harian |
| Biaya Pembelian | 0.00% |
| Biaya Penjualan Kembali | 0.00% |
| Biaya Pengalihan | 0.00% |
| Imbalan Jasa Manajer Investasi | Maks. 1.00 % per tahun |
| Imbalan Jasa Bank Kustodian | Maks. 0.25 % per tahun |
| Kode ISIN | IDN000448800 |
| No. Rekening Reksa Dana* | BSI A/C. 7138262973 |

* Untuk informasi lebih lanjut harap mengacu pada Prospektus Reksa Dana

## Tujuan Investasi

Mempertahankan nilai investasi dan memperoleh tingkat pengembalian yang sesuai dengan tingkat risiko yang dapat diterima dalam jangka pendek dengan berinvestasi sesuai dengan Kebijakan Investasi serta tidak bertentangan dengan Prinsip Syariah di Pasar Modal.

## Komentar Manajer Investasi

Rata-rata suku bunga deposito bank di Indonesia bertenor 1 bulan mengalami kenaikan pada bulan Februari 2024. Hal ini terindikasi dari naiknya rata-rata suku bunga sebesar 0.02 ke level 4.03% dari level 4.01% di akhir bulan sebelumnya. Rata-rata suku bunga deposito bank di Indonesia bertenor 3 bulan pada Februari 2024 mengalami kenaikan, terindikasi dengan naiknya rata-rata suku bunga dari level 4.19% ke level 4.26%.
Pergerakan imbal hasil SUN tenor 1 tahun mengalami kenaikan pada bulan Februari 2024. Ini terindikasi dari naiknya imbal hasil sebesar 0.21 ke level 6.45% dari harga 6.24% di akhir bulan sebelumnya. BI Rate akhir Februari 2024 tetap pada level 6%.

## Manfaat Produk

- Pengelolaan Secara Profesional
- Pertumbuhan Nilai Investasi
- Diversifikasi Investasi
- Likuiditas atau Unit Penyertaan mudah dijual kembali
- Transparansi Informasi
- Kepatuhan atas Prinsip Syariah di Pasar Modal

## Faktor Risiko Utama

- Risiko Berkurangnya Nilai Unit
- Risiko Likuiditas
- Risiko Pembubaran
- Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan
- Risiko Perubahan Peraturan

## Klasifikasi Risiko




## Keterangan Risiko

Volatilitas (fluktuasi Nilai Aktiva Bersih) rendah dengan potensi pertumbuhan investasi terbatas.

## 10 Efek Terbesar ( % )

| | | |
|---|---|---|
| BANK MUAMALAT INDONESIA TB | PU | 8.38% |
| BANK VICTORIA SYARIAH | PU | 2.93% |
| PBS031 | OB | 41.56% |
| SUKUK NEGARA RITEL SERI SR-014 | OB | 12.56% |
| SUKUK NEGARA RITEL SERI SR-015 | OB | 33.32% |

*OB: Obligasi, PU: Pasar Uang, SH: Saham

## Kebijakan Investasi

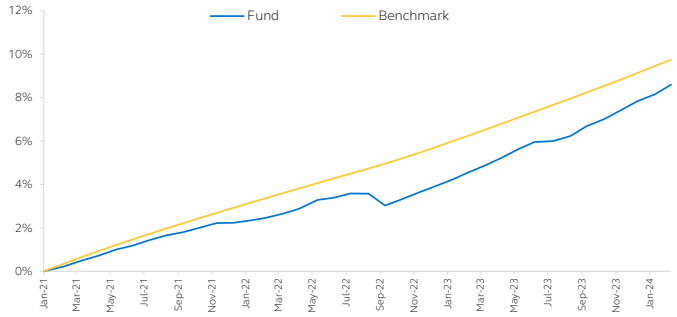
| | |
|---|---|
| Pasar Uang Syariah | Maks. 100% |
| Obligasi Syariah | Maks. 100% |

## Alokasi Dana

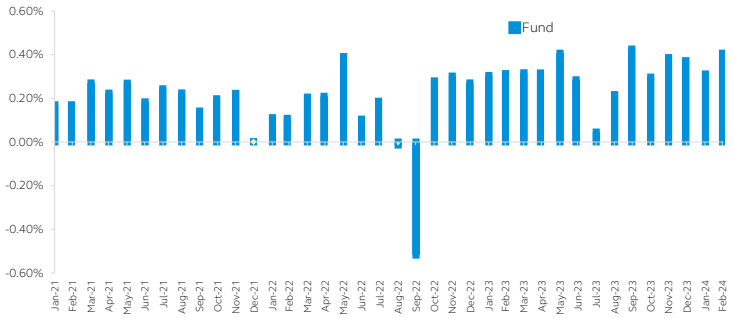
| | |
|---|---|
| Pasar Uang Syariah* | 12.55% |
| Obligasi Syariah | 87.45% |

*Termasuk Kas dan Setara Kas

Kinerja Reksa Dana Sejak Diluncurkan




Kinerja Bulanan Dalam 5 Tahun Terakhir




## Kinerja Sejak Diluncurkan

| Kinerja Bulanan Tertinggi | Sep-2023 0.43% | Kinerja | YTD | 1 Bulan | 3 Bulan | 6 Bulan | 1 Tahun | 3 Tahun | 5 Tahun | Sejak Peluncuran |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kinerja Bulanan Terendah | Sep-2022 -0.52% | Fund | 0.72% | 0.41% | 1.09% | 2.22% | 3.86% | 8.35% | - | 8.59% |
| | | Benchmark * | 0.57% | 0.27% | 0.84% | 1.66% | 3.29% | 9.36% | - | 9.75% |

*Tolak Ukur Kinerja Reksa Dana 100% Indeks Deposito Bank Indonesia 3 Bulan

## Tentang PT Principal Asset Management

PT Principal Asset Management (sebelumnya dikenal sebagai PT CIMB-Principal Asset Management), merupakan perusahaan patungan antara Principal Financial Group®, anggota dari FORTUNE 500® dan layanan keuangan global yang terdaftar di Nasdaq, dengan CIMB Group Holdings Berhad, salah satu grup perbankan dunia yang terkemuka di Asia Tenggara. Principal menawarkan berbagai solusi untuk membantu masyarakat dan perusahaan dalam membangun, melindungi dan memajukan kesejahteraan finansial mereka dengan pengelolaan dana investor dan keahlian Principal dalam mengelola aset. Dengan ide-ide inovatif dan solusi nyata, Principal membantu seluruh investor memperoleh kemajuan dalam hal pemenuhan kebutuhan keuangan di masa mendatang. PT Principal Asset Management telah memperoleh izin usaha dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sebagai Manajer Investasi berdasarkan Surat Keputusan Ketua BAPEPAM Nomor: KEP-05/PM/MI/1997 tertanggal 7 Mei 1997.

## Tentang Bank Kustodian

PT Bank Syariah Indonesia Tbk telah mendapat persetujuan dari OJK sebagaimana tertuang dalam Salinan Keputusan Dewan Komisioner OJK Nomor 4/KDK.03/2021. Sebelum penggabungan, kegiatan layanan Kustodian dilaksanakan oleh PT Bank Syariah Mandiri sejak tahun 2019 dengan layanan Core Custody kepada nasabah dari berbagai segmentasi, mulai dari segmen Korporasi (antara lain Bank dan Perusahaan Asuransi), segmen
Lembaga/Badan Hukum Publik hingga segmen nasabah perorangan/individual. PT Bank Syariah Mandiri juga telah berpengalaman untuk bertindak sebagai Bank Kustodian atas sejumlah Reksa Dana Syariah berbentuk Kontrak Investasi Kolektif. Pasca penggabungan, seluruh layanan Kustodian yang semula dilaksanakan oleh PT Bank Syariah Mandiri selanjutnya dilaksanakan oleh PT Bank Syariah Indonesia Tbk, dengan menggunakan sistem core custody yang sebelumnya digunakan oleh PT Bank Syariah Mandiri dan didukung dengan pegawai-pegawai yang telah berpengalaman dalam industri pasar modal.

## Bukti Kepemilikan Reksadana

Berdasarkan peraturan OJK yang berlaku, surat konfirmasi pelaksanaan transaksi, pembelian, pengalihan dan penjualan kembali unit penyertaan Reksa Dana adalah bukti kepemilikan yang sah yang di terbitkan dan dikirimkan oleh Bank Kustodian. Dalam hal telah terdapat fasilitas acuan kepemilikan sekuritas (Akses) pemegang Unit Penyertaan dapat melihat kepemilikan Reksa Dana melalui alamat https://Akses.ksei.co.id.

Informasi lebih lanjut mengenai Akses Prospektus dapat diakses melalui website: www.principal.co.id.

## 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.

Reksa dana merupakan produk Pasar Modal dan bukan produk yang diterbitkan oleh Agen Penjual/Perbankan. Agen Penjual Efek Reksa Dana tidak bertanggung jawab atas tuntutan dan risiko pengelolaan portofolio reksa dana yang dilakukan oleh Manajer Investasi. Ringkasan informasi produk ini tidak menggantikan Prospektus Reksa Dana dan disiapkan oleh PT Principal 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. Apabila perlu, investor disarankan untuk meminta pendapat profesional sebelum mengambil keputusan berinvestasi. 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 kecenderungannya di masa mendatang.
PT Principal Asset Management selaku Manajer Investasi terdaftar dan diawasi oleh OJK.

**PT Principal Asset Management**
**Revenue Tower, District 8, Lantai 5 Jl. Jend. Sudirman No.52-53 Jakarta 12190**
**Telepon : +(6221) 5088 9988 Fax : +(6221) 5088 9999**
**Website: www.principal.co.id**

**Find us on:**
**@principal.id**
**Principal Indonesia**
**Principal Indonesia**



Classification: Internal Use