Fund Fact Sheet, Oktober 2026

PT Danareksa Investment Management Indonesia

BNI AM Dana Likuid Kelas A

Reksa Dana Pasar Uang

NAV/Unit
Rp2.066,90

Tanggal Pengambilan Data Reksa Dana
30 Oktober 2026

No. Surat Pernyataan Efektif Reksa Dana
S-14586/BL/2012

Tanggal Efektif Reksa Dana
21 Desember 2012

Bank Kustodian
PT Bank DBS Indonesia

Tanggal Peluncuran
27 Desember 2012

AUM
Rp318.304.202.224

Total AUM Share Class
Rp690.309.096.499

Mata Uang
Indonesian Rupiah (Rp)

Periode Penilaian
Harian

Minimum Investasi Awal
Rp10.000

Jumlah Unit yang Ditawarkan
5.000.000.000

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
IDN000149408

Kode Bloomberg
BNIAMDL:IJ

Manfaat Produk Reksa Dana
- Pengelolaan Secara Profesional
- Manfaat Skala Ekonomis
- Pertumbuhan Nilai Investasi
- Kemudahan Pencairan Investasi

Faktor Risiko Utama
- Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan Politik
- Risiko Kredit (Wanprestasi)
- Risiko Likuiditas
- Risiko Berkurangnya Total NAB
- Risiko Perubahan Peraturan
- Risiko Tingkat Suku Bunga
- Risiko Pasar
- 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 Likuid Kelas A 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 DBS Indonesia
REKSA DANA BNI-AM DANA LIKUID Kelas A
3320111836

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 DBS Indonesia (DBSI) mendapatkan ijin pembukaan usaha dan operasional Kustodian ke Badan Pengawasan Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (BAPEPAM & LK) pada tanggal 9 Agustus 2006 dengan Keputusan Nomor KEP-02/BL/Kstd/2006.

Tujuan Investasi

BNI-AM Dana Likuid Kelas A bertujuan untuk memberikan tingkat pertumbuhan investasi yang menarik dengan risiko minimal sekaligus memperoleh tingkat likuiditas yang tinggi untuk memenuhi kebutuhan dana tunai dalam waktu yang singkat.

Kebijakan Investasi*

Instrumen pasar uang dalam negeri yang mempunyai jatuh tempo kurang dari 1 tahun dan/ atau Efek bersifat utang	: 100%

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

Komposisi Geografis

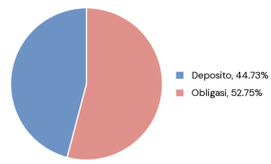
Dalam Negeri	: 100%
Luar Negeri	: 0%

Komposisi Portofolio*

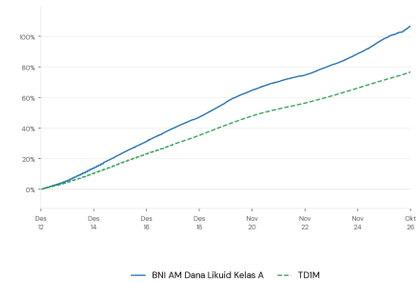
Deposito	: 44,73%
Obligasi	: 52,75%

Grafik Komposisi Portofolio

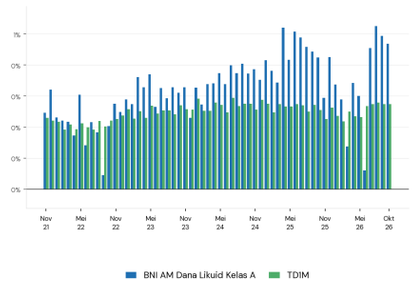
(% dari portofolio)



Kinerja Portofolio



Kinerja Bulanan



Kepemilikan Terbesar

(Berdasarkan Abjad)

BANK MEGA SYARIAH	Deposito	5,13%
BPD RIAU	Deposito	8,65%
BPD SUMATERA BARAT	Deposito	7,39%
BPD Sulselbar	Obligasi	3,91%
Energi Mega Persada	Obligasi	7,26%
Indah Kiat Pulp & Paper	Obligasi	6,64%
PT ALLO BANK INDONESIA	Deposito	4,06%
PT. BANK NEO COMMERCE, TBK	Deposito	7,24%
PT. BANK SEABANK INDONESIA	Deposito	5,79%
PT. BANK SULUT	Deposito	4,35%

Kinerja - 30 Oktober 2026

	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Dari Awal Tahun	Sejak Pembentukan
BNI AM Dana Likuid Kelas A :	0,47%	1,50%	2,33%	4,21%	14,28%	21,55%	3,46%	106,68%
Benchmark* :	0,27%	0,83%	1,61%	3,07%	9,89%	16,06%	2,57%	76,64%

*TDIM

Kinerja Bulan Tertinggi (Agustus 2014) **0,74%**
Kinerja Bulan Terendah (September 2022) **0,04%**

Reksa dana ini pernah mencapai kinerja tertinggi **0,74%** pada Agustus 2014 dan mencapai kinerja terendah **0,04%** pada September 2022.

BNI AM Dana Likuid Kelas A

Ulasan Pasar

Pada Oktober 2026, Bank Indonesia mempertahankan BI-Rate sebesar 5,75%, dengan menaikkan Deposit Facility sebesar 25 bps menjadi 5,00% dan mempertahankan Lending Facility di 6,50%. Kebijakan ini diarahkan untuk memperkuat stabilisasi nilai tukar Rupiah di tengah meningkatnya ketidakpastian global, sekaligus menjaga inflasi dalam sasaran 2,5±1% pada 2026–2027. BI juga memperkuat stabilisasi melalui optimalisasi instrumen moneter, peningkatan insentif DNDF dan swap, serta penurunan GWM secara bertahap mulai November 2026 untuk memperkuat likuiditas perbankan. Di sisi lain, inflow asing ke SBN dan SRBI pada Oktober menunjukkan masih adanya daya tarik aset domestik. Kondisi ini mendukung prospek Reksa Dana Pasar Uang sebagai alternatif investasi jangka pendek, dengan tetap memperhatikan dinamika suku bunga dan likuiditas 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