

# Reksa Dana Syariah Principal Cash Fund Syariah 2



Reksa Dana Pasar Uang  
Fund Fact Sheet  
30-Jun-2025

## 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 1154.6
Total Nilai Aktiva Bersih	Rp 12.63 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

## 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

## 10 Efek Terbesar ( % )

BANK ALADIN SYARIAH	PU	5.15%
PBS036	OB	47.49%
SUKUK NEGARA RITEL SERI SR-017	OB	45.95%

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

## 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

Selama Juni 2025, reksadana membukukan kinerja positif sebesar +0.47%, di atas kinerja indeks acuan sebesar 16 bps. Rata-rata suku bunga deposito bank di Indonesia bertenor 3 bulan ditutup naik sebesar 10 bps ke level 4.46% dari level 4.36% di akhir bulan sebelumnya. Nilai tukar rupiah mengalami penguatan dari level sebelumnya di kisaran 16,290 per dollar Amerika ke level 16,238 per dollar Amerika. Imbal hasil obligasi pemerintah tenor 1 tahun bergerak turun pada bulan Juni 2025 sebesar 28 bps ke level 5.97% dari level 6.25% di akhir bulan sebelumnya. Suku bunga acuan BI pada akhir Juni 2025 tetap sebesar 5.50%. Kami perkirakan reksadana ini akan mendapatkan dampak yang positif pada era penurunan suku bunga.

## Klasifikasi Risiko



## Keterangan Risiko

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

## Kebijakan Investasi

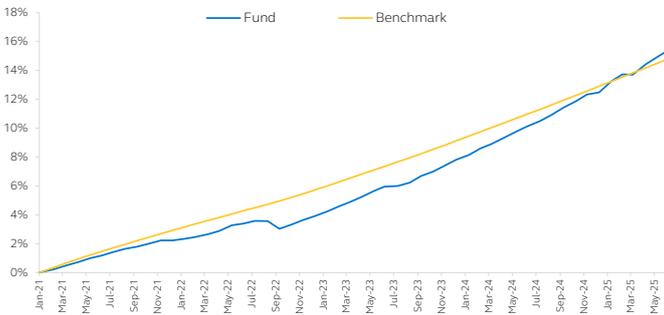
Pasar Uang Syariah	Maks. 100%
Obligasi Syariah	Maks. 100%
(Jatuh tempo ≤ 1 tahun)	

## Alokasi Dana

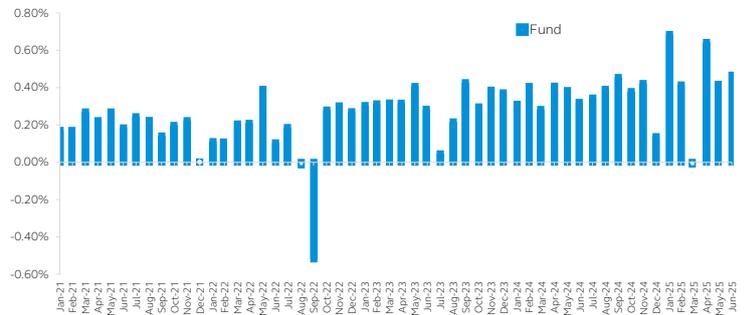
Pasar Uang Syariah*	6.56%
Obligasi Syariah	93.44%
(Jatuh tempo ≤ 1 tahun)	

\*Termasuk Kas dan Setara Kas

Kinerja Reksa Dana Sejak Diluncurkan



Kinerja Bulanan Dalam 5 Tahun Terakhir



## Kinerja Sejak Diluncurkan

Kinerja Bulanan Tertinggi	Jan-2025	Kinerja	YTD	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Peluncuran
Kinerja Bulanan Terendah	Sep-2022	Fund	2.65%	0.47%	1.54%	2.65%	4.85%	11.67%	-	15.46%
	-0.52%	Benchmark *	1.72%	0.31%	0.90%	1.72%	3.50%	10.13%	-	14.85%

\*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 Komisiner 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](http://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](http://www.principal.co.id)

Find us on:  
[@principalid](https://www.principal.co.id)  
Principal Indonesia  
Principal Indonesia