Trimegah Fixed Income Plan

RINGKASAN INFORMASI PRODUK

JUNI 2019

FITUR PRODUK

Investasi
Portofolio bertujuan untuk menjaga likuiditas, menghasilkan return yang optimal dari kupon dan apresiasi harga dengan indikasi hasil investasi 6-8% per tahun yang sebagian dibagikan secara berkala.

Pendapatan Berkala
Pembagian Hasil Investasi (PHI) sebesar 1% setiap kuartal pada Bulan Maret, Juni, September, Desember di setiap hari akhir bulan. PHI akan dikirimkan langsung ke rekening nasabah.

Asuransi Jiwa
Pemegang Unit Penyertaan Trimegah *Fixed Income Plan* akan terlindungi dengan Asuransi Jiwa, dengan ketentuan sebagai berikut:
- Nasabah dalam keadaan sehat.
- Minimum posisi saldo investasi sebesar 10 juta Rupiah disetiap akhir bulan.
- Usia kepesertaan minimal 17 tahun dan maksimal 65 tahun.

MENGENAI MANAJER INVESTASI

PT Trimegah Asset Management berdiri pada Januari 2011 merupakan anak perusahaan dari PT Trimegah Sekuritas Indonesia Tbk yang memiliki pengalaman lebih dari 29 tahun di Pasar Modal

TUJUAN INVESTASI

Trimegah Fixed Income Plan merupakan produk Reksa Dana Pendapatan Tetap dari PT Trimegah Asset Management yang bertujuan untuk memberikan alternatif investasi dengan memberikan tingkat pengembalian yang kompetitif kepada Pemegang Unit Penyertaan melalui investasi pada Efek Bersifat Utang serta dapat berinvestasi pada Efek bersifat ekuitas dan/atau instrumen pasar uang dalam negeri dan/atau deposito.

RISIKO INVESTASI

- Risiko berkurangnya Nilai Aktiva Bersih
- Risiko Wanprestasi
- Risiko Likuiditas
- Risiko Pertanggungan atas kekayaan Trimegah Fixed Income Plan
- Risiko Perubahan Politik, Ekonomi, Peraturan Perpajakan
- Risiko Fluktuasi Nilai Tukar dan Tingkat Suku Bunga
- Risiko Pembubaran dan Likuidasi

INFORMASI REKSA DANA

Jenis	: Reksa Dana Pendapatan Tetap
Tanggal Peluncuran	: 23 Mei 2019
Bank Kustodian	: PT Bank Central Asia, Tbk

BIAYA INVESTASI

Biaya Pembelian	: Maks. 2%
Biaya Penjualan Kembali	: Maks. 2%
Biaya Pengalihan	: Maks. 2%

KEBIJAKAN INVESTASI

Obligasi	: 80% - 100%
Pasar uang	: 0% - 20%
Saham	: 0% - 20%

ALOKASI ASSET

Obligasi	: 74.61%
Lainnya	: 25.39%

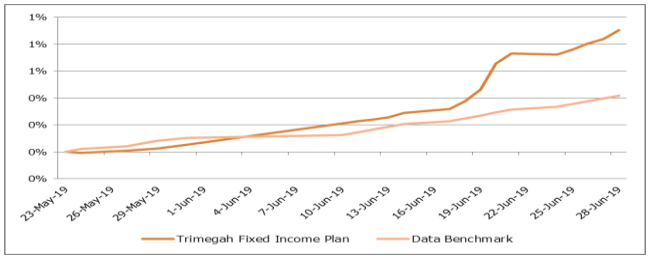
NILAI AKTIVA BERSIH	31 Mei	28 Juni
Nilai Aktiva Bersih Total (Rp miliar)	17.87	16.21
Nilai Aktiva Bersih per Unit (Rp)	1,000.55	1,009.06
Unit Penyertaan (juta)	17.86	16.07

KINERJA DAN INDIKATOR PEMBANDING

	1 bulan	3 bulan	6 bulan	YTD	YOY	2 tahun kalender	3 tahun kalender	sejak diluncurkan
Trimegah Fixed Income Plan	0.85%	-	-	-	-	-	-	0.91%
Pembanding*	0.31%	-	-	-	-	-	-	0.42%

**) Deposito 6 Bulan*

GRAFIK KINERJA : 3 grafik sesuai table di atas



TOP HOLDING (berdasarkan abjad)

Bank KEB HANA I Tahun 2016
Obligasi BKL I ISAT Tahap IV 2016 D
Obligasi BKLJT II Bank BRI Thp III Thn 2017 Seri B
Obligasi BKLJT Indonesia Exim Bank
Obligasi Sub BKLJT II Bank PANIN

Catatan : Informasi ini berdasarkan data per tanggal 30 atau 31 setiap bulannya atau hari bursa setelahnya

PROGRAM ASURANSI JIWA TRIMEGAH FIXED INCOME PLAN

Bagi anda Pemegang Unit Penyertaan Trimegah Fixed Income Plan yang memenuhi syarat, maka Anda mendapatkan perlindungan asuransi jiwa sebagai berikut:

Jenis Asuransi	Avrist Group Term Life
Mata Uang	Rupiah
Manfaat Asuransi	Diterimanya bukti-bukti lengkap sesuai dengan ketentuan Polis sehubungan dengan kematian Tertanggung dalam Masa Asuransi, maka Avrist akan membayarkan kepada Penerima Manfaat Asuransi berdasarkan ketentuan Polis sejumlah uang secara sekaligus (*lumpsum*) sebesar saldo Unit Penyertaan pada akhir bulan sebelumnya dari masing-masing Pemegang Unit Penyertaan yang sudah didaftarkan sebagai Tertanggung, dengan nilai maksimal Manfaat Asuransi adalah Rp1.000.000.000,-.
Syarat Kepesertaan	Pemegang Unit Penyertaan yang memiliki Produk Trimegah dengan minimal nilai Rp10.000.000,-.
Masa Asuransi	Per 1 (satu) bulan terhitung sejak Trimegah mengirimkan Laporan Rekapitulasi Peserta kepada AVRIST setiap bulannya.
Usia Masuk Tertanggung	• Minimal: 17 tahun (menggunakan metode ulang tahun terakhir). • Maksimal: 65 (enam puluh lima) tahun (menggunakan metode ulang tahun terakhir).
Usia Perlindungan Asuransi	Maksimal: 65 tahun (menggunakan metode ulang tahun terakhir)
Minimal dan Maksimal Uang Pertanggungan	Sesuai saldo bulan terakhir dari Unit Penyertaan yang dimiliki oleh masing-masing Tertanggung: minimal Rp10.000.000,- dan maksimal Rp1.000.000.000,-.
Masa Tunggu	Tidak Ada masa tunggu
Pengecualian	1. Bunuh diri, dalam keadaan waras atau pun tidak, dalam jangka waktu dua belas (12) bulan pertama pertanggungan Tertanggung; atau 2. Sakit/cedera yang telah ada sebelumnya untuk mana Tertanggung mendapat pengobatan medis, diagnosa, konsultasi atau obat-obat resep dalam sembilan puluh (90) hari kalender sebelum tanggal berlaku kepesertaan dari pertanggungannya. 3. Perbuatan melawan hukum atau dihukum mati oleh pengadilan yang berwenang; atau 4. Cidera atau penyakit yang disebabkan secara sengaja oleh perbuatan sendiri untuk melukai/menyakiti diri sendiri, penyalahgunaan alkohol atau obat terlarang; atau 5. Perang atau segala tindakan peperangan baik yang dinyatakan atau tidak; partisipasi aktif dalam demonstrasi/huru-hara/kerusuhan/pengacauan atau kekacauan/perbuatan teror/pemberontakan atau keributan sipil/kudeta/kegaduhan sipil atau keadaan yang dapat disamakan dengan itu; atau 6. Baik langsung atau tidak langsung, seluruh atau sebagian, meninggal dunia sebagai akibat dari Acquired Immune Deficiency Syndrome ("AIDS") atau infeksi karena Human Immunodeficiency Virus ("HIV"). Untuk keperluan Polis: • Definisi AIDS adalah yang dipakai oleh World Health Organization tahun 1987 atau perubahan-perubahannya yang dikeluarkan oleh World Health Organization untuk definisi tersebut; • Infeksi karena HIV akan dianggap terjadi apabila tes darah secara sah menunjukkan adanya HIV atau antibodi terhadap virus semacam itu.

DISCLAIMER: Kinerja masa lalu tidak mencerminkan masa mendatang. Calon pemodal wajib memahami risiko berinvestasi di Pasar Modal, oleh sabab itu calon pemodal wajib membaca dan memahami isi Prospektus sebelum memutuskan berinvestasi. Laporan ini disajikan oleh PT Trimegah Asset Management hanya untuk tujuan informasi dan tidak dapat digunakan untuk atau dijadikan dasar sebagai penawaran untuk menjual atau membeli. Laporan ini dibuat berdasarkan keadaan yang telah terjadi dan telah disusun secara seksama oleh PT Trimegah Asset Management, meskipun demikian PT Trimegah Asset Management tidak menjamin keakuratan atau kelengkapan dari laporan tersebut. PT Trimegah Asset Management maupun *officer* atau karyawannya tidak bertanggung jawab apapun terhadap setiap kerugian yang langsung maupun tidak langsung sebagai akibat dari setiap penggunaan laporan ini. 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, Konfirmasi atas investasi pemegang Efek Reksa Dana akan diterbitkan oleh Bank Kustodian. Tanda bukti kepemilikan atas Efek Reksa Dana yang sah adalah konfirmasi dari Bank Kustodian.