

MARKET REVIEW

- Selama bulan Juli 2025 10-year government bond mengalami penurunan yield sebesar -6.1 bps ke 6.567%. IHSG naik sebesar 8.04 % MoM, ditutup di 7,484.34. Sektor yang mempengaruhi pergerakan IHSG antara lain sektor keuangan (1.18% MoM) dan infrastruktur (29.33% MoM).
- Bank Indonesia(BI) menurunkan suku bunga acuan sebesar 25 bps menjadi 5.25% pada Juli dari sebelumnya 5.50%, sejalan dengan ekspektasi pasar. Kebijakan ini didukung oleh proyeksi inflasi yang tetap dalam target 2.5±1%, stabilitas nilai tukar Rupiah, upaya mendukung pertumbuhan ekonomi. Pertumbuhan ekonomi 2025 diperkirakan mencapai 4.6–5.4%, didorong peningkatan ekspor, permintaan domestik, dan dukungan kebijakan pemerintah dan BI. Suku bunga deposit dan lending facility juga diturunkan masing-masing menjadi 4.50% dan 6.00%.
- Inflasi Juli 2025 berada di atas prediksi konsensus tercatat sebesar 2.37% YoY (0.30% MoM). Sedangkan nilai tukar IDR terhadap USD melemah sebesar -1.32% MoM, ditutup pada 16,455 per 31 Juli 2025.

| Nilai Aktiva Bersih                   | 30 Jun 2025 | 31 Jul 2025 |
|---------------------------------------|-------------|-------------|
| Nilai Aktiva Bersih per Unit (Rp)     | 1,042.53    | 1,052.20    |
| Unit Penyertaan (juta)                | 114.26      | 124.11      |
| Nilai Aktiva Bersih Total (Rp miliar) | 119.12      | 130.59      |

KEBIJAKAN INVESTASI

- Obligasi : 80% - 100%
- Saham dan/atau Pasar Uang : 0% - 20%
- Pasar Uang : 0% - 20%

ALOKASI ASET

- Obligasi : 92.31%
- Lainnya : 7.69%

PEMILIK ALOKASI ASET TERBESAR (%)

|                                                                                            |       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| SBSN Seri PBSG001                                                                          | 7.80% |
| Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Merdeka Battery Materials Tahap I Tahun 2025 Seri B       | 7.69% |
| Sukuk Mudharabah Berkelanjutan IV Indah Kiat Pulp & Paper Tahap IV Tahun 2025 Seri B       | 6.95% |
| Sukuk Mudharabah Berkelanjutan II Oki Pulp & Paper Mills Tahap II Tahun 2025 Seri A        | 6.89% |
| Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Oki Pulp & Paper Mills Tahap I Tahun 2023 Seri B          | 5.81% |
| Sukuk Mudharabah II Pindo Deli Pulp And Paper Mills Tahun 2023 Seri B                      | 5.62% |
| Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Dian Swastatika Sentosa Tahap III Tahun 2024 Seri B       | 4.74% |
| Sukuk Wakalah Berkelanjutan I Petrindo Jaya Kreasi Tahap I Tahun 2025 Seri B               | 4.60% |
| Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Pindo Deli Pulp And Paper Mills Tahap I Tahun 2024 Seri C | 3.90% |
| Sukuk Ijarah Berkelanjutan I Petrosea Tahap I Tahun 2024 Seri B                            | 3.86% |

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

KINERJA DAN INDIKATOR PEMBANDING

|                     | YTD    | 1 bulan | 3 bulan                                                               | 6 bulan | 1 Tahun | 3 Tahun | 5 Tahun | Sejak diluncurkan |
|---------------------|--------|---------|-----------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|-------------------|
| TFIPSY              | 3.17%  | 0.93%   | 1.11%                                                                 | 2.27%   | 4.05%   | -       | -       | 5.22%             |
| TFIPSY + Dividen *  | 5.26%  | 0.93%   | 2.13%                                                                 | 4.35%   | 8.31%   | -       | -       | 14.02%            |
| Tolak Ukur **       | 1.85%  | 0.32%   | 0.81%                                                                 | 1.58%   | 3.35%   | -       | -       | 7.31%             |
| Kinerja Tertinggi * | Mei-24 | 1.27%   | Kinerja masa lalu tidak mencerminkan kinerja di masa yang akan datang |         |         |         |         |                   |
| Kinerja Terendah *  | Okt-23 | -0.42%  |                                                                       |         |         |         |         |                   |

\*) Total Kinerja Investasi dihitung dengan asumsi dividen yang dibagikan diinvestasikan kembali ke dalam portofolio reksa dana

\*\*) IDRE6MO (deposito 6 bulan). Sumber : Bloomberg

SURAT KONFIRMASI TRANSAKSI UNIT PERNYATAAN

Merupakan surat atau bukti konfirmasi tertulis kepemilikan Unit Penyertaan yang mengonfirmasikan pelaksanaan perintah pembelian dan/atau penjualan kembali Unit Penyertaan dan/atau pengalihan investasi dari Pemegang Unit Penyertaan dan menunjukkan jumlah Unit Penyertaan yang dimiliki oleh Pemegang Unit Penyertaan serta berlaku sebagai bukti kepemilikan Unit Penyertaan yang disediakan oleh Bank Kustodian bagi Pemegang Unit Penyertaan secara elektronik. Dalam hal telah terdapat fasilitas Acuan Kepemilikan Sekuritas (AKSes) Pemegang Unit Penyertaan dapat Melihat kepemilikan Reksa Dana melalui laman <https://akses.ksei.co.id/>.

PT Trimegah Asset Management

Gedung Artha Graha Lt.19 Jl. Jend. Sudirman Kav 52-53, Jakarta 12190 Indonesia  
t. +62-21 2924 8030 wa. +62 811-1282-999 e. cs\_tram@trimegah.com

DESKRIPSI PRODUK

Trimegah Fixed Income Syariah adalah Reksa Dana Pendapatan Tetap Syariah yang berbentuk Kontrak Investasi Kolektif berdasarkan Undang-Undang No. 8 tahun 1995 tentang Pasar Modal beserta peraturan pelaksanaannya dan dikelola oleh PT Trimegah Asset Management.

MANAJER INVESTASI

PT Trimegah Asset Management berdiri pada Januari 2011 merupakan anak perusahaan dari PT Trimegah Sekuritas Indonesia, yang memiliki pengalaman lebih dari 30 tahun di Pasar Modal Indonesia. Trimegah memiliki izin usaha dari OJK sebagai Manajer Investasi dengan Nomor KEP02/BL/MI/2011.

PROFIL BANK KUSTODIAN

PT Bank Syariah Indonesia Tbk secara resmi beroperasi sebagai bank umum yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah pada tanggal 17 November 2008 dengan menggunakan nama PT Bank Syariah BRI. Pada tanggal 9 Mei 2019, PT Bank BRIsyariah melakukan penawaran umum perdana dan menjadi perusahaan terbuka dengan nama PT Bank BRIsyariah Tbk. PT Bank BRIsyariah Tbk telah memperoleh persetujuan sebagai kustodian berdasarkan Keputusan Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan Nomor: KEP-3/PM.2/2021 tanggal 29 Januari 2021.

TUJUAN INVESTASI

Trimegah Fixed Income Plan Syariah yang bertujuan untuk memperoleh pertumbuhan nilai investasi yang optimal untuk jangka menengah dan panjang sesuai dengan Prinsip Syariah di pasar modal melalui investasi sesuai dengan Kebijakan Investasi.

MANFAAT INVESTASI

- Diversifikasi Investasi
- Dikelola Secara Profesional
- Kemudahan Investasi
- Fleksibilitas
- Transparansi Informasi
- Biaya Investasi Rendah
- Potensi Pertumbuhan Nilai Investasi

RISIKO INVESTASI

- Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan Politik
- Risiko berkurangnya Nilai Aktiva Bersih
- Risiko Likuiditas
- Risiko Pertanggungan atas kekayaan TRIMEGAH FIXED INCOME PLAN SYARIAH
- Risiko Perubahan Politik, Ekonomi dan Peraturan Perpajakan
- Risiko Fluktuasi Nilai Tukar
- Risiko Pembubaran dan Likuidasi
- Risiko Konsentrasi Portofolio Efek

INFORMASI REKSA DANA

- Jenis : RD. Pendapatan Tetap Syariah
- Tanggal Peluncuran : 25 Mei 2023
- Tanggal Efektif : 22 Februari 2023
- Mo. Surat Pernyataan Efektif : No. S-261/PM.02/2023
- Bank Kustodian : Bank Syariah Indonesia
- Kode ISIN : IDN000501509
- Ticker Bloomberg : TRIMFIS.IJ
- Periode Penilaian : Harian
- Mata Uang : Rupiah (IDR)
- Min. Investasi Awal : Rp100.000,-
- Jumlah Unit Ditawarkan : 5.000.000.000

BIAYA INVESTASI

- Biaya Pembelian : Maks. 2%
- Biaya Penjualan Kembali : Maks. 2%
- Biaya Pengalihan : Maks. 2%
- Biaya Manajemen : Maks. 3%
- Biaya Kustodian : Maks. 0,20%
- Biaya Bea Materai : Jika Ada
- Biaya Penerbitan dan Distribusi Laporan Bulanan dan Surat Konfirmasi Transaksi : Jika Ada

TABEL DESKRIPSI RISIKO

Rendah

Tinggi

1

2

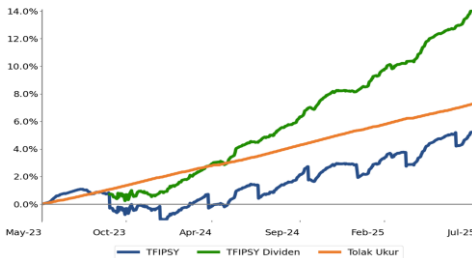
3

4

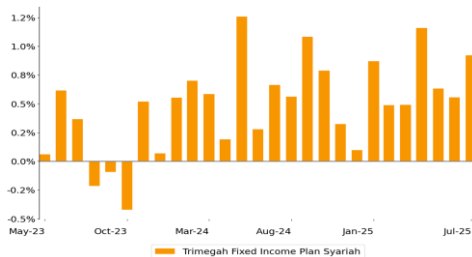
5

Keterangan Risiko:  
Reksa Dana Trimegah Fixed Income Plan Syariah berinvestasi pada efek Syariah berpendapatan tetap yang tercantum pada Daftar Efek Syariah (DES) dan dikategorikan berisiko sedang.

KINERJA PORTOFOLIO SEJAK DILUNCURKAN



KINERJA BULANAN DALAM 5 TAHUN TERAKHIR



PERSYARATAN DAN TATA CARA PEMBELIAN

Dapat dilihat melalui laman:  
<http://www.trimegah-am.com/how/retail-client/pembelian-unit-penyertaan>

PROSPEKTUS



<http://trim.ws/ProspektusTFIPSY>

DISCLAIMER: INVESTASI MELALUI REKSA DANA MENDUNG RISKI. 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 PERTENTANGAN 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 Trimegah 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 Trimegah Asset Management selaku Manajer Investasi berizin dan diawasi oleh OJK.