

Profil BNI Asset Management



Sekilas Perusahaan

PT BNI Asset Management (BNI-AM) merupakan salah satu Pelaku Usaha Jasa Keuangan di industri Pasar Modal. Sebagai pelopor bisnis Manajer Investasi di Indonesia, BNI-AM memiliki izin kegiatan sebagai Manajer Investasi dari Otoritas Pasar Modal dengan no izin No. KEP-05/BL/MI/2011. Bisnis Manajer Investasi ini telah dirintis sejak 23 Oktober 1995 saat masih bergabung dengan PT BNI Sekuritas. Dengan berkembangnya bisnis Manajer Investasi, tanggal 7 Juli 2011 BNI-AM melakukan *spin off* dari BNI Sekuritas sebagai Perusahaan Terbatas. Sejak tahun 2017 BNI-AM telah mendapatkan lisensi untuk menyediakan jasa Penasehat Investasi sesuai izin yang dikeluarkan oleh OJK No: KEP-50/D.04/2017.



Modal Dasar

Rp 50.000.000.000



Modal Disetor

Rp 40.000.000.000

Komposisi Pemegang Saham



99,99%

PT BNI Sekuritas



0,01%

Koperasi Karyawan
BNI Sekuritas



Bidang Usaha

Manajer Investasi

Manajemen BNI Asset Management



- Putut Endro Andanawarini (Direktur Utama)
- Donny Susatio Adjie (Direktur Bisnis)
- Ade Yusriansyah (Direktur Operasional)

(Data per Desember 2021)

www.bni-am.co.id

BNI Asset Mgmt

bniassetmanagement

+6221 2996 9646

Pegawai berlisensi WMI

31

Total AUM

Rp 28,9 T

Rank AUM

7 / 79

Jumlah APERD

3

Bank

6

Sekuritas

10

Fintech



Achievement

BNI-AM Indeks IDX30

Reksa Dana Terbaik 2021

Kategori Reksa Dana Indeks & ETF Pasif

Periode 1 tahun Aset di atas Rp 1 Triliun pada Investor - Infovesta Mutual Fund Awards 2021.

BNI-AM Dana Pasar Uang Kemilau

Reksa Dana Terbaik 2021

Kategori Reksa Dana Pasar Uang

Periode 3 tahun Aset di atas Rp 500 Miliar – Rp 1 Triliun pada Investor - Infovesta Mutual Fund Awards 2021.

BNI-AM Dana Pasar Uang Kemilau


Reksa Dana Terbaik 2021

Kategori Reksa Dana Pasar Uang


Periode 5 tahun Aset di atas Rp 500 Miliar – Rp 1 Triliun pada Investor - Infovesta Mutual Fund Awards 2021.

(Data per Desember 2021)

 www.bni-am.co.id

 [BNI Asset Mgmt](#)

 [bniassetmanagement](#)

 +6221 2996 9646



Solusi Nasabah

Kontrak Investasi Kolektif - Efek Beragun Aset



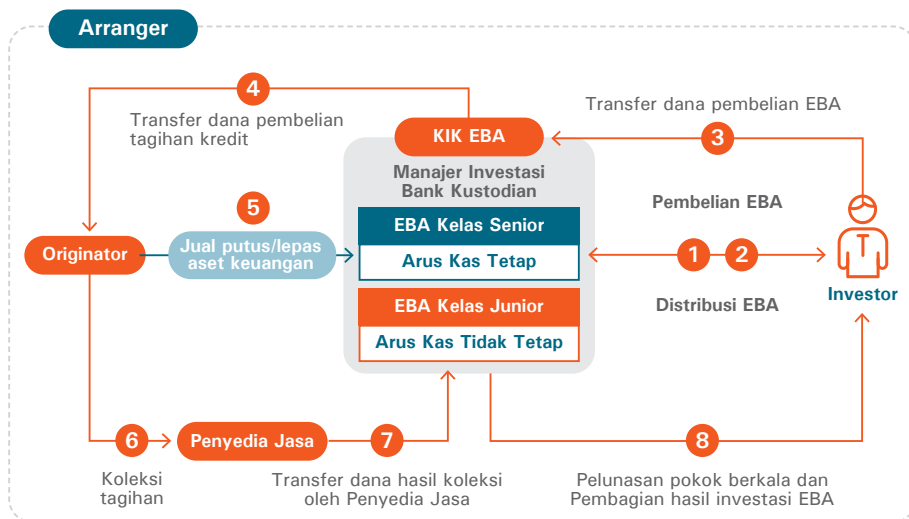
Efek Beragun Aset (EBA) adalah efek yang diterbitkan oleh Kontrak Investasi Kolektif (KIK). KIK EBA dapat menjadi solusi tambahan pendanaan perusahaan dengan melakukan sekuritisasi aset keuangan yang berupa:

- Tagihan yang timbul dari surat berharga komersial,
- Tagihan kartu kredit, tagihan yang timbul dikemudian hari (*future receivables*),
- Pemberian kredit termasuk kredit kepemilikan rumah atau apartemen,
- Efek bersifat hutang yang dijamin oleh Pemerintah,
- Sarana Peningkatan Kredit (*Credit Enhancement*)/Arus Kas (*Cash Flow*),
- Aset keuangan setara dan aset keuangan lain yang berkaitan dengan aset keuangan tersebut.





Business Process



Penjelasan Mekanisme KIK EBA, sebagai berikut:

- Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset (KIK EBA) dibentuk berdasarkan kontrak investasi kolektif antara manajer investasi dengan Bank Kustodian. KIK EBA kemudian menerbitkan Efek Beragun Aset (EBA) kepada investor yang terdiri dari EBA kelas senior dan EBA kelas junior.
- Investor membeli EBA yang diterbitkan KIK EBA.
- Investor mentransfer dana atas pembelian EBA ke KIK EBA.
- Dana yang berhasil dihimpun dari penjualan EBA akan digunakan untuk membeli aset keuangan dari Originator secara putus/lepas (*true sale*).
- Berdasarkan jual putus/lepas aset keuangan, KIK EBA berhak atas arus kas dari aset keuangan yang dibeli.
- Originator ditunjuk sebagai Penyedia Jasa oleh KIK EBA untuk menagih arus kas dari aset keuangan yang dimiliki oleh KIK EBA. Penyedia jasa mengumpulkan arus kas dari aset keuangan yang dimiliki oleh KIK EBA.
- Dana yang telah dikoleksi oleh Penyedia Jasa ditransfer ke KIK EBA. Dana tersebut akan digunakan untuk membayar pajak, biaya senior KIK EBA dan alokasi untuk pembayaran hasil investasi EBA kelas senior sesuai urutan prioritas pembayaran.
- KIK EBA akan mendistribusikan hasil investasi EBA kelas senior secara berkala dan membayar kembali pokok EBA kelas senior dan membagi hasil investasi dan pokok EBA kelas junior.

Contact Person



Scan / Click Here



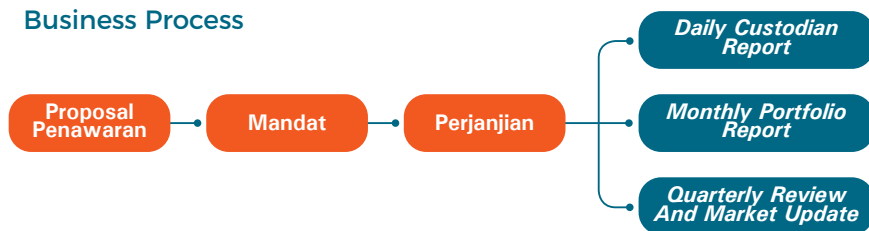
Solusi Nasabah

Kontrak Pengelolaan Dana



Kontrak Pengelolaan Dana (KPD) adalah pengelolaan portofolio Efek untuk kepentingan investor tertentu berdasarkan perjanjian pengelolaan dana yang bersifat bilateral dan individual, yang disusun sesuai peraturan Otoritas Jasa Keuangan. Jumlah dana kelolaan awal untuk setiap nasabah pada pengelolaan Portofolio Efek untuk kepentingan nasabah secara individual paling kurang Rp10.000.000.000,00 (sepuluh miliar rupiah).

Business Process



Penjelasan Mekanisme Kontrak Pengelolaan Dana sebagai berikut:

1. BNI Asset Management mengirimkan proposal penawaran kepada calon investor yang memuat mengenai gambaran kontrak pengelolaan dana mulai dari jangka waktu, preferensi risiko, target imbal hasil dan lain-lain.
2. Apabila calon investor menyetujui proposal penawaran dari manajer investasi selanjutnya investor memberikan mandat kepada BNIAM untuk mengelola dananya.
3. Perjanjian antara Investor, Manajer Investasi (BNI-AM) dan Bank Kustodian yang diaktanotarikan sesuai POJK.
4. Investor mendapatkan *Daily Custodian Report*, *Monthly Portfolio Report*, dan *Quarterly Market Update*.

Contact Person



Scan / Click Here



Solusi Nasabah

Reksa Dana

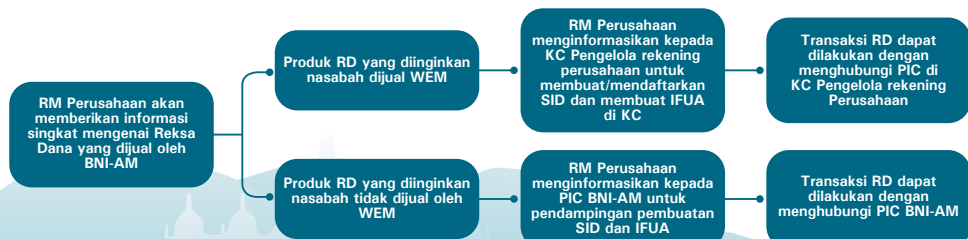


Reksa Dana merupakan wadah yang dipergunakan untuk menghimpun dana dari pemodal untuk selanjutnya diinvestasikan dalam portofolio efek oleh manajer investasi. Reksa Dana ini berbentuk kontrak investasi kolektif antara manajer investasi dan Bank Kustodian yang mengikat pemegang unit penyertaan alias investor. Total dana yang dihimpun diinvestasikan ke sejumlah instrumen investasi seperti saham, utang, dan pasar uang. Investor menerima laporan investasi dari manajer investasi tentang dananya yang diinvestasikan secara berkala. Reksa Dana dapat digunakan untuk mengelola likuiditas perusahaan dan sebagai instrumen investasi. Terdapat berbagai jenis Reksa Dana yang dapat pilih berdasarkan profil risiko perusahaan dan horizon investasi.

Customer Needs Identification

		Reksa Dana Pasar Uang	Reksa Dana Terproteksi	Reksa Dana Pendapatan Tetap	Reksa Dana Campuran	Reksa Dana Saham
Jenis Risiko		Konservatif	Konservatif	Konservatif	Moderat	Agresif
Horizontal Investasi		< 1 Tahun	< 1-5 Tahun	< 1-5 Tahun	< 1-5 Tahun	≥ 5 Tahun
Persentase Portofolio	Pasar Uang	100%	0-20%	0-20%	0-79%	0-20%
	Obligasi Jatuh Tempo < 1 Tahun		79-100%	79-100%	0-79%	0-205
	Obligasi Jatuh Tempo < 1 Tahun	0%				
	Saham	0%				
Produk Reksa Dana		<ul style="list-style-type: none">• BNI-AM Dana Likuid• BNI-AM Dana Lancar Syariah• BNI-AM Pasar Uang Kemilau	<ul style="list-style-type: none">• BNI-AM Makara Investasi• BNI-AM Nirwasita• BNI-AM Syariah Ardhani• BNI-AM ITB Harmoni• BNI-AM Short Duration Bonds Index	<ul style="list-style-type: none">• BNI-AM UGM Progressive Balanced	<ul style="list-style-type: none">• RD Saham Aktif:<ul style="list-style-type: none">1. BNI-AM Inspiring2. BNI-AM Syariah Musahamah3. BNI-AM Mahogani• RD Saham Index:<ul style="list-style-type: none">1. BNI-AM IDX30 (BNI30)2. BNI-AM IDX30G• Exchange Trade Fund<ul style="list-style-type: none">1. BNI-AM ETF MSCI Index (XBNI)2. BNI-AM ETF MSCI ESG Leaders Index (XBES)	

Business Process





Product Champion Reksa Dana BNI Asset Management

Reksa Dana	BNI-AM Dana Likuid	BNI-AM Makara Investasi	BNI-AM Indeks IDX30
Jenis Reksa Dana	Pasar Uang	Pendapatan Tetap	Saham
Dana Kelolaan (per Desember 2021)	Rp 2,07 Triliun	Rp 143 Miliar	Rp 1,04 Triliun
Kebijakan Investasi	<ul style="list-style-type: none">• Minimum Penempatan Deposito pada Bank Buku II• Minimum Penempatan Obligasi dengan Rating "A"	<ul style="list-style-type: none">• Penempatan pada Obligasi dengan durasi portofolio pendek untuk kinerja yang lebih stabil	<ul style="list-style-type: none">• Penempatan pada saham yang memiliki kapitalisasi besar dan likuidasi tinggi pada IDX30
Fitur Unggulan	<ul style="list-style-type: none">• Likuid, proses pencairan T + 1• Monitoring portofolio secara harian• Dapat menjadi alternatif ketika nasabah meminta produk produk simpanan <i>special rate</i>	<ul style="list-style-type: none">• Terdapat dividen bulanan yang diberikan dalam bentuk tunai atau unit penyertaan• Target Return di atas Deposito Bank Buku IV + 2% (<i>before tax</i>)• Dapat dicairkan kapan saja	<ul style="list-style-type: none">• Optimalisasi diversifikasi• Biaya pengelolaan (<i>expense ratio</i>) yang rendah• Likuiditas tinggi• Portofolio transparan
<i>Historical Return vs Benchmark</i>	<i>Benchmark: Time Deposit 1 Month</i>	<i>Benchmark: Average Time Deposit Bank BUKU IV + 2%</i>	<i>Benchmark: Indeks IDX30</i>
1 tahun	3.50% vs 3.02%	6.07% vs 4.58%	0.24% vs -1.03%
3 tahun	15.75% vs 12.68%	25.07% vs 17.48%	-6.21% vs -8.08%
5 tahun	29.71% vs 23.78%	44.00% vs N/A	N/A

Asset
Management

Informasi lebih detail
mengani Reksa Dana BNI
Asset Management dapat
diakses melalui link/
barcode berikut:



Contact Person



Scan / Click Here



Solusi Nasabah

Reksa Dana



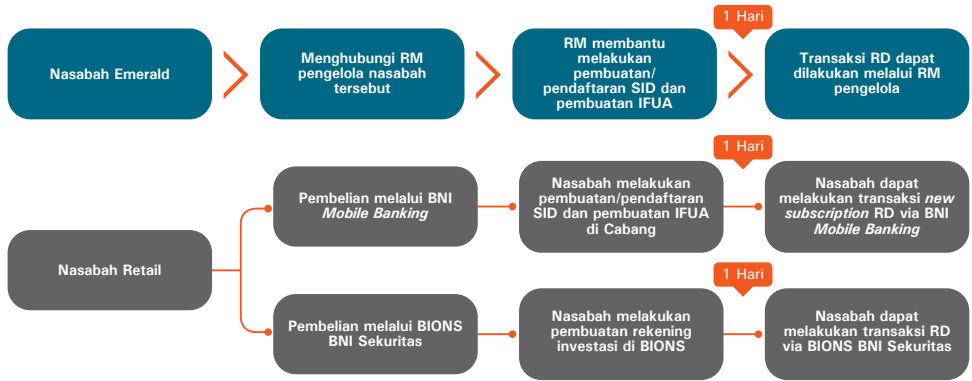
Reksa Dana merupakan wadah yang dipergunakan untuk menghimpun dana dari masyarakat/pemodal untuk selanjutnya diinvestasikan dalam portofolio efek oleh manajer investasi. Reksa Dana ini berbentuk kontrak investasi kolektif antara manajer investasi dan Bank Kustodian yang mengikat pemegang unit penyertaan alias investor. Total dana yang dihimpun diinvestasikan ke sejumlah instrumen investasi seperti saham, utang, dan pasar uang. Investor menerima laporan investasi dari manajer investasi tentang dananya yang diinvestasikan secara berkala. Reksa Dana dapat digunakan untuk menyimpan dana darurat, menabung untuk berbagai keperluan seperti liburan, mempersiapkan dana pernikahan, mengumpulkan uang muka rumah, hingga instrumen investasi untuk hari tua/dana pensiun.

Customer Needs Identification

	Reksa Dana Pasar Uang	Reksa Dana Terproteksi	Reksa Dana Pendapatan Tetap	Reksa Dana Campuran	Reksa Dana Saham
Jenis Risiko	Konservatif	Konservatif	Konservatif	Moderat	Agresif
Horizontal Investasi	< 1 Tahun	< 1-5 Tahun	< 1-5 Tahun	< 1-5 Tahun	≥ 5 Tahun
Persentase Portofolio	Pasar Uang		0-20%	0-20%	0-79%
	Obligasi Jatuh Tempo < 1 Tahun	100%			
	Obligasi Jatuh Tempo < 1 Tahun		79-100%	79-100%	0-79%
	Saham	0%	0%	0-79%	79-100%
Produk Reksa Dana	<ul style="list-style-type: none"> BNI-AM Dana Likuid BNI-AM Dana Lancar Syariah BNI-AM Pasar Uang Kemilau 		<ul style="list-style-type: none"> BNI-AM Makara Investasi BNI-AM Nirwasita BNI-AM Syariah Ardhani BNI-AM ITB Harmoni BNI-AM Short Duration Bonds Index 	<ul style="list-style-type: none"> BNI-AM UGM Progressive Balanced 	<ul style="list-style-type: none"> RD Saham Aktif: <ol style="list-style-type: none"> BNI-AM Inspiring BNI-AM Syariah Musahamah BNI-AM Mahogani RD Saham Index: <ol style="list-style-type: none"> BNI-AM IDX30 (BNI30) BNI-AM IDX30G Exchange Trade Fund <ol style="list-style-type: none"> BNI-AM ETF MSCI Index (XBNI) BNI-AM ETF MSCI ESG Leaders Index (XBES)
Used Case	<ul style="list-style-type: none"> Dana Darurat Tabungan Liburan Domestik 		<ul style="list-style-type: none"> Persiapan DP Rumah Tabungan Libur Internasional Tabungan Pernikahan 		<ul style="list-style-type: none"> Tabungan Pendidikan Tabungan Pensiun



Business Process



Product Champion Reksa Dana BNI Asset Management

Reksa Dana	BNI-AM Dana Likuid	BNI-AM Makara Investasi	BNI-AM Indeks IDX30
Jenis Reksa Dana	Pasar Uang	Pendapatan Tetap	Saham
Dana Kelolaan (per Desember 2021)	Rp 2,07 Triliun	Rp 143 Miliar	Rp 1,04 Triliun
Kebijakan Investasi	<ul style="list-style-type: none"> Minimum Penempatan Deposito pada Bank Buku II Minimum Penempatan Obligasi dengan Rating "A" 	<ul style="list-style-type: none"> Penempatan pada Obligasi dengan durasi portofolio pendek untuk kinerja yang lebih stabil 	<ul style="list-style-type: none"> Penempatan pada saham yang memiliki kapitalisasi besar dan likuiditas tinggi pada IDX30
Fitur Unggulan	<ul style="list-style-type: none"> Likuid, proses pencairan T + 1 Monitoring portofolio secara harian Dapat menjadi alternatif ketika nasabah meminta produk produk simpanan <i>special rate</i> 	<ul style="list-style-type: none"> Terdapat dividen bulanan yang diberikan dalam bentuk tunai atau unit penyertaan Target Return di atas Deposito Bank Buku IV + 2% <i>(before tax)</i> Dapat dicairkan kapan saja 	<ul style="list-style-type: none"> Optimalisasi diversifikasi Biaya pengelolaan <i>(expense ratio)</i> yang rendah Likuiditas tinggi Portofolio transparan
Historical Return vs Benchmark	Benchmark: Time Deposit 1 Month	Benchmark: Average Time Deposit Bank BUKU IV + 2%	Benchmark: Indeks IDX30
1 tahun	3.50% vs 3.02%	6.07% vs 4.58%	0.24% vs -1.03%
3 tahun	15.75% vs 12.68%	25.07% vs 17.48%	-6.21% vs -8.08%
5 tahun	29.71% vs 23.78%	44.00% vs N/A	N/A

Informasi lebih detail mengenai Reksa Dana BNI Asset Management dapat diakses melalui link/ barcode berikut:



Contact Person



Scan / Click Here