

## Mandiri Investa Dana Utama (Kelas B)



## Reksa Dana Pendapatan Tetap

NAV/Unit Rp. 2.431,12

Tanggal Laporan

30 September 2024

No. Surat Pernyataan Efektif Reksa Dana

S-2479/BL/2007

Tanggal Efektif Reksa Dana

24 Mei 2007

Bank Kustodian

Deutsche Bank AG

Tanggal Peluncuran

27 Mei 2024

Total AUM

Rp. 44,90 Miliar

Total AUM Share Class

Rp. 1,43 Triliun

Mata Uang

Indonesian Rupiah (Rp.)

Periode Penilaian

Harian

Minimum Investasi Awal

IDR 25.000.000.000

Jumlah Unit yang Ditawarkan

5.000.000.000 (Lima Miliar)

Imbal Jasa Manajer Investasi

Max. 1,5% p.a

Imbal Jasa Bank Kustodian

Max. 0,25% p.a

Biaya Pembelian

Max. 2%

Biaya Penjualan Kembali

Max. 1%

Biaya Pengalihan

Max. 1%

Kode ISIN

IDN000531407

Kode Bloomberg

MANIDUB : IJ

## Manfaat Produk Reksa Dana

- Pengelolaan secara profesional
- Diversifikasi Investasi
- Potensi pertumbuhan nilai investasi
- Kemudahan pencairan investasi

## Faktor Risiko Utama

- Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan Politik
- Risiko Wanprestasi
- Risiko Likuiditas
- Risiko Berkurangnya Nilai Aktiva Bersih Setiap Unit Penyertaan
- Risiko Transaksi Melalui Media Elektronik
- Risiko Pembubaran dan Likuidasi

## Periode Investasi

&lt; 3

3 - 5

&gt; 5

3-5 : Jangka Menengah

## Tingkat Risiko

Rendah - Menengah

## Keterangan

Reksa Dana MIDU berinvestasi pada Instrumen Obligasi dengan segmen Jangka Menengah dan dikategorikan berisiko Rendah - Menengah. Investor memiliki risiko atas Portofolio Obligasi tersebut.

## 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.ksai.co.id/>.

## Tentang Mandiri Investasi

PT Mandiri Manajemen Investasi (Mandiri Investasi) merupakan anak perusahaan dari PT Mandiri Sekuritas yang didirikan pada tanggal 26 Oktober 2004. PT Mandiri Sekuritas sendiri adalah perusahaan sekuritas terkemuka di Indonesia dan merupakan anak perusahaan dari PT Bank Mandiri (Persero) Tbk, Bank terbesar milik negara. Mandiri Investasi dan/atau pendahulunya telah mengelola portofolio investasi sejak tahun 1993, dengan Nomor Izin Usaha MI: No. Kep-11/PM/MI/2004. Mandiri Investasi adalah salah satu Manajer Investasi lokal terbesar di Indonesia dengan total dana kelolaan sebesar Rp. 45,10 Triliun (per 30 September 2024).

## Profil Bank Kustodian

Deutsche Bank AG Cabang Jakarta telah memiliki persetujuan sebagai Kustodian di bidang pasar modal berdasarkan Surat Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal Nomor Kep-07/PM/1994 tanggal 19 Januari 1994 dan oleh karenanya terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

## Tujuan Investasi

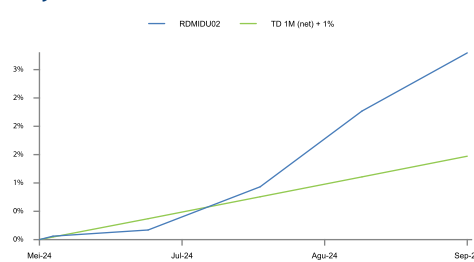
Memperoleh tambahan nilai yang maksimal dalam jangka panjang atas aktiva pemilik dana melalui strategi perdagangan aktif di pasar modal dan di pasar uang, sehingga diperoleh capital gain, diskonto, bunga maupun dividen dengan memperhatikan tingkat risiko atas suatu jenis investasi.

## Kebijakan Investasi\*

Efek Bersifat Utang	: 80% - 98%
Pasar Uang	: 2% - 20%
Efek Bersifat Ekuitas	: 0% - 18%

\*) tidak termasuk deposito, kas dan setara kas

## Kinerja Portfolio

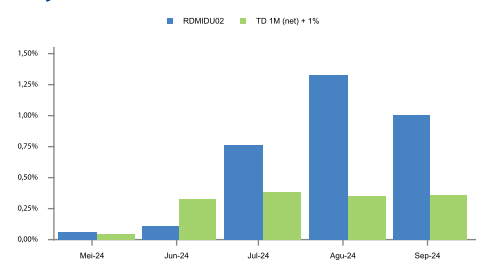


## Komposisi Portfolio\*

Obligasi	: 95,36%
Deposito	: 3,42%
Saham	: 0,00%

\*) tidak termasuk deposito, kas dan setara kas

## Kinerja Bulanan



## Kepemilikan Terbesar

(Berdasarkan Abjad)

Bank DKI	Deposito	2,09%
Bank Syariah Indonesia	Obligasi	1,43%
Bussan Auto Finance Tbk.	Obligasi	1,13%
Indomobil Finance Indonesia	Obligasi	1,24%
Mandiri Tunas Finance	Obligasi	1,63%
Mayora Indah Tbk.	Obligasi	6,52%
Merdeka Copper Gold Tbk.	Obligasi	1,42%
Pemerintah RI	Obligasi	72,68%
Pupuk Indonesia	Obligasi	2,64%
Summarecon Agung Tbk.	Obligasi	3,03%

## Pembagian Hasil Investasi

	Jun-24	Jul-24	Agu-24	Sep-24
dalam Rp (per Unit Penyertaan)	6,01	7,92	9,53	10,18
% setiap tahun	4,00	4,65	4,65	4,65

## Kinerja - 30 September 2024

	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Dari Awal Tahun	Sejak Pembentukan
RDMIDU02	: 1,00%	3,12%	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	3,30%
Benchmark*	: 0,36%	1,10%	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	1,47%

\*Keterangan Benchmark:

Sejak bulan September 2017, Benchmarknya adalah Time Deposit 1 Bulan (net) + 1%

Sejak bulan September 2014 - Agustus 2017 Benchmarknya adalah 40% MSGBI + 40% ICBI + 20% TD 1 Bulan

Sejak bulan Januari 2013 - Agustus 2014 Benchmarknya adalah 50% KGBI + 50% ICBI

Sejak bulan November 2007 - Desember 2012 Benchmarknya adalah IDMA

Data Total Return ini merupakan hasil perhitungan simulasi NAB/UP pada Reksa Dana dengan fitur bagi hasil kepada investor

Kinerja Bulan Tertinggi (Agustus 2024) 1,32%

Kinerja Bulan Terendah (Juni 2024) 0,11%

## Ulusan Pasar

Bank Sentral AS membuat kejutan dengan memangkas suku bunga kebijakan sebesar 50 basis poin menjadi 5,00%. Pemotongan ini dipandang positif oleh investor untuk mencegah perekonomian jatuh ke dalam resesi. The Fed tampaknya mempercepat penurunan suku bunga untuk memastikan perubahan kebijakan memiliki dampak yang lebih cepat pada perekonomian. Meskipun ekonomi secara keseluruhan melambat, situasinya tidak dianggap mengkhawatirkan. Dalam langkah yang tak terduga lainnya, Bank Indonesia juga mulai menurunkan suku bunga sebesar 25 bps ke 6% sehari sebelum keputusan The Fed. Hal ini dilihat secara positif oleh pasar karena bertujuan untuk mendorong perekonomian. Langkah tersebut tepat mengingat nilai tukar Rupiah telah menguat, sementara PMI Manufaktur melemah, dan inflasi tetap rendah. Kemungkinan besar, Bank Indonesia akan melakukan penurunan suku bunga lebih lanjut dalam beberapa bulan mendatang. Pasar obligasi domestik merespons positif perubahan kebijakan moneter ini. Yield obligasi pemerintah Indonesia (IndoGB) telah kembali ke 6,4%, sama dengan level di awal tahun. Kami memperkirakan yield obligasi akan tetap stabil, mengingat suku bunga SRBI terus menurun dan volume penerbitan berkurang. Selisih yield antara IndoGB dan Treasury AS berada di kisaran 250-280 basis poin. Dengan penurunan yield global dan tingkat inflasi yang lebih rendah, kami yakin obligasi Indonesia tetap kompetitif dibandingkan obligasi pasar negara berkembang lainnya.

## Rekening Reksa Dana

Deutsche Bank AG  
REKSA DANA MANDIRI INVESTA DANA UTAMA  
0085456-00-8

PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. Cabang Bursa Efek Indonesia, Jakarta  
RD MANDIRI INVESTA DANA UTAMA  
104-000-441-3220

## 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 Mandiri Manajemen Investasi 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 Mandiri Manajemen Investasi berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan dan setiap penawaran produk dilakukan oleh petugas yang terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan.

## PT Mandiri Manajemen Investasi

Menara Mandiri 2 Lantai 15, Jl. Jend. Sudirman Kav. 54-55  
Jakarta 12190, Indonesia Call Center: (021) 526 3505



Mandiri investasi



Mandiri.investasi



Mandiri Investasi

Akses Prospektus untuk informasi lebih lanjut melalui website [www.mandiri-investasi.co.id](http://www.mandiri-investasi.co.id)