



# Mandiri Investa Dana Utama

Investasi berkualitas dengan potensi pembagian hasil investasi yang menarik



# Reksa Dana Mandiri Investa Dana Utama

Reksa Dana Mandiri Investa Dana Utama atau Mandiri Investa Dana Utama adalah Reksa Dana Pendapatan Tetap yang berinvestasi minimal 80% pada instrumen obligasi pemerintah dan obligasi korporasi yang dipilih secara selektif. Maksimum 20% diinvestasikan pada instrumen pasar uang dan/atau saham yang dialokasikan secara optimal menyesuaikan dengan kondisi pasar. Melalui proses investasi yang terstruktur dan strategi investasi yang unik, Mandiri Investa Dana Utama menawarkan investasi berkualitas dengan potensi imbal hasil yang menarik.

## Mengapa Berinvestasi di Mandiri Investa Dana Utama

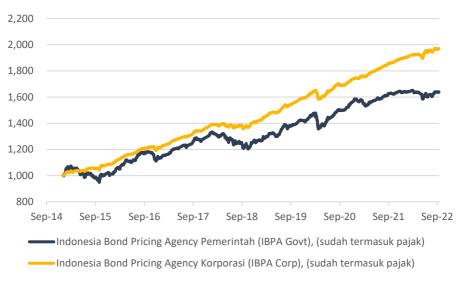
#### **Alokasi Aset yang Dinamis**

Strategi investasi **Mandiri Investa Dana Utama** terfokus pada alokasi yang dinamis antara obligasi pemerintah dan obligasi korporasi dengan *range* alokasi masing-masing sebesar 40% - 60% dari total portofolio, yang disesuaikan dengan kondisi pasar. Porsi obligasi pemerintah ditujukan untuk menangkap momentum dan tren pergerakan pasar obligasi dan menjaga likuiditas portofolio. Sedangkan Porsi obligasi korporasi ditujukan untuk meminimalisasi fluktuasi portofolio dan memberikan imbal hasil yang relatif lebih tinggi dari obligasi pemerintah.









Sumber: Bloomberg, periode Desember 2014 - September 2022

Proses pemilihan obligasi dilakukan oleh Manajer Investasi dengan top-down approach untuk obligasi pemerintah dan bottom-up approach untuk obligasi korporasi. Pemilihan obligasi pemerintah dilakukan melalui proses analisa makro-ekonomi dan analisa yield curve obligasi, sedangkan pemilihan obligasi korporasi dilakukan melalui proses penyaringan kuantitatif dan kualitatif baik dari sisi penerbit, tenor, maupun imbal hasil obligasi.

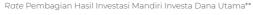


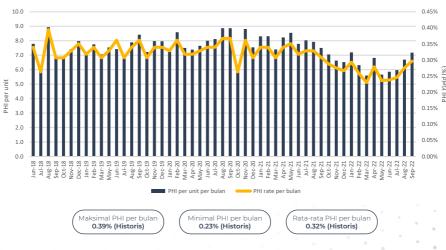




#### **Potensi Pembagian Hasil Investasi yang Kompetitif**

Mandiri Investa Dana Utama memiliki fitur Pembagian Hasil Investasi (PHI) secara berkala\*. PHI diupayakan untuk dibagikan secara bulanan dengan mempertimbangkan kinerja dari Mandiri Investa Dana Utama dan merupakan diskresi dari Manajer Investasi. Secara historis, Mandiri Investa Dana Utama mencatatkan PHI dengan kisaran 3,5% - 4,0% per tahunnya (per Agustus 2022).





Sumber: Mandiri Investasi, periode Juni 2018 - September 2022

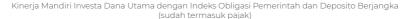
<sup>\*</sup>Berdasarkan upaya terbaik Manajer Investasi / diskresi MI

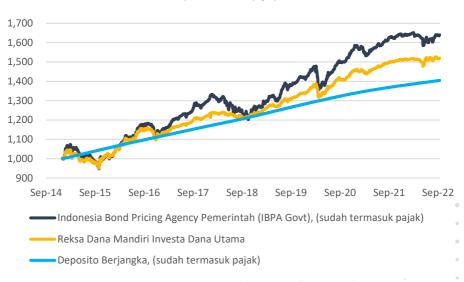
<sup>\*\*</sup>Pada bulan April 2019 tidak terdapat pembayaran PHI. Pembayaran PHI bulan Agustus 2021 dilakukan pada bulan September 2021



#### Kinerja Optimal dengan Risiko Terukur

Selain proses pemilihan obligasi yang selektif, **Mandiri Investa Dana Utama** berupaya untuk meminimalisasi risiko melalui diversifikasi obligasi, penentuan durasi portofolio, dan seleksi peringkat kredit obligasi korporasi. **Mandiri Investa Dana Utama** berinvestasi pada berbagai jenis obligasi dengan seri dan tenor yang beragam dan durasi portofolio diupayakan berada pada kisaran 2 - 4 tahun. Durasi portofolio pada level moderat menjadikan volatilitas **Mandiri Investa Dana Utama** lebih terjaga dan kinerja dapat lebih optimal dan berkelanjutan. Selain itu, **Mandiri Investa Dana Utama** berupaya menjaga risiko kredit dengan memastikan bobot mayoritas portofolio obligasi korporasi berada pada peringkat kredit AAA dan AA, dengan minimal peringkat kredit A.





Sumber: Bloomberg, periode Desember 2014 - September 2022

### **Profil Risiko Investor**

Mandiri Investa Dana Utama sesuai bagi investor dengan profil risiko moderat dan/atau investor yang menginginkan *cashflow* rutin / pendapatan secara reguler. Mandiri Investa Dana Utama cocok untuk investasi jangka pendek dan menengah.



### Fitur Produk\*

Fitur	Mandiri Investa Dana Utama
Tanggal Efektif	24 Mei 2007
Tanggal Peluncuran (NAV Rp1000)	17 September 2017
Jenis Reksa Dana	Reksa Dana Pendapatan Tetap
Denominasi	Rupiah
Kebijakan Investasi	Obligasi 80% – 98%
	Saham 0% – 18%
	Pasar Uang 2% – 20%
Tolak Ukur	Rata-rata suku bunga deposito (net) +1%
Minimum Pembelian Awal	Rp50,000
Minimum Penjualan Kembali	Rp50,000
Minimum Pengalihan	Sama dengan besamya minimum pembelian
	Reksa Dana yang dituju
Saldo Minimum Kepemilikan	Rp50,000
Biaya Manajemen Investasi	Maksimal 2.00% per tahun
Biaya Bank Kustodian	Maksimal 0.25% per tahun
Biaya Pembelian	Maksimal 1.00% per transaksi
Biaya Penjualan Kembali	Maksimal 1.00% per transaksi
Biaya Pengalihan	Maksimal 1.00% per transaksi
Bank Kustodian	Deutsche Bank AG, Jakarta Indonesia
Metode Evaluasi	Harian
Kode ISIN	IDN000081007
Periode Investasi	Jangka Menengah
Toleransi Risiko	Rendah - Menengah

### **Risiko Produk\***

- 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



# Sekilas Mengenai Mandiri Investasi

PT Mandiri Manajemen Investasi (Mandiri Investasi) merupakan anak perusahaan dari PT Mandiri Sekuritas yang didirikan pada tanggal 28 Desember 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 terbesar di Indonesia dengan total dana kelolaan senilai Rp50,31 Triliun (per 31 Mei 2022).

#### 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.



