



Reksa Dana

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 minimum 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.

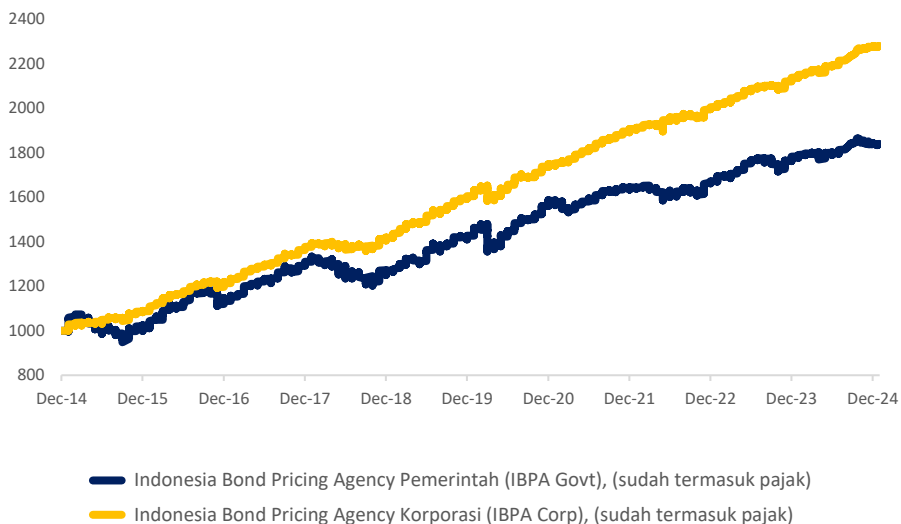
Mengapa Berinvestasi di Mandiri Investa Dana Utama

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.

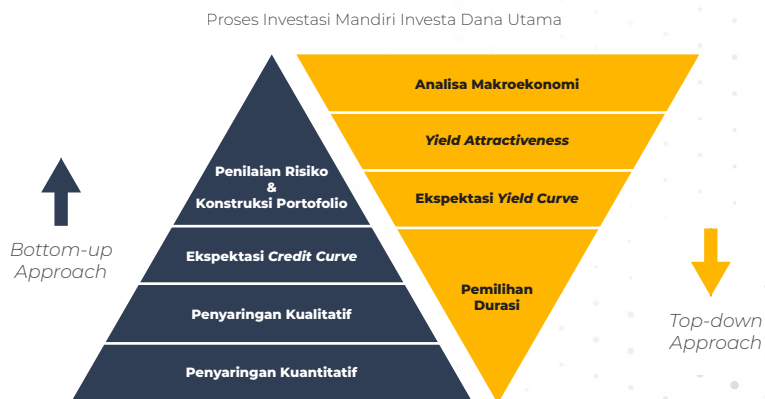


Perbandingan Indeks Obligasi Pemerintah dan Indeks Obligasi Korporasi (sudah termasuk pajak)



Sumber: Bloomberg, Mandiri Investasi, Periode Desember 2014 - Desember 2024

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.

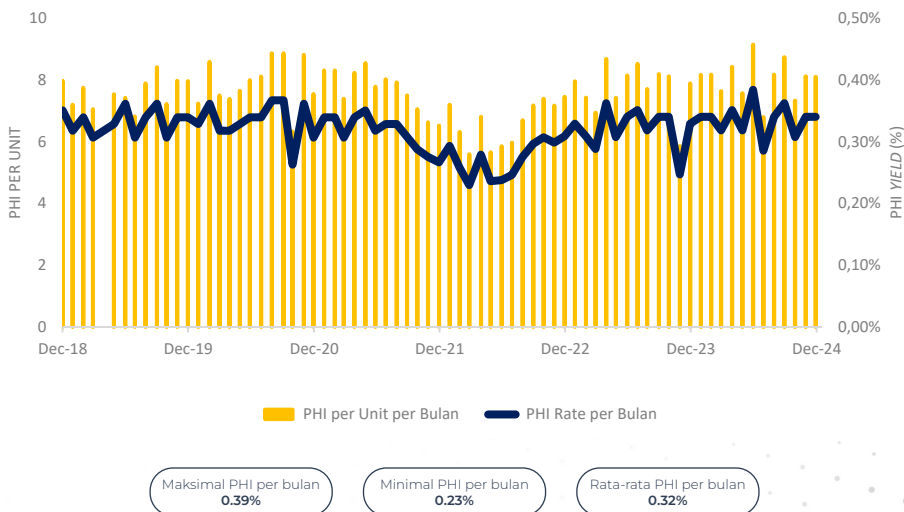




Potensi Pembagian Hasil Investasi yang Kompetitif

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 3,0% - 4,0% per tahunnya (per Desember 2024).

Rate Pembagian Hasil Investasi Mandiri Investa Dana Utama**



Sumber: Bloomberg, Mandiri Investasi, Periode Desember 2018 - Desember 2024

*Berdasarkan upaya terbaik Manajer Investasi / diskresi MI

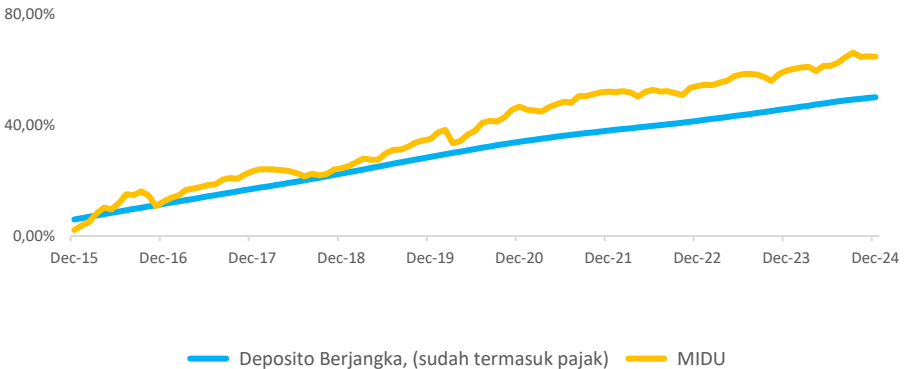
**Pada bulan April 2019 tidak terdapat pembayaran PHI.

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 - 5 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.

Kinerja Mandiri Investa Dana Utama dengan Deposito Berjangka (1 bulan)



Sumber: Bloomberg, Periode Desember 2014 - Desember 2024

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	Kelas A	Kelas B	Kelas D
Nama Produk	Reksa Dana Mandiri Investa Dana Utama		
Tanggal Efektif	24 Mei 2007		
Tanggal Peluncuran	17 September 2017	27 Mei 2024	14 Juni 2024
Jenis Reksa Dana	Reksa Dana Pendapatan Tetap		
Denominasi	Rupiah (IDR)		
Kebijakan Investasi	Obligasi 80-98%; Saham 0-18%; Pasar Uang 2%-20%		
Tolok Ukur	Rata-rata suku bunga deposito (net) +1%		
Min. Pembelian Awal	Rp10,000	Rp25,000,000,000	Rp10,000
Min. Penjualan Kembali	Rp10,000		
Min. Pengalihan	Rp10,000		
Saldo Min. Kepemilikan	Rp10,000	Rp25,000,000,000	Rp10,000
Biaya Manajer Investasi	Maks. 2.5% per tahun	Maks. 1.5% per tahun	Maks. 2.5% per tahun
Biaya Bank Kustodian	Maks. 0.25% per tahun		
Biaya Pembelian	Maks. 2%	Maks. 2%	Maks. 2%
Biaya Penjualan	Maks. 1%	Maks. 1%	Maks. 1%
Biaya Pengalihan	Maks. 1%	Maks. 1%	Maks. 1%
Bank Kustodian	Deutsche Bank AG, Cabang Jakarta		
Metode Valuasi	Harian		
Kode ISIN	IDN000081007	IDN000531407	IDN000531506
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

*untuk informasi selengkapnya, mohon mengacu pada prospektus Reksa Dana.



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 merupakan salah satu perusahaan Manajer Investasi lokal terbesar di Indonesia dengan total dana kelolaan sebesar Rp 43,79 Triliun (per 30 Desember 2024).

Disclaimer:

Disclaimer Mandiri Investasi berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan.

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

PT Mandiri Manajemen Investasi adalah perusahaan manajer investasi yang terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).



mandiri
investasi

