Fund Fact Sheet, Mei 2026

Mandiri Investa Dana Utama (Kelas A)

Reksa Dana Pendapatan Tetap

NAV/Unit Rp. 2.408,41

Tanggal Pengambilan Data Reksa Dana
29 Mei 2026

No. Surat Pernyataan Efektif Reksa Dana
S-2479/BL/2007

Tanggal Efektif Reksa Dana
24 Mei 2007

Bank Kustodian
Deutsche Bank AG

Tanggal Peluncuran
17 September 2007

AUM MIDU-A
Rp. 1,11 Triliun

Total AUM MIDU
Rp. 1,11 Triliun

Mata Uang
Indonesian Rupiah (Rp.)

Periode Penilaian
Harian

Minimum Investasi Awal
Rp 10.000

Jumlah Unit yang Ditawarkan
5.000.000.000 (Lima Miliar)

Imbal Jasa Manajer Investasi
Maks. 2,5% p.a

Imbal Jasa Bank Kustodian
Maks. 0,25% p.a

Biaya Pembelian
Maks. 2%

Biaya Penjualan Kembali
Maks. 1%

Biaya Pengalihan
Maks. 1%

Kode ISIN
IDN000081007

Kode Bloomberg
MANIDUA : 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

< 3 | 3 - 5 | > 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.ksei.co.id/.

Rekening Reksa Dana
Deutsche Bank AG
REKSA DANA MANDIRI INVESTA DANA UTAMA
0085456-00-9

Deskripsi Produk

Kumpulan dana dari masyarakat pemodal yang dikelola oleh Manajer Investasi untuk diinvestasikan pada instrumen investasi sesuai dengan Kebijakan Investasi Reksa Dana.

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).

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. 67,59 Triliun (per 29 Mei 2026).

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 dan dapat berinvestasi maks. 15% pada Efek Luar Negeri
**) jatuh tempo < 1 tahun

Komposisi Portfolio*

Obligasi	:	96,64%
Deposito	:	2,24%
Saham	:	0,00%

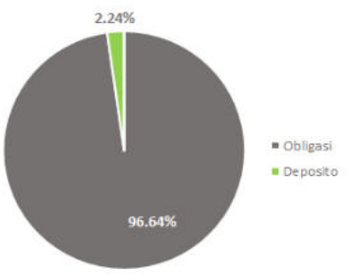
*) tidak termasuk kas dan setara kas

Komposisi Geografis

Dalam Negeri	:	85% - 100%
Luar Negeri	:	0% - 15%

Grafik Komposisi Portfolio

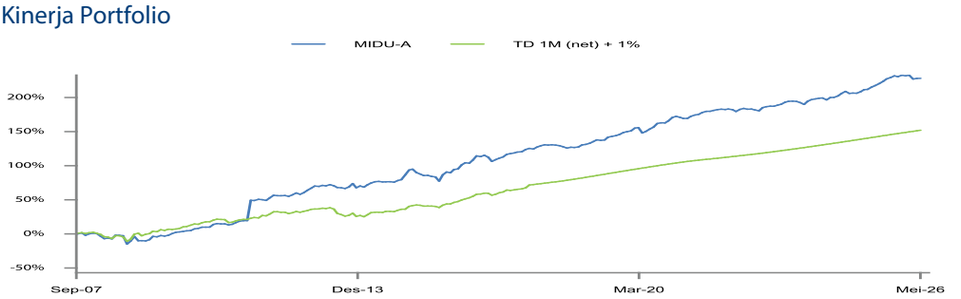
(% dalam portfolio)



Pembagian Hasil Investasi

		Feb-26	Mar-26	Apr-26	Mei-26
dalam Rp (per Unit Penyertaan)	:	9,21	6,93	8,02	8,76
% setiap tahun	:	4,00	4,00	4,00	4,00

Kinerja Portfolio

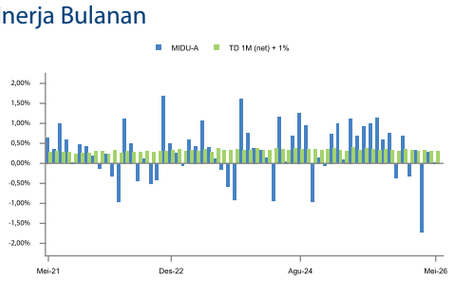


Kepemilikan Terbesar

(Berdasarkan Abjad)

Bank Mandiri (Persero) Tbk.	Obligasi	3,04%
Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.	Obligasi	6,76%
Energi Mega Persada Tbk	Obligasi	2,59%
FR0047	Obligasi	2,46%
Indah Kiat Pulp & Paper Tbk.	Obligasi	8,52%
Indomobil Finance Indonesia	Obligasi	7,33%
Mayora Indah Tbk.	Obligasi	7,44%
OKI Pulp & Paper Mills	Obligasi	2,34%
PBS034	Obligasi	2,39%
Pindo Deli Pulp And Paper Mills	Obligasi	4,23%

Kinerja Bulanan



Kinerja - 29 Mei 2026

		1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Dari Awal Tahun	Sejak Pembentukan
MIDU-A	:	0,03%	-1,43%	-0,74%	3,34%	11,91%	19,59%	-1,41%	228,07%
Benchmark*	:	0,31%	0,97%	1,95%	4,08%	13,12%	21,43%	1,60%	151,99%

*Keterangan Benchmark:
Benchmark sejak bulan September 2017 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% IGBI + 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	(Juli 2011)	24,95%
Kinerja Bulan Terendah	(Oktober 2008)	-12,52%

Reksa dana ini pernah mencapai kinerja tertinggi 24,95% pada bulan Juli 2011 dan mencapai kinerja terendah -12,52% pada bulan Oktober 2008.

Mandiri Investa Dana Utama (Kelas A)

Ulasan Pasar

Pasar obligasi Indonesia di bulan Mei 2026 menunjukkan kondisi dimana kenaikan yield INDOGB tenor pendek lebih tinggi dibandingkan tenor menengah dan panjang. Yield INDOGB10Y tercatat pada level 6.86% (+2bps MoM), sedangkan yield INDOGB5Y berada di level 6.72% (+6bps MoM), dan INDOGB1Y meningkat signifikan ke level 6.62% (+55bps MoM). Kenaikan yield yang lebih signifikan pada tenor pendek dipengaruhi oleh meningkatnya rate SRBI yang ditawarkan oleh Bank Indonesia untuk menarik minat investor asing serta mendukung stabilitas nilai tukar. Kondisi ini mendorong permintaan yield yang lebih tinggi pada SBN tenor pendek. Sementara itu, yield pada tenor menengah hingga panjang relatif lebih stabil, didukung oleh permintaan investor lokal yang masih solid, khususnya dari perbankan dan institusi keuangan. Peristiwa penting di bulan ini adalah hasil Rapat Dewan Gubernur Bank Indonesia (RDG BI) yang diselenggarakan pada tanggal 19–20 Mei 2026. Bank Indonesia memutuskan untuk menaikkan BI Rate sebesar 50bps menjadi 5,25%, lebih tinggi dari konsensus yang memperkirakan kenaikan sebesar 25bps. BI sekaligus menaikkan suku bunga deposit facility menjadi 4,25% dan lending facility menjadi 6,00%. Keputusan ini menandai kenaikan BI Rate pertama sejak dua tahun terakhir dan mengakhiri periode penahanan suku bunga selama tujuh bulan. Gubernur BI Perry Warjiyo menyampaikan bahwa kebijakan ini sebagai langkah lanjutan untuk memperkuat stabilisasi nilai tukar rupiah (pro-stability) dari dampak gejolak perang di Timur Tengah, sekaligus langkah pre-emptive untuk menjaga inflasi tahun 2026 dan 2027 tetap dalam kisaran target 2,5% ±1%. Pasca pengumuman kenaikan suku bunga, Rupiah bergerak pada kisaran 17.605-17.880 per USD. Dari sisi aliran dana, kepemilikan asing di SBN secara YTD tercatat turun sebanyak IDR13,50 triliun menjadi IDR865,15 triliun, sehingga proporsi menjadi 12,64% dari total outstanding SBN. Dengan kenaikan BI Rate dan rate SRBI diharapkan dapat menarik alirandana asing masuk pasar modal Indonesia dalam beberapa periode mendatang.

Persyaratan dan Tata Cara

1. Mengisi dan menandatangani Formulir Pembukaan Rekening Nasabah.
2. Melampirkan dokumen identitas berupa:
   - Perorangan lokal: fotokopi KTP.
   - Perorangan asing: fotokopi Paspor/ KITAS.
   - Badan hukum: fotokopi Anggaran Dasar, NPWP, serta KTP/Paspor pejabat yang berwenang.
3. Melengkapi dokumen pendukung lainnya sesuai ketentuan Program APU dan PPT di Sektor Jasa Keuangan.
4. Mengisi Formulir Pembelian Unit Penyertaan.
5. Menyampaikan seluruh formulir dan dokumen pendukung kepada Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada).

Untuk informasi lebih lanjut mengenai persyaratan dan tata cara Pembelian Unit Penyertaan, Penjualan Kembali Unit Penyertaan, dan Pengalihan Investasi (jika tersedia), dapat mengacu pada Prospektus Reksa Dana

1. 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. Mandiri Manajemen Investasi selaku Manajer Investasi terdaftar dan diawasi oleh OJK.
2. Manajer Investasi dapat menolak permohonan Anda apabila tidak memenuhi persyaratan dan peraturan yang berlaku.
3. Anda harus membaca dengan teliti Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan ini sebelum menyetujui pembelian produk dan berhak bertanya kepada Agen Penjual Efek Reksa Dana (APERD) atas semua hal terkait Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan ini.
4. Fund Fact Sheet (FFS) ini merupakan Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan dan bukan merupakan bagian dari prospektus. Investor tetap wajib membaca dan memahami prospektus sebelum melakukan investasi.
5. Reksa Dana merupakan produk pasar modal dan bukan produk yang diterbitkan oleh APERD. APERD tidak bertanggung jawab atas segala tuntutan dan risiko atas pengelolaan portofolio reksa dana.

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**