Fund Fact Sheet, Juli 2024

Mandiri Investa Dana Utama (Kelas B)

Reksa Dana Pendapatan Tetap

NAV/Unit Rp. 2.394,98

Tanggal Laporan
31 Juli 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. 44,23 Miliar

Total AUM Share Class
Rp. 1,57 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

< 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/.

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. 45,42 Triliun (per 31 Juli 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 Deutsche Bank AG Cabang Jakarta terdaftar dan diawasi oleh 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%

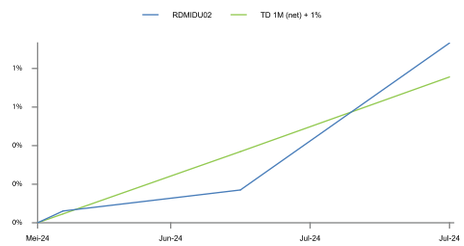
*) tidak termasuk deposito, kas dan setara kas

Komposisi Portfolio*

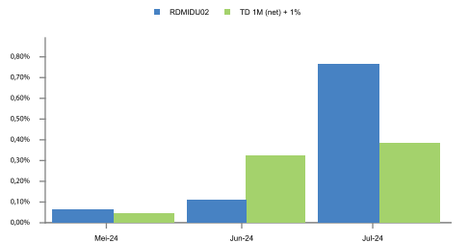
Obligasi	:	94,73%
Deposito	:	3,92%
Saham	:	0,00%

*) tidak termasuk deposito, kas dan setara kas

Kinerja Portfolio



Kinerja Bulanan



Kepemilikan Terbesar

(Berdasarkan Abjad)

Angkasa Pura I	Obligasi	2,11%
Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.	Deposito	2,39%
Bumi Serpong Damai Tbk.	Obligasi	2,93%
Bussan Auto Finance Tbk.	Obligasi	3,76%
Indomobil Finance Indonesia	Obligasi	1,77%
Mayora Indah Tbk.	Obligasi	5,92%
Medco Energi Internasional Tbk.	Obligasi	2,57%
Pemerintah RI	Obligasi	59,23%
Pupuk Indonesia	Obligasi	2,39%
Summarecon Agung Tbk.	Obligasi	2,73%

Pembagian Hasil Investasi

		Jun-24	Jul-24
dalam Rp (per Unit Penyertaan)	:	6,01	7,92
% setiap tahun	:	4,00	4,65

Kinerja - 31 Juli 2024

		1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Dari Awal Tahun	Sejak Pembentukan
RDMIDU02	:	0,76%	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	0,93%
Benchmark*	:	0,38%	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	0,76%

*Time Deposit 1 Bulan (net) + 1%
Data Total Return ini merupakan hasil perhitungan simulasi NAB/UP pada Reksa Dana dengan fitur bagi hasil kepada investor

Kinerja Bulan Tertinggi	(Juli 2024)	0,76%
Kinerja Bulan Terendah	(Juni 2024)	0,11%

Reksa dana ini pernah mencapai kinerja tertinggi 0,76% pada bulan Juli 2024 dan mencapai kinerja terendah 0,11% pada bulan Juni 2024.

Ulasan Pasar

Kelas aset pendapatan tetap mendapatkan momentum, dipengaruhi oleh berbagai faktor. Dari segi fiskal, Menteri Keuangan Indonesia telah memutuskan untuk meningkatkan penggunaan SAL (Saldo Anggaran Lebih) untuk mengimbangi pendapatan pemerintah yang diproyeksikan lebih rendah tahun ini. Hal ini telah mengurangi risiko pasokan obligasi domestik, memungkinkan pemerintah untuk mengoptimalkan portofolio utangnya sambil menjaga keberlanjutan fiskal. Sementara itu, penerbitan obligasi oleh Departemen Keuangan AS untuk kuartal mendatang lebih rendah dari yang diantisipasi, yang berarti investor obligasi kemungkinan tidak akan menuntut imbal hasil yang lebih tinggi. Dalam hal kebijakan moneter, Bank Sentral China menurunkan baik tingkat fasilitas pinjaman jangka menengah maupun suku bunga acuan pinjaman pada Juli 2024 suatu kejadian langka untuk menyesuaikan ketiga suku bunga dalam satu bulan yang sama. Pada saat yang sama, Bank of Japan menaikkan suku bunga acuannya sebesar 15 basis poin untuk mengendalikan inflasi. Sedangkan Federal Reserve AS telah mempertahankan suku bunga acuan stabil tetapi memberi sinyal kemungkinan penurunan pada September 2024 karena kondisi ekonomi semakin mendekati kondisi yang diharapkan. Kebijakan moneter dari beberapa Bank Sentral dapat menyebabkan imbal hasil obligasi yang lebih rendah dan nilai tukar mata uang yang stabil di pasar negara berkembang, termasuk Indonesia. Akhirnya, obligasi Indonesia telah mendapatkan momentum. Kami memperpanjang durasi fund obligasi untuk memanfaatkan kondisi yield yang sedang menurun. Resiko penurunan terlihat terbatas, dan investor dapat memperoleh keuntungan dari kondisi domestik dan global.

Rekening Reksa Dana

Deutsche Bank AG	PT Bank Mandiri (Persero). Tbk. Cabang Bursa Efek Indonesia, Jakarta
REKSA DANA MANDIRI INVESTA DANA UTAMA	RD MANDIRI INVESTA DANA UTAMA
0085456-00-8	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**