

**Tanggal Efektif**

28-Apr-2021

**Nomor Surat Pernyataan Efektif**

S521/PM.21/2021

**Tanggal Peluncuran**

03-May-2021

**Mata Uang**

IDR

**Nilai Aktiva Bersih / unit**

IDR 1248.2661

**Jumlah Dana Kelolaan**

Rp. 24.09 Milyar

**Kebijakan Investasi**

Efek Utang 80% - 100%

Deposito/Setara Kas 0% - 20%

**Minimum Pembelian**

Rp 100,000.00

**Jumlah Unit Yang Ditawarkan**

Maks. 5,000,000,000.00 UP

**Periode Penilaian**

harian

**Biaya Pembelian**

Maksimum 1.0%

**Biaya Penjualan**

Maksimum 1.0%

**Biaya Manajemen**

Maksimum 1.5%

**Biaya Bank Kustodian**

Maksimum 0.125%

**Bank Kustodian**

BANK KEB HANA, PT

**Kode ISIN**

IDN0004588809

**Profil Perusahaan**

PT Berdikari Manajemen Investasi (BMI) berdiri sejak 19 Juni 2020 sebagai Manajer Investasi. Ditunjang oleh Direksi dan staf yang berpengalaman dan memiliki keahlian di bidang pasar modal, BMI dibangun untuk memenuhi kebutuhan investasi khususnya di industri pasar modal. BMI telah memperoleh izin usaha dari Otoritas Jasa Keuangan berdasarkan Keputusan Dewan Komisiner OJK Nomor KEP-6/D.04/2021 tanggal 08 Februari 2021.

**Jenis Produk**

Reksa Dana yang melakukan investasi paling sedikit 80% dari Nilai Aktiva Bersih dalam bentuk Efek bersifat utang.

**Tujuan Investasi**

Memperoleh hasil investasi yang menarik sesuai dengan tingkat risiko yang dapat diterima dalam jangka menengah melalui investasi pada Efek Bersifat Hutang

**Alokasi Aset**

Efek Utang	91,56%
Pasar Uang	8,44%

**10 Efek Terbesar\***

BMTR03CCN1	4%
BOLD02B	4%
BWPT01BCN3	4%
BWPT01BCN4	4%
FR0101	8%
FR0103	12%
INETO1B	7%
LPPI02BCN1	9%
PTHK01CN2	4%
WSKT04A	8%

\* Informasi detail terdapat pada lampiran hal. 2

**Alokasi Sektor**

AGRICULTURE	8,42%
BASIC INDUSTRY AND CHEMICALS	16,88%
FINANCE	32,68%
INFRASTRUCTURE, UTILITIES, AND TRANSPORTATION	12,80%
MINING	4,21%
PROPERTY, REAL ESTATE, AND BUILDING CONSTRUCTION	12,41%
Time Deposit	6,23%
TRADE SERVICE & INVESTMENT	4,15%

**Komposisi Geografis**

Dalam Negeri	100,00%
Luar Negeri	0,00%

**Kinerja Reksa Dana**

	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Peluncuran
Reksa Dana BMI Indo Obligasi Mantap	-0,09%	0,97%	-0,01%	-0,01%	4,97%	16,39%	24,83%
Tolok Ukur: PIRFI	-1,52%	-0,51%	-2,08%	-2,08%	1,57%	6,87%	14,82%

**Risiko**

- Risiko Wanprestasi
- Risiko Likuidasi
- Risiko Perubahan Ekonomi dan Politik
- Risiko Berkurangnya NAB Unit Penyertaan
- Risiko Pembubaran dan Likuidasi Reksa Dana

**Rekening Reksadana :**

PT Bank KEB Hana Indonesia

A/C 11487623200

PT Bank Mandiri (Persero) Tbk

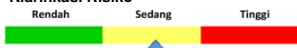
A/C 1040005484501

PT Bank Central Asia Tbk

A/C 4993353861

**Manfaat**

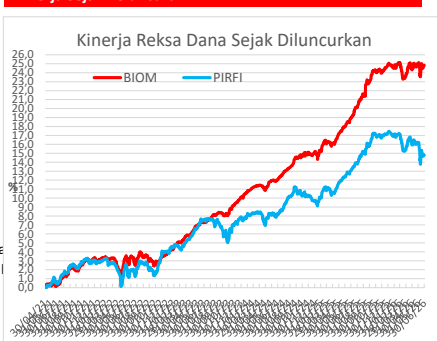
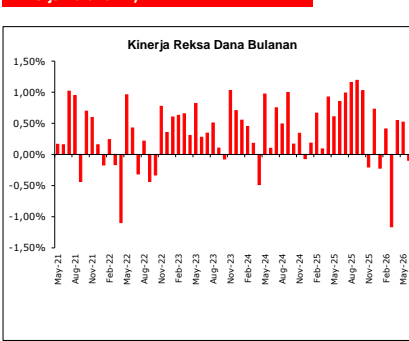
- Diversifikasi portofolio investasi
- Potensi pertumbuhan nilai investasi jangka panjang
- Likuiditas yang baik (dapat dijual kembali setiap 1 menit)
- Efisiensi waktu dan administrasi
- Informasi yang transparan

**Klarifikasi Risiko****Deskripsi Risiko**

Reksa Dana ini memiliki tingkat risiko menengah.

**Ulasan Manajer Investasi**

Sepanjang semester I 2026, pasar saham Indonesia mengalami penurunan signifikan yang dipengaruhi oleh meningkatnya ketidakpastian di dalam negeri dan juga di pasar global. Sentimen pasar dipengaruhi oleh implementasi kebijakan perdagangan Amerika Serikat, dinamika geopolitik global, serta ekspektasi terhadap arah kebijakan moneter bank sentral utama dunia yang mendorong penguatan Dolar AS dan memberikan tekanan terhadap aset-aset di pasar negara berkembang, termasuk Indonesia. Di sisi domestik, walaupun fundamental perekonomian Indonesia tetap menunjukkan ketahanan yang baik, namun tekanan inflasi terlihat meningkat, aktifitas konsumsi domestik masih cukup resiliens, serta komitmen Bank Indonesia dalam menjaga stabilitas nilai tukar Rupiah dan likuiditas pasar keuangan yang baik. Meskipun nilai tukar Rupiah masih menghadapi tekanan akibat faktor eksternal, kondisi tersebut diharapkan tetap dapat dikelola melalui beberapa kebijakan yang ditempuh oleh otoritas moneter. Ke depan, prospek pasar saham Indonesia diperkirakan akan dipengaruhi oleh perkembangan kondisi ekonomi global, arah kebijakan moneter negara maju, dinamika arus modal asing serta perbaikan kebijakan yang dilakukan oleh pemerintah. Di tengah kondisi tersebut, valuasi saham Indonesia yang relatif menarik dibandingkan rata-rata historis serta didukung oleh prospek pertumbuhan laba emiten yang tetap positif berpotensi memberikan peluang investasi bagi investor dengan horizon investasi jangka menengah hingga panjang. Namun demikian, fluktuasi pasar tetap harus diwaspadai karena diperkirakan masih akan berlanjut seiring dengan perkembangan berbagai faktor eksternal dan internal.

**Kinerja Sejak Peluncuran****Kinerja Bulanan \*)**

\*) kinerja di atas adalah kinerja bulanan dalam 5 tahun terakhir

**Detail Top 10 Portofolio**

No	Kode	Nama	Jenis	%
1	BMTR03CCN1	OBL BKLT III GLOBAL MEDIACOM TAHAP I TAHUN 2022 SERI C	Efek Utang	4%
2	BOLD02B	OBL II BUMA TAHUN 2024 SERI B	Efek Utang	4%
3	BWPT01BCN3	OBL BKLT I EAGLE HIGH PLANTATIONS TAHAP III TAHUN 2025 SERI B	Efek Utang	4%
4	BWPT01BCN4	OBL BKLT I EAGLE HIGH PLANTATIONS TAHAP IV TAHUN 2026 SERI B	Efek Utang	4%
5	FR0101	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA SERI FR0101	Efek Utang	8%
6	FR0103	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA SERI FR0103	Efek Utang	12%
7	INET01B	OBL I SINERGI INTI ANDALAN PRIMA TAHUN 2026 SERI B	Efek Utang	7%
8	LPPI02BCN1	OBL BKLT II LONTAR PAPYRUS PULP & PAPER INDUSTRY TAHAP I TAHUN 2023 SERI B	Efek Utang	9%
9	PTHK01CN2	OBL BKLT I HUTAMA KARYA TAHAP II TAHUN 2017	Efek Utang	4%
10	WSKT04A	OBL IV WASKITA KARYA TAHUN 2022 SERI A	Efek Utang	8%

**KEBIJAKAN PEMBAGIAN HASIL INVESTASI**

**INFORMASI TAMBAHAN**

**PROFILE BANK KUSTODIAN**

PT Bank KEB Hana Indonesia telah memperoleh persetujuan sebagai Kustodian dari Otoritas Jasa keuangan (OJK) berdasarkan Surat Persetujuan OJK Pengawas Perbankan No.S-31/PB.312/2019 tertanggal 20 Februari 2019 perihal Permohonan Persetujuan Penerbitan Aktivitas Layanan Jasa Kustodian dan Surat Keputusan Dewan Komisiner OJK Nomor KEP-7/PM.2/2019

**PERSYARATAN DAN TATA CARA PEMBELIAN**

- Untuk melakukan transaksi Pembelian Unit Penyertaan, calon Pemegang Unit Penyertaan (Investor) dapat melakukan pembelian secara langsung melalui Manajer Investasi, melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana (APERD) yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada), dan/atau melalui media elektronik yang disediakan oleh Manajer Investasi dan/atau APERD yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada).
- Manajer Investasi akan menjual Unit Penyertaan BMI Indo Pasar Uang dan Unit Penyertaan akan diterbitkan oleh Bank Kustodian setelah diterimanya permohonan pembelian Unit Penyertaan yang telah lengkap (in complete application) serta pembayaran pembelian diterima dengan baik (in good fund) pada rekening Reksa Dana BMI Indo Pasar Uang yang dikelola oleh Bank Kustodian.
- Jumlah Unit Penyertaan yang diperoleh calon Pemegang Unit Penyertaan dihitung berdasarkan Nilai Aktiva Bersih (NAB) per Unit Penyertaan pada akhir Hari Bursa diterimanya dana pembelian (in good fund).
- Calon Pemegang Unit Penyertaan wajib mengisi Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan, Formulir Profil Risiko Pemodal, Formulir Pembukaan Rekening (jika diperlukan), serta melengkapi dokumen identitas dan dokumen pendukung lainnya sesuai ketentuan yang berlaku, termasuk ketentuan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU dan PPT).
- Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan dan dokumen terkait dapat diperoleh melalui Manajer Investasi, APERD yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada), maupun media elektronik yang disediakan.
- Dalam hal terdapat indikasi pelanggaran terhadap ketentuan Program APU dan PPT atau ketentuan peraturan perundang-undangan lainnya yang berlaku, Manajer Investasi dan/atau APERD yang ditunjuk

**PERSYARATAN DAN TATA PENJUALAN KEMBALI**

- Pemegang Unit Penyertaan dapat menjual kembali sebagian atau seluruh Unit Penyertaan BMI Indo Pasar Uang yang dimilikinya pada setiap Hari Bursa dan Manajer Investasi wajib melakukan pembelian kembali Unit Penyertaan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
- Penjualan Kembali Unit Penyertaan dilakukan dengan mengisi dan menyampaikan Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan kepada Manajer Investasi secara langsung, melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana (APERD) yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada), atau melalui media elektronik yang disediakan oleh Manajer Investasi dan/atau APERD yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada).
- Penjualan Kembali Unit Penyertaan harus dilakukan sesuai dengan syarat dan ketentuan yang tercantum dalam Kontrak Investasi Kolektif, Prospektus, Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan, dan/atau media elektronik yang disediakan oleh Manajer Investasi.
- Batas minimum Penjualan Kembali Unit Penyertaan adalah sebesar Rp100.000,- (seratus ribu Rupiah) untuk setiap transaksi.
- Saldo minimum kepemilikan Unit Penyertaan yang harus dipertahankan oleh Pemegang Unit Penyertaan adalah sebesar Rp100.000,- (seratus ribu Rupiah).
- Penjualan Kembali Unit Penyertaan yang dilakukan tidak sesuai dengan persyaratan dan ketentuan yang berlaku sebagaimana tercantum dalam Prospektus tidak akan diproses.

**INFORMASI LEBIH LANJUT**

PT Berdikari Manajemen Investasi berizin dan diawasi oleh OJK, dengan nomor registrasi KEP-6/D.04/2021

Sesuai peraturan Otoritas Jasa Keuangan yang berlaku, konfirmasi transaksi pembelian Unit Penyertaan, pengalihan investasi dan penjualan kembali Unit Penyertaan baik yang dikirimkan melalui media elektronik maupun berbentuk surat, merupakan bukti kepemilikan Unit Penyertaan yang sah yang diterbitkan dan dikirimkan oleh Bank Kustodian kepada Pemegang Unit Penyertaan. Pemegang Unit Penyertaan yang memiliki fasilitas AKSES dapat melihat kepemilikan Reksa Dana melalui laman <https://akses.ksei.co.id/>

**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.Berdikari 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 Berdikari Manajemen Investasi**

Gedung Metropolitan Tower, Lantai 12  
Jalan RA. Kartini Kav. 14, TB Simatupang Cilandak, Jakarta 12430

+ (62) 21 508 35045  
(+ 62) 21 278 12777

@berdikari-investasi.com  
@berdikari-investasi.com

@berdikari-investasi.com  
@berdikari-investasi.com



Tanggal Penerbitan  
30 Juni 2026