

Tanggal Efektif

27-Apr-2021

Nomor Surat Pernyataan Efektif

S515/PM.21/2021

Tanggal Peluncuran

03-May-2021

Mata Uang

IDR

Nilai Aktiva Bersih / unit

IDR 1089,9334

Jumlah Dana Kelolaan

Rp. 39.17 Miliar

Kebijakan Investasi

Ekuitas 80% - 100%

Pasar Uang 0% - 20%

Minimum Pembelian

Rp 100,000.00

Jumlah Unit Yang Ditawarkan

Maks. 2,000,000,000.00 UP

Periode Penilaian

harian

Biaya Pembelian

Maksimum 1.1%

Biaya Penjualan

Maksimum 1.1%

Biaya Manajemen

Maksimum 3.1%

Biaya Bank Kustodian

Maksimum 0.125%

Bank Kustodian

BANK MEGA TBK, PT

Kode ISIN

IDN000459500

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 ekuitas.

Tujuan Investasi

Memperoleh pertumbuhan yang optimal dalam jangka panjang dengan fluktuasi pergerakan NAB dalam jangka pendek, melalui investasi pada efek bersifat ekuitas.

Alokasi Aset

Efek Ekuitas 95,96%

Pasar Uang

4,04%

10 Efek Terbesar*

BBCA	5%
BBRI	6%
BIRD	4%
BMRI	3%
ICBP	4%
MARK	4%
PRDA	6%
RAJA	8%
RATU	4%
TLKM	7%

* Informasi detail terdapat pada lampiran hal. 2

Alokasi Sektor

BASIC MATERIALS	6,86%
CONSUMER CYCLICALS	2,75%
CONSUMER NON-CYCLICALS	9,89%
ENERGY	17,50%
FINANCIALS	21,76%
HEALTHCARE	5,90%
INDUSTRIALS	8,73%
INFRASTRUCTURES	7,53%
MINING	7,49%
OTHERS	1,28%

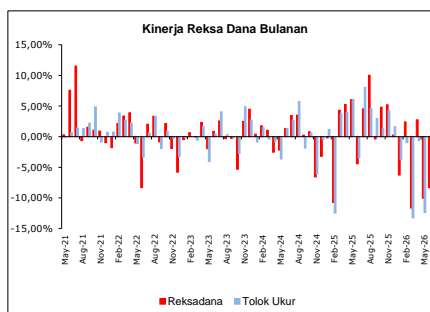
Komposisi Geografis

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

Kinerja Reksa Dana**Risiko**

- Risiko Wanprestasi
- Risiko Likuiditas
- Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan Politik
- Risiko Berkurangnya NAB Setiap Unit Penyertaan
- Risiko Pembubaran dan Likuiditas Reksa Dana

	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Peluncuran
Reksa Dana BMI Indo Saham Andalan	-8,34%	-15,27%	-28,13%	-28,13%	-8,94%	-8,94%	1,04%	8,99%
Tolok Ukur: IHSG	0,00%	-12,93%	-27,95%	-27,95%	-10,06%	-6,48%	4,09%	4,67%

Kinerja Sejak Peluncuran**Kinerja Bulanan *)**

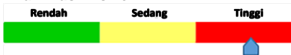
*) kinerja di atas adalah kinerja bulanan dalam 5 tahun terakhir

Rekening Reksadana :

PT Bank Mega Tbk
 A/C 10740011020513
 PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
 A/C 1040005484071
 PT Bank Central Asia Tbk
 A/C 4993284320

Manfaat

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

Klarifikasi Risiko**Deskripsi Risiko****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 resilien, 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

Laporan Kinerja Bulanan - Juni 2026

Detail Top 10 Portofolio

No	Kode	Nama	Jenis	%
1	BBCA	BANK CENTRAL ASA Tbk	Efek Ekuitas	5%
2	BBRI	BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk	Efek Ekuitas	6%
3	BIRD	BLUE BIRD Tbk	Efek Ekuitas	4%
4	BMRI	BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk	Efek Ekuitas	3%
5	ICBP	INDOFOOD CBP SUKSES MAKMUR Tbk	Efek Ekuitas	4%
6	MARK	MARK DYNAMICS INDONESIA Tbk	Efek Ekuitas	4%
7	PRDA	PRODIA WIDYAHUSADA Tbk	Efek Ekuitas	6%
8	RAJA	RUKUN RAHARJA Tbk	Efek Ekuitas	8%
9	RATU	RAHARJA ENERGI CEPU Tbk	Efek Ekuitas	4%
10	TLKM	TELEKOMUNIKASI INDONESIA Tbk	Efek Ekuitas	7%

KEBIJAKAN PEMBAGIAN HASIL INVESTASI

INFORMASI TAMBAHAN

PROFILE BANK KUSTODIAN

PT Bank Mega Tbk telah memperoleh izin dari Badan Pengawas Pasar Modal (BAPEPAM) untuk dapat bertindak sebagai Bank Kustodian sesuai Surat Keputusan Ketua Bapepam No.KEP-01/PM/Kst/d/2001 tanggal 18 Januari 2001 dan telah memperoleh persetujuan dari Bank Indonesia untuk bertindak sebagai Sub-Registry sesuai Surat Bank Indonesia No.10/160/DPM tanggal 4 Juli 2008

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.

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 Rp 100.000,- (seratus ribu Rupiah) untuk setiap transaksi.
- Saldo minimum kepemilikan Unit Penyertaan yang harus dipertahankan oleh Pemegang Unit Penyertaan adalah sebesar Rp 100.000,- (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

PT Berdikari Manajemen Investasi berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan