

## RINGKASAN INFORMASI PRODUK DAN/ATAU LAYANAN VERSI UMUM

Nama Manajer Investasi	: PT Maybank Asset Management	Jenis Reksa Dana	: Reksa Dana Pendapatan Tetap
Nama Produk	: Reksa Dana Syariah Maybank Obligasi Syariah Negara	Deksripsi Produk	: Reksa dana pendapatan tetap yang berinvestasi pada Efek bersifat Utang berbasis Syariah yang diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia.
Tanggal Pengambilan Data Reksa Dana	: 29 MEI 2026		

### FITUR UTAMA REKSA DANA

#### Profil Reksa Dana

Reksa Dana Syariah Maybank Obligasi Syariah Negara, dengan surat pernyataan efektif No. S-2291/PM.02/2023 tanggal 7 Agustus 2023 dan kode ISIN IDN000514601, merupakan produk reksa dana pendapatan tetap yang dikelola oleh PT Maybank Asset Management dengan nomor izin NO. KEP-07/PM/MI/2002 pada tanggal 21 Juni 2002.

#### Tujuan Investasi

Memberikan kinerja optimal dengan investasi jangka menengah dan panjang sesuai dengan Kebijakan Investasi.

#### Denominasi Produk

Rupiah

Tanggal Emisi	<b>17 Oktober 2023</b>
Minimum Investasi	<b>Rp 10,000</b>
Jumlah Dana Kelolaan	<b>Rp 21.00 Miliar</b>
NAB/Unit	<b>Rp 1,012.12/Unit</b>
Bank Kustodian	<b>PT Bank Syariah Indonesia</b>

### MANFAAT

1. Pengelolaan secara profesional
2. Diversifikasi investasi
3. Potensi pertumbuhan nilai investasi
4. Kemudahan pencairan investasi
5. Transparansi Informasi

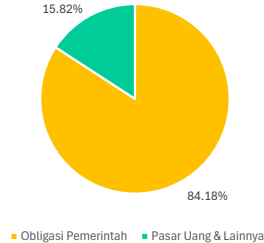
### KOMPOSISI PORTOFOLIO

#### Kebijakan Investasi

Pasar Uang	0% - 20%
Pendapatan Tetap	80% - 100%

#### Komposisi Aset

Obligasi Pemerintah	84.18%
Pasar Uang & Lainnya	15.82%



#### Komposisi Geografis

Dalam Negeri	100%
Luar Negeri	-

### RISIKO

#### Tabel Risiko



#### Deksripsi Tabel Risiko

Maybank Obligasi Syariah Negara berinvestasi pada efek bersifat utang dan/atau deposito yang dikategorikan berisiko rendah-sedang. Investor memiliki risiko atas likuiditas portofolio efek bersifat utang.

#### Faktor Risiko Utama

1. Risiko Perubahan kondisi ekonomi dan politik
2. Risiko likuiditas bagi Reksa Dana terbuka
3. Risiko berkurangnya Nilai Aktiva Bersih setiap Unit Penyertaan
4. Risiko pembubaran dan likuidasi
5. Risiko nilai tukar mata uanga
6. Risiko umum berinvestasi di Reksa Dana
7. Risiko spesifik berinvestasi di Reksa Dana

### ALOKASI EFEK DENGAN BOBOT TERBESAR

Nama Efek	Jenis Efek	% Kepemilikan
BANK PANIN DUBAI SYARIAH	Deposito	16.67%
SBSN SERI PBS004	Obligasi	4.58%
SBSN SERI PBS022	Obligasi	10.61%
SBSN SERI PBS030	Obligasi	37.52%
SBSN SERI PBS032	Obligasi	17.37%
SBSN SERI PBS037	Obligasi	4.83%
SBSN SERI PBS038	Obligasi	4.79%
SBSN SERI PBS040	Obligasi	4.49%

### PERSYARATAN DAN TATA CARA

#### Anda harus melengkapi persyaratan:

1. Mengisi Formulir Pembukaan Rekening
2. Mengisi Formulir Profil Risiko Investor
3. Mengisi Formulir Specimen Tanda Tangan
4. Mengisi Formulir Persetujuan Pemrosesan Data Pribadi
5. Melengkapi dokumen identitas dan/atau dokumen pendukung sesuai ketentuan yang berlaku

#### Anda dapat menyampaikan pertanyaan dan pengaduan melalui:

Customer Service +62 8065 7701  
Customer Service id.cs@maybank.com

#### Website:

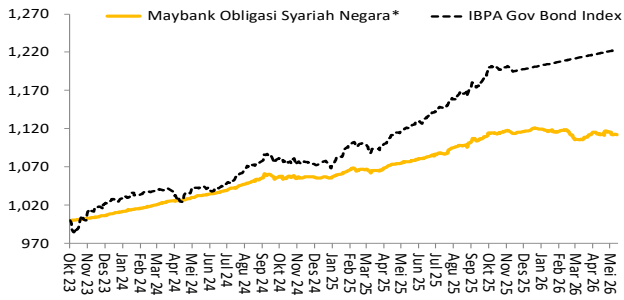
<https://www.maybank-am.co.id/>

### BIAYA

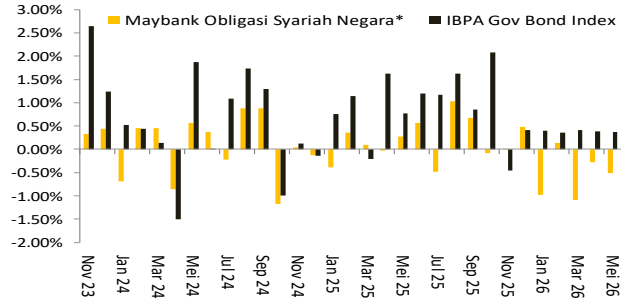
Biaya Pembelian <i>Subscription Fee</i>	<b>Maksimal 1.00%</b>
Biaya Penjualan Kembali <i>Redemption Fee</i>	<b>Maksimal 1.00%</b>
Biaya Pengalihan <i>Switching Fee</i>	<b>Maksimal 1.00%</b>
Biaya Jasa Pengelola MI <i>Management Fee</i>	<b>Maksimal 2.00% per tahun</b>
Biaya Kustodian <i>Custodian Fee</i>	<b>Maksimal 0.20% per tahun</b>

## KINERJA HISTORIS

### Kinerja Portofolio Reksa Dana Sejak Diluncurkan



### Kinerja Bulanan Dalam 5 (Lima) Tahun Terakhir



### Riwayat Pengembalian (Historical Return)

Kinerja	Sejak Awal Tahun	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Peluncuran
Investasi	-0.56%	0.02%	-0.54%	-0.09%	3.31%	0.00%	0.00%	11.24%
Benchmark	1.97%	0.38%	1.19%	2.39%	9.20%	0.00%	0.00%	22.34%

#### Catatan:

- Kinerja historis tidak mencerminkan kinerja di masa yang akan datang.

## INFORMASI TAMBAHAN

1. MAYBANK OBLIGASI SYARIAH NEGARA merupakan Reksa Dana Syariah Pendapatan Tetap berbentuk Kontrak Investasi Kolektif.
2. Portofolio investasi ditempatkan pada Efek Syariah berpendapatan tetap dan instrumen pasar uang Syariah sesuai kebijakan investasi dalam Prospektus.
3. Reksa Dana dapat melakukan investasi pada Efek Syariah di dalam maupun di luar negeri sesuai ketentuan yang berlaku.
4. Pengelolaan investasi dilakukan sesuai Prinsip Syariah di Pasar Modal.
5. Pembelian dan penjualan kembali Unit Penyertaan dilakukan berdasarkan NAB per Unit Penyertaan pada setiap Hari Bursa.
6. Terdapat biaya pengelolaan investasi, biaya kustodian, dan biaya lainnya sesuai prospektus.
7. Dapat dikenakan Deferred Sales Charge (DSC) atas penjualan kembali dalam jangka waktu tertentu sesuai ketentuan prospektus
8. Reksa dana ini tidak memberikan jaminan atas hasil investasi maupun nilai pokok investasi

### Informasi Lain

#### 1. Rekening Reksa Dana :

Bank Syariah Indonesia  
No. 7777077125  
Reksa Dana Maybank Obligasi Syariah Negara

#### 2. Penghargaan

N/A

### Akses Prospektus:

<https://www.maybank-am.co.id/fund-view/MAMIOBSN>

### Keterangan Mengenai Kepemilikan Reksa Dana:

Surat konfirmasi pembelian reksa dana, penjualan kembali reksa dana, dan pengalihan reksa dana merupakan bukti hukum yang sah atas kepemilikan reksa dana yang diterbitkan dan dikirimkan oleh Bank Kustodian.

### Penafian/Disclaimer (penting untuk dibaca):

1. INVESTASI MELALUI REKSA DANA MENGANDUNG RISIKO. SEBELUM MEMUTUSKAN BERINVESTASI, CALON INVESTOR WAJIB MEMBACA DAN MEMAHAMI PROSPEKTUS. KINERJA HISTORIS 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. PT Maybank Asset Management 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. Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan ini bukan merupakan bagian dari prospektus. Anda wajib untuk tetap membaca dan memahami prospektus sebelum berinvestasi.
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.
6. Dokumen ini guna memenuhi ketentuan PADK 37/PADK.08/2025 Tentang Penyediaan Informasi dan Penyampaian Informasi Untuk Pemasaran Produk dan Layanan Jasa Keuangan.



Asset Management

PT Maybank Asset Management berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

Tanggal cetak dokumen  
17/06/2026