Fund Fact Sheet, Mei 2025

Mandiri Investa Dana Utama (Kelas A)

Reksa Dana Pendapatan Tetap

NAV/Unit Rp. 2.426,78

Tanggal Pengambilan Data Reksa Dana
28 Mei 2025

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

Total AUM
Rp. 1,11 Triliun

Total AUM Share Class
Rp. 1,16 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/.

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. 43,30 Triliun (per 28 Mei 2025).

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).

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%

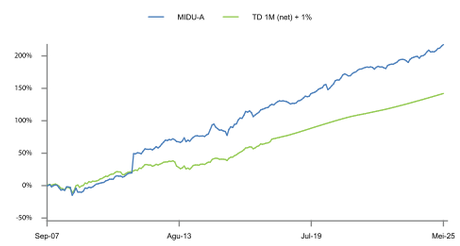
*) tidak termasuk deposito, kas dan setara kas

Komposisi Portfolio*

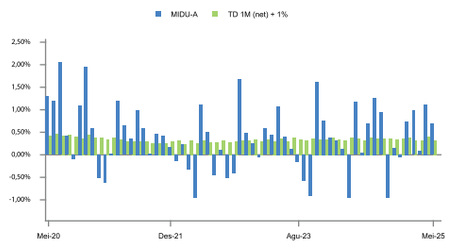
Obligasi	:	94,28%
Deposito	:	3,16%
Saham	:	0,00%

*) tidak termasuk kas dan setara kas

Kinerja Portfolio



Kinerja Bulanan



Kepemilikan Terbesar

(Berdasarkan Abjad)

Bank Mandiri (Persero) Tbk.	Obligasi	2,60%
Bank Syariah Indonesia	Obligasi	1,77%
Bank Syariah Indonesia	Deposito	1,69%
Indah Kiat Pulp & Paper Tbk.	Obligasi	9,54%
Mandiri Tunas Finance	Obligasi	2,03%
Mayora Indah Tbk.	Obligasi	8,05%
OKI Pulp & Paper Mills	Obligasi	1,79%
Pemerintah RI	Obligasi	54,13%
Pindo Deli Pulp And Paper Mills	Obligasi	4,43%
Summarecon Agung Tbk.	Obligasi	2,90%

Pembagian Hasil Investasi

		Feb-25	Mar-25	Apr-25	Mei-25
dalam Rp (per Unit Penyertaan)	:	8,73	7,96	8,30	7,98
% setiap tahun	:	4,00	4,30	4,35	4,00

Kinerja - 28 Mei 2025

		1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Dari Awal Tahun	Sejak Pembentukan
MIDU-A	:	0,69%	1,90%	3,60%	5,83%	12,34%	25,19%	3,66%	217,48%
Benchmark*	:	0,33%	1,04%	2,12%	4,29%	12,79%	22,18%	1,75%	142,10%

*Keterangan Benchmark:
Sejak bulan September 2017, Benchmarknya 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.

Ulasan Pasar

Pada Mei 2025, pasar obligasi global dipengaruhi oleh makroekonomi yang ditandai dengan kekhawatiran akan pertumbuhan dan ketidakpastian tarif yang berlanjut. Federal Reserve AS mempertahankan sikap waspada di tengah tekanan inflasi yang persisten dan penundaan pelaksanaan tarif, yang menyebabkan penurunan moderat pada imbal hasil jangka pendek namun imbal hasil jangka panjang tetap cukup tinggi karena kekhawatiran inflasi. Kurva imbal hasil di ekonomi utama G7, termasuk AS dan Eropa, terus mengerucut seiring pasar memperkirakan pelonggaran moneter lebih lanjut dalam waktu dekat sambil mempertimbangkan risiko inflasi akibat tarif. Obligasi Eropa, khususnya German Bunds, mengungguli Treasury AS, didukung oleh melemahnya dolar AS dan pelonggaran kebijakan ECB, dengan imbal hasil Bund turun karena ekspektasi inflasi yang lebih rendah. Inflasi breakeven sedikit menurun di seluruh tenor, mencerminkan harga energi yang terkendali dan penundaan tarif, meskipun kekhawatiran tentang inflasi yang lebih tinggi pada kuartal II dan III tetap ada. Di pasar obligasi Indonesia, imbal hasil obligasi pemerintah 10 tahun berada di kisaran 6,84% hingga 6,91% pada bulan Mei, sedikit menurun dari level sebelumnya meskipun imbal hasil Treasury AS naik menjadi sekitar 4,4% - 4,5%. Rupiah menguat moderat terhadap dolar AS, menguat ke kisaran IDR 16.215–16.545 per USD, didukung oleh sentimen pasar yang membaik, disiplin fiskal, serta pemotongan suku bunga Bank Indonesia (BI) menjadi 5,50%. Pemotongan suku bunga BI ini memperkuat likuiditas dan kepercayaan investor, sehingga membantu penurunan imbal hasil obligasi pemerintah, terutama pada tenor jangka pendek hingga menengah. Posisi fiskal Indonesia membaik dengan surplus sebesar Rp4,3 triliun pada April 2025, didorong oleh peningkatan pendapatan yang signifikan dan pengendalian pengeluaran, yang turut menjaga kepercayaan terhadap utang negara. Meskipun ketidakpastian global masih ada, pasar obligasi Indonesia menunjukkan ketahanan yang didukung oleh kinerja mata uang yang stabil, lelang obligasi pemerintah yang aktif, kebijakan fiskal yang prudent, serta kebijakan moneter yang akomodatif.

Rekening Reksa Dana

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

PT Bank Mandiri (Persero). Tbk. Cabang Bursa Efek Indonesia, Jakarta
RD MANDIRI INVESTA DANA UTAMA
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**