

Fund Fact Sheet

Recapital Money Market Liquid (RCMML)



Recapital Asset Management berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

PT. Recapital Asset Management

30-September-2026

Reksa Dana Pasar Uang

| Informasi Produk            |                                                                                                                                                                 |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tanggal Efektif             | 23 Juni 2025                                                                                                                                                    |
| No Surat Pernyataan Efektif | S-430/PM.02/2025                                                                                                                                                |
| Tanggal Peluncuran          | 25 Agustus 2025                                                                                                                                                 |
| Mata Uang                   | Rupiah                                                                                                                                                          |
| Total NAB                   | 31,569,461,922.49                                                                                                                                               |
| Total Unit Penyertaan       | 29,882,337.99                                                                                                                                                   |
| NAB/UP                      | 1,056.46                                                                                                                                                        |
| Minimum Investasi Awal      | 10,000.00                                                                                                                                                       |
| Total Unit Yang Ditawarkan  | 5 Miliar unit penyertaan                                                                                                                                        |
| Periode Penilaian           | Harian                                                                                                                                                          |
| Biaya Pembelian             | Tidak Ada                                                                                                                                                       |
| Biaya Penjualan Kembali     | Tidak Ada                                                                                                                                                       |
| Biaya Pengalihan            | Tidak Ada                                                                                                                                                       |
| Biaya Manajemen             | Maks 1% per tahun                                                                                                                                               |
| Bank Kustodian              | PT Bank Mandiri (Persero) Tbk                                                                                                                                   |
| Biaya Bank Kustodian        | Maks 0.08% per tahun                                                                                                                                            |
| Kode ISIN                   | IDN000565306                                                                                                                                                    |
| Risiko-Risiko Utama         | <div><div>Risiko Pasar</div><div>Risiko Berkurangnya Nilai Unit Penyertaan</div><div>Risiko Likuiditas</div><div>Risiko atas Pertanggungan Kekayaan</div></div> |

**Deskripsi Produk**

Reksa Dana Recapital Money Market Liquid merupakan Reksa Dana berbentuk Kontrak Investasi Kolektif (KIK) yang dikelola sesuai ketentuan pasar modal yang berlaku di Indonesia. Produk ini bertujuan untuk memberikan imbal hasil kompetitif dengan likuiditas tinggi, ideal untuk kebutuhan dana jangka pendek maupun pengelolaan kas harian investor. Portofolio investasi dialokasikan sebesar 100% dari Nilai Aktiva Bersih (NAB) pada Instrumen Pasar Uang, baik di pasar domestik maupun internasional sesuai dengan peraturan yang berlaku.

| Tujuan Investasi                                                                                                                                                                                                                                                                      |                       |                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------------------------------|
| RECAPITAL Money Market Liquid bertujuan untuk memberikan tingkat pertumbuhan investasi yang menarik dengan risiko yang rendah melalui diversifikasi penempatan portofolio investasi sesuai dengan Kebijakan Investasi, serta memberikan tingkat likuiditas yang tinggi bagi investor. |                       |                                                |
| Kebijakan Investasi                                                                                                                                                                                                                                                                   | % Komposisi Geografis | % Portofolio Reksa Dana*                       |
| Pasar Uang                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0%-100%               | Dalam Negeri 85%-100%                          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                       | Luar Negeri 0%-15%                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                       | Deposito 16.91%                                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                       | Obligasi 77.58%                                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                       | <small>* tidak termasuk kas dan akrual</small> |



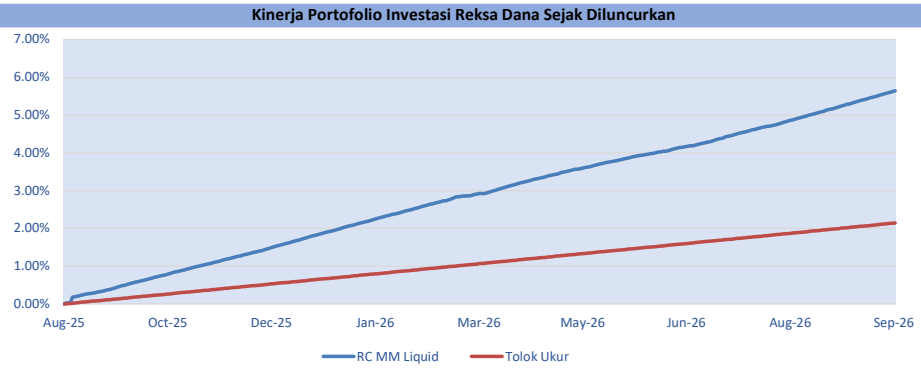
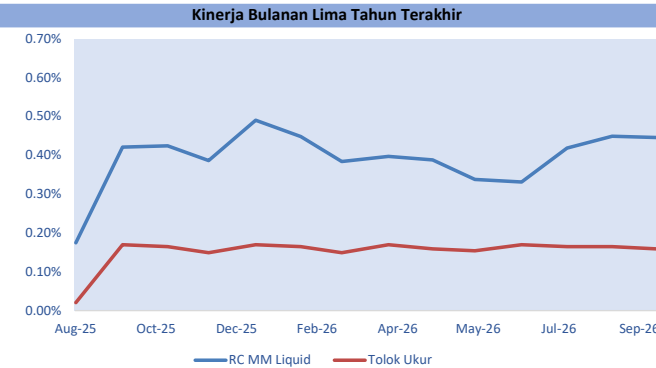
| Manfaat Investasi Reksa Dana          |
|---------------------------------------|
| - Pengelolaan Secara Profesional      |
| - Diversifikasi Investasi             |
| - Bebas Pajak                         |
| - Potensi Pertumbuhan Nilai Investasi |
| - Kemudahan Pencairan Investasi       |

| Informasi Tambahan                                                                                                                                                                                                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Untuk pembelian berkala, nasabah sekurang-kurangnya akan mengisi informasi mengenai identitas nasabah, sumber dana pembelian, tanggal pembelian, jumlah pembelian dan jangka waktu dilakukannya pembelian berkala pada form pembelian. |
| 2. Saldo minimum yang wajib dipertahankan adalah sebesar Rp.10,000.                                                                                                                                                                       |
| 3. Batas maksimum kolektif penjualan kembali dalam 1 hari bursa sampai dengan 10% dari total Nilai Aktiva Bersih Reksa Dana.                                                                                                              |

| 10 Portofolio Investasi Terbesar dalam Reksa Dana (diurutkan berdasarkan abjad) |        |                                                      |       |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------|------------------------------------------------------|-------|
| 1. Deposito Bank Mega                                                           | 3.99%  | 6. Obligasi PT Eagle High Plantations - BWPT01ACN3   | 3.19% |
| 2. Deposito Bank Syariah Indonesia                                              | 6.34%  | 7. Obligasi PT Pegadaian (Persero) - PPGD07ACN2      | 6.34% |
| 3. Deposito Bank Syariah Nasional                                               | 3.42%  | 8. Sukuk PT Bank Aladin Syariah - SWBANK01CN1        | 7.94% |
| 4. Obligasi Hijau Bank BNI - BBNIO1BGN                                          | 6.31%  | 9. Sukuk PT Global Mediacom - SIBMTR04BCN2           | 6.40% |
| 5. Obligasi Pemerintah Indonesia - FR0059                                       | 15.87% | 10. Sukuk PT Integrasi Jaringan Ekosistem - SIJEE02A | 6.97% |

| Kinerja Reksa Dana                                                                                 |       |         |         |         |         |         |         |               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------------|
| Kinerja                                                                                            | YTD   | 1 Bulan | 3 Bulan | 6 Bulan | 1 Tahun | 3 Tahun | 5 Tahun | Sejak Perdana |
| RCMML                                                                                              | 3.66% | 0.45%   | 1.32%   | 2.40%   | 5.02%   | n.a.    | n.a.    | 5.65%         |
| *Tolok Ukur                                                                                        | 1.46% | 0.16%   | 0.49%   | 0.97%   | 1.95%   | n.a.    | n.a.    | 2.15%         |
| <small>*tolak ukur menggunakan rata - rata deposito 1 bulan nett bank Mandiri, BNI dan BCA</small> |       |         |         |         |         |         |         |               |

| Informasi Rekening Pembelian Reksa Dana                        | Kinerja Bulan Tertinggi |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------|
| <b>Reksa Dana Recapital Money Market Liquid - Subscription</b> | Dec-25 0.49%            |
| 070 00 1205 1848                                               |                         |
| PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.                                 | Kinerja Bulan Terendah  |
|                                                                | Jun-26 0.33%            |



**Manajer Investasi**

PT RECAPITAL ASSET MANAGEMENT (RCAM) adalah perusahaan manajemen investasi sesuai dengan Surat Keputusan Badan Pengawas Pasar Modal No. Kep - 09/PM/MI/2000, tanggal 22 Desember 2000. Kegiatan utama RCAM adalah mengelola Reksa Dana serta mengelola portofolio Efek bagi nasabah institusi maupun perorangan. RCAM adalah anak perusahaan dari PT RECAPITAL ADVISORS. RCAM berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

**Profil Bank Kustodian**

PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. telah memperoleh persetujuan untuk bertindak sebagai Bank Kustodian di bidang pasar modal dari otoritas Pasar Modal berdasarkan Surat Keputusan Ketua BAPEPAM No. : KEP-01/PM/KSTD/1999 tanggal 4 Oktober 1999. Dalam bertindak sebagai Bank Kustodian, PT Bank Mandiri (Persero) Tbk telah mendapat kepercayaan untuk memberikan jasa pengadministrasian dan penyimpanan surat berharga kepada nasabah dari berbagai macam institusi, seperti Perusahaan Asuransi, Dana Pensiun, Manajer Investasi, dan perusahaan keuangan lainnya.

**Keterangan Mengenai Kepemilikan Reksa Dana**

Surat atau bukti 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. Dalam hal telah terdapat fasilitas Acuan Kepemilikan Sekuritas (AKSES) Pemegang Unit Penyertaan dapat melihat kepemilikan Reksa Dana melalui halaman <http://akses.ksei.co.id/>.

**Informasi lebih lengkap mengenai Prospektus Reksa Dana ini dapat diunduh melalui website :**

[www.recapital-assetmanagement.id](http://www.recapital-assetmanagement.id)

| Persyaratan dan Tata Cara                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Media Sosial |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <b>Investor wajib melengkapi persyaratan berikut:</b><br>1. Fotokopi identitas diri untuk nasabah perorangan<br>2. Fotokopi NPWP<br>3. Fotokopi anggaran dasar dan KTP pejabat berwenang (bagi nasabah berbadan hukum)<br>4. Mengisi Formulir pembukaan rekening dan form pembelian Reksa Dana<br>5. Dokumen pendukung lainnya sesuai dengan program APU, PPT, dan PPPSPM di sektor jasa keuangan. | recapital.am |
| <b>Pertanyaan, permintaan informasi, dan pengaduan terkait produk investasi ini dapat disampaikan melalui:</b><br><a href="mailto:customerservices@recapital.co.id">✉customerservices@recapital.co.id</a>                                                                                                                                                                                          |              |

**Disclaimer**

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 Recapital Asset Management selaku Manajer Investasi berizin 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.

**PT. Recapital Asset Management**  
Recapital Building Lantai 10  
Jl. Adityawarman Kav. 55 , Jakarta 10210  
Telepon: (021) 270 2277  
Fax: 7246881

Tanggal cetak dokumen  
[ 02-Oktober-2026 ]