

## Mandiri Investa Dana Utama (Kelas A)

## Reksa Dana Pendapatan Tetap

NAV/Unit Rp. 2.416,48

Tanggal Pengambilan Data Reksa Dana  
30 April 2026No. Surat Pernyataan Efektif Reksa Dana  
S-2479/BL/2007Tanggal Efektif Reksa Dana  
24 Mei 2007Bank Kustodian  
Deutsche Bank AGTanggal Peluncuran  
17 September 2007AUM MIDU-A  
Rp. 1,20 TriliunTotal AUM MIDU  
Rp. 1,20 TriliunMata Uang  
Indonesian Rupiah (Rp.)Periode Penilaian  
HarianMinimum Investasi Awal  
Rp 10.000Jumlah Unit yang Ditawarkan  
5.000.000.000 (Lima Miliar)Imbal Jasa Manajer Investasi  
Maks. 2,5% p.aImbal Jasa Bank Kustodian  
Maks. 0,25% p.aBiaya Pembelian  
Maks. 2%Biaya Penjualan Kembali  
Maks. 1%Biaya Pengalihan  
Maks. 1%Kode ISIN  
IDN000081007Kode Bloomberg  
MANIDUA : JI

## 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



## Tingkat Risiko



## 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. 65,40 Triliun (per 30 April 2026).

## 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

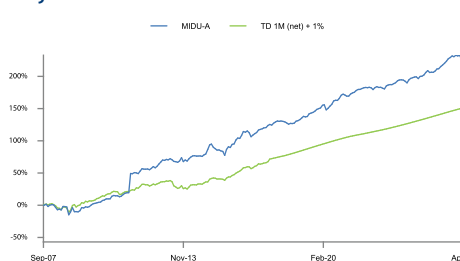
Memperoleh tambahan nilai yang maksimal dalam jangka panjang atas aktiva pemilik dana melalui strategi perdagangan aktif di pasar modal dan di pasar uang, sehingga diperoleh capital gain, diskonto, bunga maupun dividen dengan memperhatikan tingkat risiko atas suatu jenis investasi.

## Kebijakan Investasi\*

Efek Bersifat Utang	: 80% - 98%
Pasar Uang**	: 2% - 20%
Efek Bersifat Ekuitas	: 0% - 18%

\*) tidak termasuk deposito, kas dan setara kas dan dapat berinvestasi maks. 15% pada Efek Luar Negeri  
\*\*) jatuh tempo < 1 tahun

## Kinerja Portfolio

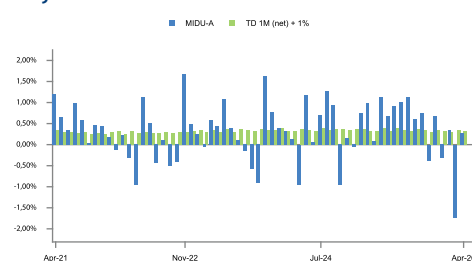


## Komposisi Portfolio\*

Obligasi	: 93,40%
Deposito	: 5,67%
Saham	: 0,00%

\*) tidak termasuk kas dan setara kas

## Kinerja Bulanan



## Kepemilikan Terbesar

(Berdasarkan Abjad)

Bank Mandiri (Persero) Tbk.	Obligasi	2,84%
Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.	Obligasi	6,30%
Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.	Deposito	3,34%
Energi Mega Persada Tbk	Obligasi	2,41%
FR0047	Obligasi	2,30%
Indah Kiat Pulp & Paper Tbk.	Obligasi	7,93%
Indomobil Finance Indonesia	Obligasi	6,86%
Mayora Indah Tbk.	Obligasi	6,95%
PBS034	Obligasi	2,23%
Pindo Deli Pulp And Paper Mills	Obligasi	3,94%

## Pembagian Hasil Investasi

dalam Rp (per Unit Penyertaan)	Jan-26	Feb-26	Mar-26	Apr-26
% setiap tahun	: 8.44	9.21	6.93	8.02
	: 4.00	4.00	4.00	4.00

## Kinerja - 30 April 2026

	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Dari Awal Tahun	Sejak Pembentukan
MIDU-A	: 0,28%	-1,12%	-1,14%	4,02%	13,08%	20,33%	-1,44%	227,98%
Benchmark*	: 0,32%	0,96%	1,94%	4,10%	13,17%	21,40%	1,29%	151,20%

\*Keterangan Benchmark:

Benchmark sejak bulan September 2017 adalah Time Deposit 1 Bulan (net) + 1%

Sejak bulan September 2014 - Agustus 2017 Benchmarknya adalah 40% MSCI + 40% ICBI + 20% TD 1 Bulan

Sejak bulan Januari 2013 - Agustus 2014 Benchmarknya adalah 50% ICBI + 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 April 2026, pasar obligasi Indonesia bergerak dalam pola volatil namun terbatas dalam kisaran sempit, dengan yield INDOGB10Y dibuka mendekati level penutupan Maret di 6,87% dan mengakhiri bulan di sekitar 6,88%, menyembunyikan fluktuasi intra-bulan yang cukup signifikan. Yield tenor 10 tahun sempat terkonsolidasi ke sekitar 6,58% pada sekitar 22 April sebelum tekanan jual kembali muncul. Tekanan eksternal semakin menguat sepanjang bulan. Perang di Timur Tengah yang berkelanjutan terus mengganggu pelayaran di Selat Hormuz, mendorong harga minyak naik tajam. Minyak mentah Brent melonjak lebih dari 6% dan ditutup pada USD 118,03 per barel pada 29 April, level tertinggi sejak Juni 2022, setelah Presiden Trump mengumumkan kelanjutan blokade laut terhadap Iran. The Fed mempertahankan suku bunga acuannya di kisaran 3,50%-3,75% untuk pertemuan ketiga berturut-turut, dengan voting yang terpecah secara tidak lazim yakni 8 berbanding 4, di mana para disenter hawkish mendorong penghapusan bias pelonggaran dari pernyataan kebijakan, semakin memperkuat narasi higher-for-longer. Rupiah menanggung beban terbesar dari tekanan-tekanan ini. Mata uang tersebut menembus level psikologis Rp17.300 per USD pada 23 April seiring gagalnya pembicaraan damai AS-Iran, sebelum ditutup pada rekor terendah di Rp17.326 per USD pada 29 April. Pada RDG BI tanggal 21-22 April, Bank Indonesia mempertahankan BI Rate di 4,75% untuk ketujuh kalinya secara berturut-turut — sesuai dengan ekspektasi pasar yang bulat — dengan suku bunga Deposit Facility tetap di 3,75% dan Lending Facility di 5,50%. BI mempertahankan proyeksi pertumbuhan PDB 2026 di kisaran 4,9%-5,7%, seraya mencatat bahwa investasi portofolio asing pada kuartal pertama mencatat net outflow sebesar USD 1,7 miliar. Di sisi yang lebih positif, awal kuartal kedua hingga 20 April mencatat net inflow sebesar USD 1,9 miliar ke SBI dan SBN, didukung oleh imbal hasil instrumen yang lebih tinggi. Kepemilikan asing di SBN terus menyusut, turun ke 12,58% dari total outstanding yang dapat diperdagangkan per 10 April — terendah sejak November 2006. Sentimen pasar semakin tertekan oleh keputusan MSCI pada 20 April untuk mempertahankan pembekuan rebalancing indeks saham Indonesia untuk periode Mei 2026, termasuk penghapusan BREN dan DSSA dari indeks akibat klasifikasi High Shareholding Concentration.

## Rekening Reksa Dana

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

## 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](http://www.mandiri-investasi.co.id)



reksa dana  
pahami. nikmati!