**Fund Fact Sheet,** Oktober 2026

# PT Danareksa Investment Management Indonesia

# Mandiri Investa Syariah Berimbang (Kelas A)

**Reksa Dana Campuran Syariah**

**NAV/Unit**
Rp3.873,70

**Tanggal Pengambilan Data Reksa Dana**
30 Oktober 2026

**No. Surat Pernyataan Efektif Reksa Dana**
S-3189/PM/2004

**Tanggal Efektif Reksa Dana**
14 Oktober 2004

**Bank Kustodian**
Deutsche Bank AG

**Tanggal Peluncuran**
04 November 2004

**AUM**
Rp466.369.671.811

**Total AUM Share Class**
Rp469.824.595.749

**Mata Uang**
Indonesian Rupiah (Rp)

**Periode Penilaian**
Harian

**Minimum Investasi Awal**
Rp 10.000

**Jumlah Unit yang Ditawarkan**
30.000.000.000 (Tiga Puluh 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. 2%

**Biaya Pengalihan**
Maks. 2%

**Kode ISIN**
IDN000005006

**Kode Bloomberg**
MANVEST: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 Transaksi Melalui Media Elektronik
- Risiko Pembubaran dan Likuidasi

**Periode Investasi**

| < 3 | 3 - 5 | > 5 |
|---|---|---|

3-5 Tahun : Jangka Menengah

**Tingkat Risiko**

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|---|---|---|
| Rendah | | Menengah | | Tinggi |

Menengah

**Keterangan**
Reksa Dana MISB berinvestasi pada efek Saham syariah, Sukuk dan Pasar Uang syariah dengan segmen Jangka Menengah dan dikategorikan berisiko Menengah. Investor memiliki risiko atas Portofolio Campuran 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/.

**Rekening Reksa Dana**
Deutsche Bank AG
RD MANDIRI INVESTA AKTIF KELAS A
0098301-009

PT Bank Mandiri (Persero). Tbk Cabang Bursa Efek Indonesia, Jakarta
REKSA DANA MANDIRI INVESTA SYARIAH BERIMBANG
104-000-441-3261

## Tentang PT Danareksa Investment Management Indonesia

PT Danareksa Investment Management Indonesia ("Danareksa Investments") merupakan perusahaan manajer investasi hasil penggabungan PT BNI Asset Management, PT BRI Manajemen Investasi dan PT PNM Investment Management ke dalam PT Mandiri Manajemen Investasi sebagai Perusahaan Penerima Penggabungan (surviving entity). Penggabungan berlaku efektif pada tanggal 1 Oktober 2026. Danareksa Investments memiliki izin usaha sebagai Manajer Investasi dengan nomor izin KEP-11/PM/MI/2004 tanggal 28 Desember 2004. Danareksa Investments merupakan bagian dari PT Danantara Asset Management dengan kepemilikan sebesar 100%.

## Deskripsi Produk

Kumpulan dana dari masyarakat pemodal yang dikelola oleh Manajer Investasi untuk diinvestasikan pada instrumen investasi sesuai dengan Kebijakan Investasi Reksa Dana.

## 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

Untuk memperoleh hasil investasi yang menarik dan optimal dalam jangka panjang namun tetap memberikan pendapatan yang memadai melalui investasi pada Efek Bersifat Ekuitas, Obligasi Syariah (Sukuk) dan instrumen pasar uang yang sesuai dengan Syariah Islam.

## Kebijakan Investasi*

| | |
|---|---|
| Efek Bersifat Ekuitas | : 5% - 78% |
| Sukuk | : 20% - 79% |
| Pasar Uang Syariah | : 2% - 75% |

*) Tidak termasuk kas dan setara kas

## Komposisi Geografis*

| | |
|---|---|
| Dalam Negeri | : 100% |
| Luar Negeri | : 0,00% |

*Berdasarkan badan hukum penerbit efek

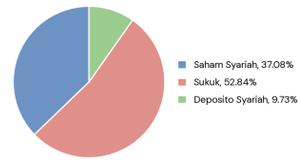
## Komposisi Portofolio*

| | |
|---|---|
| Saham Syariah | : 37,08% |
| Sukuk | : 52,84% |
| Deposito Syariah | : 9,73% |

*) Tidak termasuk kas dan setara kas

## Grafik Komposisi Portofolio

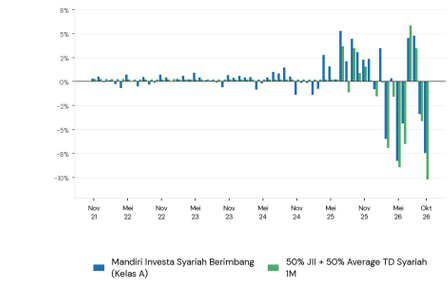
(% dari portofolio)




## Kinerja Portofolio




## Kinerja Bulanan



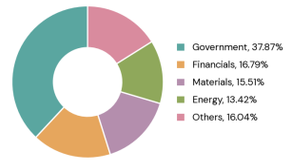

## Kepemilikan Terbesar

(Berdasarkan Abjad)

| | | |
|---|---|---|
| Adaro Andalan Indonesia Tbk. | Saham Syariah | 3,08% |
| Adaro Energy Tbk. | Saham Syariah | 3,02% |
| Aneka Tambang Tbk. | Saham Syariah | 2,85% |
| Bank Pembangunan Daerah Riau Kepri Syariah | Deposito Syariah | 2,65% |
| Bank Syariah Indonesia Tbk. | Deposito Syariah | 6,12% |
| Oki pulp & Paper mills | Sukuk | 2,51% |
| Pemerintah RI | Sukuk | 37,87% |
| Sarana Multi Infrastruktur (Persero) Tbk. | Sukuk | 4,09% |
| Telkom Indonesia (Persero) Tbk. | Saham Syariah | 2,83% |
| Timah Tbk. | Saham Syariah | 2,90% |

## Alokasi Sektor

(5 Sektor Terbesar)




## Kinerja - 30 Oktober 2026

| | 1 Bulan | 3 Bulan | 6 Bulan | 1 Tahun | 3 Tahun | 5 Tahun | Dari Awal Tahun | Sejak Pembentukan |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Mandiri Investa Syariah Berimbang (Kelas A) :** | -7,46% | -6,33% | -14,16% | -13,01% | 7,38% | 10,78% | -16,92% | 287,37% |
| **Benchmark* :** | -10,24% | -10,99% | -19,81% | -26,56% | -17,73% | -12,86% | -27,76% | 252,92% |

*Benchmark dari bulan Juli 2025 s.d saat ini adalah 50% JII + 50% Average TD Syariah 1M
Benchmark dari bulan Februari 2017 - Juni 2025 adalah TD Syariah (net) + 1%
Benchmark dari bulan Februari 2014 - Januari 2017 adalah ISSI + ATD Syariah 1M
Benchmark dari bulan Januari 2010 - Januari 2014 adalah JII + TD Syariah 1M
Benchmark bulan November 2004 - Desember 2009 adalah JII

**Kinerja Bulan Tertinggi** (Juli 2009) **14,13%**

**Kinerja Bulan Terendah** (Oktober 2008) **-24,74%**

Reksa dana ini pernah mencapai kinerja tertinggi **14,13%** pada Juli 2009 dan mencapai kinerja terendah **-24,74%** pada Oktober 2008.

# Mandiri Investa Syariah Berimbang (Kelas A)

## Ulasan Pasar

JCI ditutup pada level 5.075,05 pada Oktober 2026, terkoreksi sebesar 16,7% secara bulanan (MTD) dan 41,5% sejak awal tahun (YTD). Penurunan pada Oktober merupakan koreksi bulanan terdalam sepanjang 2026. Nilai transaksi harian di bursa efek Indonesia mencapai Rp11,6 triliun, dengan rata-rata nilai transaksi harian sepanjang 2026 tercatat sebesar Rp20,3 triliun. Tekanan jual dari investor asing juga berlanjut pada Oktober, dengan aksi jual bersih sebesar Rp16,9 triliun secara MTD, sehingga akumulasi arus keluar modal asing mencapai Rp97,9 triliun secara YTD. Kami melihat bahwa minat investor terhadap pasar saham domestik masih relatif lemah, dipengaruhi oleh sejumlah faktor. Pertama, usulan MSCI untuk mengubah klasifikasi pasar Indonesia menjadi Standalone Market, dengan periode konsultasi yang akan berakhir pada Apr-27 dan keputusan final dijadwalkan paling lambat Jun-27. Kedua, rencana perubahan kebijakan BEI, termasuk pengecualian saham dengan konsentrasi kepemilikan tinggi dari perhitungan JCI mulai 2 November 2026. Selain itu, harga minyak yang masih tinggi serta ketidakpastian geopolitik di Timur Tengah turut membatasi minat investor terhadap aset berisiko. Kami melihat bahwa stabilisasi pasar keuangan domestik ke depan akan sangat bergantung pada konsistensi kebijakan fiskal dan moneter pemerintah dalam menjaga stabilitas makroekonomi, khususnya nilai tukar Rupiah dan tingkat inflasi. Selain itu, implementasi reformasi pasar modal menjadi faktor yang semakin krusial untuk memulihkan kepercayaan investor global dan mempertahankan posisi Indonesia dalam status Emerging Market.

## Persyaratan dan Tata Cara Transaksi

Prosedur Transaksi berupa Pembelian, Penjualan Kembali, dan Pengalihan Investasi dapat mengacu pada Prospektus yang dapat dilihat melalui laman: https://www.mandiri-investasi.co.id.

Untuk informasi lebih lanjut mengenai persyaratan dan tata cara Pembelian Unit Penyertaan, Penjualan Kembali Unit Penyertaan, dan Pengalihan Investasi (jika tersedia), dapat mengacu pada Prospektus Reksa Dana.

**DISCLAIMER**

1. 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. PT Danareksa Investment Management Indonesia 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. Fund Fact Sheet (FFS) ini merupakan Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan dan bukan merupakan bagian dari Prospektus. Investor tetap wajib membaca dan memahami Prospektus sebelum melakukan investasi.
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. Nasabah disarankan untuk memperoleh nasihat keuangan yang independen sebelum mengambil keputusan investasi. Produk dan strategi investasi yang dikelola dalam Reksa Dana mungkin tidak sesuai untuk seluruh nasabah dan harus dipertimbangkan dengan memperhatikan tujuan investasi, profil risiko, kondisi keuangan, serta kebutuhan investasi nasabah.

PT Danareksa Investment Management Indonesia berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan dan setiap penawaran produk dilakukan oleh petugas yang terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan.

**PT Danareksa Investment Management Indonesia**

**Kantor Pusat**
Menara Mandiri 2 Lantai 15
Jl. Jend. Sudirman Kav. 54-55, Senayan, Kebayoran Baru, Jakarta Selatan, DKI Jakarta

**Kantor Pendukung Operasional**
Gedung BRI II Lantai 25
Jl. Jenderal Sudirman Kav. 44-46, Bendungan Hilir, Tanah Abang, Jakarta Pusat, DKI Jakarta

Call Center: +62 21 5095 5733
WhatsApp: +62815 1946 6705
Email: cs@danareksainvestments.com
Informasi lebih lanjut dan Prospektus Reksa Dana dapat diakses melalui situs kami: www.mandiri-investasi.co.id