

# BRI Melati Pendapatan Utama

Ringkasan Informasi Produk dan Layanan (RIPLAY)

Laporan Kinerja Bulanan - Desember 2024

Reksa Dana Pendapatan Tetap

**Tanggal Efektif**  
10-Jul-12

**Nomor Surat Pernyataan Efektif**  
S-8546/BL/2012

**Tanggal Peluncuran**  
27-Sep-12

**Mata Uang**  
Rupiah

**Nilai Aktiva Bersih / unit**  
Rp. 1866,63

**Jumlah Dana Kelolaan**  
Rp. 51,86 Miliar

**Kebijakan Investasi**  
Efek Bersifat Utang 80 - 100%  
Instrumen Pasar Uang 0 - 20%

**Minimum Pembelian**  
Rp 10.000,-

**Jumlah Unit Yang Ditawarkan**  
Maks. 10.000.000.000 UP

**Periode Penilaian**  
Harian

**Biaya Pembelian**  
Maks. 1%

**Biaya Penjualan**  
Tidak Ada

**Biaya Pengalihan**  
Maks. 2%

**Biaya Manajemen**  
Maks. 2% per tahun

**Biaya Bank Kustodian**  
Maks. 0,20% per tahun

**Bank Kustodian**  
Standard Chartered Bank, Cab. Jakarta

**Kode ISIN**  
IDN000140506

**Manfaat**


- Pengelolaan secara profesional
- Peragaman (Diversifikasi)
- Likuiditas
- Kemudahan Investasi
- Fleksibilitas Investasi
- Informasi yang transparan

**Risiko**

- Risiko fluktuasi nilai aktiva bersih
- Risiko kredit
- Risiko likuiditas
- Risiko perubahan kondisi politik dan ekonomi
- Risiko nilai tukar
- Risiko perubahan peraturan dan perpajakan
- Risiko pembubaran dan likuidasi

**Klasifikasi Risiko**

Rendah      Sedang      Tinggi



## Profil Perusahaan

PT BRI Manajemen Investasi (BRI-MI) -- sebelumnya bernama PT Danareksa Investment Management, merupakan anak perusahaan dari PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. dan PT Danareksa (Persero). Didirikan pada tahun 1992 sebagai pelopor Reksa Dana pertama di Indonesia, BRI-MI secara konsisten berhasil membangun reputasi jangka panjang yang baik di Industri Manajemen Investasi yang mengelola portofolio efek, baik dalam bentuk Reksa Dana, Kontrak Pengelolaan Dana maupun Investasi Alternatif. PT BRI Manajemen Investasi telah memperoleh izin usaha sebagai Manajer Investasi berdasarkan Surat Keputusan Ketua BAPPEPAM Nomor KEP-27/PM-MI/1992 tanggal 9 Oktober 1992.

## Tujuan Investasi

BRI Melati Pendapatan Utama bertujuan untuk memperoleh pendapatan secara optimal dalam jangka panjang melalui investasi pada Efek bersifat utang.

## Alokasi Aset

|                  |        |
|------------------|--------|
| Efek Utang       | 96,66% |
| Pasar Uang + Kas | 3,34%  |

## 10 Efek Terbesar\*

|            |     |
|------------|-----|
| BEX104DCN4 | 8%  |
| FR0047     | 6%  |
| FR0052     | 9%  |
| FR0058     | 10% |
| FR0071     | 4%  |
| FR0072     | 7%  |
| FR0098     | 4%  |
| FR0103     | 21% |
| SMRA04ACN3 | 6%  |
| SRAJ01A    | 8%  |

\* Informasi detail terdapat pada lampiran hal. 2

## Alokasi Sektor

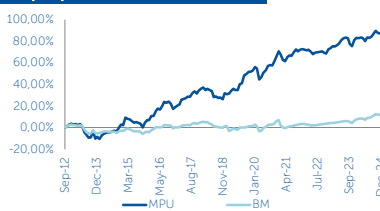
|                          |     |
|--------------------------|-----|
| Energy                   | 4%  |
| Financials               | 8%  |
| Healthcare               | 8%  |
| Properties & Real Estate | 6%  |
| Gov. Bonds               | 71% |

## Kinerja

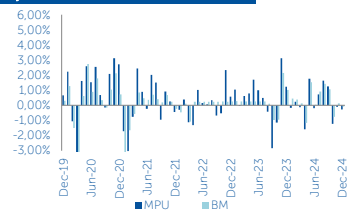
|                                | 1 Bln         | 3 Bln         | 6 Bln        | YTD          | 1 Thn        | 3 Thn        | 5 Thn         | SP            |
|--------------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| <b>Melati Pendapatan Utama</b> | <b>-0,28%</b> | <b>-1,60%</b> | <b>1,98%</b> | <b>1,90%</b> | <b>1,90%</b> | <b>8,58%</b> | <b>22,20%</b> | <b>86,66%</b> |
| Tolok Ukur*                    | -0,07%        | -0,69%        | 2,74%        | 4,17%        | 4,17%        | 8,36%        | 10,33%        | 11,87%        |

\* Per Agustus 2023 Tolok Ukur : 80% Indobex Govies + 20% ATD 3 bulan

## Kinerja Sejak Peluncuran



## Kinerja Bulanan \*)



\*) Kinerja di atas adalah kinerja bulanan dalam 5 tahun terakhir

## Ulasan Manajer Investasi

Pasar Obligasi Indonesia membukukan kinerja negatif pada kuartal IV 2024 karena yield obligasi pemerintah Indonesia 10 tahun berada di kisaran 7,0% pada akhir Desember 2024, di mana level ini meningkat dari level 6,5% pada akhir September 2024. Dari sisi global, penguatan perekonomian Amerika Serikat tercermin pada U.S. Treasury yield yang meningkat sejak akhir September. Perkembangan ini mendorong menguatnya dolar Amerika secara global, keluarnya aliran modal asing, dan melemahnya nilai tukar di negara-negara emerging market. Aliran modal asing ke pasar obligasi Indonesia masih mencatatkan net inflow sebesar IDR 8,95 triliun selama kuartal IV 2024. Dari sisi domestik, Bank Indonesia mempertahankan BI-Rate pada 6,00%. Keputusan ini konsisten dengan arah kebijakan moneter untuk memastikan tetap terkendalinya inflasi dalam sasaran 2,5±1% pada 2024 dan 2025, serta mendukung pertumbuhan ekonomi yang berkelanjutan. Fokus kebijakan moneter diarahkan untuk memperkuat stabilitas nilai tukar Rupiah dari dampak makin tingginya ketidakpastian perekonomian global akibat arah kebijakan Amerika Serikat (AS) dan eskalasi ketegangan geopolitik di berbagai wilayah.

**Detail Top 10 Portofolio**

| No | Kode       | Nama   | Jenis      | %   |
|----|------------|--|------------|-----|
| 1  | BEXI04DCN4 | OBL BKLT INDONESIA EXIMBANK IV TAHAP IV TH 2019 SERI D                 | EFEK UTANG | 8%  |
| 2  | FRO047     | OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA SERI FRO047                         | EFEK UTANG | 6%  |
| 3  | FRO052     | OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA SERI FRO052                         | EFEK UTANG | 9%  |
| 4  | FRO058     | OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA SERI FRO058                         | EFEK UTANG | 10% |
| 5  | FRO071     | OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA SERI FRO071                         | EFEK UTANG | 4%  |
| 6  | FRO072     | OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA SERI FRO072                         | EFEK UTANG | 7%  |
| 7  | FRO098     | OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA SERI FRO098                         | EFEK UTANG | 4%  |
| 8  | FRO103     | OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA SERI FRO103                         | EFEK UTANG | 21% |
| 9  | SMRA04ACN3 | OBLIGASI BERKELANJUTAN IJ SUMMARECON AGUNG TAHAP III TAHUN 2024 SERI A | EFEK UTANG | 6%  |
| 10 | SRAJ01A    | OBL I SEJAHTERARAYA ANUGRAHJAYA TH 2022 SERI A                         | EFEK UTANG | 8%  |

**KEBIJAKAN PEMBAGIAN HASIL INVESTASI**

Hasil investasi BRI MELATI PENDAPATAN UTAMA akan diinvestasikan kembali ke dalam portofolio BRI MELATI PENDAPATAN UTAMA sehingga akan meningkatkan Nilai Aktiva Bersihnya. Pemegang Unit Penyertaan yang ingin menikmati keuntungan dari investasinya, atau membutuhkan likuiditas, dapat menjual kembali (Redeem) sebagian atau seluruh Unit Penyertaan yang dimiliki sesuai ketentuan dalam Prospektus ini.

**INFORMASI TAMBAHAN**
**PROFILE BANK KUSTODIAN**

Standard Chartered Bank merupakan salah satu kantor cabang Standard Chartered Bank di wilayah Asia yang dimiliki sepenuhnya (100%) oleh Standard Chartered Holdings Limited Inggris Raya. Standard Chartered Bank Indonesia mendaiptai izin usaha melalui Surat Menteri Keuangan No. D.15 6.1.6.15 tanggal 1 Oktober 1968 dan Surat Keputusan Direksi Bank Negara Indonesia (dahulu merupakan bank sentral Indonesia) No. 4/22/KEP.DIR tanggal 2 Oktober 1968 untuk melakukan kegiatan devisa dan aktivitas perbankan. Saat ini Bank memiliki kantor cabang utama di Menara Standard Chartered Jl. Prof. DR. Satrio No. 164 Jakarta 12930. Bank juga didukung oleh 1.867 karyawan untuk menjalankan usaha di kantor-kantor cabang pembantu yang tersebar di 6 kota yaitu Jakarta Surabaya Bandung Medan Semarang Denpasar dan Makassar. Selain itu Standard Chartered Bank Cabang Jakarta juga telah memiliki persetujuan sebagai bank kustodian di Pasar Modal berdasarkan Surat Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal Nomor Kep-35/PM.WK/1991 tanggal 26 Juni 1991 dan terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan.

**PERSYARATAN DAN TATA CARA PEMBELIAN**

- Untuk melakukan transaksi Pembelian Unit Penyertaan, Calon Pemegang Unit Penyertaan (Investor) dapat mengunjungi atau menghubungi Manajer Investasi atau Agen Penjual yang ditunjuk oleh Manajer Investasi.
- Calon Pemegang Unit Penyertaan yang belum memiliki Rekening Reksa Dana BRI, harus melakukan pembukaan rekening dan mengisi Profil Risiko Pemodal terlebih dahulu sesuai dengan tata cara dan persyaratan yang telah ditetapkan oleh Manajer Investasi. Informasi mengenai tata cara dan persyaratan Pembukaan Rekening Reksa Dana tersebut dapat diperoleh di: (i) kantor Manajer Investasi; (ii) Sentra Investasi BRI (SID) terdekat; (iii) Agen Penjual yang ditunjuk; (iv) melalui fasilitas perbankan elektronik pada bank yang ditunjuk; atau (v) fasilitas lainnya pada pihak tertentu yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (seluruhnya secara bersama-sama disebut "Media Informasi dan Transaksi").
- Sedangkan bagi Pemegang Unit Penyertaan yang sebelumnya telah memiliki Rekening Reksa Dana BRI, dapat langsung melakukan Pembelian Unit Penyertaan melalui Media Informasi dan Transaksi. Sebelum melakukan Pembelian Unit Penyertaan, calon Pemegang Unit Penyertaan harus sudah membaca dan mengisi isi Prospektus beserta ketentuan-ketentuan yang ada di dalamnya.
- Permohonan Pembelian Unit Penyertaan harus dilakukan sesuai dengan syarat dan ketentuan yang tercantum dalam Prospektus dan Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan BRI MELATI PENDAPATAN UTAMA. Calon Pemegang Unit Penyertaan yang bermaksud melakukan Pembelian Unit Penyertaan BRI MELATI PENDAPATAN UTAMA, harus mengisi dan menandatangani Formulir Pembelian Unit Penyertaan BRI MELATI PENDAPATAN UTAMA, serta mengisi dan menandatangani Formulir Profil Pemodal dengan melampirkan fotokopi Bukti Jari Diri (KTP/paspor untuk perorangan dan Anggaran Dasar serta KTP/Paspor pejabat yang berwenang untuk Badan Hukum), bukti pembayaran dan dokumen-dokumen pendukung lainnya apabila diperlukan sesuai dengan Prinsip Mengenal Nasabah sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan POJK Nomor 22/POJK.04/2014. Formulir Profil Pemodal diisi dan ditandatangani oleh calon Pemegang Unit Penyertaan sebelum melakukan Pembelian Unit Penyertaan BRI MELATI PENDAPATAN UTAMA yang pertama kali (Pembelian Awal).
- Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan BRI MELATI PENDAPATAN UTAMA beserta bukti pembayaran dan fotokopi bukti jari diri tersebut harus disampaikan kepada Manajer Investasi baik secara langsung maupun melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana atau perwakilan Manajer Investasi pada bank lain yang ditunjuk oleh Manajer Investasi. Dalam hal terdapat keyakinan adanya pelanggaran ketentuan sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan POJK Nomor 22/POJK.04/2014 tersebut, Manajer Investasi atau Bank Kustodian yang telah menolak pesanan Pembelian Unit Penyertaan dan calon Pemegang Unit Penyertaan.
- Permohonan Pembelian Unit Penyertaan yang dilakukan menyimpang dan ketentuan-ketentuan dan persyaratan tersebut di atas tidak akan dilayani.

**REKENING REKSA DANA**

**Atas Nama: REKSA DANA BRI MELATI PENDAPATAN UTAMA**

Nomor Rekening: 306-8169265-1

**PERSYARATAN DAN TATA CARA PENJUALAN KEMBALI**

- Pemegang Unit Penyertaan dapat menjual kembali sebagian atau seluruh Unit Penyertaan BRI MELATI PENDAPATAN UTAMA yang dimilikinya dan Manajer Investasi wajib melakukan Pembelian Kembali Unit Penyertaan tersebut pada setiap Hari Bursa.
- Penjualan Kembali Unit Penyertaan oleh Pemegang Unit Penyertaan dilakukan dengan menyampaikan Permohonan Penjualan Kembali Unit Penyertaan atau mengisi Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan BRI MELATI PENDAPATAN UTAMA yang ditunjukkan kepada Manajer Investasi secara langsung atau melalui Agen Penjual yang ditunjuk oleh Manajer Investasi atau dikirimkan melalui pos tercatat.
- Permohonan Penjualan Kembali Unit Penyertaan harus dilakukan sesuai dengan syarat dan ketentuan yang tercantum dalam Prospektus dan dalam Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan BRI MELATI PENDAPATAN UTAMA.
- Permohonan Penjualan Kembali Unit Penyertaan yang dilakukan menyimpang dan syarat dan ketentuan tersebut di atas tidak dilayani.
- Manajer Investasi dan Bank Kustodian tidak bertanggung jawab atas kerugian yang timbul akibat informasi yang tidak lengkap atau kesalahan instruksi yang diberikan Pemegang Unit Penyertaan.

**INFORMASI LEBIH LANJUT**

Untuk informasi menyeluruh dan dokumen prospektus, kunjungi laman <https://www.bri-mi.co.id> lalu pilih produk Reksa Dana

Sesuai peraturan Otoritas Jasa Keuangan yang berlaku, konfirmasi transaksi pembelian Unit Penyertaan, pengalihan investasi dan penjualan investasi dan pembelian kembali Unit Penyertaan baik yang dikirimkan melalui media elektronik maupun berbentuk surat, merupakan bukti kepemilikan Unit Penyertaan yang sah yang diterbitkan dan dikirimkan oleh Bank Kustodian kepada Pemegang Unit Penyertaan. Pemegang Unit Penyertaan yang memiliki fasilitas AKSES dapat melihat kepemilikan Reksa Dana melalui laman <https://akses.ksei.co.id/>

**DISCLAIMER**

INVESTASI MELALUI REKSA DANA MENDANDUNG 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 MENYUTUJI ATAU TIDAK MENYUTUJI EFEK INI, TIDAK JUGA MENYATAKAN KEBENARAN ATAU KELUCUKAN ISI PROSPEKTUS REKSA DANA INI. SETIAP PERNYATAAN YANG BERTENTANGAN DENGAN HAL-HAL TERSEBUT ADALAH PERUBAHAN MELANGGAR HUKUM.

Reksa Dana adalah 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 disajikan oleh PT. BRI 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 BRI Manajemen Investasi Berizin dan Diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan.

**PT BRI Manajemen Investasi**

Gedung BRI II,  
Jl. Jend Sudirman Kav 44-46, Jakarta 10210, Indonesia

T. (+62) 21 50955733



[bri-mi.co.id](https://www.bri-mi.co.id)  
BRI Manajemen Investasi



[bri.mi.official](https://www.instagram.com/bri.mi.official)



[BRI Manajemen Investasi](https://www.youtube.com/BRIManajemenInvestasi)

