Fund Fact Sheet, Desember 2024

Mandiri Pasar Uang Syariah Ekstra

Reksa Dana Pasar Uang Syariah

NAV/Unit Rp. 1.222,77

Tanggal Pengambilan Data Reksa Dana
30 Desember 2024

No. Surat Pernyataan Efektif Reksa Dana
S-1507/PM.21/2018

Tanggal Efektif Reksa Dana
26 Desember 2018

Bank Kustodian
Bank CIMB Niaga

Tanggal Peluncuran
29 April 2019

Total AUM
Rp. 25,02 Miliar

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. 1,5% p.a

Imbal Jasa Bank Kustodian
Maks. 0,25% p.a

Biaya Pembelian
-

Biaya Penjualan Kembali
-

Biaya Pengalihan
-

Kode ISIN
IDN000388006

Kode Bloomberg
MBPUSEU : IJ

Manfaat Produk Reksa Dana

- Pengelolaan secara profesional
- Kepatuhan akan Prinsip Syariah

Faktor Risiko Utama

- Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan Politik
- Risiko Wanprestasi
- Risiko Likuiditas
- Risiko Perubahan Peraturan
- Risiko Pembubaran dan Likuidasi
- Risiko Perubahan Nilai Tukar Mata Uang Asing

Periode Investasi

< 3	3 - 5	> 5

< 3 : Jangka Pendek

Tingkat Risiko

Rendah

Keterangan

Reksa Dana MPUSE berinvestasi pada Instrumen Pasar Uang Syariah dengan segmen Jangka Pendek dan dikategorikan berisiko Rendah. Investor memiliki risiko atas Portofolio Pasar Uang Syariah 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. 43,79 Triliun (per 30 Desember 2024).

Profil Bank Kustodian

PT Bank CIMB Niaga Tbk merupakan Bank Kustodian swasta nasional pertama yang memperoleh persetujuan dari OJK berdasarkan Surat Keputusan Ketua Bapepam nomor: KEP-71/PM/1991 tanggal 22 Agustus 1991 sebagai Bank Kustodian di Pasar Modal, oleh karenanya terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

Tujuan Investasi

Memberikan tingkat likuiditas untuk memenuhi kebutuhan dana tunai dalam waktu yang singkat sekaligus memberikan tingkat pendapatan investasi yang menarik melalui investasi sesuai dengan Kebijakan Investasi serta sesuai dengan Prinsip Syariah di Pasar Modal.

Kebijakan Investasi*

Pasar Uang Syariah dan/atau Efek Syariah Berpendapatan Tetap dan/atau Deposito Syariah**	:	100%

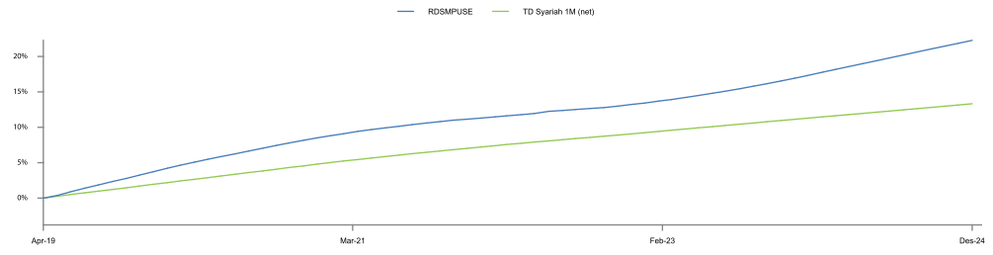
*) tidak termasuk kas dan setara kas
**) jatuh tempo < 1 tahun

Komposisi Portfolio*

Deposito Syariah	:	49,76%
Sukuk**	:	47,79%

*) tidak termasuk kas dan setara kas
**) jatuh tempo < 1 tahun

Kinerja Portfolio

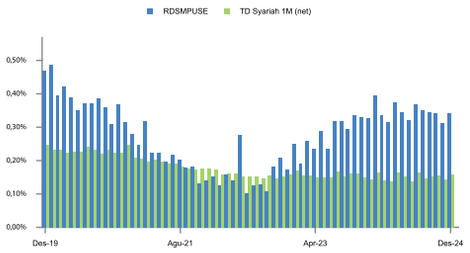


Kepemilikan Terbesar

(Berdasarkan Abjad)

Adira Dinamika Multi Finance Tbk.	Sukuk	3,99%
Bank DKI (Unit Usaha Syariah)	Deposito Syariah	10,99%
Bank Jabar Banten Syariah	Deposito Syariah	5,99%
Bank Maybank Indonesia Tbk. (Unit Usaha Syariah)	Deposito Syariah	4,00%
Bank Riau Kepri Syariah	Deposito Syariah	9,99%
Bank Syariah Indonesia	Deposito Syariah	9,99%
Bank Tabungan Negara (Unit Usaha Syariah)	Deposito Syariah	6,79%
Pegadaian (Persero)	Sukuk	7,99%
Pemerintah RI	Sukuk	19,82%
Sarana Multigriya Finansial (Persero)	Sukuk	15,99%

Kinerja Bulanan



Kinerja - 30 Desember 2024

		1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Dari Awal Tahun	Sejak Pembentukan
RDSMPUSE	:	0,34%	1,00%	2,08%	4,23%	9,86%	17,89%	4,23%	22,28%
Benchmark*	:	0,16%	0,46%	0,92%	1,83%	5,70%	11,16%	1,83%	13,33%

* Time Deposit 1 Bulan Syariah (net)

Kinerja Bulan Tertinggi	(Juli 2019)	0,53%
Kinerja Bulan Terendah	(Juni 2022)	0,10%

Reksa dana ini pernah mencapai kinerja tertinggi 0,53% pada bulan Juli 2019 dan mencapai kinerja terendah 0,10% pada bulan Juni 2022.

Ulasan Pasar

Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuannya pada kuartal keempat 2024 untuk menstabilkan nilai tukar. Tingkat SRBI mencapai 7,18% (6 bulan), 7,21% (9 bulan) dan 7,30% (12 bulan) pada lelang terakhir di 27 Desember 2024, sejalan dengan kebutuhan untuk mengimbangi kenaikan imbal hasil obligasi. Sementara itu, suku bunga deposito bank juga meningkat menjelang akhir tahun guna mendukung likuiditas di sistem perbankan. Dengan imbal hasil yang lebih tinggi dari obligasi dan deposito bank, reksa dana pasar uang menjadi kelas aset yang menarik di tengah ketidakpastian global saat ini. Kami merekomendasikan investor untuk mengalokasikan sebagian portofolionya ke produk berisiko rendah seperti reksa dana pasar uang untuk menghadapi kondisi pasar saat ini.

Rekening Reksa Dana

PT Bank CIMB Niaga Tbk.
REKSA DANA SYARIAH MANDIRI PASAR UANG SYARIAH EKSTRA
860007171000

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**