Fund Fact Sheet, September 2025

Mandiri Investa Dana Obligasi Seri II (Kelas A)

Reksa Dana Pendapatan Tetap

NAV/Unit Rp. 1.677,14

Tanggal Pengambilan Data Reksa Dana
30 September 2025

No. Surat Pernyataan Efektif Reksa Dana
S-3188/PM/2004

Tanggal Efektif Reksa Dana
14 Oktober 2004

Bank Kustodian
Deutsche Bank AG

Tanggal Peluncuran
08 Desember 2004

AUM MIDO2-A
Rp. 296,34 Miliar

Total AUM MIDO2
Rp. 296,34 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. 3% p.a

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

Biaya Pembelian
Maks. 2%

Biaya Penjualan Kembali
Maks. 1%

Biaya Pengalihan
Maks. 1%

Kode ISIN
IDN000004009

Kode Bloomberg
MANIDOA : 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 Pembubaran dan Likuidasi

Periode Investasi

< 3 | 3 - 5 | > 5

3-5 : Jangka Menengah

Tingkat Risiko

Rendah - Menengah

Keterangan

Reksa Dana MIDO 2 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. 47,86 Triliun (per 30 September 2025).

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 memberikan tingkat pendapatan nilai investasi yang relatif stabil melalui investasi pada Efek Bersifat Utang serta menurunkan tingkat risiko melalui pemilihan penerbit surat berharga secara sangat selektif.

Kebijakan Investasi*

Efek Bersifat Utang (Obligasi Pemerintah, Surat Utang lainnya) SBI, Deposito Berjangka dan Sertifikat Deposito	:	100%
Pasar Uang	:	Maks. 95%

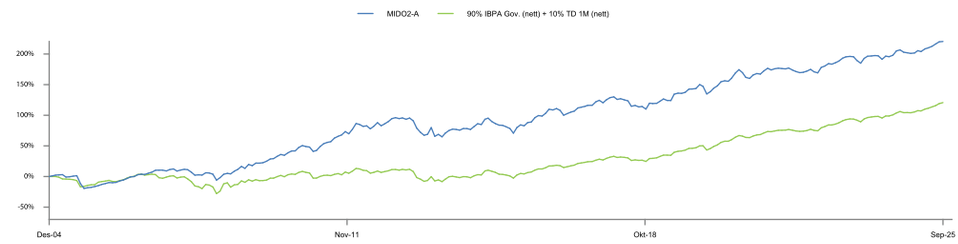
*) tidak termasuk deposito, kas dan setara kas

Komposisi Portfolio*

Obligasi	:	92,79%
Deposito	:	5,74%

*) tidak termasuk kas dan setara kas

Kinerja Portfolio

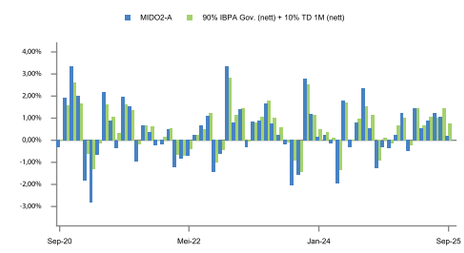


Kepemilikan Terbesar

(Berdasarkan Abjad)

Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.	Deposito	5,06%
FR0058	Obligasi	4,25%
FR0067	Obligasi	4,12%
FR0076	Obligasi	6,39%
FR0092	Obligasi	5,53%
FR0097	Obligasi	7,27%
FR0100	Obligasi	6,87%
FR0103	Obligasi	5,55%
FR0108	Obligasi	6,82%
PBS039	Obligasi	6,71%

Kinerja Bulanan



Kinerja - 30 September 2025

		1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Dari Awal Tahun	Sejak Pembentukan
MIDO2-A	:	0,17%	2,47%	5,42%	4,47%	18,27%	25,44%	6,46%	220,43%
Benchmark*	:	0,75%	3,26%	6,55%	7,06%	25,86%	40,02%	8,11%	120,65%

*Keterangan Benchmark:
Sejak Februari 2024, Benchmarknya adalah 90% IBPA Government (net) + 10% TD 1M (net)
Sejak September 2017 - Januari 2024 Benchmarknya adalah 90% Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index + 10% TD 1 Bulan (net)
Sejak Januari 2016 - Agustus 2017 Benchmarknya adalah 70% Bloomberg Indonesia Sovereign Index + 30% TD 3 Bulan
Sejak November 2004 - Desember 2016 Benchmarknya adalah MSGBI
Data Total Return ini merupakan hasil perhitungan simulasi NAB/UP pada Reksa Dana dengan fitur bagi hasil kepada investor

Kinerja Bulan Tertinggi	(Oktober 2013)	6,45%
Kinerja Bulan Terendah	(Agustus 2005)	-12,78%

Reksa dana ini pernah mencapai kinerja tertinggi 6,45% pada bulan Oktober 2013 dan mencapai kinerja terendah -12,78% pada bulan Agustus 2005.

Ulasan Pasar

Pada bulan September, BI telah melakukan pemangkasan suku bunga sebesar 25 bps, menurunkan suku bunga acuan menjadi 4,75%. Pemangkasan ini berdampak pada yield, dengan obligasi pemerintah tenor 10 tahun ditutup di level 6,36%, turun dari posisi awal bulan sebesar 6,41%. Di sisi lain, CDS ditutup di 81,89 bps, naik dari 72,38 bps di awal bulan. Kami menilai kenaikan CDS disebabkan oleh depresiasi Rupiah terhadap USD dan arus keluar investor asing setelah BI dan The Fed memangkas suku bunga acuan mereka pada September 2025. Dengan sikap dovish BI yang semakin ditegaskan oleh pemangkasan suku bunga The Fed, kami memperkirakan akan ada pemangkasan lanjutan oleh BI hingga akhir 2025, yang berpotensi menekan yield lebih jauh sekaligus meningkatkan potensi capital gain dari instrumen obligasi. Kebijakan ekspansif dari Menteri Keuangan yang baru melalui injeksi modal ke sistem perbankan juga diperkirakan akan meningkatkan jumlah uang beredar, menekan suku bunga, dan mempercepat penurunan yield. Selain itu, kami masih memperkirakan tambahan likuiditas sebesar IDR 107 triliun di pasar pada bulan Oktober, seiring dengan jatuh temponya obligasi pemerintah lainnya. Jatuh tempo instrumen tersebut akan menciptakan tambahan permintaan atas obligasi, karena investor akan mencari sarana reinvestasi. Menurut kami, berinvestasi pada produk pendapatan tetap saat ini merupakan langkah yang bijak untuk memanfaatkan potensi reli harga obligasi seiring yield yang terus menurun dalam beberapa kuartal ke depan. Kami juga menilai yield dan suku bunga belum mencapai titik terendahnya, sehingga masih terdapat peluang keuntungan lebih lanjut dari instrumen pendapatan tetap.

Rekening Reksa Dana

Deutsche Bank AG
RD MANDIRI INVESTA DANA OBLIGASI SERI II
0098434-009

PT Bank Mandiri (Persero). Tbk. Cabang Bursa Efek Indonesia, Jakarta
REKSA DANA MANDIRI INVESTA DANA OBLIGASI SERI II
104-000-441-3246

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**