

# Fund Factsheet Reksa Dana Manulife Dana Tetap Stabil Kelas M3

November 2025

Reksa Dana Pendapatan Tetap

|                                |   |   |
|--------------------------------|---|---|
| Tanggal efektif                | : | 06 Jun 23   |
| Nomor Surat Pernyataan Efektif | : | OJK No.S-1548/PM.02/2023                              |
| Tanggal peluncuran             | : | 21 Nov 24   |
| Mata uang                      | : | Rupiah  |
| Harga unit                     | : | Rp1,015.88  |
| Total Nilai Aktiva Bersih      | : | Rp23,565,289,866.64                                   |
| Minimum investasi              | : | Awal : Rp50,000,000.00<br>Berikutnya : Rp1,000,000.00 |
| Jumlah unit yang ditawarkan    | : | 2,000,000,000   |
| Periode penilaian              | : | Harian  |
| Biaya manajemen                | : | Maks. 2.00%   |
| Biaya kustodian                | : | Maks. 0.25%   |
| Biaya pembelian                | : | Maks. 5.00%   |
| Biaya penjualan                | : | Maks. 2.00%   |
| Nama bank kustodian            | : | Standard Chartered Bank                               |
| Kode ISIN                      | : | IDN000527405  |

MDTS Kelas M3 adalah Kelas Unit Penyertaan MDTS. Tujuan Investasi, Jumlah Dana Kelolaan, 10 Besar Efek dalam Portofolio, Alokasi Investasi, dan Komposisi Portofolio merujuk pada MDTS. Nilai Aktiva Bersih Acuan IDR1000/unit dan total Imbal Hasil referensi 4.88% /tahun. Masa berlaku Fitur Penghitungan Imbalan Jasa Manajer Investasi Yang Dikaitkan Dengan Kinerja 21/11/2025 hingga 22/11/2027. Imbal Jasa Manajer Investasi tahun ke-2 dan ke-3: Tetap maks. 0.50% /tahun dan Tidak Tetap maks. 1.50% /tahun dari NAB awal.

## Risiko-risiko utama

Risiko yang timbul dari berkurangnya nilai aktiva bersih, likuiditas, perubahan alokasi efek dalam kebijakan investasi, perubahan kondisi ekonomi dan politik, nilai investasi, perubahan peraturan perpajakan, tingkat suku bunga, risiko nilai tukar mata uang, pembubarannya dan likuidasi.

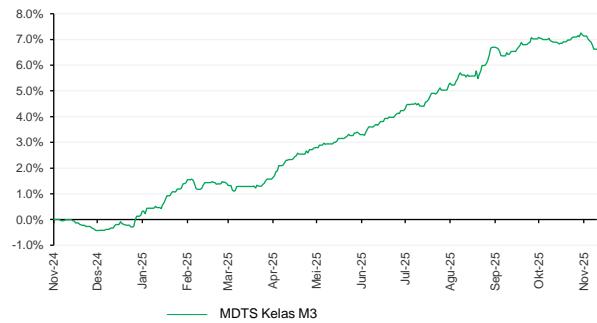
## Klasifikasi risiko



## Keterangan risiko

**Rendah:** Reksa dana ini memiliki pergerakan yang relatif stabil dengan potensi pertumbuhan terbatas. **Sedang:** Reksa dana ini memiliki pergerakan rendah hingga sedang dengan potensi pertumbuhan sedang. **Tinggi:** Reksa dana ini memiliki pergerakan relatif fluktuatif dengan potensi hasil relatif tinggi.

## Kinerja sejak diluncurkan



## Bank kustodian

Standard Chartered Bank telah memberikan pelayanan jasa kustodian sejak tahun 1991. Standard Chartered Bank adalah Bank Kustodian yang terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan ("OJK") dengan izin dari Bapepam No. Kep-35/PM.WK/1991 tertanggal 26 Juni 1991.

## Manajer investasi

Berdiri pada 1996, PT Manulife Aset Manajemen Indonesia (MAMI) adalah anak perusahaan Manulife yang menawarkan jasa manajemen investasi dan berbagai reksa dana di Indonesia. Sejak berdiri, MAMI terus berhasil mempertahankan posisinya sebagai salah satu perusahaan terbesar di industri manajemen investasi di Indonesia, dengan dana kelolaan Rp 111 triliun pada akhir September 2025. MAMI mengelola 35 reksa dana yang terdiri dari reksa dana pasar uang, pendapatan tetap, campuran, saham, baik rupiah, dolar AS dan syariah. MAMI terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan, dengan izin No. Kep-07/PM/MI/1997 tanggal 21 Agustus 1997.

## Tujuan investasi

Manulife Dana Tetap Stabil ("MDTS") bertujuan untuk mendapatkan hasil investasi yang relatif stabil dengan berinvestasi sesuai dengan Kebijakan Investasi.

## Kebijakan investasi

|                       | 10 kepemilikan Efek terbesar dalam portofolio investasi |
|-----------------------|---|
| Obligasi              | : 80 - 100%   |
| Pasar Uang            | : 0 - 20%   |
| INDOGB 6 1/8 05/15/28 | 26.37%  |
| INDOGB 7 09/15/30     | 20.69%  |
| PTPPA 7.8 07/08/27    | 4.82%   |
| MEDCIJ 7.3 07/07/28   | 4.81%   |
| SMRAIJ 8 07/08/27     | 4.78%   |
| AGINIJ 7.9 10/10/28   | 4.73%   |
| WAHINT 8 08/08/26     | 4.73%   |
| PNMNIJ 6 1/4 12/10/26 | 4.63%   |
| BFINIJ 7.15 04/14/26  | 4.60%   |
| BRIMUL 6.4 07/11/26   | 4.60%   |

## % portfolio

| Obligasi Pemerintah | : 47.06% |
|---------------------|----------|
| Pasar Uang          | : 27.17% |
| Obligasi Korporasi  | : 25.78% |

## Kinerja

|                              | YTD    | 1 Bln  | 3 Bln  | 6 Bln  | 1 Thn  | 3 Thn* | 5 Thn* | Sejak Diluncurkan* |
|------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------------------|
| MDTS Kelas M3                | 6.98%  | -0.26% | 0.95%  | 3.57%  | 6.63%  | n/a    | n/a    | 6.47%              |
| Kinerja bulanan tertinggi    | Agt 25 | 1.14%  |        |        |        |        |        |                    |
| Kinerja bulanan terendah     | Des 24 | -0.33% |        |        |        |        |        |                    |
| Pembagian hasil investasi*** |        |        | Jan 25 | Apr 25 | Jul 25 |        |        |                    |
| Rp (%) (disetahunkan)        |        |        | 12.20  | 12.20  | 12.20  |        |        |                    |
| -                            |        |        | -      | -      | -      |        |        |                    |

## Keterangan

\* Kinerja disetahunkan dengan metode compounding/majemuk untuk produk yang telah berumur >1 tahun.  
\*\* Kinerja portofolio investasi diperhitungkan dengan asumsi seluruh pembagian hasil investasi diinvestasikan kembali ke dalam unit portofolio investasi.  
# Untuk produk yang diluncurkan <5 tahun lalu, grafik kinerja bulanan yang disajikan adalah sejak peluncuran.

Penulisan angka pada Fund Factsheet ini menggunakan format Bahasa Inggris.

## Kinerja bulanan 5 tahun terakhir#



Untuk informasi lebih lengkap, Prospektus dapat ditemukan di [manulifeim.co.id](https://manulifeim.co.id). Sesuai peraturan OJK yang berlaku, bukti konfirmasi transaksi pembelian, pengalihan, penjualan kembali merupakan bukti kepemilikan Unit Penyertaan yang sah, yang diterbitkan oleh Bank Kustodian dan dapat dilihat melalui laman <https://akses.ksei.co.id>.

## Media sosial

Facebook : [reksa.dana.manulife](#)  
Instagram : [@reksa.dana.manulife](#)  
Twitter : [@ManulifeRD](#)  
YouTube : [Reksa Dana Manulife](#)

## Ungkapan & sanggahan

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 (OJK) tidak memberikan pernyataan menyertui atau tidak menyertui 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. Investasi pada reksa dana merupakan bagian dari simpanan lembaga Penjamin Simpanan. 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 disampaikan oleh PT Manulife Aset Manajemen Indonesia 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 Manulife Aset Manajemen Indonesia selaku Manajer Investasi berizin dan diawasi oleh OJK.

## Media sosial

Hari kerja 08.00 - 17.00 WIB  
Telepon : 021 2555 2255  
E-mail : [hai@manulife.com](mailto:hai@manulife.com)  
Chat : [manulifeim.co.id](#)  
[ifunds.manulifeim.co.id](#)  
WhatsApp : 08112552256