

Product Card

November 2024

REKSA DANA MANULIFE DANA TETAP STABIL Kelas M3

Tujuan Investasi	REKSA DANA MANULIFE DANA TETAP STABIL (MDTS) bertujuan untuk mendapatkan hasil investasi yang relatif stabil dengan berinvestasi sesuai dengan Kebijakan Investasi.	
	MDTS Kelas M3 merupakan salah satu Kelas Unit Penyertaan MDTS. Informasi terkait Tujuan Investasi, Kebijakan Investasi, Risiko Investasi, dan Tanggal Efektif merujuk pada MDTS.	
Kebijakan Investasi	MDTS akan berinvestasi dengan komposisi portofolio investasi yaitu: (a) minimum 80% (delapan puluh persen) dan maksimum 100% (seratus persen) dari Nilai Aktiva Bersih (NAB) pada Efek bersifat utang yang diperdagangkan baik di dalam maupun luar negeri; dan (b) minimum 0% (nol persen) dan maksimum 20% (dua puluh persen) dari NAB pada instrumen pasar uang dalam negeri dan/atau deposito; sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku di Indonesia.	
Risiko Investasi	Risiko utama yang dapat mempengaruhi kinerja MDTS adalah risiko berkurangnya nilai aktiva bersih, risiko likuiditas, risiko perubahan alokasi efek dalam kebijakan investasi, risiko perubahan kondisi ekonomi dan politik, risiko nilai investasi, risiko perubahan peraturan perpajakan, risiko tingkat suku bunga, risiko nilai tukar mata uang, risiko pembubaran dan likuidasi.	
Fitur Produk MDTS Kelas M3	Tanggal Peluncuran	21 November 2024
	Tanggal Efektif MDTS	6 Juni 2023
	ISIN	IDN000527405
	Bloomberg Ticker	TBA
	Masa Berlaku Fitur Penghitungan Imbalan Jasa Manajer Investasi Yang Dikaitkan Dengan Kinerja	21 November 2025 – 22 November 2027
	NAB Acuan	Rp 1.000 (seribu Rupiah)
	Imbal Hasil Referensi	4,88 % per tahun
	Bank Kustodian	Standard Chartered Bank, Cabang Jakarta
	Mata Uang	Rupiah
	Valuasi	Harian
	Unit Penyertaan Yang Ditawarkan	2.000.000.000 Unit Penyertaan
	Minimum Pembelian Awal Unit Penyertaan	Rp 50.000.000 (lima puluh juta Rupiah)
	Minimum Pembelian Lanjutan Unit Penyertaan	Rp 1.000.000 (satu juta Rupiah)
	Saldo Minimum Kepemilikan Unit Penyertaan	50.000 (lima puluh ribu) Unit Penyertaan
	Batas Maksimum Penjualan Kembali	20% dari total NAB MDTS
Biaya-biaya	<p>Imbalan Jasa Manajer Investasi</p> <p>Maksimal 2% (tidak berlaku selama Masa Berlaku Fitur Penghitungan Imbalan Jasa Manajer Investasi Yang Dikaitkan Dengan Kinerja)</p> <p>Imbalan Jasa Manajer Investasi Pada Masa Berlaku Fitur Penghitungan Imbalan Jasa Manajer Investasi Yang Dikaitkan Dengan Kinerja</p> <p>Tetap : Maksimal 0,5% per tahun Tidak Tetap : Maksimal 1,5% per tahun dari NAB awal</p> <p>Imbalan Jasa Bank Kustodian</p> <p>Maksimal 0,25% per tahun</p> <p>Biaya Pembelian</p> <p>0% pada Tanggal Peluncuran Maksimal 5% setelah Tanggal Peluncuran</p> <p>Biaya Penjualan Kembali</p> <p>Maksimal 2% dari NAB awal (dikenakan sejak hari pertama Kelas Unit Penyertaan diluncurkan sampai dengan Masa Berlaku Fitur Penghitungan Imbalan Jasa Manajer Investasi Yang Dikaitkan Dengan Kinerja berakhir). Investor tidak akan dikenakan biaya penjualan kembali jika melakukan penjualan kembali setelah berakhirnya Masa Berlaku Fitur Penghitungan Imbalan Jasa Manajer Investasi yang Dikaitkan dengan Kinerja.</p>	
Saluran Distribusi	Seluruh Saluran Distribusi	

UNGKAPAN & SANGGAHAN:

INVESTASI MELALUI REKSA DANA MENGANDUNG RISIKO. CALON INVESTOR WAJIB MEMBACA DAN MEMAHAMI PROSPEKTUS SEBELUM MEMUTUSKAN UNTUK BERINVESTASI MELALUI REKSA DANA. KINERJA MASA LALU TIDAK MENCERMINKAN KINERJA MASA DATANG.

PT Manulife Aset Manajemen Indonesia telah melakukan upaya yang terbaik untuk memastikan bahwa informasi yang terdapat dalam dokumen ini benar. Namun tidak ada jaminan bahwa informasi tersebut lengkap dan akurat dan PT Manulife Aset Manajemen Indonesia tidak bertanggung jawab atas konsekuensi dari keputusan yang diambil berdasarkan informasi yang terdapat dalam dokumen ini. Apabila perlu, nasabah disarankan untuk meminta pendapat profesional sebelum mengambil keputusan berinvestasi. Reksa Dana Manulife adalah reksa dana domestik yang ditawarkan dan dikelola oleh PT Manulife Aset Manajemen Indonesia. Penawaran reksa dana tidak didaftarkan sesuai dengan hukum dan peraturan lainnya selain yang berlaku di Indonesia.

Investasi pada reksa dana bukan merupakan deposito maupun investasi yang dijamin atau diasuransikan oleh PT Manulife Aset Manajemen Indonesia atau afiliasinya, dan tidak terbebas dari risiko investasi, termasuk di dalamnya kemungkinan berkurangnya nilai awal investasi. Nilai unit penyertaan reksa dana serta hasil investasinya dapat naik atau turun. 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 dimasa mendatang.

PT Manulife Aset Manajemen Indonesia adalah perusahaan Manajer Investasi yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan dengan izin dari Bapepam No. Kep-07/PM/MI/1997 tertanggal 21 Agustus 1997. PT Manulife Aset Manajemen Indonesia adalah bagian dari Manulife Investment Management. Informasi selengkapnya mengenai Manulife Investment Management dapat ditemukan di www.manulifeim.co.id. Manulife Investment Management, Manulife, dan desain logo Manulife adalah merk terdaftar dari Manufacturers Life Insurance Company dan digunakan oleh Manulife dan afiliasinya.

Product Card

November 2024

Pembagian Hasil Investasi

Manajer Investasi akan membagikan hasil investasi setiap 3 bulan sekali sebesar Rp 12.20 per Unit Penyertaan, yang akan dibagikan sampai dengan akhir Masa Berlaku Fitur Penghitungan Imbalan Jasa Manajer Investasi Yang Dikaitkan Dengan Kinerja.

Informasi Tambahan

MDTS tidak memiliki Fitur Pengalihan (*Switching*)

Masa Berlaku Fitur Penghitungan Imbalan Jasa Manajer Investasi Yang Dikaitkan Dengan Kinerja setiap Kelas Unit Penyertaan MDTS adalah jangka waktu penghitungan imbalan jasa Manajer Investasi yang berlaku untuk masing-masing Kelas Unit Penyertaan, yaitu pada tahun ke-2 (kedua) dan ke-3 (ketiga) sejak hari pertama Kelas Unit Penyertaan yang bersangkutan diterbitkan.

Imbal Hasil Referensi adalah persentase imbal hasil yang ditentukan oleh Manajer Investasi sebelum penerbitan Kelas Unit Penyertaan bersangkutan, yang nilainya dapat berbeda untuk setiap Kelas Unit Penyertaan. Imbal Hasil Referensi hanya digunakan untuk menghitung NAB Acuan per Kelas Unit Penyertaan, **dan bukan merupakan janji atau jaminan pencapaian kinerja tertentu**. Informasi mengenai Imbal Hasil Referensi akan ditentukan oleh Manajer Investasi sebelum penerbitan Kelas Unit Penyertaan bersangkutan dan diinformasikan terlebih dahulu kepada Calon Pemegang Unit Penyertaan melalui dokumen pemasaran.

NAB Acuan adalah tolok ukur NAB per Unit Penyertaan dari suatu Kelas Unit Penyertaan yang dihitung berdasarkan Imbal Hasil Referensi, yang nilainya dapat berbeda untuk setiap Kelas Unit Penyertaan. NAB Acuan hanya digunakan untuk melakukan penghitungan imbalan jasa Manajer Investasi dan **bukan merupakan janji atau jaminan pencapaian kinerja tertentu**. NAB Acuan akan ditentukan oleh Manajer Investasi sebelum penerbitan Kelas Unit Penyertaan bersangkutan dan diinformasikan terlebih dahulu kepada Calon Pemegang Unit Penyertaan melalui dokumen pemasaran.

Imbalan Jasa tidak tetap, dihitung secara harian dari NAB MDTS awal berdasarkan Hari Kalender per tahun, yang baru menjadi hak Manajer Investasi apabila pada akhir Masa Berlaku Fitur Penghitungan Imbalan Jasa Manajer Investasi Yang Dikaitkan Dengan Kinerja Kelas Unit Penyertaan MDTS yang bersangkutan, NAB Kelas Unit Penyertaan tersebut melebihi NAB Acuan. Apabila NAB per Unit Penyertaan suatu Kelas Unit Penyertaan berada minimum 0,01 (nol koma nol satu) poin di bawah NAB Acuan pada saat berakhirnya Masa Berlaku Fitur Penghitungan Imbalan Jasa Manajer Investasi Yang Dikaitkan Dengan Kinerja, maka Manajer Investasi tidak berhak atas Imbalan Jasa tidak tetap tersebut dan akan dibukukan kembali ke dalam Kelas Unit Penyertaan MDTS yang bersangkutan sehingga meningkatkan NAB Kelas Unit Penyertaan MDTS yang bersangkutan.

Informasi Rekening

STANDARD CHARTERED BANK, CABANG JAKARTA
World Trade Center II
Jalan Jenderal Sudirman Kaveling 29-31 Jakarta 12920
Nama rekening : REKSA DANA MANULIFE DANA TETAP STABIL KELAS M3
Nomor rekening pembelian: 30681716115

Tentang Manajer Investasi

Berdiri sejak tahun 1996, PT Manulife Aset Manajemen Indonesia ("MAMI"), bagian dari Manulife, menawarkan beragam jasa manajemen investasi dan reksa dana di Indonesia. Sejak pertama kali berdiri hingga kini, MAMI secara konsisten berhasil mempertahankan posisinya sebagai salah satu perusahaan manajer investasi terbesar di industri reksa dana dan pengelolaan dana secara eksklusif di Indonesia, dengan dana kelolaan mencapai Rp102,2 triliun per akhir Juni 2024. MAMI memiliki 37 reksa dana yang terdiri dari produk saham (termasuk reksa dana saham syariah), reksa dana pendapatan tetap (termasuk reksa dana syariah sukuk), campuran, pasar uang, dan terproteksi (termasuk reksa dana pasar uang syariah dan terproteksi syariah), dengan dukungan tim pengelola investasi yang profesional dan berpengalaman. MAMI terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan dengan izin dari Bapepam No. Kep-07/PM/MI/1997 tertanggal 21 Agustus 1997.

UNGKAPAN & SANGGAHAN:

INVESTASI MELALUI REKSA DANA MENGANDUNG RISIKO. CALON INVESTOR WAJIB MEMBACA DAN MEMAHAMI PROSPEKTUS SEBELUM MEMUTUSKAN UNTUK BERINVESTASI MELALUI REKSA DANA. KINERJA MASA LALU TIDAK MENCERMINKAN KINERJA MASA DATANG.

PT Manulife Aset Manajemen Indonesia telah melakukan upayanya yang terbaik untuk memastikan bahwa informasi yang terdapat dalam dokumen ini benar. Namun tidak ada jaminan bahwa informasi tersebut lengkap dan akurat dan PT Manulife Aset Manajemen Indonesia tidak bertanggung jawab atas konsekuensi dari keputusan yang diambil berdasarkan informasi yang terdapat dalam dokumen ini. Apabila perlu, nasabah disarankan untuk meminta pendapat profesional sebelum mengambil keputusan berinvestasi. Reksa Dana Manulife adalah reksa dana domestik yang ditawarkan dan dikelola oleh PT Manulife Aset Manajemen Indonesia. Penawaran reksa dana tidak didaftarkan sesuai dengan hukum dan peraturan lainnya selain yang berlaku di Indonesia.

Investasi pada reksa dana bukan merupakan deposito maupun investasi yang dijamin atau diasuransikan oleh PT Manulife Aset Manajemen Indonesia atau afiliasinya, dan tidak terbebas dari risiko investasi, termasuk di dalamnya kemungkinan berkurangnya nilai awal investasi. Nilai unit penyertaan reksa dana serta hasil investasinya dapat naik atau turun. 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 dimasa mendatang.

PT Manulife Aset Manajemen Indonesia adalah perusahaan Manajer Investasi yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan dengan izin dari Bapepam No. Kep-07/PM/MI/1997 tertanggal 21 Agustus 1997. PT Manulife Aset Manajemen Indonesia adalah bagian dari Manulife Investment Management. Informasi selengkapnya mengenai Manulife Investment Management dapat ditemukan di www.manulifeim.co.id. Manulife Investment Management, Manulife, dan desain logo Manulife adalah merek terdaftar dari Manufacturers Life Insurance Company dan digunakan oleh Manulife dan afiliasinya.

Reksa Dana Manulife Dana Tetap Stabil (MDTS) Kelas M3 Suplemen Informasi Fitur

Periode investasi optimal 3 tahun

MDTS Kelas M3 adalah reksadana terbuka (*open-ended mutual fund*), sehingga unit penyertaannya dapat dibeli dan dicairkan kapan saja¹. Seperti reksadana terbuka pada umumnya, MDTS Kelas M3 dikelola untuk menghasilkan potensi pertumbuhan modal (*capital gain*) dari kenaikan harga unit (Nilai Aktiva Bersih/unit, atau NAB/unit).

MDTS Kelas M3 memiliki fitur khusus yang berlaku selama periode 3 tahun yang berlangsung sejak tanggal luncurnya pada 21 November 2024 sampai dengan tanggal 22 November 2027, yaitu pembagian Dividen Tetap dan Downside Shield.

Setelah periode investasi optimal 3 tahun ini berakhir pada 22 November 2027, MDTS Kelas M3 akan tetap dikelola sebagai reksadana terbuka biasa dengan potensi *capital gain*, selama paling lama 1 tahun sebelum akhirnya dilikuidasi dan seluruh aset investornya dicairkan ke rekening bank atas nama investor yang terdaftar di masing-masing bank distributor.

Dividen tetap

Dividen MDTS Kelas M3 dibayarkan pada nominal yang tetap, setiap kuartal selama 3 tahun, melalui 12 kali pembayaran. Besaran Dividen Tetap MDTS Kelas M3 adalah 14,64% total selama periode investasi optimal 3 tahun, atau 1,22% setiap kuartal untuk unit penyertaan MDTS Kelas M3 yang dimiliki masing-masing investor pada *cum date* setiap Dividen Tetap. Nominal Dividen Tetap yang dibayarkan mengikuti formula sebagai berikut:

Pembayaran Dividen Tetap per kuartal	= 1,22% x Rp 1.000
	= Rp 12,20 per unit (net, bukan objek pajak)

Cashback 9% Dividen Tetap Pertama

Setiap investor akan mendapatkan bonus dividen sebesar 9% dari nominal Dividen Tetap pertamanya, atau senilai Rp1,10 (net) untuk setiap unit penyertaan MDTS Kelas M3 yang dimilikinya pada *cum date* Dividen Tetap pertama. Bonus dividen ini akan dibayarkan bersamaan dengan pembayaran Dividen Tetap pertama.

Skedul pembayaran Dividen Tetap dan Cashback

Pembayaran dividen tetap MDTs Kelas M3 dilakukan setiap kuartal pada bulan-bulan di bawah ini. Tanggal pembayaran dividen MDTs Kelas M3 akan ditentukan kemudian oleh Manajer Investasi.

	Skedul	Dividen Tetap per unit
Pembayaran Dividen Tetap #1 Termasuk Cashback (Rp1,10 per unit)	Januari 2025	Rp 13,30
Pembayaran Dividen Tetap #2	April 2025	Rp 12,20
Pembayaran Dividen Tetap #3	Juli 2025	Rp 12,20
Pembayaran Dividen Tetap #4	Oktober 2025	Rp 12,20
Pembayaran Dividen Tetap #5	Januari 2026	Rp 12,20
Pembayaran Dividen Tetap #6	April 2026	Rp 12,20
Pembayaran Dividen Tetap #7	Juli 2026	Rp 12,20
Pembayaran Dividen Tetap #8	Oktober 2026	Rp 12,20
Pembayaran Dividen Tetap #9	Januari 2027	Rp 12,20
Pembayaran Dividen Tetap #10	April 2027	Rp 12,20
Pembayaran Dividen Tetap #11	Juli 2027	Rp 12,20
Pembayaran Dividen Tetap #12	Oktober 2027	Rp 12,20

Downside Shield

Apabila harga unit di akhir periode investasi optimal 3 tahun kurang dari Rp1.000, maka pengembalian sebesar 1,5% dari harga unit peluncuran (Rp 1.000) akan ditambahkan ke harga unit pada tanggal 23 November 2027.

Berikut contoh aplikasi dan perhitungan Downside Shield pada beberapa skenario.

	Skenario 1 NAB akhir tetap	Skenario 2 NAB akhir naik 3%	Skenario 3 NAB akhir turun 1%	Skenario 4 NAB akhir turun 3%
Investasi awal	1.000.000.000	1.000.000.000	1.000.000.000	1.000.000.000
Dividen Total 3 tahun	14,64% Rp 146.400.000	14,64% Rp 146.400.000	14,64% Rp 146.400.000	14,64% Rp 146.400.000
Perubahan NAB Ditinjau akhir periode investasi optimal 3 tahun	0%	+3% +Rp 30.000.000	-1% -Rp 10.000.000	-3% -Rp 30.000.000
Downside Shield 1,5% dari NAB awal apabila NAB akhir periode investasi optimal 3 tahun <Rp1.000.	-	-	+1,5%	+1,5%
Imbal hasil Total 3 tahun	14,64% Rp 146.400.000	17,64% Rp 176.400.000	15,14% Rp 151.400.000	13,14% Rp 131.400.000
Total nilai investasi Nilai investasi yang dinikmati selama periode investasi optimal	Rp 1.146.400.000	Rp 1.176.400.000	Rp 1.151.400.000	Rp 1.131.400.000

Seluruh contoh perhitungan di atas adalah dengan asumsi investor tidak melakukan pencairan penuh atau sebagian selama periode investasi optimal 3 tahun.

Untuk pencairan sebelum tanggal akhir periode investasi optimal 3 tahun, maka nilai investasi yang diterima investor adalah jumlah unit yang dicairkan dikali NAB/unit pada tanggal pencairan dikurangi biaya pencairan kembali sebesar 2%. Downside Shield tidak berlaku.

Tanggal-tanggal penting MDTS Kelas M3

Tanggal	Aktivitas	Keterangan
21 November 2024	Peluncuran	<ul style="list-style-type: none"> Pembelian unit penyertaan MDTS Kelas M3 mulai dapat dilakukan Biaya pembelian 0%
22 November 2024 s/d 22 November 2027	Periode investasi optimal 3 tahun	<ul style="list-style-type: none"> Pengelolaan investasi MDTS Kelas M3 Pembelian unit penyertaan MDTS Kelas M3 dapat terus dilakukan, dengan biaya pembelian 5% Pencairan unit penyertaan MDTS Kelas M3 dapat dilakukan, dengan biaya pencairan 2%
Januari 2025	Pembayaran Dividen Tetap #1 Termasuk Bonus Dividen (Rp1,10 per unit)	
April 2025	Pembayaran Dividen Tetap #2	
Juli 2025	Pembayaran Dividen Tetap #3	
Oktober 2025	Pembayaran Dividen Tetap #4	
Januari 2026	Pembayaran Dividen Tetap #5	Pembayaran dividen tunai ke rekening bank atas nama investor yang terdaftar di masing-masing bank distributor.
April 2026	Pembayaran Dividen Tetap #6	
Juli 2026	Pembayaran Dividen Tetap #7	
Oktober 2026	Pembayaran Dividen Tetap #8	
Januari 2027	Pembayaran Dividen Tetap #9	
April 2027	Pembayaran Dividen Tetap #10	
Juli 2027	Pembayaran Dividen Tetap #11	
Oktober 2027	Pembayaran Dividen Tetap #12	
22 November 2027	Akhir periode investasi optimal 3 tahun, peninjauan harga unit	<ul style="list-style-type: none"> Peninjauan harga unit MDTS Kelas M3 untuk menentukan apakah Downside Shield 1,5% diberlakukan
23 November 2027	Penyesuaian harga unit	<ul style="list-style-type: none"> Penambahan 1,5% dari harga unit peluncuran (Rp 1.000) apabila Downside Shield diberlakukan, ke harga unit akhir periode investasi optimal 3 tahun
23 November 2027 s/d 21 November 2028	Pengelolaan MDTS Kelas M3 diteruskan	<ul style="list-style-type: none"> Pencairan unit penyertaan dapat dilakukan dengan biaya pencairan 0%. Pembelian unit penyertaan masih dapat dilakukan dengan biaya pembelian 5%. MDTS Kelas M3 terus dikelola sebagai reksadana terbuka. Potensi capital gain terefleksi pada perubahan harga unit setiap hari bursa. Fitur Dividen Tetap dan Downside Shield tidak berlaku lagi.
Paling lambat 21 November 2028	Pembubaran MDTS Kelas M3	<ul style="list-style-type: none"> Seluruh aset investor dicairkan ke rekening bank atas nama investor yang terdaftar di masing-masing bank distributor, dan tidak dikenakan biaya pencairan.

Daftar istilah

Daftar istilah ini digunakan untuk memberikan relevansi antara dokumen ini dengan prospektus MDTS, dengan tujuan memudahkan calon investor memahami fitur MDTS Kelas M3.

Pada dokumen ini dan kolateral pemasaran disebut sebagai	Di Prospektus dan Product Card MDTS disebut sebagai
Periode investasi optimal 3 tahun	Periode yang dimulai dari “Tanggal Peluncuran” sampai dengan tanggal akhir “Masa Berlaku Fitur Penghitungan Imbalan Jasa Manajer Investasi Yang Dikaitkan Dengan Kinerja”.
Dividen	“Imbal Hasil Referensi”.
Downside Shield	“Imbalan Jasa Manajer Investasi Pada Masa Berlaku Fitur Penghitungan Imbalan Jasa Manajer Investasi Yang Dikaitkan Dengan Kinerja” yang tidak tetap. Downside shield merujuk pada mekanisme pembukuan kembali “Imbalan Jasa Manajer Investasi Pada Masa Berlaku Fitur Penghitungan Imbalan Jasa Manajer Investasi Yang Dikaitkan Dengan Kinerja” ke dalam unit penyertaan MDTS Kelas M3 sehingga meningkatkan NAB MDTS Kelas M3 yang bersangkutan.
Pencairan	“Penjualan Kembali”

ⁱ Pencairan unit penyertaan MDTS Kelas M3 mengacu pada prospektus MDTS, termasuk pada jadwal pencairan di mana pencairan yang dilakukan sebelum jam 13:00 WIB setiap hari bursa menggunakan harga unit pada hari pencairan, sementara pencairan setelah jam 13:00 WIB setiap hari bursa menggunakan harga unit pada hari bursa berikutnya.

Dokumen ini adalah informasi dan bukan ajakan untuk berinvestasi. Investasi dan pengelolaan Reksa Dana Manulife Dana Tetap Stabil dan seluruh *shareclass*-nya tunduk pada Prospektusnya. Investasi melalui reksa dana mengandung risiko. Calon nasabah harus membaca dan memahami prospektus sebelum berinvestasi di reksa dana. Kinerja masa kini tidak mencerminkan kinerja masa depan.

PT Manulife Aset Manajemen Indonesia berizin dan diawasi oleh OJK.