



PRODUCT FOCUS

Q1 2026

Wealth Management

Overview:

Publikasi Product Focus ini diterbitkan oleh Tim Advisory & Market Strategist Bank Danamon Indonesia dan bertujuan untuk memberikan tambahan informasi mengenai produk reksa dana/obligasi pilihan, berdasarkan profil risiko Anda (Risk Rating) – didukung oleh proses analisa internal kami, karakteristik utama dari reksa dana/obligasi, serta risiko & performa masa lalu. Publikasi ini terdiri dari beberapa produk reksa dana/obligasi yang berdasarkan analisa kami, memiliki potensi performa positif kedepannya (merujuk pada *Disclaimer*).

Tim Advisory & Market Strategist Bank Danamon Indonesia melakukan analisa baik kualitatif dan kuantitaif. Penilaian dilakukan dengan menggunakan faktor-faktor dan indikator ekonomi, untuk menghasilkan analisa atas kinerja produk sebagai bahan referensi Anda.

Daftar reksa dana/obligasi dalam publikasi ini hanya bersifat sebagai informasi dan bukan sebagai rekomendasi. Reksa dana/obligasi baru dapat ditambahkan setiap bulan atau kuartal sesuai dengan proses pemilihan internal atau analisa oleh Tim Advisory & Market Strategist Bank Danamon Indonesia.

Informasi yang terdapat pada publikasi ini diperoleh dari ringkasan informasi produk (*fact sheet*) dan prospektus masing-masing reksa dana/obligasi. Meskipun publikasi ini disiapkan dengan penuh kehati-hatian, namun tidak ada tanggung jawab atau beban dalam bentuk apapun yang diterima atas kesalahan dari fakta atau opini yang disampaikan di sini, baik akurasi atau kelengkapan informasi. Informasi disampaikan dengan usaha terbaik.

Disclaimer:

INVESTASI MELALUI REKSADANA/OBLIGASI MENGANDUNG RISIKO. CALON PEMODAL WAJIB MEMBACA DAN MEMAHAMI PROSPEKTUS SERTA RINGKASAN INFORMASI PRODUK SEBELUM MEMUTUSKAN UNTUK BERINVESTASI MELALUI REKSADANA/OBLIGASI. KINERJA MASA LALU TIDAK MENCERMINKAN KINERJA MASA DATANG.

Dokumen ini didistribusikan untuk tujuan informasi saja dan bukan merupakan hasil penelitian independen. Dokumen ini hanya ditujukan sebagai bahan referensi dan tidak dimaksudkan sebagai bentuk penawaran atau ajakan untuk membeli atau menjual produk reksa dana/obligasi. Anda harus mengacu pada Dokumen penawaran yang relevan untuk informasi rinci sebelum Anda memutuskan apakah akan berinvestasi atau tidak, dan Anda disarankan untuk mencari nasihat profesional independen yang memperhitungkan pertimbangan seperti situasi keuangan Anda dan toleransi risiko sebelum membuat keputusan investasi. Jangan berinvestasi pada produk investasi kecuali Anda sepenuhnya memahami dan bersedia menanggung risiko yang terkait dengan hal-hal tersebut.

PT Bank Danamon Indonesia Tbk ("Bank") hanya bertindak sebagai agen penjual/mitra distribusi produk reksa dana/obligasi yang dimaksud dalam Dokumen ini. Reksa dana dan obligasi adalah produk pasar modal dan bukan produk Bank, sehingga tidak dijamin oleh Bank dan tidak tercakup dalam skema asuransi simpanan atau penjaminan simpanan pemerintah.

Pendapat, proyeksi dan estimasi sehubungan dengan produk reksa dana/obligasi yang dimaksud dalam dokumen ini:

- a) Adalah milik Bank,
- b) Tidak dimaksudkan untuk memberikan saran keuangan dan/atau yang berhubungan dengan hal perpajakan.
- c) Tidak dapat disalin dan didistribusikan tanpa izin sebelumnya dari Bank,
- d) Didasarkan pada sumber yang diyakini Bank dapat diandalkan tetapi tidak secara penuh dijamin oleh Bank dalam hal keakuratan dan kelengkapan.

Informasi yang terkandung dalam dokumen ini dapat berubah tanpa pemberitahuan. Bank tidak bertanggung jawab atas kerugian yang timbul secara langsung atau tidak langsung (termasuk kerugian khusus atau insidental) dari penggunaan dokumen ini, apapun yang timbul, dan termasuk kerugian atau biaya yang timbul dari, namun tidak terbatas pada, kesalahan, ketidak sempurnaan, atau ketidak akuratan dengan dokumen ini, isinya atau jasa terkait, atau karena salah tersedianya dokumen atau bagian atau isi atau layanan terkait. Setiap keputusan investasi oleh Anda tidak seharusnya dibuat hanya berdasarkan informasi yang terdapat dalam dokumen ini, dan Anda menerima bahwa Bank tidak bertanggung jawab atau berkewajiban apapun sehubungan dengan keputusan Anda untuk berinvestasi pada produk yang dimaksud dalam dokumen ini. Dokumen ini bukan merupakan prediksi pergerakan suku bunga atau harga di masa depan atau representasi apapun terkait pergerakan tersebut. Investor dapat terdampak dari fluktuasi yang dapat menyebabkan nilai investasi naik atau turun. Nilai dan hasil investasi Anda dapat naik dan turun serta Anda mungkin mendapatkan kurang dari yang Anda investasikan.

Investasi ini melibatkan risiko, harga unit dari produk reksa dana/obligasi yang dimaksud dalam Dokumen ini berfluktuasi, dapat terjadi secara signifikan, dan Anda mungkin dapat kehilangan seluruh investasi Anda. Sebagian produk reksa dana/obligasi dapat diinvestasikan secara ekstensif dalam instrumen derivative atau pada pasar negara berkembang dan mungkin memiliki eksposur leverage, yang dapat menyebabkan risiko lebih tinggi dalam hal terjadi kerugian. Risiko produk mungkin berbeda dari Penilaian Risiko Produk yang dilakukan oleh Bank dan penilaian risiko Bank mungkin menunjukkan risiko lebih rendah atau lebih tinggi dari risiko produk reksa dana/obligasi itu sendiri.

Table of Content:

Market Insight

Reksa Dana Pendapatan Tetap (IDR)

1. Ashmore Dana Obligasi Nusantara
2. Bahana ABF IBI Fund

Reksa Dana Saham (IDR)

1. Sucorinvest Equity Fund
2. Ashmore Dana Progresif Nusantara

Reksa Dana Indeks (IDR)

1. BNP Paribas SRI-KEHATI
2. Batavia Index Pefindo I-Grade

Reksa Dana Pendapatan Tetap (USD)

1. BNP Paribas Prima USD
2. Manulife USD Fixed Income

Reksa Dana Saham (USD)

1. BNP Paribas Greater China Equity Syariah USD
2. Manulife Saham Syariah Asia Pasifik Dollar AS

Obligasi (IDR)

1. Obligasi Fixed Rate Seri FR108 (*due date April 2036*)
2. Obligasi Fixed Rate Seri FR106 (*due date Aug 2040*)

Obligasi (USD)

1. Obligasi Negara Valas Seri INDON34NEW (*due date Sep 2034*)
2. Obligasi Negara Valas Seri INDON36 (*due date Apr 2036*)

Portofolio Recommendation Allocation

Market Insight

- Siklus pelonggaran moneter berlanjut namun tidak sebanyak tahun lalu.

Di tahun 2026 ini, bank sentral Amerika Serikat (AS) the Fed, diperkirakan masih akan melanjutkan siklus penurunan suku bunga untuk membantu menjaga momentum pertumbuhan ekonomi negara yang sempat terganggu oleh adanya tarif baru Trump dan geopolitik yang meningkatkan harga komoditas. Yang menjadi pertanyaan besar para pelaku pasar di tahun ini adalah "seberapa besar penurunan suku bunga akan dilakukan di tahun 2026?". Berdasarkan Dot Plot Fed bulan Desember 2025, the Fed hanya akan memangkas suku bunga sebanyak satu kali sebesar 25bps. Meski dugaan pelaku pasar lebih tinggi di kisaran 2 kali, namun laju pelonggaran moneter tahun ini tidak akan sebanyak tahun lalu.

- Kekhawatiran atas independensi bank sentral the Fed kembali menjadi fokus.

Ketua Fed, Powell mengumumkan bahwa Departemen Kehakiman sedang melakukan penyelidikan kriminal terhadap dirinya, yang berfokus pada renovasi senilai USD 2,5 miliar untuk kantor pusat bank sentral di Washington, D.C. Powell mengatakan bahwa penyelidikan tersebut disebabkan oleh kekecewaan Presiden Donald Trump karena Fed menolak untuk menurunkan suku bunga berdasarkan tuntutan presiden. Fed telah menurunkan suku bunga tiga kali pada tahun 2025, tetapi kemungkinan akan menunda penurunan lebih lanjut ketika pertemuan kebijakan di akhir Januari. Dari sisi data ekonomi, investor tetap memperhatikan pembaharuan data inflasi dan tenaga kerja, yang akan memberikan petunjuk penting pada prospek suku bunga kedepan.

- Pelemahan Rupiah memperlambat laju pelonggaran Bank Indonesia.

Bank Indonesia (BI) telah menurunkan suku bunga acuan BI Rate sebanyak 5 kali di sepanjang tahun 2025. Nilai tukar rupiah terus mengalami tekanan dan berada di kisaran Rp16.600 hingga Rp17.000 per dolar AS. Pelemahan ini membuat ruang bagi BI semakin sempit untuk melonggarkan kebijakan moneter. Hingga akhir Desember 2025, BI mempertahankan suku bunga di level 4,75% guna menjaga stabilitas nilai tukar dan mengendalikan inflasi. Meskipun inflasi domestik diprediksi tetap terkendali, sebagaimana perkiraan inflasi 2026 tetap terkendali dalam sasaran $2,5\pm1\%$, pengamat memperkirakan BI akan sangat berhati-hati. Sebagian ekonom memproyeksikan potensi penurunan suku bunga sebesar 50 bps sepanjang tahun 2026, namun langkah ini sangat bergantung pada stabilisasi rupiah dan arah kebijakan moneter Amerika Serikat.

ASSET CLASS STRATEGY

Bonds & Equity (IDR)

Memasuki tahun 2026 ini, bank sentral dunia diperkirakan masih akan melanjutkan siklus penurunan suku bunga untuk membantu menjaga momentum pertumbuhan ekonomi negara yang sempat terganggu oleh adanya tarif baru Trump dan geopolitik yang meningkatkan harga komoditas. Yang menjadi pertanyaan besar para pelaku pasar di tahun ini adalah "seberapa besar penurunan suku bunga akan diambil di tahun 2026?". Berdasarkan Dot Plot Fed bulan Desember 2025, the Fed hanya akan memangkas suku bunga sebanyak satu kali sebesar 25bps. Meski dugaan pelaku pasar lebih tinggi di kisaran 2 kali, namun laju pelonggaran moneter tahun ini tidak akan sebanyak tahun lalu. Dengan demikian, dengan mempertimbangkan masih terbukanya peluang the Fed dan BI menurunkan suku bunga di tahun ini, tingkat imbal hasil, dan risiko yang terkandung dalam kondisi terkini, kami melihat obligasi pemerintah seperti FR103 dan FR106 atau reksa dana obligasi seperti Ashmore Dana Obligasi Nusantara dan Bahana ABF IBI Fund yang memiliki durasi menengah menarik untuk diinvestasikan. Dari sisi menangkap peluang di pasar saham, reksa dana saham seperti Surcorinvest Equity Fund dan Ashmore Dana Progresif Nusantara menjadi pilihan dengan fokus pada pertumbuhan kinerja saham berkapitalisasi menengah hingga besar. Strategi investor dalam memperpanjang *horizon* untuk mendapatkan imbal hasil optimal dapat terus dilakukan dengan berinvestasi secara berkala pada reksa dana indeks seperti BNP Paribas SRI-Kehati dan Batavia Pefindo I-Grade.

Bonds & Equity (USD)

Kebijakan longgar yang diambil the Fed pada umumnya juga menguntungkan bagi obligasi dalam denominasi USD. Namun tingginya tingkat utang pemerintah AS yang dapat memicu *issuance* yang lebih besar dan berpotensi memperkecil *spread* dengan obligasi pemerintah RI dengan dapat memberikan risiko tersendiri. Oleh karena itu investor dapat berfokus pada investasi di tenor pendek hingga menengah seperti INDON34NEW atau INDON36 dan reksa dana obligasi BNP Paribas Prima USD atau Manulife Fixed Income Fund. Dari sisi pasar saham, laporan keuangan Q4 2025 dan Full Year 2025 dari perusahaan-perusahaan sektor teknologi akan menjadi yang paling diawasi dengan ketat. Secara pertumbuhan pendapatan, para analis memiliki konsensus yang positif, namun yang menjadi tantangan adalah memenuhi ekspektasi investor yang sangat tinggi. Dengan narasi pelemahan USD, penjualan aset AS, dan ekspektasi tinggi terhadap laba perusahaan teknologi tersebut membuat pasar saham AS yang masih memiliki potensi kenaikan di awal tahun ini akan di barengi juga dengan fluktuasi yang lebih tajam dari periode sebelumnya. Oleh karena itu, investor pada awal tahun ini dapat lebih mengamati pemulihan ekonomi China dan kawasan yang cenderung diuntungkan oleh ketiga narasi diatas, sehingga membuat harga aset di kawasan China lebih resilien daripada yang diperkirakan sebelumnya. Oleh karena itu, investor dapat mempertimbangkan berinvestasi pada reksa dana BNP Paribas Greater China Equity Syariah USD dan Manulife Saham Syariah Asia Pasifik Dolar AS.

Key Highlights

- Ashmore Dana Obligasi Nusantara (ADON) merupakan reksa dana dengan jenis pendapatan tetap, sehingga minimal 80% dari total aset kelolaannya akan dialokasikan pada instrumen investasi berbasis surat utang/obligasi. Strategi ADON yaitu mayoritas pada obligasi pemerintah yang memiliki tenor menengah hingga Panjang sehingga berpotensi memberikan imbal hasil yang lebih tinggi sehingga cocok untuk investor yang menginginkan imbal hasil yang tinggi.
- Reksa Dana Ashmore Dana Obligasi Nusantara (ADON) bertujuan untuk memberikan pengembalian investasi yang lebih tinggi dari pada tingkat suku bunga simpanan dengan melakukan investasi pada Efek bersifat utang yang diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia dan/atau korporasi berbadan hukum Indonesia yang dijual dalam Penawaran Umum dan/atau diperdagangkan di Bursa Efek Indonesia.

Why ADON?

- Potensi Pembagian Hasil Investasi (PHI), Ashmore Dana Obligasi Nusantara konsisten memberikan pembagian hasil investasi. PHI dibayarkan setiap 6 bulanan secara tunai cash langsung ke rekening investor.
- ADON dapat dijadikan sebagai solusi investasi untuk investor, yang ingin menangkap peluang pada pasar obligasi terutama yang memiliki tujuan investasi jangka menengah sampai panjang dan menghindari volatilitas jangka pendek.

Apa Faktor Risiko Utama?

Risiko yang timbul dari berkurangnya nilai unit penyertaan, likuiditas, perubahan alokasi efek dalam kebijakan investasi, perubahan kondisi ekonomi dan politik, nilai investasi, perubahan peraturan perpajakan, tingkat suku bunga dan wanprestasi.

Bagaimana Kinerja Reksa Dana Ini?

Kinerja obligasi ADON membukukan kinerja cemerlang di tahun 2025 didorong oleh siklus penurunan suku bunga yang agresif oleh BI. Hal tersebut memberikan potensi bagi investor melihat strategi ADON pada obligasi dengan tenor menengah-panjang sehingga cocok untuk diinvestasikan pada siklus ekonomi saat ini.

Kinerja Per Des 2025	1 Bln	YTD	1 Thn	3 Thn	5 Thn
ADON	1.36%	11.16%	11.16%	20.30%	22.40%
Tolok Ukur	0.85%	10.33%	10.33%	23.86%	34.32%

Sumber: Ringkasan Informasi Produk Desember 2025

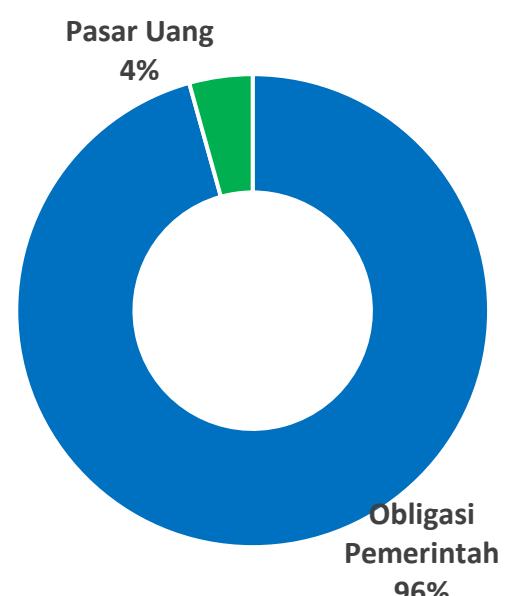
- Perhitungan NAB berdasarkan cumulative
- Reksa Dana memiliki biaya transaksi pembelian, penjualan dan pengalihan

Kinerja di atas merupakan rekam jejak kinerja reksa dana dan tidak mencerminkan atau merupakan jaminan atas kinerja masa datang. Sehubungan dengan risiko dalam dokumen ini, Nasabah disarankan menggunakan penilaianya sendiri atau penasihat profesional jika diperlukan Bank Danamon hanya bertindak sebagai agen penjual Reksa Dana.

Karakteristik Utama Reksa Dana	
Manajer Investasi	PT Ashmore Asset Management Indonesia Tbk
Tanggal Penawaran	15 April 2013
Dana Kelolaan	Rp 9,2 Triliun
Tolak Ukur	80% Indobex Gov + 20% IDRT1M Net
Kode ISIN	IDN000154309
Profil risiko	Moderat

5 Besar Efek Dalam Portfolio berdasarkan abjad
Indonesia Govt Bond 6.75% 15/07/2035 (Fr103)
Indonesia Treasury Bond 7.125% 15/06/2038 Fr98
Indonesia Govt 7.125% 15/08/2040 - Fr106
Indonesia Govt 6.625% 15/02/2034 Fr100
Indonesia Govt 8.375% 15/03/2034 Fr68

Portfolio Allocation



RD INDEKS BAHANA ABF INDONESIA BOND INDEX FUND

Reksa Dana Pendapatan Tetap (IDR)

Key Highlights

- RD Indeks Bahana ABF Indonesia Bond Index Fund (ABF IBI) merupakan reksa dana indeks dengan pengelolaan pasif pada Efek pendapatan tetap , sehingga minimal 80% hingga 100% dari total aset akan dialokasikan pada instrumen investasi dalam Efek bersifat Utang. 0% hingga 15% pada instrument pasar uang. Strategi ABF IBI mendapatkan tingkat pertumbuhan yang stabil dan optimal melalui investasi pada Efek bersifat Utang sehingga berpotensi memberikan imbal hasil yang lebih baik daripada deposito.
- Reksa Dana Indeks ABF Indonesia Bond Index Fund (ABF IBI) bertujuan untuk memberikan pengembalian investasi yang lebih tinggi dari pada tingkat suku bunga simpanan dengan melakukan investasi pada Efek bersifat Utang yang diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia. ABF IBI mereplika Indonesia Government Bond Index (ABTRINDO).

Why ABF IBI?

- Diversifikasi obligasi pemerintah yang luas, dengan mereplikasi konstituen dari indeks Indonesia Government Bond Index (ABTRINDO). Investor dapat memiliki obligasi negara Indonesia yang luas hanya melalui satu fund ini.
- ABF IBI dapat dijadikan sebagai solusi investasi untuk investor, yang ingin menangkap peluang pada pasar obligasi Indonesia secara keseluruhan, terutama yang memiliki tujuan investasi jangka menengah hingga jangka panjang.

Apa Faktor Risiko Utama?

Risiko yang timbul dari berkurangnya nilai unit penyertaan, likuiditas, perubahan alokasi efek dalam kebijakan investasi, perubahan kondisi ekonomi dan politik, nilai investasi, perubahan peraturan perpajakan, tingkat suku bunga dan wanprestasi.

Bagaimana Kinerja Reksa Dana Ini?

Kinerja obligasi ABF IBI membukukan kinerja cemerlang dalam satu tahun terakhir. Hal tersebut memberikan potensi bagi investor melalui strategi ABF IBI yang mencakup obligasi pemerintah Republik Indonesia secara luas sehingga cocok untuk investor yang berinvestasi dengan aman dalam jangka panjang.

Kinerja Per Des 2025	1 Bln	YTD	1 Thn	3 Thn	5 Thn
ABF IBI	1.00%	11.23%	11.23%	24.04%	32.42%
Tolok Ukur	0.75%	10.40%	10.40%	23.41%	33.05%

Sumber: Ringkasan Informasi Produk Desember 2025

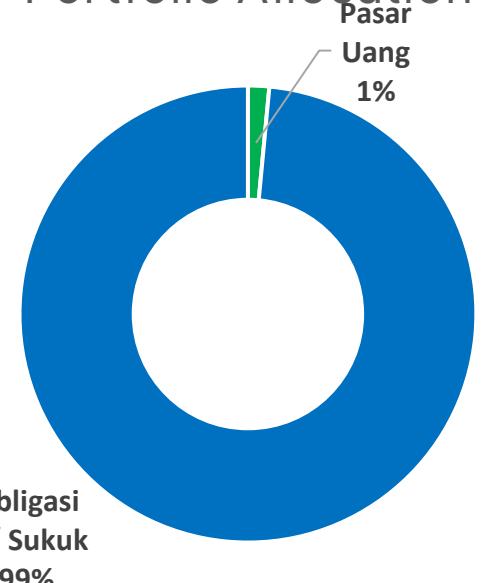
- Perhitungan NAB berdasarkan kumulatif.
- Reksa Dana memiliki biaya transaksi pembelian, penjualan dan pengalihan.

Kinerja di atas merupakan rekam jejak kinerja reksa dana dan tidak mencerminkan atau merupakan jaminan atas kinerja masa datang. Sehubungan dengan risiko dalam dokumen ini, Nasabah disarankan menggunakan penilaianya sendiri atau penasihat profesional jika diperlukan Bank Danamon hanya bertindak sebagai agen penjual Reksa Dana.

Karakteristik Utama Reksa Dana	
Manajer Investasi	PT Bahana TCW Investment Management
Tanggal Penawaran	20 May 2005
Dana Kelolaan	Rp 8,09 Triliun
Tolak Ukur	IBOXX ABF Indonesia Total Return Index
Kode ISIN	IDN000053402
Profil risiko	Moderat

5 Besar Efek Dalam Portfolio
FR0103
FR0087
FR0091
FR0082
FR0104

Portfolio Allocation



SUCORINVEST EQUITY FUND

Reksa Dana Saham (IDR)

Key Highlights

- Sucorinvest Equity Fund (SEF) merupakan reksa dana yang berjenis saham. Reksa dana ini telah diluncurkan sejak tahun 2012, sehingga rekam jejak yang panjang dan teruji melewati siklus ekonomi yang beragam.
- SEF memiliki orientasi pengelolaan pada Efek Ekuitas 80% hingga 100% (Minimum 60% dari keseluruhan Efek Ekuitas tersebut diinvestasikan pada saham-saham LQ45) dan 0% hingga 20% pada instrument pasar uang.
- Sucorinvest Equity Fund bertujuan untuk memberikan apresiasi modal dan tingkat keuntungan yang optimal dalam jangka panjang dengan cara mengkapitalisasi pertumbuhan pasar modal Indonesia.

Why SEF?

- Investor berpotensi mendapatkan kenaikan modal dalam jangka panjang dengan mengutamakan investasi pada saham-saham pilihan dari perusahaan berkapitalisasi besar, menengah hingga kecil yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.
- Memperlihatkan pergerakan yang positif mengungguli pasar hingga akhir tahun 2025. Manajer investasi berhasil menerapkan keyakinannya pada saham-saham pilihan dan membuat reksa dana ini menjadi pilihan bagi nasabah dengan profil risiko agresif yang menginginkan pertumbuhan jangka panjang yang mengungguli pasar.

Apa Faktor Risiko Utama?

Risiko yang timbul dari berkurangnya nilai unit penyertaan, likuiditas, perubahan alokasi efek dalam kebijakan investasi, perubahan kondisi ekonomi dan politik, nilai investasi, perubahan peraturan perpajakan, tingkat suku bunga.

Bagaimana Kinerja Reksa Dana Ini?

SEF merupakan salah satu reksa dana dengan penempatan pada semua ukuran kapitalisasi seperti besar, menengah dan kecil. Dengan strategi pengelolaan aktif, SEF dapat menyesuaikan perkembangan kondisi pasar dan memberikan potensi kinerja yang baik dengan melihat kondisi ekonomi yang membaik sehingga timbul *appetite* investor untuk berinvestasi pada pasar saham Indonesia.

Kinerja Per Des 2025	1 Bln	YTD	1 Thn	3 Thn	5 Thn
SEF	11.81%	29.52%	29.52%	18.92%	39.88%
Tolok Ukur	0.10%	2.41%	2.41%	-9.67%	-9.45%

Sumber: Ringkasan Informasi Produk Desember 2025

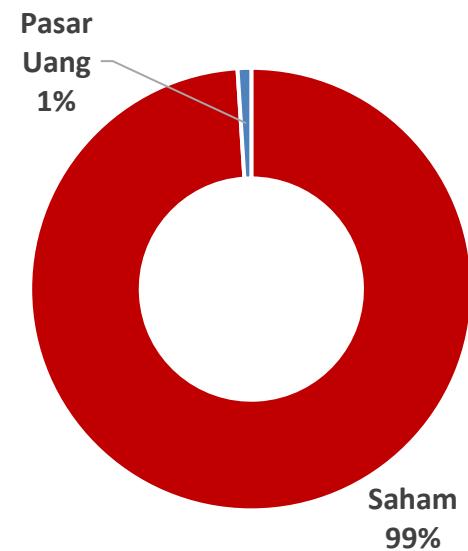
- Perhitungan NAB berdasarkan kumulatif.
- Reksa Dana memiliki biaya transaksi pembelian, penjualan dan pengalihan.

Kinerja di atas merupakan rekam jejak kinerja reksa dana dan tidak mencerminkan atau merupakan jaminan atas kinerja masa datang. Sehubungan dengan risiko dalam dokumen ini, Nasabah disarankan menggunakan penilaiannya sendiri atau penasihat profesional jika diperlukan Bank Danamon hanya bertindak sebagai agen penjual Reksa Dana.

Karakteristik Utama Reksa Dana	
Manajer Investasi	PT Sucorinvest Asset Management
Tanggal Penawaran	2 Mei 2012
Dana Kelolaan	Rp 1,69 Triliun
Tolak Ukur	Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG)
Kode ISIN	IDN000136603
Profil risiko	Agresif

5 Besar Efek Dalam Portfolio
BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk
BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
BUMI RESOURCES Tbk
PERUSAHAANGAS NEGARA Tbk
BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk

Portfolio Allocation



Key Highlights

- PT Ashmore Asset Management Indonesia Tbk adalah Perusahaan Manajer Investasi yang mayoritas sahamnya dimiliki oleh Ashmore Group. Ashmore Group adalah perusahaan manajer investasi yang berfokus pada negara-negara berkembang dengan pengalaman lebih dari 20 tahun dan memiliki kinerja historis yang konsisten melampaui berbagai siklus pasar.
- Ashmore Dana Progresif Nusantara (ADPN) bertujuan untuk memperoleh keuntungan modal jangka panjang melalui investasi pada Efek bersifat ekuitas yang telah dijual dalam Penawaran Umum dan/atau diperdagangkan di Bursa Efek Indonesia, termasuk memanfaatkan peluang untuk berinvestasi ke dalam perusahaan berkapitalisasi kecil.

Why ADPN?

ADPN memiliki strategi investasi pada saham-saham berkapitalisasi kecil yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia untuk memberikan hasil investasi yang menarik sesuai dengan tingkat risikonya. Hal tersebut sejalan dengan potensi penguatan lanjutan IHSG pada kuartal pertama tahun ini, dimana perusahaan berkapitalisasi kecil di proyeksikan masih akan membukukan kinerja yang optimal dari agenda pelonggaran moneter dalam negeri.

Apa Faktor Risiko Utama?

Risiko yang timbul dari kurangnya nilai unit penyertaan, likuiditas, perubahan alokasi efek dalam kebijakan investasi, perubahan kondisi ekonomi dan politik, nilai investasi, perubahan peraturan perpajakan, tingkat suku bunga.

Bagaimana Kinerja Reksa Dana Ini?

ADPN merupakan salah satu reksa dana dengan penempatan pada ukuran kapitalisasi kecil. Dengan strategi pengelolaan aktif, fund ini dapat menyesuaikan perkembangan kondisi pasar dan memberikan potensi kinerja yang baik dengan melihat kondisi ekonomi yang membaik untuk berinvestasi pada pasar saham Indonesia.

Kinerja Per Des 2025	1 Bln	YTD	1 Thn	3 Thn	5 Thn
ADPN	-0.01%	8.35%	8.35%	-0.36%	4.31%
Tolok Ukur	1.62%	22.13%	22.13%	26.22%	44.62%

Sumber: Ringkasan Informasi Produk Desember 2025

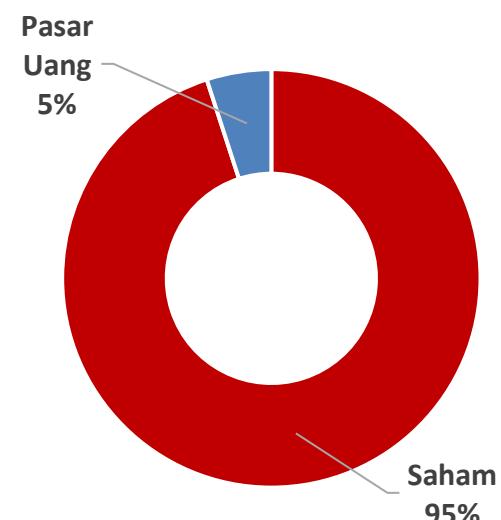
- Perhitungan NAB berdasarkan kumulatif.
- Reksa Dana memiliki biaya transaksi pembelian, penjualan dan pengalihan.

Kinerja di atas merupakan rekam jejak kinerja reksa dana dan tidak mencerminkan atau merupakan jaminan atas kinerja masa datang. Sehubungan dengan risiko dalam dokumen ini, Nasabah disarankan menggunakan penilaian sendiri atau penasihat profesional jika diperlukan Bank Danamon hanya bertindak sebagai agen penjual Reksa Dana.

Karakteristik Utama Reksa Dana	
Manajer Investasi	PT Ashmore Asset Management Indonesia Tbk
Tanggal Penawaran	31 Januari 2013
Dana Kelolaan	Rp 694 Miliar
Tolak Ukur	Indeks Harga Saham Gabungan
Kode ISIN	IDN000151909
Profil risiko	Agresif

5 Besar Efek Dalam Portfolio
Bank Mandiri Tbk Pt
Timah Tbk Pt
XI Axiata Tbk Pt
Kalbe Farma Tbk Pt
Bank Negara Indonesia Tbk Pt

Portfolio Allocation



Key Highlights

- Reksa Dana BNP Paribas SRI-KEHATI (SRI-KEHATI) bertujuan untuk memberikan potensi tingkat pertumbuhan investasi yang mengikuti kinerja indeks SRI-KEHATI. Produk ini menggunakan pendekatan investasi pasif dengan mereplikasi emiten pada indeks SRI-KEHATI.
- BNP Paribas SRI-KEHATI, mengedepankan transparansi dimana komposisi dan nama emiten yang mudah untuk diketahui dan dipantau serta terdiri dari 25 saham perusahaan yang didasarkan pada fundamental, aspek keuangan dan aspek sosial perusahaan.
- Tracking Error BNP Paribas SRI-KEHATI diupayakan tidak melebihi 2% pada kondisi pasar normal. Dalam hal *Tracking Error* melebihi 2% pada kondisi pasar normal, maka Manajer Investasi akan mengadakan penyesuaian portofolio sesegera mungkin.

Why SRI-KEHATI?

Reksa Dana BNP Paribas SRI-KEHATI merupakan reksa dana indeks yang dikelola secara pasif dan terdiri dari 25 emiten dalam indeks SRI-KEHATI sehingga investor dapat mengetahui seluruh daftar portofolio yang ada didalamnya. Sebagian besar emiten di dalam indeks SRI-KEHATI merupakan perusahaan berkapitalisasi besar yang fokus pada *sustainable and responsible investment (SRI)*.

Apa Faktor Risiko Utama?

Reksa dana dikelola secara pasif oleh Manajer Investasi, Resiko yang utama dalam berinvestasi pada reksa dana SRI-KEHATI adalah risiko penurunan nilai aktiva bersih, akibat perubahan harga saham dari emiten yang terdapat dalam Indeks SRI-KEHATI.

Bagaimana Kinerja Reksa Dana Ini?

Mayoritas saham dalam BNP Paribas SRI-KEHATI merupakan perusahaan berkapitalisasi besar, sehingga selain dapat memberikan potensi pendapatan namun juga dapat meminimalisasi risiko dengan berinvestasi pada perusahaan berfundamental baik. Pengelolaan secara pasif dan menjaga *tracking error* yang kecil memberikan kinerja yang mirip bahkan lebih baik dengan tolok ukurnya yaitu Indeks SRI-KEHATI.

Kinerja Per Des 2025	1 Bln	YTD	1 Thn	3 Thn	5 Thn
BNP SRI-KEHATI	1.37%	6.55%	6.55%	0.72%	2.82%
Tolok Ukur	0.94%	2.02%	2.02%	-2.77%	0.72%

Sumber: Ringkasan Informasi Produk Desember 2025

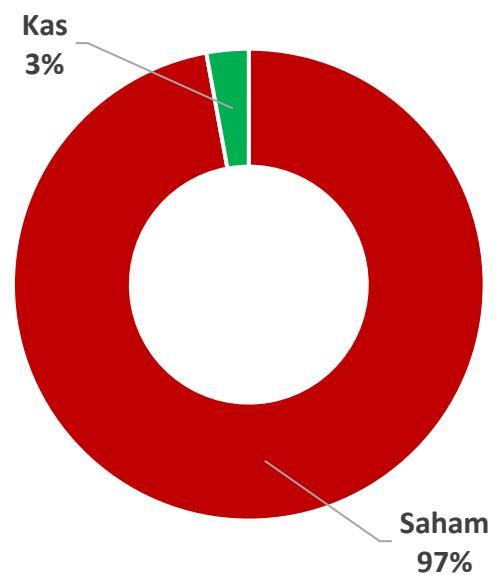
- Perhitungan NAB berdasarkan kumulatif.
- Reksa Dana memiliki biaya transaksi pembelian, penjualan dan pengalihan.
- Kinerja 3 dan 5 tahun telah disetahunkan.

Kinerja di atas merupakan rekam jejak kinerja reksa dana dan tidak mencerminkan atau merupakan jaminan atas kinerja masa datang. Sehubungan dengan risiko dalam dokumen ini, Nasabah disarankan menggunakan penilaianya sendiri atau penasihat profesional jika diperlukan Bank Danamon hanya bertindak sebagai agen penjual Reksa Dana.

Karakteristik Utama Reksa Dana	
Manajer Investasi	PT BNP Paribas Asset Management
Tanggal Penawaran	4 Oktober 2018
Dana Kelolaan	IDR 2,97 Triliun
Tolak Ukur	Indeks Sri-Kehati
Kode ISIN	IDN000365509
Profil risiko	Agresif

5 Besar Efek Dalam Portfolio
Astra International
Bank Mandiri (Persero)
Bank Rakyat Indonesia (Persero)
Bank Central Asia
Bank NEG Indonesia

Portfolio Allocation



BATAVIA INDEX PEFINDO I-GRADE

Reksa Dana Indeks (IDR)

Key Highlights

- Reksa Dana Batavia Index Pefindo I-Grade bertujuan untuk memberikan potensi tingkat pertumbuhan investasi yang mengikuti kinerja indeks Pefindo I-Grade. Memberikan potensi apresiasi modal yang setara dengan kinerja Indeks Pefindo I-Grade.
- Batavia Index Pefindo I-Grade, telah di analisa secara mendalam melalui standarisasi dan mendapatkan peringkat Investment Grade dari PEFINDO dan konstituennya terdiri dari 30 emiten. Investment Grade adalah peringkat yang diberikan oleh Pefindo kepada perusahaan-perusahaan yang memiliki rating idAAA sampai dengan idBBB-. Faktor-faktor yang menjadi dasar dalam pemilihan konstituen Indeks Pefindo i-Grade ini meliputi antara lain peringkat Investment Grade dari Pefindo, Aspek Legal, Kapitalisasi Pasar, dan Likuiditas.

Why Batavia Index Pefindo I-Grade?

Batavia Index Pefindo I-Grade merupakan reksa dana indeks yang dikelola secara pasif dalam dari PEFINDO I-Grade Index sehingga investor dapat mengetahui seluruh daftar portofolio yang ada didalamnya. Sebagian besar emiten di dalam indeks ini merupakan perusahaan yang telah menerima rating Investment Grade dari PEFINDO.

Apa Faktor Risiko Utama?

Reksa dana dikelola secara pasif oleh Manajer Investasi, resiko yang utama dalam berinvestasi pada reksa dana Batavia Index Pefindo I-Grade adalah risiko penurunan nilai aktiva bersih, akibat perubahan harga saham dari emiten yang terdapat dalam Indeks Pefindo I-Grade.

Bagaimana Kinerja Reksa Dana Ini?

Mayoritas saham dalam reksa dana ini merupakan perusahaan berfundamental baik dengan rating Investment Grade dari PEFINDO, sehingga selain dapat memberikan potensi pendapatan namun juga dapat meminimalisasi risiko dengan berinvestasi pada perusahaan berfundamental baik tersebut.

Kinerja Per Des 2025	1 Bln	YTD	1 Thn	3 Thn	5 Thn
Batavia Index Pefindo I-Grade	-1.26%	5.40%	5.40%	N/A	N/A
Tolok Ukur	-1.61%	10.72%	10.72%	N/A	N/A

Sumber: Ringkasan Informasi Produk Desember 2025

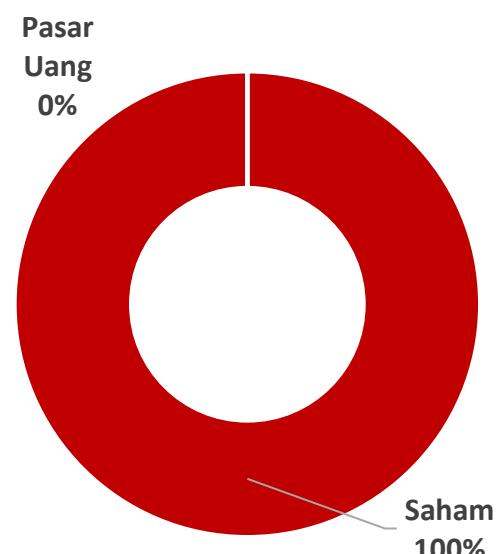
- Perhitungan NAB berdasarkan kumulatif.
- Reksa Dana memiliki biaya transaksi pembelian, penjualan dan pengalihan.

Kinerja di atas merupakan rekam jejak kinerja reksa dana dan tidak mencerminkan atau merupakan jaminan atas kinerja masa datang. Sehubungan dengan risiko dalam dokumen ini, Nasabah disarankan menggunakan penilaian sendiri atau penasihat profesional jika diperlukan Bank Danamon hanya bertindak sebagai agen penjual Reksa Dana.

Karakteristik Utama Reksa Dana	
Manajer Investasi	PT Batavia Prosperindo Aset Manajemen
Tanggal Penawaran	11 Agustus 2023
Dana Kelolaan	IDR 274 Miliar
Tolak Ukur	PEFINDO I-Grade Index
Kode ISIN	IDN000513306
Profil risiko	Agresif

5 Besar Efek Dalam Portfolio
BANK CENTRAL ASIA TBK (SAHAM)
BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK (SAHAM)
BANK MANDIRI (PERSERO) TBK (SAHAM)
TELKOM INDONESIA (PERSERO) TBK (SAHAM)
DIAN SWASTATIKA SENTOSA TBK (SAHAM)

Portfolio Allocation



Key Highlights

- Bertujuan untuk memberikan pendapatan yang potensial dalam denominasi Dolar Amerika Serikat kepada Pemegang Unit Penyertaan melalui alokasi yang strategis pada Efek bersifat utang yang dijual dalam Penawaran Umum dan/atau diperdagangkan di Bursa Efek baik di dalam maupun luar negeri yang masuk dalam kategori layak investasi.
- Instrumen pasar uang dalam negeri dalam denominasi Dollar AS, dengan meminimalisasi risiko investasi melalui pemilihan penerbit surat berharga secara selektif. Produk ini memiliki fokus investasi pada obligasi pemerintah Indonesia dalam mata uang Dollar AS.
- Memberikan akses ke pasar obligasi USD bagi investor dengan jumlah investasi yang terjangkau.

Why Prima USD?

Menawarkan potensi hasil investasi yang lebih tinggi dari tabungan atau deposito berjangka melalui investasi mayoritas di obligasi pemerintah Indonesia berdenominasi USD dengan jangka menengah hingga Panjang. Untuk itu, dengan kondisi ekonomi dimana suku bunga hampir mencapai puncaknya, obligasi jangka pendek hingga menengah berpotensi memberikan hasil yang lebih tinggi dibandingkan dengan kondisi dimana suku bunga bank.

Apa Faktor Risiko Utama?

Risiko yang timbul dari berkurangnya nilai unit penyertaan, likuiditas, perubahan alokasi efek dalam kebijakan investasi, perubahan kondisi ekonomi dan politik, nilai investasi, perubahan peraturan perpajakan, tingkat suku bunga.

Bagaimana Kinerja Reksa Dana Ini?

Kinerja obligasi berdenominasi USD yang menjadi fokus strategi investasi Prima USD, dengan prospek penurunan suku bunga oleh bank sentral pada tahun ini, akan memberikan dampak positif pada pergerakan harga obligasi denominasi USD ini. Produk ini cocok untuk investor yang memiliki tujuan investasi jangka pendek sampai panjang.

Kinerja Per Des 2025	1 Bln	YTD	1 Thn	3 Thn	5 Thn
Prima USD	0.14%	6.76%	6.76%	3.99%	0.17%
Tolak Ukur	0.12%	5.63%	5.63%	3.47%	0.41%

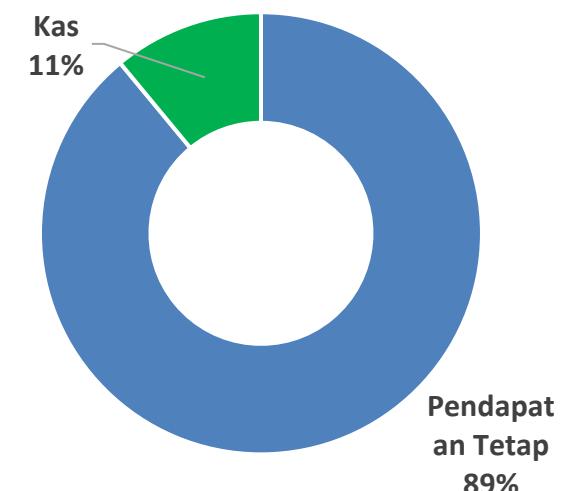
Sumber: Ringkasan Informasi Produk Desember 2025

- Perhitungan NAB berdasarkan kumulatif.
- Reksa Dana memiliki biaya transaksi pembelian, penjualan dan pengalihan.
- Kinerja di atas merupakan rekam jejak kinerja reksa dana dan tidak mencerminkan atau merupakan jaminan atas kinerja masa datang. Sehubungan dengan risiko dalam dokumen ini, Nasabah disarankan menggunakan penilaiananya sendiri atau penasihat profesional jika diperlukan Bank Danamon hanya bertindak sebagai agen penjual Reksa Dana.

Karakteristik Utama Reksa Dana	
Manajer Investasi	PT BNP Paribas Asset Management
Tanggal Penawaran	30 Juni 2010
Dana Kelolaan	USD 124,19 Juta
Tolak Ukur	60% IBPA Indonesia Global Bond Index + 40% Rata-rata deposito 1 bulan Dollar AS (Net) dari SCB, DB, dan HSBC
Kode ISIN	IDN000427903
Profil risiko	Moderat

5 Besar Efek Dalam Portfolio
Sbsn Indo 5.1% 02Jul2029
Sbsn 5% 25May2030
Indonesia Govt Sukuk 4.55% 23Jul2030
Republic Of Indonesia 8.50% 10/12/35
REP ID 6 3/4 01/15/44

Portfolio Allocation



MANULIFE USD FIXED INCOME KELAS A

Reksa Dana Pendapatan Tetap (USD)

Key Highlights

- Manulife USD Fixed Income (MANUFIX) bertujuan untuk menghasilkan pendapatan yang stabil dalam denominasi Dollar Amerika Serikat dengan melakukan investasi pada Efek bersifat utang yang diterbitkan baik di dalam maupun di luar negeri, sesuai dengan peraturan perundangundangan yang berlaku di Indonesia.
- Melalui penempatan pada beragam tenor pendek – menengah, MANUFIX dirancang sebagai solusi investasi bagi investor dengan profil moderat yang berpotensi memberikan keuntungan maksimal ditengah kondisi ekonomi sekarang.
- MANUFIX Kelas A dapat dicairkan kapan saja tanpa ada jangka waktu investasi minimal.

Why MANUFIX?

- Fokus pada obligasi lokal dalam dolar AS jangka pendek-menengah, untuk membatasi risiko fluktuasi dan nilai tukar.
- Optimalkan simpanan Dolar AS, Potensi simpanan dolar AS Anda berkembang lebih pesar disbanding deposito dolar AS biasa.
- Diversifikasi portfolio, Alternatif bagi investor saham dolar AS yang ingin menurunkan risiko portofolionya.
- Fleksibel & Likuid, MANUFIX Kelas A dapat dicairkan kapan saja tanpa ada jangka waktu investasi minimal.

Apa Faktor Risiko Utama?

Risiko yang timbul dari berkurangnya nilai unit penyertaan, likuiditas, perubahan alokasi efek dalam kebijakan investasi, perubahan kondisi ekonomi dan politik, nilai investasi, perubahan peraturan perpajakan, tingkat suku bunga, risiko nilai tukar, pembubaran dan likuidasi.

Bagaimana Kinerja Reksa Dana Ini?

Kinerja obligasi jangka pendek dan menengah menjadi fokus strategi investasi MANUFIX. Siklus penurunan suku bunga yang telah terjadi dan masih berlanjut di tahun ini dapat diantisipasi oleh portfolio MANUFIX. Hal ini dapat dimanfaatkan oleh investor untuk dapat apresiasi harga obligasi.

Kinerja Per Des 2025	1 Bln	YTD	1 Thn	3 Thn	5 Thn
MANUFIX	0.19%	6.47%	6.47%	3.27%	0.31%
Tolak Ukur	0.13%	1.56%	1.56%	1.86%	1.53%

Sumber: Ringkasan Informasi Produk Desember 2025

- Perhitungan NAB berdasarkan kumulatif.
- Reksa Dana memiliki biaya transaksi pembelian, penjualan, dan pengalihan
- Kinerja 3 dan 5 tahun telah disetahunkan.

Kinerja di atas merupakan rekam jejak reksa dana dan tidak mencerminkan atau merupakan jaminan atas kinerja masa datang. Sehubungan dengan risiko dalam dokumen ini, Nasabah disarankan menggunakan penilaiannya sendiri atau penasihat profesional jika diperlukan Bank Danamon hanya bertindak sebagai agen penjual Reksa Dana.

Karakteristik Utama Reksa Dana

Manajer Investasi	PT Manulife Aset Manajemen Indonesia
Tanggal Penawaran	4 Oktober 2013
Dana Kelolaan	USD 35,4 Juta
Tolak Ukur	Rata-rata bunga deposito USD 3-bulan
Kode ISIN	IDN000165800
Profil risiko	Moderat

5 Besar Efek Dalam Portfolio

INDON 4.85 01/11/33

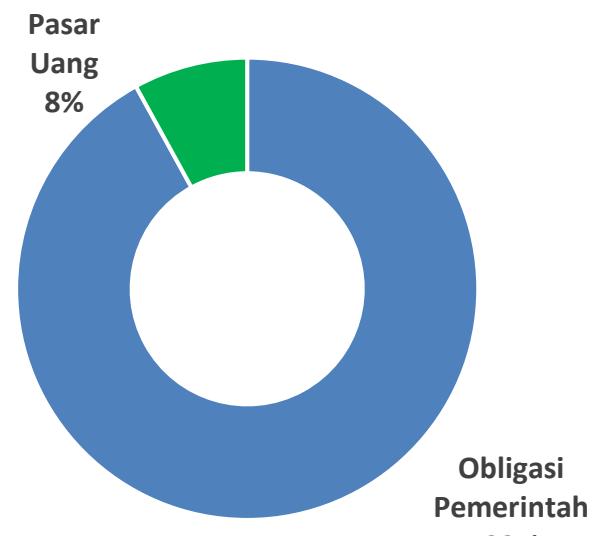
INDON 4.55 01/11/28

INDON 4.65 09/20/32

INDON 4.9 04/16/36

TD Hongkong & Shanghai Banking Corp Ltd

Portfolio Allocation



BNP PARIBAS GREATER CHINA EQUITY SYARIAH USD

Reksa Dana Saham (OFFSHORE USD)

Key Highlights

- BNP Paribas Greater China Equity Syariah USD bertujuan untuk memberikan potensi tingkat pertumbuhan investasi dalam jangka panjang melalui mayoritas investasi pada Efek Syariah Luar Negeri bersifat ekuitas yang memenuhi Prinsip Syariah di Pasar Modal dan sesuai dengan Kebijakan Investasi dalam mata uang Dolar Amerika Serikat.
- BNP Paribas Greater China Equity Syariah USD mempunyai strategi investasi yang berfokus pada perusahaan yang didirikan di China atau Negara lain yang memiliki eksposur bisnis di China, baik secara langsung maupun tidak langsung, serta diperdagangkan di dalam (*on-shore*) maupun di luar (*off-shore*) negara Cina yang sesuai dengan Prinsip Syariah.

Why BNP Paribas Greater China?

- Pengelolaan Aktif dan Riset Fundamental: Saham-saham pilihan dengan 3 filter investasi (Syariah, ESG, Fundamental) untuk menjaga/memberikan hasil investasi jangka panjang yang berkelanjutan (long-term sustainable returns).
- Tapping one of the biggest market in the world: China diproyeksi akan menjadi salah satu pusat ekonomi yang terbesar di dunia transformasi roda penggerak ekonomi dari orientasi ekspor konsumsi, efisiensi dan inovasi.

Apa Faktor Risiko Utama?

Risiko pasar saham yang berfluktuasi mengikuti kebijakan ekonomi dan politik di China dimana reksa dana tersebut berinvestasi, risiko nilai tukar mata uang, dan risiko likuidasi.

Bagaimana Kinerja Reksa Dana Ini?

Kinerja Reksa Dana BNP Paribas Greater China Equity Syariah terakselerasi dengan signifikan di tahun lalu dengan kinerja hingga mencapai 26,50% sejak optimisme atas perkembangan AI terjadi. Kinerja fund ini diperkirakan akan melanjutkan pertumbuhan positif di masa depan selama kepercayaan investor terhadap pengembangan AI diikuti dengan pertumbuhan laba perusahaan teknologi di China dan Kawasan.

Kinerja Per Des 2025	1 Bln	YTD	1 Thn	3 Thn	5 Thn
BNP Paribas GCES	1.13%	26.50%	26.50%	6.12%	-6.29%
Tolak Ukur	0.60%	21.92%	21.92%	8.75%	-1.37%

Sumber: Ringkasan Informasi Produk Desember 2025

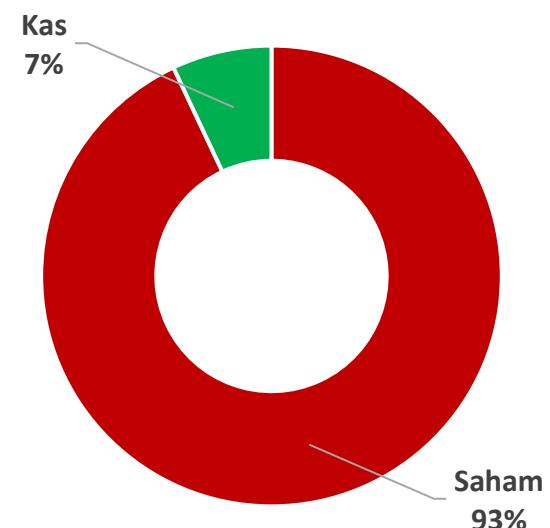
- Perhitungan NAB berdasarkan kumulatif.
- Reksa Dana memiliki biaya transaksi pembelian, penjualan dan pengalihan.
- Kinerja 3 dan 5 tahun telah disetahunkan.

Kinerja di atas merupakan rekam jejak kinerja reksa dana dan tidak mencerminkan atau merupakan jaminan atas kinerja masa datang. Sehubungan dengan risiko dalam dokumen ini, Nasabah disarankan menggunakan penilaiannya sendiri atau penasihat profesional jika diperlukan Bank Danamon hanya bertindak sebagai agen penjual Reksa Dana.

Karakteristik Utama Reksa Dana	
Manajer Investasi	PT BNP Paribas Asset Management
Tanggal Penawaran	17 September 2019
Dana Kelolaan	USD. 240,87 Juta
Tolak Ukur	Dow Jones Islamic Market Greater China Index
Kode ISIN	IDN000410800
Profil risiko	Agresif

5 Besar Efek Dalam Portfolio berdasarkan abjad
Taiwan Semiconductor Manufacturing
Alibaba Group Holding LTD
Xiaomi Corp
Contemporary Amperex Technology Co LTD A
Delta Electronics Inc

Portfolio Allocation



MANULIFE SAHAM SYARIAH ASIA PASIFIK DOLLAR AS

Reksa Dana Saham (OFFSHORE USD)

Key Highlights

- Reksa Dana Manulife Saham Syariah Asia Pasifik Dollar AS ("MANSYAF") bertujuan untuk memberikan pertumbuhan investasi jangka panjang dengan berinvestasi pada Efek bersifat ekuitas yang sesuai dengan Prinsip Syariah, yang dijual melalui Penawaran Umum dan/atau diperdagangkan di Bursa Efek di wilayah Asia Pasifik.
- Dikelola sesuai prinsip investasi syariah dan diawasi oleh Dewan Pengawas Syariah (DPS).
- Strategi yang bertemakan general dan diverifikasi yang cukup luas di Asia dan fleksibilitas dalam menerapkan strategi *bottom-up (stock-picking)*.

Why MANSYAF?

- MANSYAF membuka akses bagi Anda untuk memadukan potensi kawasan Asia Pasifik.
- Dengan kondisi ekonomi saat ini, Asia menjadi salah satu tujuan utama investor global untuk mencari peluang akumulasi saham yang bermain dalam rantai pasok AI dan pertumbuhan ekonomi, sehingga menciptakan daya tarik pada negara-negara di Asia.
- Pengelolaan sesuai prinsip syariah, Dikelola sesuai prinsip investasi syariah dan diawasi oleh Dewan Pengawas Syariah (DPS).

Apa Faktor Risiko Utama?

Risiko pasar saham yang berfluktuasi mengikuti kebijakan ekonomi dan politik di Amerika Serikat dimana reksa dana tersebut berinvestasi, risiko nilai tukar mata uang, dan risiko likuidasi.

Bagaimana Kinerja Reksa Dana Ini?

Kinerja MANSYAF membukukan pencapaian cemerlang di tahun lalu dengan kenaikan 31,23%. Antusiasme AI menyebar ke perusahaan-perusahaan pemasok komponen AI dari Asia seperti Taiwan dan Korea Selatan , sehingga membuat kenaikan pada pasar saham secara masif. Lebih lanjut, potensi dari pertumbuhan ekonomi global khususnya Asia kedepannya diperkirakan akan lebih baik.

Kinerja Per Des 2025	1 Bln	YTD	1 Thn	3 Thn	5 Thn
MANSYAF	4.16%	31.23%	31.23%	10.61%	1.30%
Tolak Ukur	4.20%	28.91%	28.91%	13.99%	3.44%

Sumber: Ringkasan Informasi Produk Desember 2025

- Perhitungan NAB berdasarkan kumulatif.
- Reksa Dana memiliki biaya transaksi pembelian, penjualan dan pengalihan.
- Kinerja 3 dan 5 tahun telah disetahunkan.

Kinerja di atas merupakan rekam jejak kinerja reksa dana dan tidak mencerminkan atau merupakan jaminan atas kinerja masa datang. Sehubungan dengan risiko dalam dokumen ini, Nasabah disarankan menggunakan penilaianya sendiri atau penasihat profesional jika diperlukan Bank Danamon hanya bertindak sebagai agen penjual Reksa Dana.

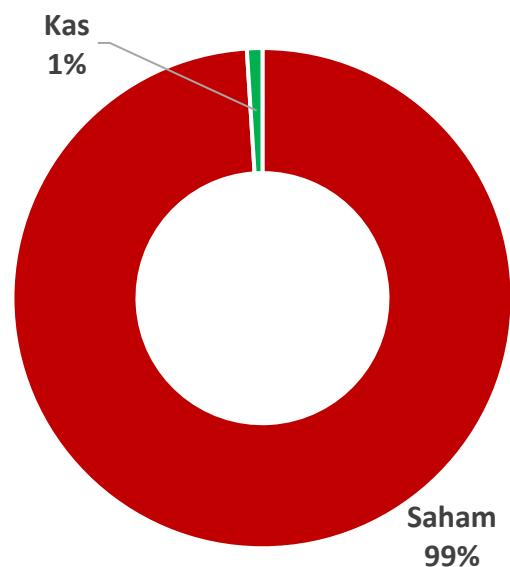
Karakteristik Utama Reksa Dana

Manajer Investasi	PT Manulife Aset Manajemen Indonesia
Tanggal Penawaran	4 Desember 2015
Dana Kelolaan	USD 82,33 Juta
Tolak Ukur	FTSE Sharia Asia-Pacific ex-Japan
Kode ISIN	IDN000226701
Profil risiko	Agresif

5 Besar Efek Dalam Portfolio

SK hynix Inc
Samsung Electronics Co Ltd
BHP Group Ltd
Contemporary Amperex Technology
NAURA Technology Group Co Ltd

Portfolio Allocation



OBLIGASI NEGARA FIXED RATE SERI FR108

Surat Utang Negara (IDR)

Manfaat Produk

- Potensi keuntungan lebih dimana Nasabah memiliki kesempatan untuk mendapatkan kupon yang lebih tinggi dibandingkan rata-rata tingkat bunga deposito berjangka pada umumnya.
- Alternatif investasi Nasabah untuk diversifikasi portofolio yang memiliki potensi risiko kerugian yang lebih kecil, karena pelunasan dan pembayaran kupon obligasi sampai jatuh tempo dijamin oleh Undang-undang.
- Nasabah berpotensi memperoleh keuntungan (*capital gain*) atas kenaikan harga obligasi di pasar sekunder dengan memperhitungkan biaya transaksi dan perpajakan yang berlaku.
- Pendapatan kupon yang dibayarkan setiap 6 bulan oleh Pemerintah Republik Indonesia sampai dengan jatuh tempo.

Risiko Produk

- Risiko Gagal Bayar, merupakan risiko apabila investor tidak dapat memperoleh pembayaran dana yang dijanjikan oleh penerbit pada saat produk investasi jatuh tempo.
- Risiko Pasar atau Tingkat Bunga, risiko dimana Nasabah memiliki potensi kerugian dikarenakan fluktuasi harga pasar jika dicairkan sebelum jatuh tempo.
- Risiko Likuiditas, nasabah juga harus memahami bahwa terdapat potensi dimana obligasi yang dimiliki Nasabah tidak bisa dijual kembali di pasar sekunder dalam kondisi pasar yang tidak menentu.

Bagaimana Kinerja Dari FR0108?



Karakteristik Utama FR0108	
Nama Produk	Surat Utang Negara Seri FR0108
Seri	FR0108
Penerbit	Kementerian Keuangan Republik Indonesia
Mata Uang	Rupiah
Setelment I	31 Juli 2025
Tingkat Kupon	6.50% p.a
Jangka Waktu	10 Tahun
Tanggal Jatuh Tempo	15 April 2036
Frekuensi Pembayaran Kupon	Setiap 6 bulan sampai dengan jatuh tempo
Profil risiko	Moderat

FR0108 merupakan salah satu dari seri obligasi negara dengan tenor sekitar 10 tahun, sisa tenor saat ini adalah sekitar 10 tahun hingga obligasi jatuh tempo. Adapun untuk kondisi saat ini kinerja instrumen obligasi bergerak konsolidasi, karena adanya tertundanya kelanjutan penurunan suku bunga Bank Sentral Indonesia yang telah menurunkan BI Rate sebanyak lima kali pada tahun 2025 lalu. Adapun rekomendasi dari kami adalah untuk berinvestasi pada obligasi yang memiliki tenor jangka menengah. Kinerja FR0108 pada grafik, menunjukkan harga sedang dalam konsolidasi di kisaran 101 pada saat laporan ini dibuat. FR0108 memiliki kupon yang cukup menarik sebesar 6,50% (diatas bunga deposito) yang dibayarkan setiap periode 6 bulanan. Untuk saat laporan ini dibuat, tingkat *yield* dari FR0108 adalah sebesar sekitar 6,19% dan menarik untuk diinvestasikan ditengah siklus penurunan suku bunga.

Rekam jejak kinerja Obligasi tidak mencerminkan atau merupakan jaminan atas kinerja masa datang. Sehubungan dengan risiko dalam dokumen ini, Nasabah disarankan menggunakan penilaianya sendiri atau penasihat profesional jika diperlukan. Bank Danamon hanya bertindak sebagai agen penjual Obligasi.

OBLIGASI NEGARA FIXED RATE SERI FR106

Surat Utang Negara (IDR)

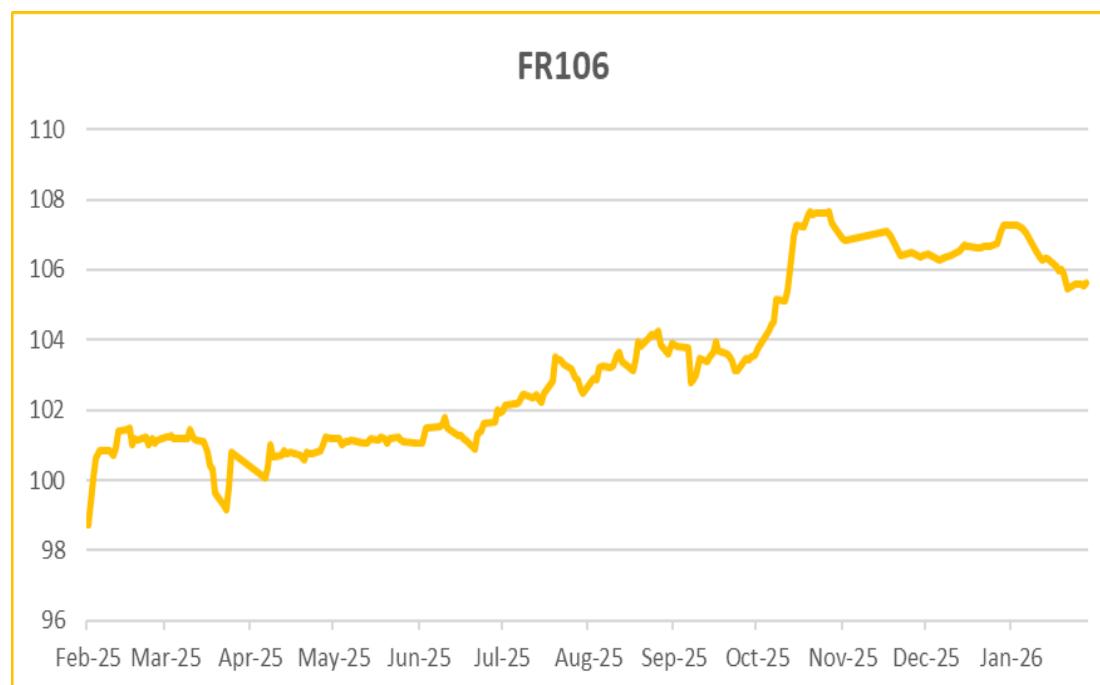
Manfaat Produk

- Potensi keuntungan lebih dimana Nasabah memiliki kesempatan untuk mendapatkan kupon yang lebih tinggi dibandingkan rata-rata tingkat bunga deposito berjangka pada umumnya.
- Alternatif investasi Nasabah untuk diversifikasi portofolio yang memiliki potensi risiko kerugian yang lebih kecil, karena pelunasan dan pembayaran kupon obligasi sampai jatuh tempo dijamin oleh Undang- undang.
- Nasabah berpotensi memperoleh keuntungan (*capital gain*) atas kenaikan harga obligasi di pasar sekunder dengan memperhitungkan biaya transaksi dan perpajakan yang berlaku.
- Pendapatan kupon yang dibayarkan setiap 6 bulan oleh Pemerintah Republik Indonesia sampai dengan jatuh tempo.

Risiko Produk

- Risiko Gagal Bayar, Merupakan risiko apabila investor tidak dapat memperoleh pembayaran dana yang dijanjikan oleh penerbit pada saat produk investasi jatuh tempo.
- Risiko Pasar atau Tingkat Bunga, Risiko dimana Nasabah memiliki potensi kerugian dikarenakan fluktuasi harga pasar jika dicairkan sebelum jatuh tempo.
- Risiko Likuiditas, Nasabah juga harus memahami bahwa terdapat potensi dimana Obligasi yang dimiliki Nasabah tidak bisa dijual kembali di pasar sekunder dalam kondisi pasar yang tidak menentu.

Bagaimana Kinerja Dari FR00106?



Karakteristik Utama FR0106	
Nama Produk	Surat Utang Negara Seri FR0106
Seri	FR0106
Penerbit	Kementerian Keuangan Republik Indonesia
Mata Uang	Rupiah
Settlement I	7 Januari 2025
Tingkat Kupon	7,125% p.a
Jangka Waktu	15 Tahun
Tanggal Jatuh Tempo	15 Agustus 2040
Frekuensi Pembayaran Kupon	Setiap 6 bulan sampai dengan jatuh tempo
Profil risiko	Moderat

FR0106 merupakan salah satu dari seri obligasi negara yang baru diluncurkan di tahun ini, dengan tenor sekitar 15 tahun, sisa tenor saat ini adalah sekitar 14,6 tahun hingga obligasi jatuh tempo. Adapun untuk kondisi saat ini kinerja instrumen obligasi bergerak konsolidasi, karena adanya tertundanya kelanjutan penurunan suku bunga Bank Sentral Indonesia yang telah menurunkan BI Rate sebanyak lima kali pada tahun 2025 lalu. Adapun rekomendasi dari kami adalah untuk berinvestasi pada obligasi yang memiliki tenor jangka menengah. Kinerja FR0106 pada grafik, menunjukkan harga sedang dalam konsolidasi di kisaran 106 saat laporan ini dibuat. FR0106 memiliki kupon yang cukup menarik sebesar 7,125% (diatas bunga deposito) yang dibayarkan setiap periode 6 bulanan. Untuk saat laporan ini dibuat, tingkat *yield* dari FR0106 adalah sebesar sekitar 6,40% dan menarik untuk diinvestasikan ditengah siklus penurunan suku bunga.

Rekam jejak kinerja Obligasi tidak mencerminkan atau merupakan jaminan atas kinerja masa datang. Sehubungan dengan risiko dalam dokumen ini, Nasabah disarankan menggunakan penilaianya sendiri atau penasihat profesional jika diperlukan. Bank Danamon hanya bertindak sebagai agen penjual Obligasi.

OBLIGASI NEGARA VALAS SERI INDON34NEW

Surat Berharga Negara (USD)

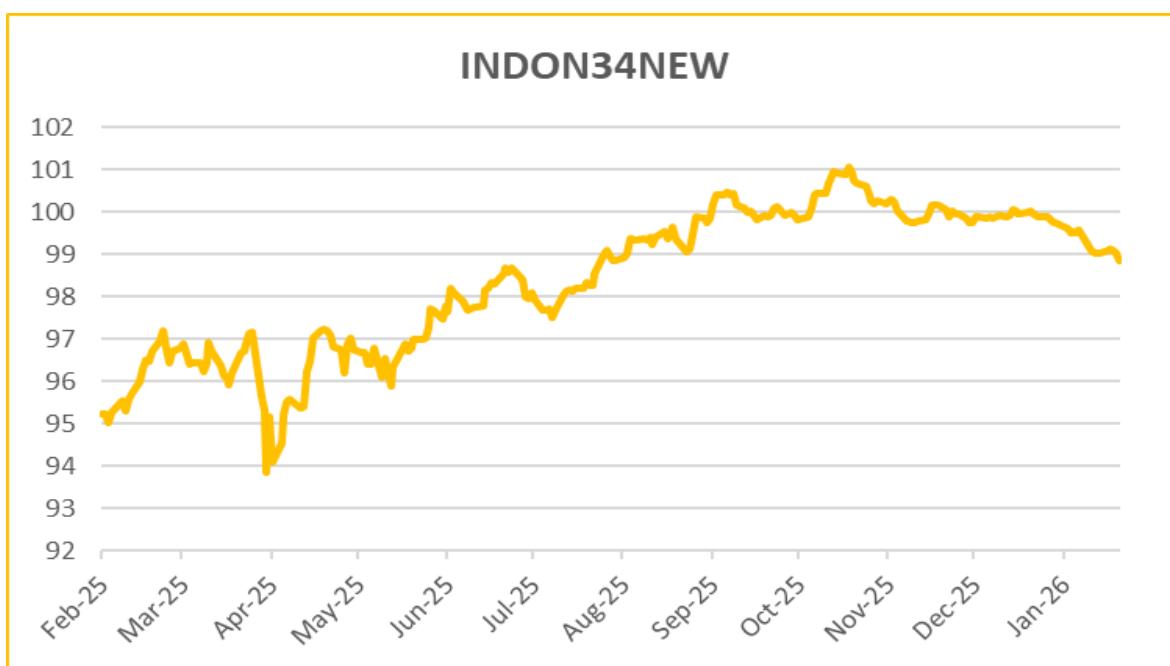
Manfaat Produk

- Potensi keuntungan lebih dimana Nasabah memiliki kesempatan untuk mendapatkan kupon yang lebih tinggi dibandingkan rata-rata tingkat bunga deposito berjangka USD pada umumnya.
- Alternatif investasi Nasabah untuk diversifikasi portofolio yang memiliki potensi risiko kerugian yang lebih kecil, karena pelunasan dan pembayaran kupon obligasi sampai jatuh tempo dijamin oleh Undang- undang.
- Nasabah berpotensi memperoleh keuntungan (capital gain) atas kenaikan harga obligasi di pasar sekunder dengan memperhitungkan biaya transaksi dan perpajakan yang berlaku.
- Pendapatan kupon yang dibayarkan setiap 6 bulan oleh Pemerintah Republik Indonesia sampai dengan jatuh tempo.

Risiko Produk

- Risiko Gagal Bayar, Merupakan risiko apabila investor tidak dapat memperoleh pembayaran dana yang dijanjikan oleh penerbit pada saat produk investasi jatuh tempo.
- Risiko Pasar atau Tingkat Bunga, Risiko dimana Nasabah memiliki potensi kerugian dikarenakan fluktuasi harga pasar jika dicairkan sebelum jatuh tempo.
- Risiko Likuiditas, Nasabah juga harus memahami bahwa terdapat potensi dimana Obligasi yang dimiliki Nasabah tidak bisa dijual kembali di pasar sekunder dalam kondisi pasar yang tidak menentu.

Bagaimana Kinerja Dari INDON34NEW?



Karakteristik Utama INDON34NEW	
Nama Produk	Obligasi Negara Valas Seri INDON34NEW
Seri	INDON34NEW
Penerbit	Kementerian Keuangan Republik Indonesia
Mata Uang	Dollar Amerika (USD)
Settlement I	10 September 2024
Tingkat Kupon	4.75% p.a
Jangka Waktu	10 Tahun
Tanggal Jatuh Tempo	10 September 2034
Frekuensi Pembayaran Kupon	Setiap 6 bulan sampai dengan jatuh tempo
Profil risiko	Moderat

Rekam jejak kinerja Obligasi tidak mencerminkan atau merupakan jaminan atas kinerja masa datang. Sehubungan dengan risiko dalam dokumen ini, Nasabah disarankan menggunakan penilaianya sendiri atau penasihat profesional jika diperlukan. Bank Danamon hanya bertindak sebagai agen penjual Obligasi.

INDON34NEW merupakan salah satu seri terbaru dari obligasi negara yang ditransaksikan dalam mata uang USD. Memiliki tenor tersisa 8.6 tahun, jatuh tempo pada September 2034. Kinerja INDON34NEW secara umum mengikuti pergerakan dari imbal hasil US Treasury. Kebijakan longgar yang diambil the Fed kini menguntungkan bagi obligasi seri ini. Investor dapat berfokus pada investasi di tenor menengah seperti INDON34NEW. Diluar dari potensi kenaikan harga obligasi yang dipengaruhi oleh prospek cerah di tahun ini, Investor juga mendapatkan kupon secara tetap yang dibayar *semi annual*. Untuk saat laporan ini dibuat, tingkat *yield* dari INDON34NEW adalah sekitar 4,52% dan menarik untuk diinvestasikan pada era penurunan suku bunga saat ini.

OBLIGASI NEGARA VALAS SERI INDON36

Surat Berharga Negara (USD)

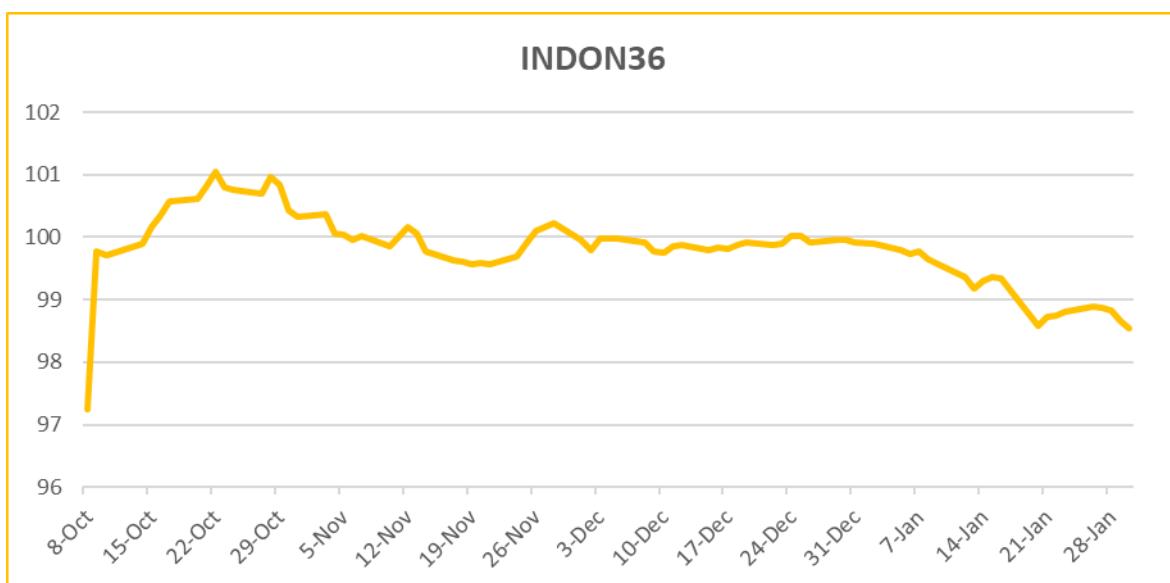
Manfaat Produk

- Potensi keuntungan lebih dimana Nasabah memiliki kesempatan untuk mendapatkan kupon yang lebih tinggi dibandingkan rata-rata tingkat bunga deposito berjangka USD pada umumnya.
- Alternatif investasi Nasabah untuk diversifikasi portofolio yang memiliki potensi risiko kerugian yang lebih kecil, karena pelunasan dan pembayaran kupon obligasi sampai jatuh tempo dijamin oleh Undang- undang.
- Nasabah berpotensi memperoleh keuntungan (*capital gain*) atas kenaikan harga obligasi di pasar sekunder dengan memperhitungkan biaya transaksi dan perpajakan yang berlaku.
- Pendapatan kupon yang dibayarkan setiap 6 bulan oleh Pemerintah Republik Indonesia sampai dengan jatuh tempo.

Risiko Produk

- Risiko Gagal Bayar, Merupakan risiko apabila investor tidak dapat memperoleh pembayaran dana yang dijanjikan oleh penerbit pada saat produk investasi jatuh tempo.
- Risiko Pasar atau Tingkat Bunga, Risiko dimana Nasabah memiliki potensi kerugian dikarenakan fluktuasi harga pasar jika dicairkan sebelum jatuh tempo.
- Risiko Likuiditas, Nasabah juga harus memahami bahwa terdapat potensi dimana obligasi yang dimiliki Nasabah tidak bisa dijual kembali di pasar sekunder dalam kondisi pasar yang tidak menentu, atau Obligasi dapat dijual kembali pada harga diskon

Bagaimana Kinerja Dari INDON36?



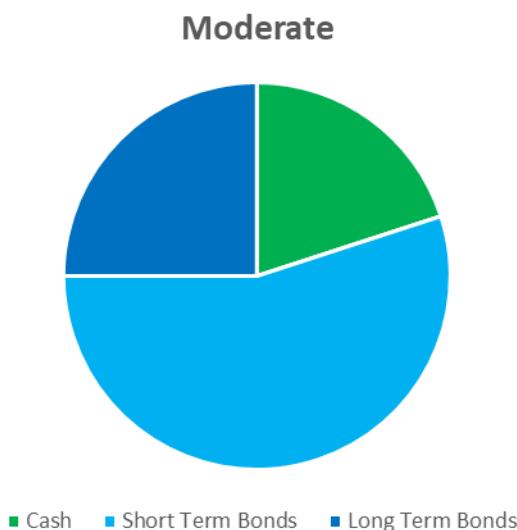
Karakteristik Utama INDON36	
Nama Produk	Surat Utang Negara Valas Seri INDON36
Seri	INDON36
Penerbit	Kementerian Keuangan Republik Indonesia
Mata Uang	Dollar Amerika (USD)
Settlement I	16 Oct 2025
Tingkat Kupon	4.90% p.a
Jangka Waktu	10 Tahun
Tanggal Jatuh Tempo	16 April 2036
Frekuensi Pembayaran Kupon	Setiap 6 bulan sampai dengan jatuh tempo
Profil risiko	Moderat

INDON36 merupakan salah satu seri obligasi negara yang ditransaksikan dalam mata uang USD. Memiliki tenor tersisa 10.2 tahun, jatuh tempo pada April 2036. Kinerja INDON36 secara umum mengikuti pergerakan dari imbal hasil US Treasury. Kebijakan longgar yang diambil the Fed kini menguntungkan bagi obligasi seri ini. Investor dapat berfokus pada investasi di tenor menengah seperti INDON36. Diluar dari potensi kenaikan harga obligasi yang dipengaruhi oleh prospek cerah di tahun ini, Investor juga mendapatkan kupon secara tetap yang dibayar *semi annual*. Untuk saat laporan ini dibuat, tingkat *yield* dari INDON36 adalah sekitar 4,87% dan menarik untuk diinvestasikan pada era penurunan suku bunga saat ini.

Rekam jejak kinerja Obligasi tidak mencerminkan atau merupakan jaminan atas kinerja masa datang. Sehubungan dengan risiko dalam dokumen ini, Nasabah disarankan menggunakan penilaiannya sendiri atau penasihat profesional jika diperlukan. Bank Danamon hanya bertindak sebagai agen penjual Obligasi.

PORTOFOLIO ALLOCATION RECOMMENDATION

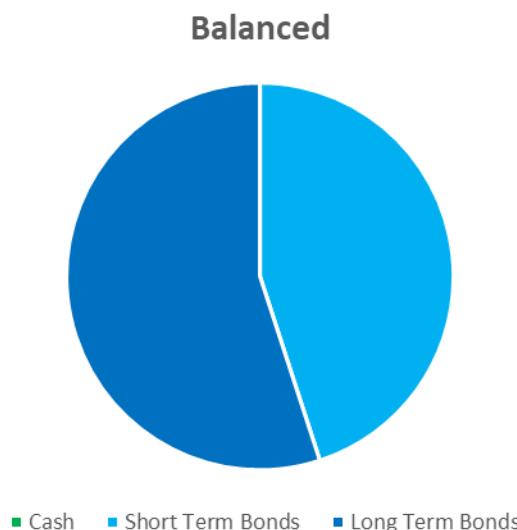
Risk Profile



- Portfolio adalah contoh kombinasi produk sesuai dengan product focus kecuali untuk reksa dana pasar uang. Untuk pilihan produk lain bisa dilihat pada list product focus.
- Expected return dihitung berdasarkan analisa dari berbagai sumber yang diolah tim Wealth Advisory dan merupakan indikasi bukan kepastian
- Informasi mengenai prospectus dan Ringkasan informasi produk dapat dilihat melalui : <https://www.danamon.co.id/id/Personal/Investasi/Reksadana>

MODERATE				
Bobot	Asset Class	Portofolio*	Produk*	Expected Annualized Return**
20%	Money Market	Reksa Dana Pasar Uang	<ul style="list-style-type: none"> SMMF 	6.15%
55%	Short-Medium Tenor Bonds	Reksa Dana Obligasi & Obligasi Pemerintah	<ul style="list-style-type: none"> ORI/SR/ST MANUFIX FR108 INDON34 MONI II 	
25%	Long Tenor Bonds	Reksa Dana Obligasi & Obligasi Pemerintah	<ul style="list-style-type: none"> FR106 ADON 	

Risk Profile

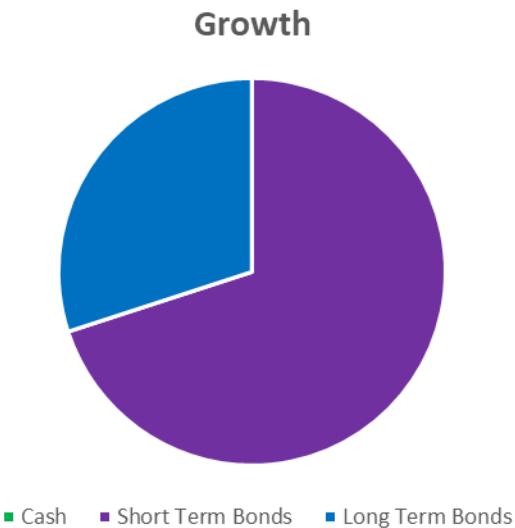


- Portfolio adalah contoh kombinasi produk sesuai dengan product focus kecuali untuk reksa dana pasar uang. Untuk pilihan produk lain bisa dilihat pada list product focus.
- Expected return dihitung berdasarkan analisa dari berbagai sumber yang diolah tim Wealth Advisory dan merupakan indikasi bukan kepastian
- Informasi mengenai prospectus dan Ringkasan informasi produk dapat dilihat melalui : <https://www.danamon.co.id/id/Personal/Investasi/Reksadana>

BALANCED				
Bobot	Asset Class	Portofolio*	Produk*	Expected Annualized Return**
45%	Short-Medium Tenor Bonds	Reksa Dana Obligasi & Obligasi Pemerintah	<ul style="list-style-type: none"> ORI/SR/ST PRIMA USD FR108 INDON34NEW 	6.69%
55%	Long Tenor Bonds	Reksa Dana Obligasi & Obligasi Pemerintah	<ul style="list-style-type: none"> FR106 INDON36 ADON 	

PORTOFOLIO ALLOCATION RECOMMENDATION

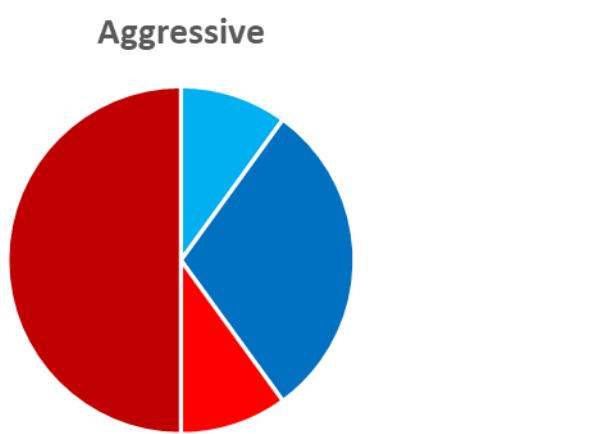
Risk Profile



GROWTH				
Bobot	Asset Class	Portofolio*	Produk*	Expected Annualized Return**
70%	Short-Medium Tenor Bonds	Reksa Dana Obligasi Pemerintah & Korporasi	<ul style="list-style-type: none"> • ORI/SR/ST • PRIMA USD • FR108 • INDON34NEW • MONI II 	6.70%
30%	Long Tenor Bonds	Obligasi Pemerintah	<ul style="list-style-type: none"> • FR106 • INDON36 • ADON 	

- Portfolio adalah contoh kombinasi produk sesuai dengan product focus kecuali untuk reksa dana pasar uang. Untuk pilihan produk lain bisa dilihat pada list product focus.
- Expected return dihitung berdasarkan analisa dari berbagai sumber yang diolah tim Wealth Advisory dan merupakan indikasi bukan kepastian
- Informasi mengenai prospectus dan Ringkasan informasi produk dapat dilihat melalui : <https://www.danamon.co.id/id/Personal/Investasi/Reksadana>

Risk Profile



AGGRESSIVE				
Bobot	Asset Class	Portofolio*	Produk*	Expected Annualized Return**
10%	Short-Medium	Reksa Dana Pendapatan Tetap Obligasi Pemerintah	<ul style="list-style-type: none"> • PRIMA USD • FR108 • INDON34NEW • MONI II 	
30%	Long Tenor Bonds	Obligasi Pemerintah	<ul style="list-style-type: none"> • FR106 / ADON • INDON36 	7.24%
50%	Big Cap Equity	Reksa Dana Saham	<ul style="list-style-type: none"> • BNP PARIBAS SRIKEHATI • BATAVIA INDEX PEFINDO I-GRADE 	
10%	Small-Mid Cap Equity	Reksa Dana Saham	<ul style="list-style-type: none"> • ADPN • SEF 	

- Portfolio adalah contoh kombinasi produk sesuai dengan product focus kecuali untuk reksa dana pasar uang. Untuk pilihan produk lain bisa dilihat pada list product focus.
- Expected return dihitung berdasarkan analisa dari berbagai sumber yang diolah tim Wealth Advisory dan merupakan indikasi bukan kepastian
- Informasi mengenai prospectus dan Ringkasan informasi produk dapat dilihat melalui : <https://www.danamon.co.id/id/Personal/Investasi/Reksadana>