



A member of MUFG



PRODUCT FOCUS

Q3 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 kuantitatif. 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, ketidaksempurnaan, atau ketidakakuratan 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 instrument 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.

Market Insight

Reksa Dana Pendapatan Tetap (IDR)

1. Sucorinvest Monthly Income Fund
2. Eastspring Investments Yield Discovery

Reksa Dana Saham (IDR)

1. Sucorinvest Equity Fund
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 Cakra Syariah USD
2. BNP Paribas Greater China Equity Syariah USD

Obligasi (IDR)

1. Obligasi Fixed Rate Seri FR108 (*due date April 2036*)

Obligasi (USD)

1. Obligasi Negara Valas Seri INDON34 (*due date Feb 2034*)

Portofolio Recommendation Allocation

Market Insight

- **Perang AS-Iran mendistorsi tren investasi dan arah kebijakan suku bunga.**

Perang AS–Iran yang kembali memanas pada Juli 2026 telah mengancam tingkat inflasi global dan AS lebih tinggi dari yang diperkirakan sebelumnya. Arah kebijakan suku bunga menjadi lebih sulit diprediksi karena lonjakan harga energi akibat terganggunya pasokan minyak di Selat Hormuz mendorong inflasi global naik ke sekitar 4,5%, sehingga bank sentral dunia menahan atau bahkan menaikkan suku bunga lebih lama dari perkiraan sebelumnya. Konflik geopolitik ini memicu investor global mengalihkan dana ke aset aman seperti US Treasury dan dolar AS sehingga mengangkat kembali DXY ke atas level 100, memperkuat posisi dolar sebagai instrumen *safe haven*. Bagi investor, perkembangan geopolitik ini membuat volatilitas pasar saham meningkat, meski sektor berbasis komoditas energi masih mendapat dukungan dari harga minyak yang tinggi.

- **Ekspektasi kenaikan suku bunga membebani kinerja obligasi.**

Pasar obligasi cenderung mendapat tekanan ketika sentimen kenaikan suku bunga menguat. Ketika suku bunga naik, *yield* obligasi baru menjadi lebih menarik dibandingkan obligasi lama, sehingga harga obligasi yang sudah beredar mengalami penurunan harga. Investor yang sebelumnya mencari kepastian pendapatan tetap dari kupon obligasi pun menghadapi risiko fluktuasi harga, terutama pada obligasi jangka panjang yang lebih sensitif terhadap perubahan suku bunga. Selain itu, kenaikan suku bunga biasanya mencerminkan kebijakan moneter yang lebih ketat untuk menekan inflasi. Kondisi ini membuat biaya pinjaman meningkat, memperlambat aktivitas ekonomi, dan menurunkan minat investor terhadap instrumen pendapatan tetap. Akibatnya, pasar obligasi mengalami pelemahan likuiditas, *spread yield* melebar, dan volatilitas harga meningkat. Oleh karena itu, strategi investasi di pasar obligasi perlu lebih selektif, dengan fokus pada durasi pendek, instrumen *floating rate*, atau diversifikasi ke aset alternatif untuk mengurangi dampak dari siklus kenaikan suku bunga.

- **Diversifikasi menjadi kunci ketahanan portfolio ditengah potensi perubahan suku bunga.**

Masih diseputar probabilitas kenaikan suku bunga acuan oleh The Fed di kuartal ketiga tahun 2026 ini yang berpotensi memicu rotasi sektor di pasar saham. Investor yang sebelumnya menaruh eksposur besar pada sektor AI dan semikonduktor mulai mempertimbangkan pergeseran ke sektor yang lebih resilien terhadap tekanan suku bunga, seperti konsumsi primer, kesehatan, dan energi. Alasannya, sektor teknologi sangat sensitif terhadap biaya modal karena bergantung pada pembiayaan untuk ekspansi dan riset, sehingga kenaikan suku bunga dapat menekan valuasi dan memperlambat momentum investasi. Meski demikian, pasar saham secara keseluruhan masih menunjukkan dukungan positif berkat dorongan pertumbuhan dari AI yang tetap menjadi motor utama peningkatan laba perusahaan. Namun, konsentrasi berlebihan pada satu sektor meningkatkan risiko portofolio. Oleh karena itu, investor disarankan untuk memperluas diversifikasi lintas sektor, menggabungkan eksposur teknologi dengan sektor defensif agar lebih tahan terhadap siklus suku bunga tinggi.

ASSET CLASS STRATEGY

Bonds & Equity (IDR)

Kuartal ketiga tahun ini dimulai dengan posisi BI Rate yang lebih tinggi dari awal tahun sebesar 100bps, dengan prospek kenaikan tambahan sebanyak 50bps hingga akhir tahun. Obligasi pemerintah pun pada akhirnya mengalami kenaikan imbal hasil di semua tenor. Tenor pendek seperti tenor 5 tahun naik mencapai 7,29%, sementara itu tenor 10 tahun naik ke level 7,30%. Sisi positifnya, kenaikan imbal hasil ini disambut positif oleh dana asing yang masuk ke pasar obligasi pemerintah, sejak awal bulan Juli, pasar obligasi mendapatkan *net inflow* sebesar Rp2 triliun. Dari sisi pasar saham domestik, risiko jual MSCI telah mereda dan kepercayaan pasar saham Indonesia telah berangsur pulih, sehingga dapat kembali menarik minat investor lewat valuasi yang murah dan potensi return yang besar untuk investasi jangka panjang. S&P Ratings yang mempertahankan *investment grade* Indonesia dengan *outlook* yang sama yaitu di “*stable*” disambut positif oleh investor sehingga memberikan dorongan positif bagi IHSG untuk alami rebound. Oleh karena itu, obligasi seperti seri **FR108** menarik untuk diinvestasikan ketika *yield* sedang bertengger tinggi di atas 7,02%. Reksa dana obligasi seperti **Sucorinvest Monthly Income Fund** dan **Eastspring Investments Yield Discovery** yang memiliki durasi pendek menawarkan stabilitas dengan dividen atau PHI untuk mengimbangi kinerja obligasi yang terbebani oleh prospek kenaikan suku bunga. Dari sisi di pasar saham, reksa dana saham seperti **Surcorinvest Equity Fund** dan **Batavia Index Pefindo I-Grade** menjadi pilihan *core portfolio* investor strategis yang memiliki orientasi jangka panjang untuk mendapatkan hasil optimal.

Bonds & Equity (USD)

Investasi obligasi USD saat ini menawarkan *yield* yang relatif tinggi, sementara reksa dana USD tetap suportif berkat dorongan pertumbuhan di sektor teknologi. Dengan proyeksi kenaikan suku bunga oleh the Fed hingga akhir tahun, obligasi USD tetap menjadi instrumen defensif, meski investor harus mewaspadai risiko volatilitas nilai tukar dan inflasi global. Sementara itu, di pasar saham masih bergerak suportif, terutama karena dorongan pertumbuhan dari sektor AI/Semikonduktor yang tetap menjadi motor utama kenaikan laba perusahaan, namun investor mulai melakukan rotasi ke sektor defensif untuk mengurangi risiko dari suku bunga tinggi. Menghadapi ketidakpastian geopolitik dan arah kebijakan moneter, strategi yang direkomendasikan adalah portofolio defensif dengan mengutamakan diversifikasi dibandingkan konsentrasi pada sektor teknologi. Pendekatan ini selain memberi ruang pertumbuhan, sekaligus mengurangi risiko pada fluktuasi jangka pendek. Investasi pada obligasi bertenor pendek seperti pada **INDON34** dan reksa dana obligasi **BNP Paribas Prima USD** atau **Manulife Fixed Income Fund** dapat menjadi pilihan untuk menjaga arus kas dan meminimalisir risiko penurunan harga. Dari sisi pasar saham, laporan keuangan Q2 2026 dari perusahaan-perusahaan sektor teknologi memperlihatkan pertumbuhan yang kuat, namun ekspektasi tinggi investor terhadap laba perusahaan teknologi membuat pasar saham global pada kuartal ketiga ini yang dibayangi oleh kenaikan suku bunga the Fed, akan di barengi dengan fluktuasi yang tajam dari periode sebelumnya. Oleh karena itu, investor dapat mempertimbangkan berinvestasi pada reksa dana **BNP Paribas Cakra Syariah USD** dan **BNP Paribas Greater China Equity Syariah USD**.

Key Highlights

- Reksa dana Sucorinvest Monthly Income Fund (SMIF) melakukan pengelolaan aktif pada Efek pendapatan tetap dengan minimal 80% hingga 100% dari total aset akan dialokasikan pada instrumen investasi dalam Efek bersifat Utang. 0% hingga 20% pada instrument pasar uang. SMIF bertujuan sebagai pilihan investasi bagi Pemegang Unit Penyertaan dengan memberikan suatu tingkat pengembalian yang stabil dan optimal melalui investasi pada Efek bersifat Utang, berpotensi memberikan imbal hasil yang lebih baik daripada deposito.
- Reksa Dana SMIF memiliki fitur memberikan arus kas rutin kepada investor secara bulanan dengan besaran indikatif lebih tinggi dari pada tingkat suku bunga simpanan. Selain itu fluktuasi di jaga tetap rendah dengan porsi investasi pada Pemerintah Republik Indonesia dan Perusahaan yang beroperasi di Indonesia.

Why SMIF?

- Diversifikasi pada obligasi pemerintah dan perusahaan pilihan, yang dapat memberikan return kompetitif dan fluktuasi rendah di saat bersamaan.
- SMIF dapat dijadikan sebagai solusi penempatan dana jangka pendek untuk investor yang ingin mendapatkan pengembalian lebih baik pada pasar obligasi Indonesia. Dividen bulanan yang dibagikan untuk investor juga memberikan ekstra arus kas yang mumpuni, membuat reksa dana ini menjadi pilihan bagi nasabah dengan profil risiko moderat sekalipun.

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?

SMIF membukukan kinerja satu tahun pada kisaran 4,07% mengungguli tolok ukur. Strategi pengelolaan dana dari manajer investasi berhasil memaksimalkan imbal hasil pada pasar obligasi di Republik Indonesia secara luas sehingga cocok untuk investor yang berinvestasi dengan aman dalam jangka pendek maupun panjang.

Kinerja Per Juni 2026	1 Bln	YTD	1 Thn	3 Thn	5 Thn
SMIF	0.20%	0.97%	4.07%	19.42%	N/A
Tolok Ukur	0.27%	1.47%	3.04%	9.85%	N/A

Sumber: Ringkasan Informasi Produk Juni 2026

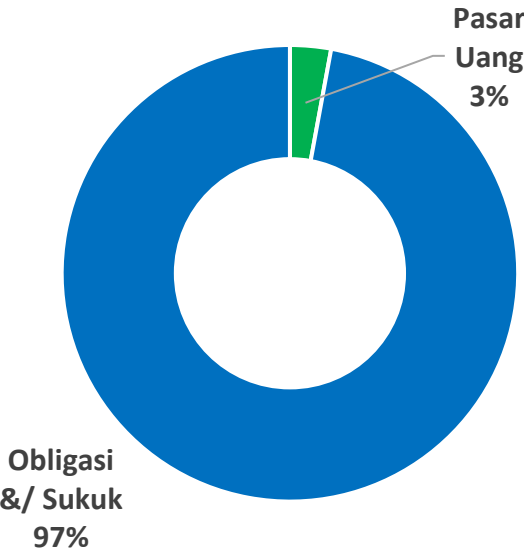
- Perhitungan NAB berdasarkan kumulatif.
- Reksa Dana memiliki biaya transaksi pembelian, penjualan dan pengalihan.

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	28 Okt 2021
Dana Kelolaan	Rp 4,27 Triliun
Tolak Ukur	IDRE12MO
Kode ISIN	IDN000470101
Profil risiko	Moderat

5 Besar Efek Dalam Portfolio
Obligasi Berkelanjutan III Lontar Papyrus Pulp Paper Industry Tahap I Tahun 2024 Seri B
Obligasi Berkelanjutan III Sinar Mas Multiartha Tahap I Tahun 2024
Obligasi Berkelanjutan II Sinar Mas Multiartha Tahap IV Tahun 2023
Obligasi Berkelanjutan I Tbs Energi Utama Tahap II Tahun 2026 Seri C
Obligasi Berkelanjutan I Pindo Deli Pulp And Paper Mills Tahap II Tahun 2025 Seri C

Portfolio Allocation



Key Highlights

- Eastspring Investments Yield Discovery merupakan reksa dana dengan jenis pendapatan tetap, sehingga minimal 80% dari total aset kelolaannya akan dialokasikan pada instrumen investasi berbasis surat utang/obligasi. Strategi Eastspring Investments Yield Discovery yaitu mayoritas pada bauran obligasi pemerintah, obligasi korporasi, dan pasar uang, sehingga menawarkan imbal hasil yang baik dan stabil sekaligus.
- Reksa dana pendapatan tetap durasi pendek 2-3 tahun, konsisten membagikan dividen bulanan, kenaikan imbal hasil SBN membuka peluang dividen semakin menarik di masa depan.
- Eastspring Investments Yield Discovery bertujuan untuk mendapatkan tingkat pertumbuhan dana yang optimum dengan tetap mempertahankan nilai modal dalam jangka menengah melalui penempatan dalam instrumen efek hutang yang diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia.

Why YIELD DISCOVERY?

- Konsisten membagikan hasil investasi (PHI), Eastspring Investments Yield Discovery konsisten memberikan pembagian hasil investasi. PHI dibayarkan setiap bulanan secara tunai cash langsung ke rekening investor.
- Yield Discovery memiliki portfolio sebagai *yield enhancer* dengan $\pm 20\%$ alokasi pada obligasi korporasi berkualitas baik, rata - rata tingkat kupon 7,5%.

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?

Yield Discovery membukukan kinerja positif dalam satu tahun terakhir meski berada dalam tekanan kenaikan suku bunga. Strategi pengelolaan dana dari manajer investasi berhasil memaksimalkan imbal hasil pada pasar obligasi di Republik Indonesia secara luas sehingga cocok untuk investor yang berinvestasi dengan aman dalam jangka pendek maupun panjang.

Kinerja Per Juni 2026	1 Bln	YTD	1 Thn	3 Thn	5 Thn
Yield Discovery	-0.52%	-2.29%	2.22%	9.72%	14.74%
Tolok Ukur	-0.72%	-1.82%	2.60%	13.94%	23.68%

Sumber: Ringkasan Informasi Produk Juni 2026

- 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 penilaiannya sendiri atau penasihat profesional jika diperlukan Bank Danamon hanya bertindak sebagai agen penjual Reksa Dana.

Karakteristik Utama Reksa Dana

Manajer Investasi	PT Eastspring Investments Indonesia
Tanggal Penawaran	29 Mei 2013
Dana Kelolaan	Rp 304,73 Milyar
Tolak Ukur	Indeks Obligasi Pemerintah IBPA INDOBeX <5 tahun (net)
Kode ISIN	IDN000156304
Profil risiko	Moderat

5 Besar Efek Dalam Portfolio

berdasarkan abjad

OBLIGASI NEGARA REPUBLIK IND SERI FR0104

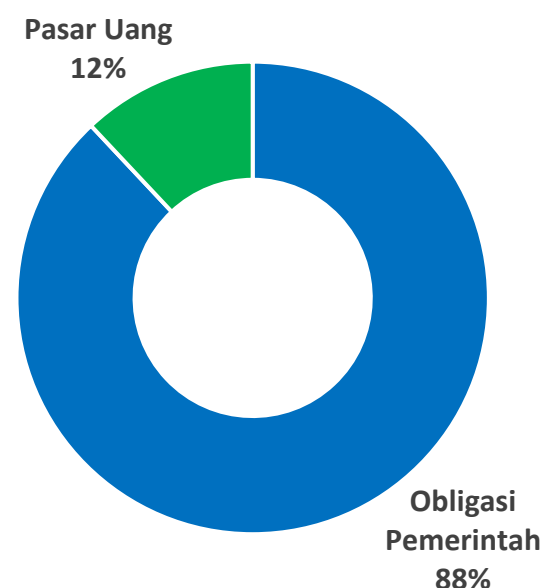
OBL NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0059

OBLIGASI NEGARA REPUBLIK IND SERI FR0101

OBL NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0087

OBL III INTEGRASI JARINGAN EKOSISTEM 26A

Portfolio Allocation



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 Juni 2026	1 Bln	YTD	1 Thn	3 Thn	5 Thn
SEF	-6.03%	-25.18%	-2.14%	-9.87%	11.15%
Tolak Ukur	-9.5%	-34.67%	-28.41%	-41.51%	-34.53%

Sumber: Ringkasan Informasi Produk Juni 2026

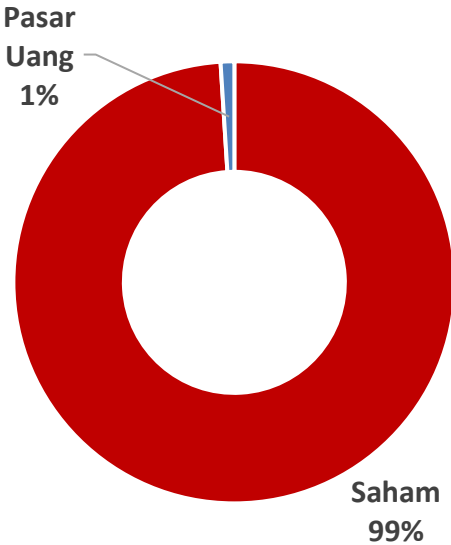
- Perhitungan NAB berdasarkan kumulatif.
- Reksa Dana memiliki biaya transaksi pembelian, penjualan dan pengalihan.

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 1,37 Triliun
Tolak Ukur	Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG)
Kode ISIN	IDN000136603
Profil risiko	Agresif

5 Besar Efek Dalam Portfolio
BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk
TIMAH Tbk
BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk
INDAH KIAT PULP AND PAPER Tbk

Portfolio Allocation



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 melewati 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 Juni 2025	1 Bln	YTD	1 Thn	3 Thn	5 Thn
Batavia Index Pefindo I-Grade	-9.99%	-30.12%	-26.59%	N/A	N/A
Tolok Ukur	-9.50%	-40.00%	-32.60%	N/A	N/A

Sumber: Ringkasan Informasi Produk Juni 2026

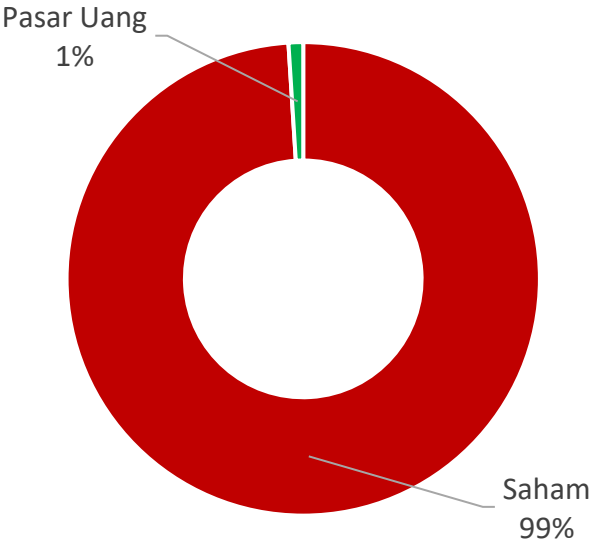
- Perhitungan NAB berdasarkan kumulatif.
- Reksa Dana memiliki biaya transaksi pembelian, penjualan dan pengalihan.

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 Batavia Prosperindo Aset Manajemen
Tanggal Penawaran	5 Desember 2023
Dana Kelolaan	IDR 160 Miliar
Tolak Ukur	PEFINDO I-Grade Index
Kode ISIN	IDN000513306
Profil risiko	Agresif

5 Besar Efek Dalam Portfolio
BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK (SAHAM)
BANK CENTRAL ASIA TBK (SAHAM)
BANK MANDIRI (PERSERO) TBK (SAHAM)
TELKOM INDONESIA (PERSERO) TBK (SAHAM)
BANK NEGARA INDONESIA 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 Juni 2026	1 Bln	YTD	1 Thn	3 Thn	5 Thn
Prima USD	0.26%	-0.04%	2.35%	3.26%	0.37%
Tolak Ukur	0.14%	-0.41%	2.32%	2.43%	0.45%

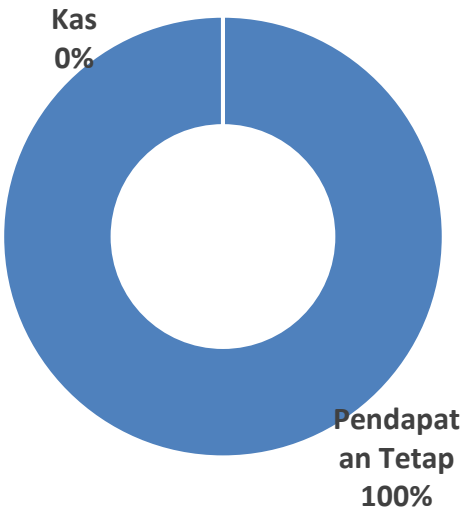
Sumber: Ringkasan Informasi Produk Juni 2026

- 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 BNP Paribas Asset Management
Tanggal Penawaran	30 Juni 2010
Dana Kelolaan	USD 163,60 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
REP ID 4.65 09/20/32 - FI
Indois 5.2 5.2% 07Feb2034 - FI
REP ID 4 3/4 02/11/29 - FI
Sbsn Indo 5.1% 02Jul2029 - FI
Sbsn Indo Iii Indois 5.4% 11/15/28 - FI

Portfolio Allocation





A member of MUFG

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 pesat 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 tahu ini dapat diantisipasi oleh portfolio MANUFIX. Hal ini dapat dimanfaatkan oleh investor untuk dapat apresiasi harga obligasi.

Kinerja Per Juni 2026	1 Bln	YTD	1 Thn	3 Thn	5 Thn
MANUFIX	0.13%	-0.85%	1.07%	2.81%	0.19%
Tolak Ukur	0.13%	0.77%	1.55%	1.76%	1.60%

Sumber: Ringkasan Informasi Produk Juni 2026

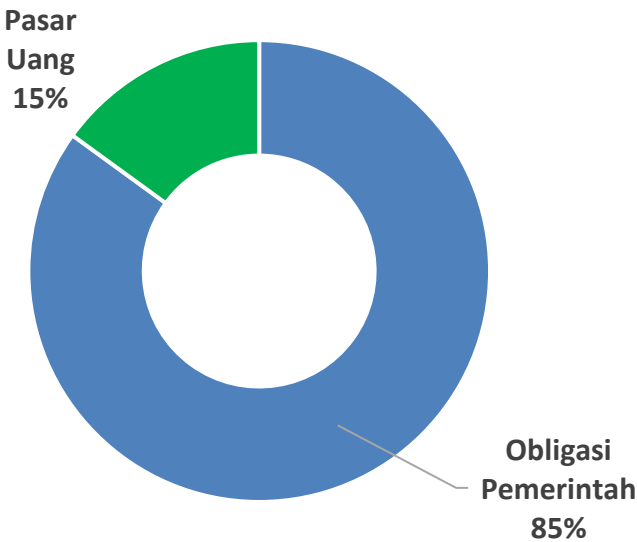
- Perhitungan NAB berdasarkan kumulatif.
- Reksa Dana memiliki biaya transaksi pembelian, penjualan, dan pengalihan
- Kinerja 3 dan 5 tahun telah disetahunkan.

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 professional 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 91,3 Juta
Tolak Ukur	Rata-rata bunga deposito USD 3-bulan
Kode ISIN	IDN000165800
Profil risiko	Moderat

5 Besar Efek Dalam Portfolio
INDOIS 4.4 06/06/27
INDOIS 5 05/25/30
INDOIS 5.4 11/15/28
INDOIS 4.55 07/23/30
INDON 3 1/2 01/11/28

Portfolio Allocation



Key Highlights

- PT. BNP Paribas Investment Partners adalah perusahaan manajer investasi terkemuka di Indonesia yang mengelola portofolio klien di Indonesia sejak tahun 1992. PT. BNPP-IP adalah bagian dari sebuah organisasi global, BNP Paribas Group. PT. BNPP-IP didukung oleh para profesional di bidang investasi yang kompeten dan melayani klien yang beragam. Ragam solusi investasi kami secara terus menerus disesuaikan dengan pasar dan kebutuhan klien.
- BNP Paribas Cakra 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 Dollar Amerika Serikat.

Why BNP Paribas Cakra Syariah USD?

- 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 return*).
- Tapping the biggest market in the world*: Amerika Serikat sebagai perekonomian terbesar didunia menyimpan banyak potensi pertumbuhan pendapatan perusahaan-perusahaan yang terdaftar di bursa AS dan menawarkan diversifikasi yang luas.

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?

Reksa Dana BNP Paribas Cakra Syariah USD, melanjutkan kinerja positif hingga di tahun ini meski fluktuasi tinggi ancaman kenaikan suku bunga membayangi kinerja saham. Pasar saham masih bergerak suportif karena dorongan pertumbuhan A.I yang masih menjadi roda kenaikan laba perusahaan, meski demikian, investor perlu untuk meningkatkan diversifikasi yang lebih luas dibanding hanya terekspos tinggi pada sektor teknologi.

Kinerja Per Juni 2026	1 Bln	YTD	1 Thn	3 Thn	5 Thn
BNP Paribas Cakra	-2.16%	3.30%	14.57%	3.30%	7.00%
Tolak Ukur	-1.19%	10.18%	21.42%	10.18%	8.48%

Sumber: Ringkasan Informasi Produk Juni 2026

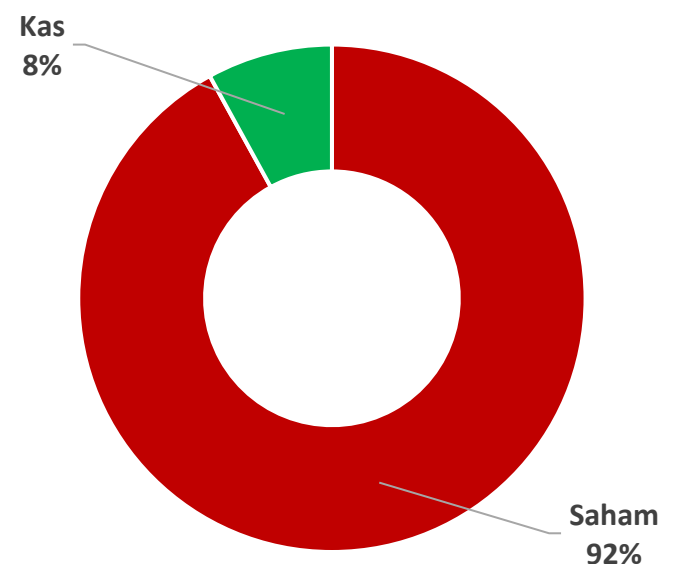
- Perhitungan NAB berdasarkan kumulatif.
- Reksa Dana memiliki biaya transaksi pembelian, penjualan dan pengalihan.
- Kinerja 3 dan 5 tahun telah disetahunkan.

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	16 February 2016
Dana Kelolaan	USD 53.25 Juta
Tolak Ukur	Dow Jones Islamic Developed Market World Index
Kode ISIN	IDN000227006
Profil risiko	Agresif

5 Besar Efek Dalam Portofolio
Nvidia Corp - EQ
Apple Inc - EQ
Alphabet Inc Class A - EQ
Microsoft Corp - EQ
Amazon Com Inc - EQ

Portfolio Allocation



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 China 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 return*).
- Tapping one of the biggest market in the world*: China diproyeksi akan menjadi salah satu pusat ekonomi yang terbesar di dunia dengan transformasi penggerak ekonomi dari orientasi ekspor dan property ke konsumsi, efisiensi dan inovasi.

Apa Faktor Risiko Utama?

Risiko pasar saham yang berfluktuasi mengikuti kebijakan ekonomi dan politik di China dan kawasan 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 satu tahun terakhir mencapai 36,08% sejak optimisme atas perkembangan A.I terjadi. Kinerja fund ini diperkirakan akan melanjutkan pertumbuhan positif di masa depan selama kepercayaan investor terhadap pengembangan A.I diikuti dengan pertumbuhan laba perusahaan teknologi di China dan Kawasan.

Kinerja Per Juni 2026	1 Bln	YTD	1 Thn	3 Thn	5 Thn
BNP Paribas GCES	-1.80%	19.76%	36.08%	14.47%	-3.00%
Tolak Ukur	-3.72%	11.89%	23.91%	13.24%	0.32%

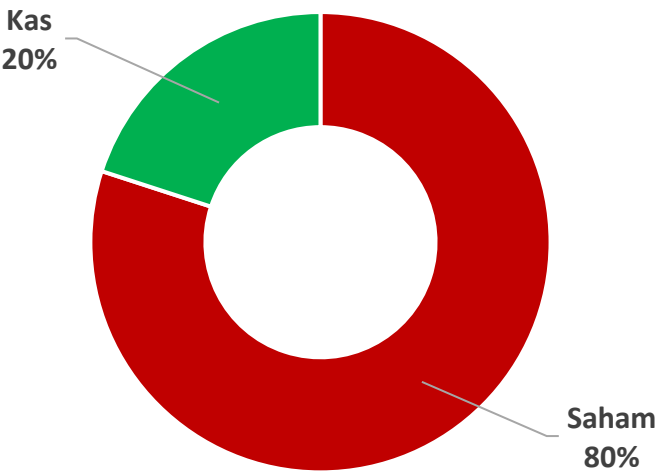
- Sumber: Ringkasan Informasi Produk Juni 2026
- Perhitungan NAB berdasarkan kumulatif.
 - Reksa Dana memiliki biaya transaksi pembelian, penjualan dan pengalihan.
 - Kinerja 3 dan 5 tahun telah disetahunkan.

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. 210,95 Juta
Tolak Ukur	Dow Jones Islamic Market Greater China Index
Kode ISIN	IDN000410800
Profil risiko	Agresif

5 Besar Efek Dalam Portofolio berdasarkan abjad
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co LTD - EQ
Mediatek Inc - EQ
Alibaba Group Holding LTD - EQ
Delta Electronics Inc - EQ
Advanced Micro Fabrication Inc China A - EQ

Portfolio Allocation



Manfaat Produk

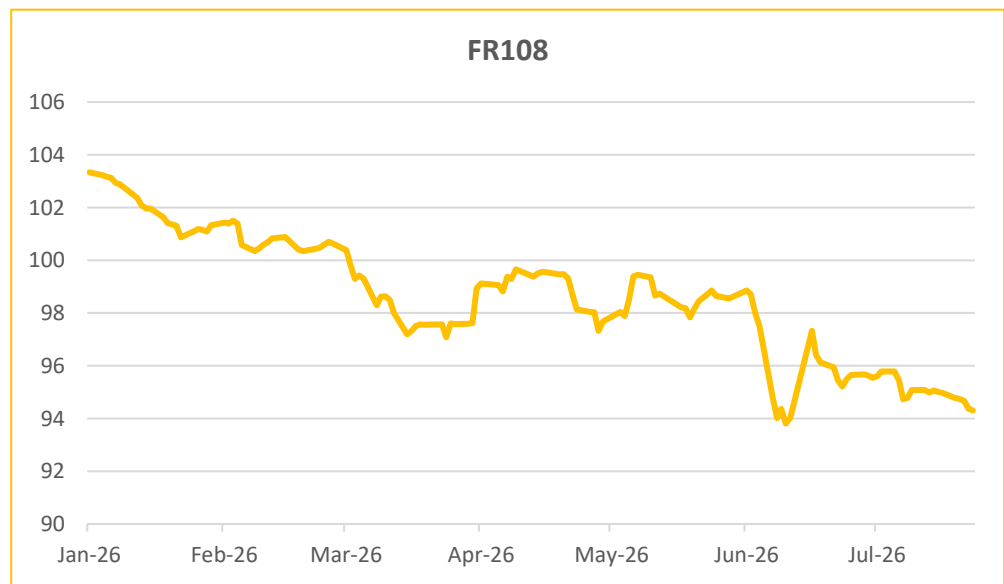
- Potensi keuntungan lebih dimana Nasabah memiliki kesempatan untuk mendapatkan kupon yang lebih tinggi dibandingkan rata-rata tingkat bunga deposito berjangka pada umumnya.
- Alternatif investasi Nasabah untuk diversifikasi portofolio yang memiliki potensi risiko kerugian yang lebih kecil, karena pelunasan 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 memperhitungan 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.

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

Bagaimana Kinerja Dari FR0108?



FR0108 merupakan salah satu dari seri obligasi negara dengan tenor sekitar 10 tahun, sisa tenor saat ini adalah sekitar 9.7 tahun hingga obligasi jatuh tempo. Adapun untuk kondisi saat ini kinerja instrumen obligasi bergerak turun, karena kenaikan dari suku bunga acuan BI Rate, berlawanan dengan siklus penurunan suku bunga turun 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 di bawah harga par atau terdiskon di kisaran harga 95 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 7,17%.

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

Manfaat Produk

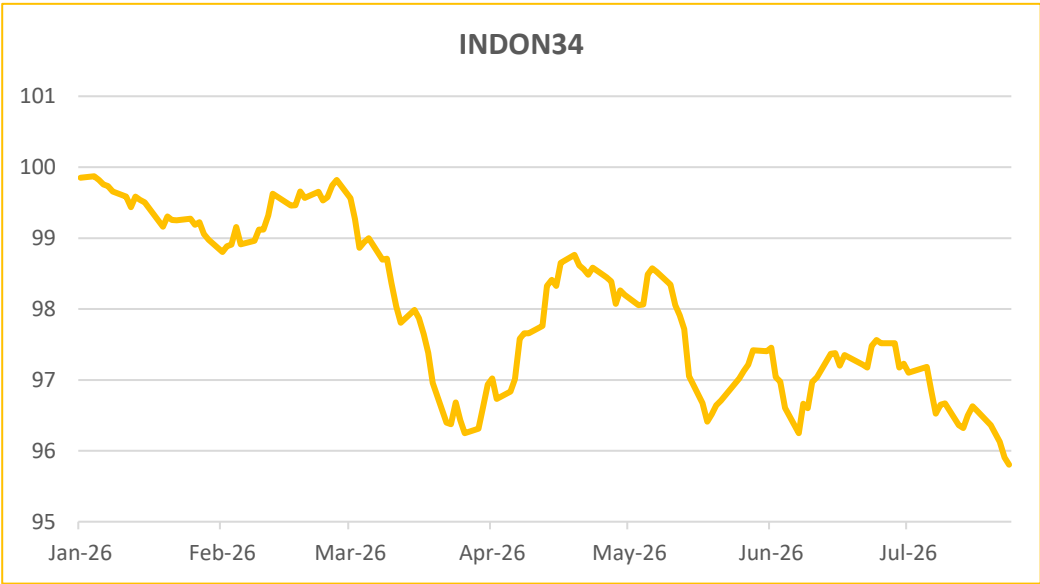
- Potensi keuntungan lebih dimana Nasabah memiliki kesempatan untuk mendapatkan kupon yang lebih tinggi dibandingkan rata-rata tingkat bunga deposito berjangka USD pada umumnya.
- Alternatif investasi Nasabah untuk diversifikasi portofolio yang memiliki potensi risiko kerugian yang lebih kecil, karena 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 memperhitungan 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.

Karakteristik Utama INDON34	
Nama Produk	Obligasi Negara Valas Seri INDON34
Seri	INDON34
Penerbit	Kementerian Keuangan Republik Indonesia
Mata Uang	Dollar Amerika (USD)
Setelment I	10 Januari 2024
Tingkat Kupon	4.70% p.a
Jangka Waktu	10 Tahun
Tanggal Jatuh Tempo	10 Februari 2034
Frekuensi Pembayaran Kupon	Setiap 6 bulan sampai dengan jatuh tempo
Profil risiko	Moderat

Bagaimana Kinerja Dari INDON34?

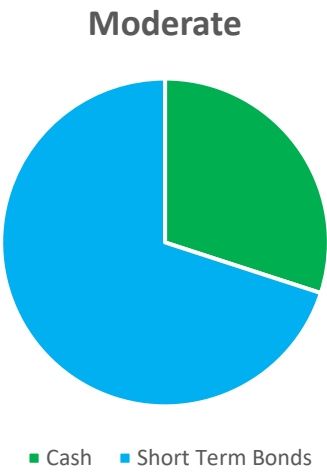


INDON34 merupakan salah satu seri obligasi negara yang diterbitkan dalam mata uang USD. Obligasi ini memiliki tenor tersisa 7,5 tahun dan akan jatuh tempo pada Februari 2034. Secara umum, kinerja INDON34 mengikuti pergerakan imbal hasil US Treasury. Kebijakan moneter longgar yang ditempuh oleh The Fed tahun lalu harus tertahan seiring naiknya kembali inflasi AS menjauhi target the Fed, sehingga pasar kini memperkirakan the Fed akan menaikkan suku bunga hingga akhir tahun ini untuk meredam inflasi. Sebagai salah satu seri yang likuid, Investor dapat memfokuskan investasi pada tenor menengah seperti INDON34 dengan potensi kenaikan harga obligasi Ketika arah kebijakan suku bunga dapat kembali berbalik ke pelonggaran. Selain itu, investor juga memperoleh kupon tetap yang dibayarkan secara *semi annual*. Pada saat laporan ini disusun, tingkat yield INDON34 berada di kisaran 5,06%.

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

PORTFOLIO ALLOCATION RECOMMENDATION

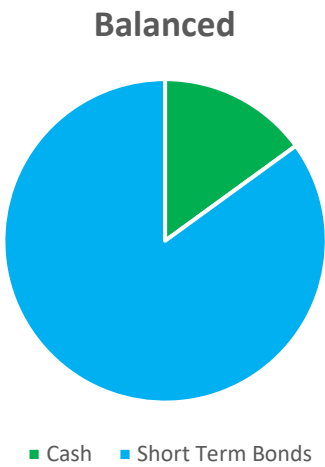
Risk Profile



MODERATE				
Bobot	Asset Class	Portofolio*	Produk*	Expected Annualized Return**
30%	Money Market	Reksa Dana Pasar Uang	• SMMF	6.56%
70%	Short-Medium Tenor Bonds	Reksa Dana Obligasi & Obligasi Pemerintah	• ORI/SR/ST • MANUFIX • FR108 • INDON34 • SMIF	

- 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

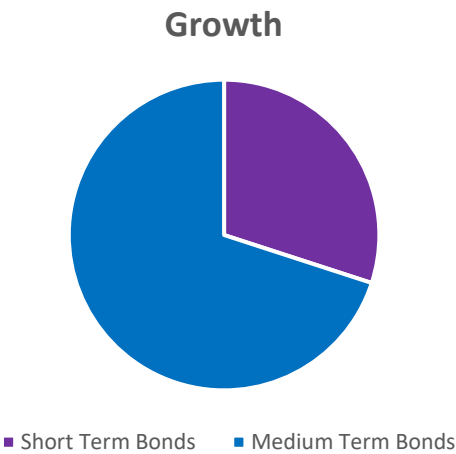


BALANCED				
Bobot	Asset Class	Portofolio*	Produk*	Expected Annualized Return**
15%	Money Market	Reksa Dana Pasar Uang	• SMMF	6.91%
85%	Short-Medium Tenor Bonds	Reksa Dana Obligasi & Obligasi Pemerintah	• ORI/SR/ST • MANUFIX • FR108 • INDON34 • SMIF	

- 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>

PORTFOLIO ALLOCATION RECOMMENDATION

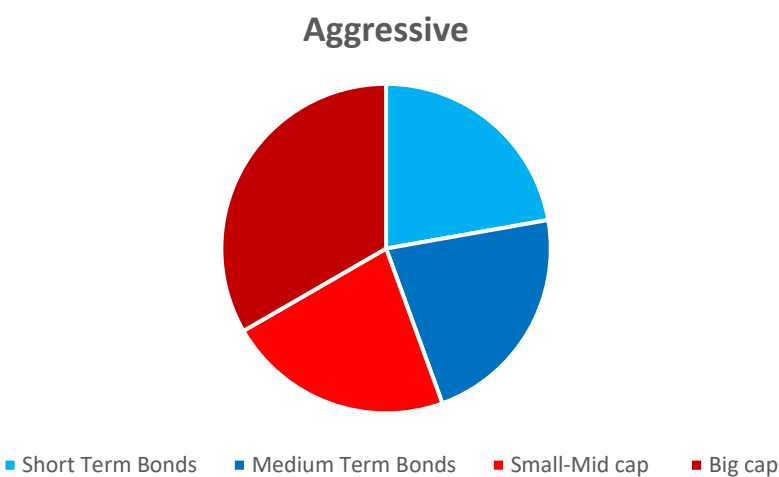
Risk Profile



- 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>

GROWTH				
Bobot	Asset Class	Portofolio*	Produk*	Expected Annualized Return**
30%	Short Tenor Bonds	Reksa Dana Obligasi Pemerintah & Korporasi	• ORI/SR/ST • PRIMA USD • SMIF • YIELD DISCOVERY	7.15%
70%	Medium Tenor Bonds	Obligasi Pemerintah	• FR108 • INDON34	

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>

AGGRESSIVE				
Bobot	Asset Class	Portofolio*	Produk*	Expected Annualized Return**
20%	Short Tenor Bonds	Reksa Dana Pendapatan Tetap Obligasi Pemerintah	• SMIF • YIELD DISCOVERY	10.51%
20%	Medium Tenor Bonds	Obligasi Pemerintah	• FR108 • INDON34	
30%	Big Cap Equity	Reksa Dana Saham	• BATAVIA INDEX PEFINDO I-GRADE • BNP PARIBAS CAKRA / BNP PARIBAS GCES	
20%	Small-Mid Cap Equity/All Cap	Reksa Dana Saham	• SEF	