



PRODUCT FOCUS

Q4 2024

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 professional 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.

Table of Content:

Market Insight

Reksa Dana Pendapatan Tetap (IDR)

1. Sucorinvest Monthly Income Fund
2. Ashmore Dana Obligasi Nusantara

Reksa Dana Campuran (IDR)

1. Sucorinvest Premium Fund
2. Schroder Dana Kombinasi

Reksa Dana Saham (IDR)

1. Eastspring Investments Alpha Navigator
2. Schroder Dana Prestasi Plus

Reksa Dana Indeks (IDR)

1. BNP Paribas SRI-KEHATI
2. BRI MSCI Indonesia ESG Screened

Reksa Dana Pendapatan Tetap (USD)

1. BNP Paribas Prima USD
2. Ashmore Dana USD Nusantara

Reksa Dana Saham (USD)

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

Obligasi (IDR)

1. Obligasi Fixed Rate Seri FR100 (*due date Feb 2034*)
2. Obligasi Fixed Rate Seri FR97 (*due date Jun 2043*)

Obligasi (USD)

1. Obligasi Negara Valas Seri INDON26 (*due date Jan 2026*)
2. Obligasi Negara Valas Seri INDOIS34 (*due date Jul 2034*)

Portofolio Recommendation Allocation

- **Peluang Fed Potong Suku Bunga 50 Bps Hingga Akhir Tahun.**

Dengan data lapangan tenaga kerja yang dilaporkan di minggu pertama dan harga indeks konsumen pada minggu kedua bulan Oktober, memberikan gambaran terbaru terhadap potensi gerakan bank sentral AS the Fed untuk menurunkan suku bunga acuan pada tingkat moderat dan tidak sebesar pemotongan di bulan September. Menurut CME Group, pasar memprediksi pemotongan 25bps pada pertemuan 7 November mendatang dan 25bps di pertemuan berikutnya di 18 Desember. Tentu saja peluang ini dapat berubah mengikuti perkembangan dari dua indikator diatas. Semakin buruk data yang keluar, semakin besar pemotongan akan dilakukan, begitu juga sebaliknya. Satu hal yang pasti dari kondisi saat ini adalah pemotongan suku bunga akan tetap terjadi sehingga ini akan berdampak positif utamanya pada harga obligasi dan harga saham.

- **Inflasi Berpeluang Melakukan Lompatan di Bulan Desember.**

Pada Kuartal keempat ini, laju penurunan inflasi AS dapat menghadapi tantangan dalam jangka pendek mengingat akan ada *event* besar seperti pemilihan presiden - wakil presiden AS dan Thanksgiving di bulan November lalu berlanjut liburan Natal dan Tahun Baru di akhir bulan Desember. Inflasi Desember tahun lalu pernah melonjak dari 3,1% di bulan November dan 3,4% di bulan Desember. Lonjakan inflasi pada Seasonal Trend seperti ini dapat terulang di tahun ini. Dengan demikian, investor perlu juga mengantisipasi penurunan suku bunga secara moderat. Sisi positifnya adalah resesi yang sempat dikhawatirkan di bulan September kecil kemungkinan untuk dapat hadir di ekonomi AS tahun ini.

- **Ekonomi China Belum Membaik Namun Sentimen Telah Membaik.**

GDP China pada kuartal ketiga tahun ini di 4,7% berada di bawah target pemerintah Beijing. Para petinggi pemerintahan dan bank sentral PBoC mengambil langkah lanjutan berupa stimulus terbaru untuk mencapai target pertumbuhan akhir tahun di kisaran 5%. Penurunan suku bunga pinjaman, Down Payment rumah, dan penurunan Reserve Requirement Ratio Bank menjadi salah satu dari sekian jajaran stimulus yang diumumkan. Stimulus ini menjadi sentimen yang menaikkan minat investor global untuk kembali masuk ke pasar saham China dan Hong Kong. Stimulus kali ini berhasil menaikkan kepercayaan investor pasar saham dalam jangka pendek namun masih memerlukan waktu untuk dapat menaikkan kepercayaan diri masyarakatnya.

- **IHSG Berpotensi Memberikan Return Positif Dalam Kuartal Keempat.**

Year-end Rally sering terjadi pada IHSG. Sentimen investor biasanya membaik menjelang akhir tahun, konsumsi masyarakat meningkat, dan stabilitas politik yang lebih baik. Akhir tahun kali ini didukung oleh rencana penurunan suku bunga the Fed yang akan diikuti oleh BI ditambah pelantikan presiden dan wakil presiden baru beserta jajaran kabinet akan menjadi faktor pendorong tambahan yang dapat mendukung penguatan IHSG.

ASSET CLASS STRATEGY

Bonds (FR, INDON & FIXED INCOME FUNDS)

Lelang Sekuritas Rupiah Bank Indonesia (SRBI) dilakukan lebih sedikit dibanding beberapa bulan lalu. Hal ini juga berkontribusi pada penguatan obligasi pemerintah. Bersamaan dengan data AS yang mendukung pemotongan suku bunga lanjutan the Fed, investor semakin yakin bahwa pemangkasan suku bunga BI juga akan berlanjut. Posisi kepemilikan obligasi oleh investor asing terpantau naik sebesar Rp 38,2 triliun, persentase kepemilikan meningkat dari 14,0% menjadi 14,5%. Arus masuk yang signifikan dari investor asing ke pasar obligasi memberikan dorongan tambahan bagi potensi penguatan harga obligasi pemerintah lebih lanjut. Demikian investor dapat mempertimbangkan untuk berinvestasi pada reksadana *Fixed Income* yang memiliki kebijakan investasi pada obligasi durasi menengah dan panjang ataupun dengan kombinasi Obligasi Korporasi seperti yang terdapat pada **Sucorinvest Monthly Income Fund** atau reksa dana campuran seperti **Sucorinvest Premium Fund**. Alternatif lain juga tersedia pada obligasi FR dengan seri **FR100** atau **FR97**. Sedangkan untuk obligasi berdenominasi USD, investor dapat mempertimbangkan **BNP Paribas Prima USD** dan juga SUN seri **INDON26** dan **INDOIS43** yang dapat dipakai untuk memanfaatkan volatilitas yang lebih rendah.

Equity (Onshore)

Stabilitas Rupiah yang terjaga, proses transisi pemerintahan lama ke baru yang cukup stabil, dan dimulainya musim laporan keuangan kuartal ketiga bersamaan dengan pembagian dividen interim dapat memberikan sentimen positif bagi ekuitas Indonesia. Antisipasi penurunan suku bunga Fed dan BI juga memberikan harapan kepada investor meskipun sekarang kemungkinan penurunan suku bunga yang lebih kecil karena pertumbuhan ekonomi AS yang masih kuat. Oleh karena itu dengan momentum saat ini yang masih memberikan kesempatan untuk investor yang memiliki profil risiko agresif untuk berinvestasi pada reksa dana saham seperti **Eastspring Investments Alpha Navigator** dan **Schroder Dana Prestasi Plus**. Untuk investor yang memiliki tujuan jangka panjang dapat terus berinvestasi secara berkala pada reksa dana saham yang berfokus pada saham berkapitalisasi besar seperti **BNP Paribas SRI-Kehati** dan **BRI MSCI Indonesia ESG Screened**.

Equity (Offshore)

Untuk kebutuhan investasi dalam mata uang USD, investor dapat mempertimbangkan untuk berinvestasi pada **BNP Paribas Cakra Syariah USD** dan **BNP Paribas Greater China Equity Syariah USD** dengan tujuan diversifikasi pada kedua pasar yang memiliki pertumbuhan ekonomi terbesar di dunia. Momentum investasi pada pasar saham di kedua kawasan ini juga didukung oleh penurunan suku bunga bank sentral yang biasanya memberikan dampak positif pada pergerakan harga saham.

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 dengan cemerlang. 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 Sep 2024	1 Bln	YTD	1 Thn	3 Thn	5 Thn
SMIF	1.24%	5.79%	8.13%	NA	NA
Tolak Ukur	0.27%	2.44%	3.25%	NA	NA

Sumber: Ringkasan Informasi Produk September 2024

- 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 219,11 Milyar
Tolak Ukur	IDRE12MO
Kode ISIN	IDN000470101
Profil risiko	Moderat

5 Besar Efek Dalam Portfolio

Obligasi OPPM03B

Obligasi MDKA03BCN1

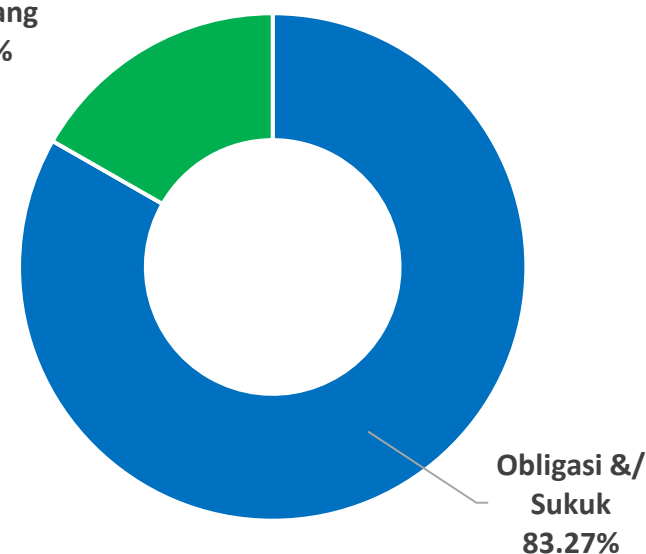
TD PT BANK VICTORIA INTERNATIONAL Tbk

Obligasi TYROO1A

Obligasi PIDL02B25

Portfolio Allocation

Pasar Uang
16.73%



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 dan memiliki tenor menengah hingga panjang sehingga berpotensi memberikan imbal hasil yang lebih baik daripada deposito di era penurunan suku bunga.
- Reksa Dana ADON bertujuan 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 yang dijual dalam Penawaran Umum dan/atau diperdagangkan di Bursa Efek Indonesia.

Why ADON?

- Fokus pada obligasi lokal dalam Dollar AS jangka menengah-panjang.
- Optimalkan simpanan Dollar AS anda dengan perkembangan imbal hasil lebih menarik dibanding deposito tradisional.
- Diversifikasi portfolio, alternatif bagi investor saham Dollar AS yang ingin menurunkan risiko portofolionya.
- Fleksible & Likuid, ADON 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 dan wanprestasi.

Bagaimana Kinerja Reksa Dana Ini?

Kinerja obligasi jangka menengah dan panjang menjadi fokus strategi investasi ADON. Siklus penurunan suku bunga yang telah terjadi akan menguntungkan portfolio dari ADON yang memiliki durasi saat ini di sekitar 7,3 tahun. Hal ini dapat dimanfaatkan dengan melakukan akumulasi ke reksa dana ADON untukantisipasi apresiasi harga obligasi.

Kinerja Per Sep 2024	1 Bln	YTD	1 Thn	3 Thn	5 Thn
ADON	1.19%	3.75%	7.60%	12.82%	34.18%
Tolak Ukur	1.09%	5.04%	7.41%	18.27%	41.34%

Sumber: Ringkasan Informasi Produk September 2024

- 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 Ashmore Asset Management Indonesia Tbk
Tanggal Penawaran	24 April 2013
Dana Kelolaan	Rp 2,7 Triliun
Tolak Ukur	80% Indobex Gov + 20% IDRT1M Net
Kode ISIN	IDN000154309
Profil risiko	Moderate

5 Besar Efek Dalam Portfolio

Indonesia Govt Bond 6.375% 15/08/2028 (Fr95)

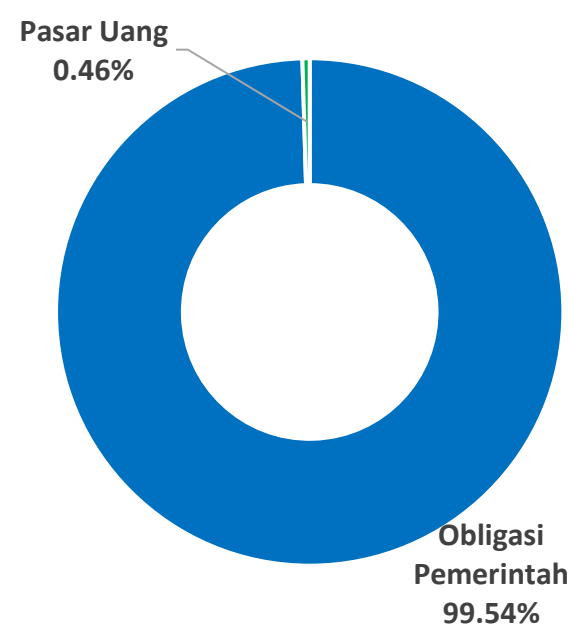
Indonesia Govt 6.125% 15/05/2028 Fr64

Indonesia Govt 5.5% 15/04/2026 Fr86

Indonesia Govt 7% 15/05/2027 Fr59

Indonesia Govt Bond 6.875% 15/04/2029 Fr101

Portfolio Allocation



Key Highlights

- Reksa dana Sucorinvest Premium Fund (SPF) melakukan pengelolaan aktif pada aset pasar uang, pendapatan tetap, dan saham. Dengan penempatan minimal 1% hingga 79% pada Efek Utang dan Ekuitas. 0% hingga 79% pada instrumen pasar uang dalam negeri membuat fleksibilitas dari strategi investasi di kelas aset yang dapat dialokasikan secara luas oleh manajer investasi dapat membuat investasi tetap pada kondisi pasar yang relevan.
- Reksa dana SPF bertujuan memberikan tingkat pertumbuhan modal yang optimal dalam jangka menengah/panjang melalui investasi pada Efek bersifat Ekuitas, Efek bersifat Utang dan atau Instrumen Pasar Uang.

Why SPF?

- Diversifikasi pada obligasi pemerintah dan perusahaan ditambah dengan saham-saham pilihan di IHSG, diharapkan dapat memberikan return kompetitif dan fluktuasi rendah di saat bersamaan.
- SPF dapat dijadikan sebagai solusi penempatan dana jangka menengah untuk investor yang ingin mendapatkan pengembalian lebih baik pada pasar obligasi sekaligus saham di Indonesia. Volatilitas rendah yang di jaga sepanjang fund ini berjalan, membuat reksa dana ini menjadi pilihan bagi nasabah dengan profil risiko agresif yang menginginkan keseimbangan.

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?

SPF membukukan kinerja satu tahun dengan cemerlang. 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 menengah maupun panjang.

Kinerja Per Sep 2024	1 Bln	YTD	1 Thn	3 Thn	5 Thn
SPF	0.63%	4.52%	5.36%	33.39%	57.93%
Tolak Ukur	0.55%	5.76%	8.36%	22.33%	40.87%

Sumber: Ringkasan Informasi Produk September 2024

- 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	27 Jan 2014
Dana Kelolaan	Rp 2,68 Triliun
Tolak Ukur	30% IHSG + 70% PHEI 5Y IDR Composite
Kode ISIN	IDN000170305
Profil risiko	Agresif

5 Besar Efek Dalam Portfolio

Obligasi SMMA03CN1

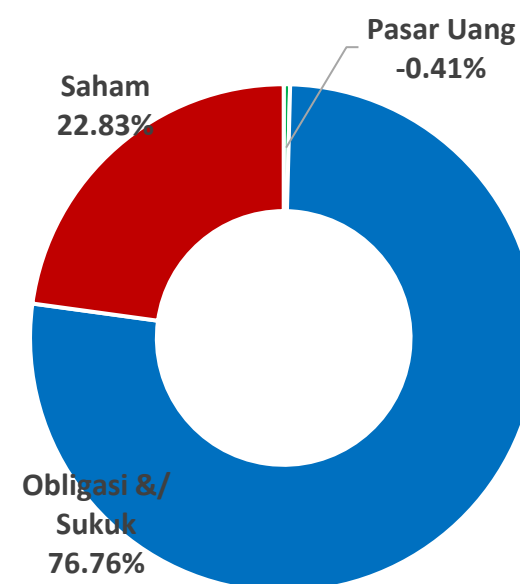
Obligasi OPPI03B

Obligasi PJAA03ACN1

Obligasi WISL03B

Obligasi MDKA03BCN3

Portfolio Allocation



A member of  MUFG

Key Highlights

- Reksa dana Schroder Dana Kombinasi (SDK) melakukan pengelolaan aktif pada aset pasar uang, pendapatan tetap, dan saham. Dengan penempatan minimal 1% hingga 30% pada Efek Ekuitas. 49% hingga 79% pada Efek Utang, dan 1% hingga 50% pada instrument pasar uang membuat fleksibilitas kelas aset yang dapat dialokasikan secara luas oleh manajer investasi dapat membuat investasi tetap pada kondisi pasar yang relevan.
- Reksa dana Schroder Dana Kombinasi bertujuan untuk memperoleh pertumbuhan penghasilan melalui pengelolaan portofolio secara aktif pada Efek Ekuitas, Efek Utang serta instrumen pasar uang dan deposito, sesuai dengan kondisi perekonomian Indonesia dengan tetap memperhatikan risiko investasi.

Why SDK?

- Diversifikasi pada obligasi pemerintah dan saham-saham pilihan di IHSG, diharapkan dapat memberikan return kompetitif dan fluktuasi rendah di saat bersamaan.
- SDK dapat dijadikan sebagai solusi penempatan dana jangka menengah hingga panjang untuk investor yang ingin mendapatkan pengembalian lebih baik pada pasar obligasi sekaligus saham di Indonesia. Volatilitas rendah yang di jaga sepanjang fund ini berjalan, membuat reksa dana ini menjadi pilihan bagi nasabah dengan profil risiko agresif yang menginginkan keseimbangan.

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?

SDK membukukan kinerja satu tahun dengan cemerlang. 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 menengah maupun panjang.

Kinerja Per Sep 2024	1 Bln	YTD	1 Thn	3 Thn	5 Thn
SDK	1.12%	4.64%	5.45%	12.51%	22.99%
Tolok Ukur	0.39%	3.52%	4.71%	13.27%	25.22%

Sumber: Ringkasan Informasi Produk September 2024

- 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.

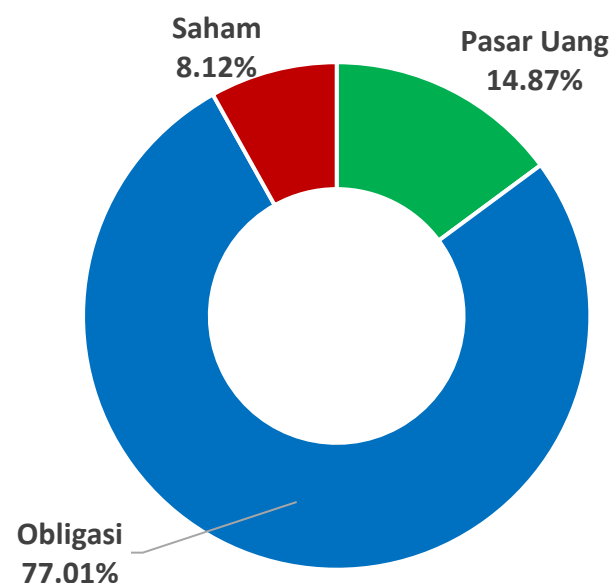
Karakteristik Utama Reksa Dana

Manajer Investasi	PT Schroder Investment Management Indonesia
Tanggal Penawaran	27 Des 2004
Dana Kelolaan	Rp 634 Milyar
Tolak Ukur	Rata-rata bunga deposito net + 2%
Kode ISIN	IDN000000205
Profil risiko	Moderat

5 Besar Efek Dalam Portfolio

SBSN SERI PBS032 (Sukuk)
SBSN SERI PBS021 (Bond)
OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA SERI FR0059 (Bond)
OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA SERI FR0037 (Bond)
SBSN SERI PBS036 (Sukuk)

Portfolio Allocation



Key Highlights

- Eastspring Investments Alpha Navigator (Alpha Navigator) bertujuan untuk memberikan kenaikan nilai investasi dan tingkat keuntungan yang optimal dalam jangka panjang dengan analisis mendalam pada saham-saham pilihan manajer investasi untuk mengantisipasi pertumbuhan pasar modal Indonesia. Memberikan tingkat pengembalian yang optimal atas nilai investasi jangka panjang yang menarik dengan investasi pokok pada Efek bersifat Ekuitas atau saham
- Produk ini memiliki fokus investasi pada saham kapitalisasi kecil dan menengah dengan bobot maksimum 40%.
- Alpha Navigator bertujuan untuk memberikan apresiasi modal dan tingkat keuntungan yang optimal dalam jangka panjang dengan cara mengkapitalisasi pertumbuhan pasar modal Indonesia.

Why Alpha Navigator?

Reksa Dana Eastspring Investments Alpha Navigator merupakan reksa dana dengan pengelolaan aktif yang berinvestasi pada 80% hingga 100% pada Efek bersifat Ekuitas dengan pemilihan saham-saham yang telah dianalisis secara khusus sehingga terdapat emiten-emiten berkapitalisasi menengah hingga kecil berkualitas yang masuk kedalam kriteria investasi dari manajer investasi.

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?

Alpha Navigator merupakan salah satu reksa dana dengan penempatan pada semua ukuran kapitalisasi seperti besar, menengah dan 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 Sep 2024	1 Bln	YTD	1 Thn	3 Thn	5 Thn
Alpha Navigator	2.95%	9.04%	5.31%	20.94%	17.41%
Tolok Ukur	-1.86%	3.51%	8.47%	19.74%	22.03%

Sumber: Ringkasan Informasi Produk September 2024

- 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.

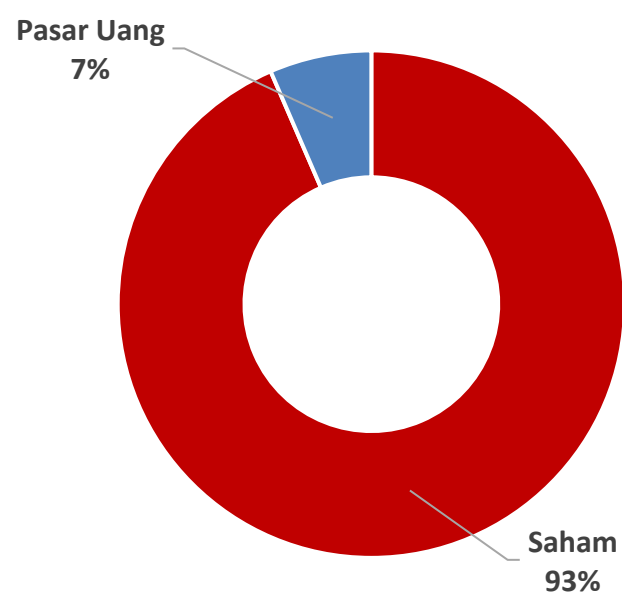
Karakteristik Utama Reksa Dana

Manajer Investasi	PT. Eastspring Investments Indonesia
Tanggal Penawaran	29 Agustus 2012
Dana Kelolaan	IDR 347 Miliar
Tolak Ukur	Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG)
Kode ISIN	IDN000143104
Profil risiko	Agresif

5 Besar Efek Dalam Portfolio

BANK CENTRAL ASIA Tbk
BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk
BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
TELKOM INDONESIA PERSERO TBK PT
ADARO ENERGY INDONESIA Tbk

Portfolio Allocation



Key Highlights

- Schroder Dana Prestasi Plus (SDPP) adalah reksa dana saham terbuka yang dikelola secara aktif oleh tim investasi Schroders Indonesia. Reksa dana ini sesuai untuk investor dengan profil risiko agresif dan jangka waktu investasi jangka panjang.
- SDPP merupakan salah satu reksa dana saham unggulan Schroder yang memiliki rekam jejak jangka panjang yang baik dan telah melewati berbagai siklus pasar. Sebagai pengakuan dari kinerjanya, reksa dana ini telah dianugerahi banyak penghargaan.
- SDPP bertujuan untuk memberikan apresiasi modal dan tingkat keuntungan yang optimal dalam jangka panjang dengan cara mengkapitalisasi pertumbuhan pasar modal Indonesia.

Why SDPP?

SDPP memiliki strategi investasi pada saham-saham berkapitalisasi besar yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia untuk memberikan hasil investasi yang menarik sesuai dengan tingkat risikonya. Hal tersebut sejalan dengan potensi penguatan IHSG pada kuartal pertama tahun ini, dimana perusahaan berkapitalisasi besar di proyeksikan masih akan membukukan kinerja yang optimal dan pergerakan asing.

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?

SDPP merupakan salah satu reksa dana dengan penempatan pada ukuran kapitalisasi besar dan menengah. 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 Sep 2024	1 Bln	YTD	1 Thn	3 Thn	5 Thn
SDPP	2.20%	3.44%	2.74%	24.11%	13.58%
Tolak Ukur	1.24%	0.64%	1.05%	5.71%	7.73%

Sumber: Ringkasan Informasi Produk September 2024

- 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.

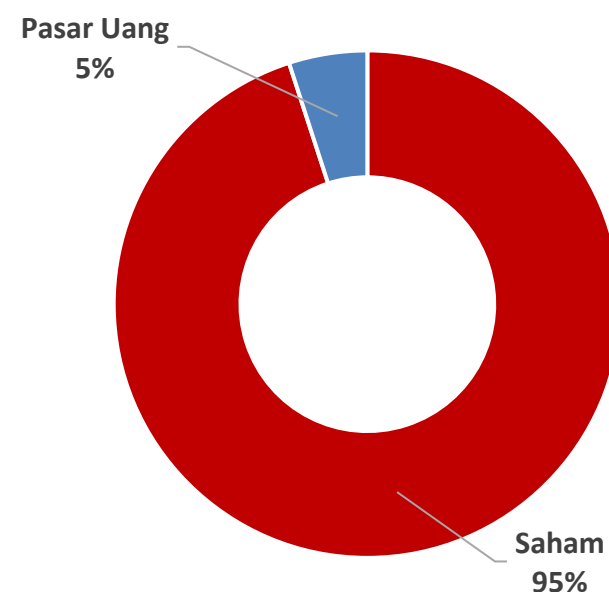
Karakteristik Utama Reksa Dana

Manajer Investasi	PT Schroder Investment Management Indonesia
Tanggal Penawaran	25 September 2000
Dana Kelolaan	Rp 4.71 Triliun
Tolak Ukur	Indeks Harga Saham Gabungan
Kode ISIN	IDN000000809
Profil risiko	Aggressive

5 Besar Efek Dalam Portfolio

BANK CENTRAL ASIA Tbk (Equity)
BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk (Equity)
BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk (Equity)
MAYORA INDAH Tbk (Equity)
TELKOM INDONESIA (PERSERO) Tbk (Equity)

Portfolio Allocation



A member of  MUFG

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 fundamental 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 Sep 2024	1 Bln	YTD	1 Thn	3 Thn	5 Thn
BNP SRI-KEHATI	-1.03%	-1.10%	-1.47%	8.79%	2.58%
Tolak Ukur	0.87%	-3.80%	-4.13%	7.04%	1.53%

Sumber: Ringkasan Informasi Produk September 2024

- 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.

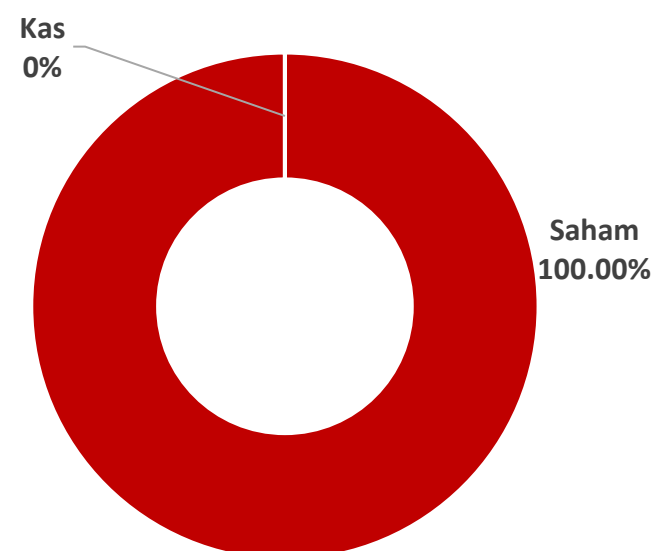
Karakteristik Utama Reksa Dana

Manajer Investasi	PT BNP Paribas Asset Management
Tanggal Penawaran	29 November 2018
Dana Kelolaan	IDR 3,04 Triliun
Tolak Ukur	Indeks Sri-Kehati
Kode ISIN	IDN000365509
Profil risiko	Agresif

5 Besar Efek Dalam Portofolio

TELEKOMUNIKASI INDONESIA
BANK CENTRAL ASIA
BANK RAKYAT INDONESIA (Persero)
BANK MANDIRI (PERSERO)
BANK NEGARA INDONESIA

Portfolio Allocation



A member of  MUFG

Key Highlights

- Reksa Dana BRI MSCI Indonesia ESG Screened bertujuan untuk memberikan potensi tingkat pertumbuhan investasi yang mengikuti kinerja indeks MSCI Indonesia ESG Screened. Produk ini menggunakan pendekatan investasi pasif dengan tracking error yang rendah.
- BRI MSCI Indonesia ESG Screened, mengedepankan transparansi dimana komposisi dan nama emiten yang sudah dipilih berdasarkan kriteria ESG oleh MSCI. Terdiri dari 17 saham perusahaan yang didasarkan pada aspek *Environmental, Social, dan Governance*.
- Tracking Error reksadana ini diupayakan mendekati nol untuk dapat melakukan replikasi maksimum. Dalam hal Tracking Error mendekati nol, pada kondisi pasar normal, maka Manajer Investasi akan mengadakan penyesuaian portofolio sesegera mungkin.

Why MSCI ESG Screened?

BRI MSCI Indonesia ESG Screened merupakan reksa dana indeks yang dikelola secara pasif dan terdiri dari 16 emiten dalam indeks MSCI Indonesia ESG Screened sehingga investor dapat mengetahui seluruh daftar portofolio yang ada didalamnya. Sebagian besar emiten di dalam indeks ini merupakan perusahaan berkapitalisasi besar yang telah melalui pemilihan berdasarkan penilaian ESG oleh MSCI.

Apa Faktor Risiko Utama?

Reksa dana dikelola secara pasif oleh Manajer Investasi, Risiko yang utama dalam berinvestasi pada reksa dana BRI MSCI Indonesia ESG Screened adalah risiko penurunan nilai aktiva bersih, akibat perubahan harga saham dari emiten yang terdapat dalam Indeks MSCI Indonesia ESG Screened.

Bagaimana Kinerja Reksa Dana Ini?

Mayoritas saham dalam reksa dana ini merupakan perusahaan berkapitalisasi besar, sehingga selain dapat memberikan potensi pendapatan namun juga dapat meminimalisasi risiko dengan berinvestasi pada perusahaan fundamental baik. Dalam periode 1 tahun terakhir produk ini memberikan return hingga 8,88%.

Kinerja Per Sep 2024	1 Bln	YTD	1 Thn	3 Thn	5 Thn
BRI MSCI Indonesia ESG Screened	-1.48%	-1.93%	-0.61%	N/A	N/A
Tolok Ukur	-1.27%	-3.43%	-0.15%	N/A	N/A

Sumber: Ringkasan Informasi Produk September 2024

- 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.

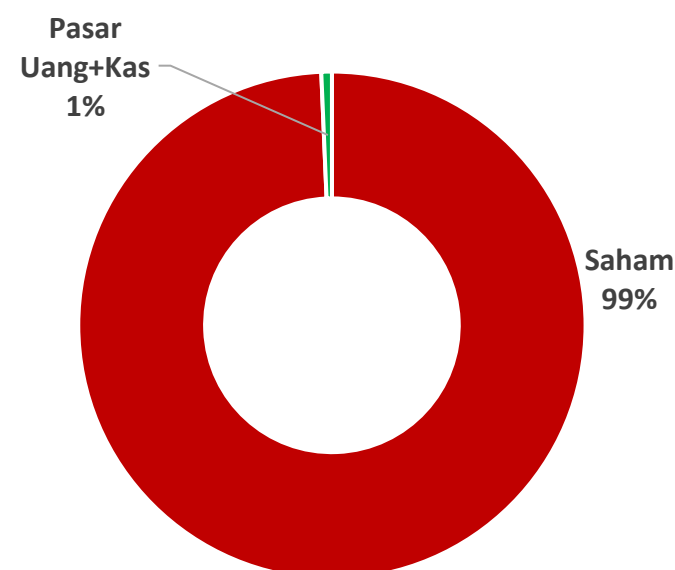
Karakteristik Utama Reksa Dana

Manajer Investasi	PT BRI Manajemen Investasi (BRI-MI)
Tanggal Penawaran	7 September 2022
Dana Kelolaan	IDR 114 Miliar
Tolak Ukur	MSCI Indonesia ESG Screened
Kode ISIN	IDN000484904
Profil risiko	Agresif

5 Besar Efek Dalam Portofolio

BANK CENTRAL ASIA Tbk
BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk
TELKOM INDONESIA (PERSERO) Tbk
BANK NEGARA INDONESIA Tbk

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 Sep 2024	1 Bln	YTD	1 Thn	3 Thn	5 Thn
Prima USD	0.94%	3.92%	9.58%	-0.47%	1.18%
Tolak Ukur	0.97%	2.37%	9.41%	0.29%	1.37%

Sumber: Ringkasan Informasi Produk September 2024

- 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.

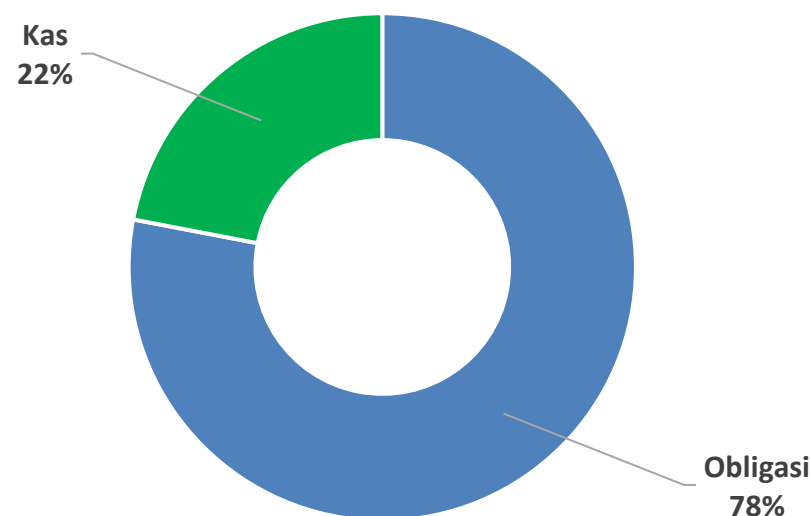
Karakteristik Utama Reksa Dana

Manajer Investasi	PT BNP Paribas Asset Management
Tanggal Penawaran	9 Agustus 2010
Dana Kelolaan	USD 83,6 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

TD Citibank NA (Jakarta Branch)
Republic Of Indonesia 8.50% 10/12/35
SBSN Indo Iii Indois 5.6 11/15/33
REP ID 7 ¾ 01/17/38
SBSN Indo Iii Indois 4.55% 03/29/26

Portfolio Allocation



Key Highlights

- Ashmore Dana USD Nusantara (ADUN) 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 perundang-undangan yang berlaku di Indonesia.
- Melalui penempatan pada beragam tenor menengah – panjang, ADUN dirancang sebagai solusi investasi bagi investor dengan profil moderat yang berpotensi memberikan keuntungan maksimal ditengah kondisi ekonomi saat ini.

Why ADUN?

- Fokus pada obligasi lokal dalam Dollar AS jangka menengah-panjang, untuk membatasi risiko fluktuasi dan nilai tukar.
- Optimalkan simpanan Dollar AS anda dengan perkembangan imbal hasil lebih menarik dibanding deposito tradisional.
- Diversifikasi portfolio, alternatif bagi investor saham Dollar AS yang ingin menurunkan risiko portofolionya.
- Fleksible & Likuid, ADUN 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 menengah dan Panjang menjadi fokus strategi investasi ADUN. Siklus penurunan suku bunga yang telah terjadi akan menguntungkan portfolio dari ADUN yang memiliki durasi saat ini di sekitar 8,24 tahun. Hal ini dapat dimanfaatkan oleh investor untuk dapat melakukan akumulasi ke reksa dana ADUN untukantisipasi apresiasi harga obligasi.

Kinerja Per Sep 2024	1 Bln	YTD	1 Thn	3 Thn	5 Thn
ADUN	1.54%	3.01%	12.87%	-0.80%	6.31%
Tolak Ukur	1.29%	2.29%	8.04%	-3.64%	3.46%

Sumber: Ringkasan Informasi Produk September 2024

- 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.

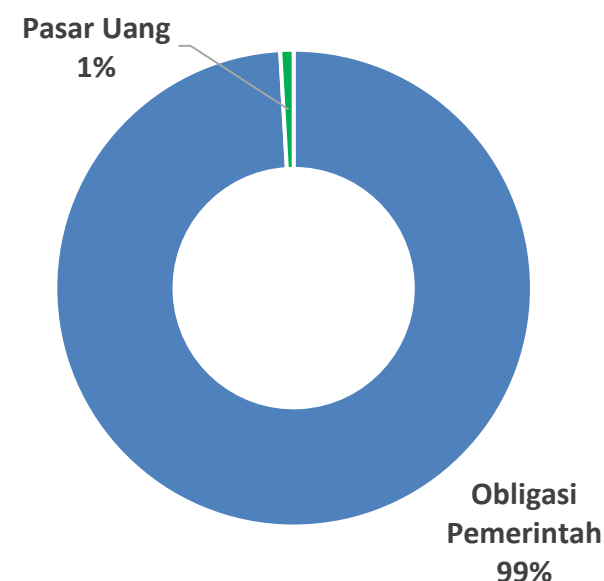
Karakteristik Utama Reksa Dana

Manajer Investasi	PT Ashmore Asset Management Indonesia Tbk
Tanggal Penawaran	10 Maret 2014
Dana Kelolaan	USD 67 Juta
Tolak Ukur	Indonesia USD 5 Year Govt Bond
Kode ISIN	IDN000173903
Profil risiko	Moderat

5 Besar Efek Dalam Portfolio

Rep Of Indonesia 8.5% 12/10/2035 (Regs)
Rep Of Indonesia 7.75% 17/01/2038 (Regs)
Rep Of Indonesia 6.625% 17/02/2037 (Regs)
Hsbc Jakarta Branch Usd Deposit
Perusahaan Penerbit Sbsn 4.55% 29/03/2026 (Regs)

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 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?

Reksa Dana BNP Paribas Greater China Equity Syariah USD, cukup mengalami tekanan sejak periode pandemic, sektor property terpukul keras, dan pemerintah berusaha untuk menaikkan pertumbuhan ekonomi di tengah krisis di sektor tersebut. Berbagai stimulus baik berupa dana maupun regulasi yang akomodatif telah bekerja dan berhasil membuat ekonomi China tumbuh diatas ekspektasi pasar pada awal tahun 2024. Investor dapat memanfaatkan momentum pemulihan ekonomi ini dengan strategi *buy on weakness*, dengan mengantisipasi adanya *rebound* yang signifikan pada ekonomi China.

Kinerja Per Sep 2024	1 Bln	YTD	1 Thn	3 Thn	5 Thn
BNP Paribas GCES	16.91%	12.70%	10.04%	-12.70%	NA
Tolak Ukur	15.37%	13.28%	16.68%	-5.86%	NA

Sumber: Ringkasan Informasi Produk September 2024

- 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	15 Januari 2020
Dana Kelolaan	USD. 112 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 Co LTD

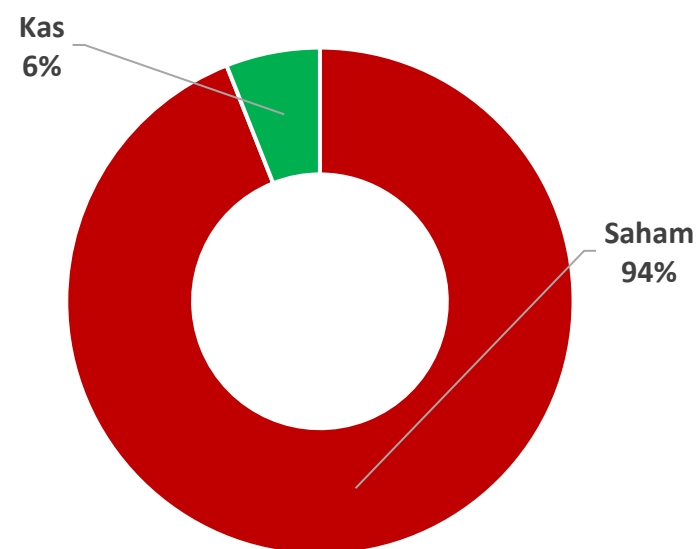
Alibaba Group Holding LTD

Meituan

Pdd Holdings Ads Inc

Contemporary Amperex Technology Co LTD A

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 berkompeten 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 returns).
- **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 baik.

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, secara menunjukkan kinerja positif disepanjang tahun lalu. Meredanya kekhawatiran terhadap kemungkinan resesi di ekonomi Amerika Serikat, dan laporan keuangan perusahaan-perusahaan di pasar Amerika yang menunjukkan ketahanan konsumen AS dan musim pemilu di AS semakin memberi kepercayaan diri untuk berinvestasi pada pasar AS.

Kinerja Per Sep 2024	1 Bln	YTD	1 Thn	3 Thn	5 Thn
BNP Paribas Cakra	0.85%	15.21%	24.47%	5.79%	10.245%
Tolak Ukur	1.23%	13.77%	24.08%	6.03%	10.60%

Sumber: Ringkasan Informasi Produk September 2024

- 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.

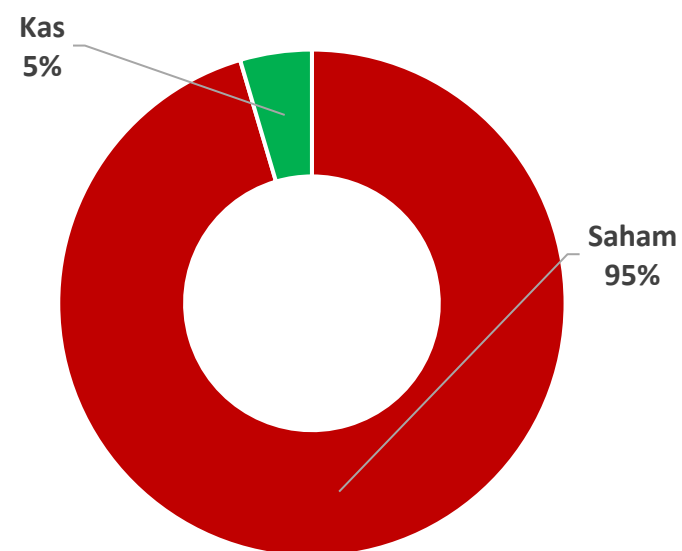
Karakteristik Utama Reksa Dana

Manajer Investasi	PT BNP Paribas Asset Management
Tanggal Penawaran	16 February 2016
Dana Kelolaan	USD 77.22 Juta
Tolak Ukur	Dow Jones Islamic Developed Market World Index
Kode ISIN	IDN000227006
Profil risiko	Agresif

5 Besar Efek Dalam Portofolio

Apple Inc
Microsoft Corp
Nvidia Corp
Alphabet Inc Class A
Amazon Com Inc

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 memperhitungkan biaya transaksi dan perpajakan yang berlaku.
- Pendapatan kupon yang dibayarkan setiap 6 bulan oleh Pemerintah Republik Indonesia sampai dengan jatuh tempo.

Risiko Produk

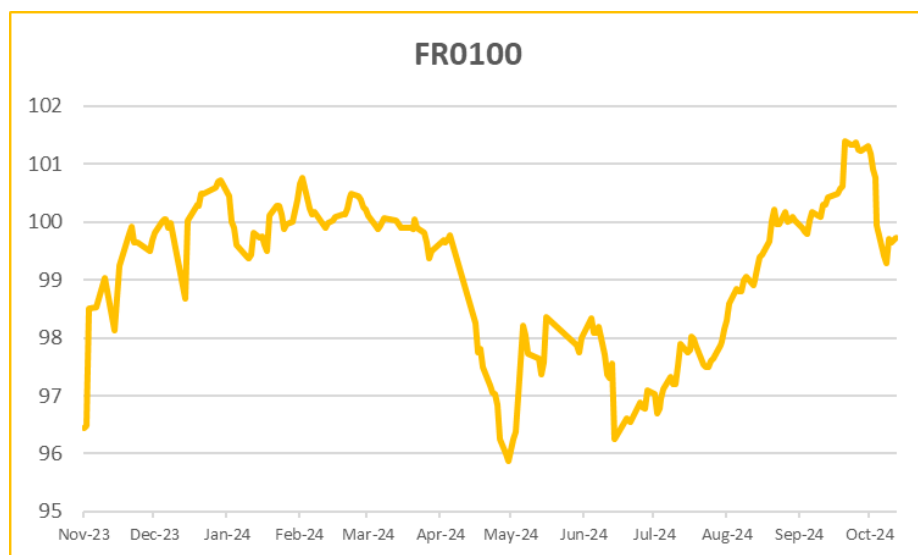
- **Risiko Gagal Bayar**, Merupakan risiko apabila investor tidak dapat memperoleh pembayaran dana yang dijanjikan oleh penerbit pada saat produk investasi jatuh tempo.
- **Risiko Pasar atau Tingkat Bunga**, Risiko dimana Nasabah memiliki potensi kerugian dikarenakan fluktuasi harga pasar jika dicairkan 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.

Karakteristik Utama FR0100

Nama Produk	Surat Utang Negara Seri FR0100
Seri	FR0100
Penerbit	Kementerian Keuangan Republik Indonesia
Mata Uang	Rupiah
Tanggal Terbit	25 Agustus 2023
Tingkat Kupon	6.625% p.a
Jangka Waktu	11 Tahun
Tanggal Jatuh Tempo	15 Februari 2034
Frekuensi Pembayaran Kupon	Setiap 6 bulan sampai dengan jatuh tempo
Profil risiko	Moderat

Bagaimana Kinerja Dari FR0100?

FR0100 merupakan obligasi negara dengan tenor sekitar 10 tahun, akan jatuh tempo pada 15 Februari 2034. Seri ini merupakan *benchmark* untuk tenor 10-tahun. Adapun untuk kondisi saat ini kinerja instrumen obligasi cenderung memberikan sinyal positif, karena adanya penurunan inflasi dan suku bunga Bank Sentral yang mencapai *terminal rate*-nya dan masuknya investor asing sejak akhir 2023 silam. Kenaikan suku bunga pada tahun 2022 hingga 2023 akhirnya menurunkan harga dari masing-masing produk obligasi. Namun pada tahun ini dengan suku bunga yang telah mencapai puncaknya dan telah muncul skenario pemangkasan suku bunga, hal ini akan memberikan peluang terhadap kenaikan harga obligasi. Adapun rekomendasi dari kami adalah untuk berinvestasi pada obligasi yang memiliki tenor jangka menengah-panjang dengan tujuan mengantisipasi potensi kenaikan harga tersebut.



Kinerja FR0100 pada grafik, menunjukkan adanya kenaikan harga FR0100 sejak awal kuartal empat lalu. Mengikuti sentiment pergerakan dari UST di akhir Q4 tahun 2023 silam. FR0100 memiliki kupon yang cukup menarik sebesar 6,625% (diatas bunga deposito) yang dibayarkan setiap periode 6 bulanan. Untuk saat laporan ini dibuat, tingkat yield dari FR0100 adalah sebesar sekitar 6,48% dan menarik untuk diinvestasikan.

Kinerja di atas merupakan rekam jejak kinerja Obligasi 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 Obligasi.

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

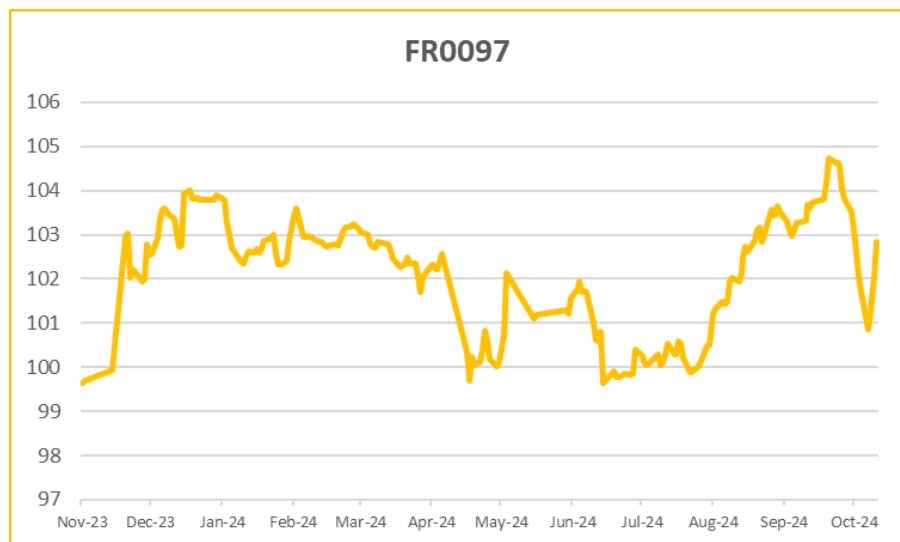
- **Risiko Gagal Bayar**, Merupakan risiko apabila investor tidak dapat memperoleh pembayaran dana yang dijanjikan oleh penerbit pada saat produk investasi jatuh tempo.
- **Risiko Pasar atau Tingkat Bunga**, Risiko dimana Nasabah memiliki potensi kerugian dikarenakan fluktuasi harga pasar jika dicairkan 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.

Karakteristik Utama FR0097

Nama Produk	Surat Utang Negara Seri FR0097
Seri	FR0097
Penerbit	Kementerian Keuangan Republik Indonesia
Mata Uang	Rupiah
Tanggal Terbit	16 Agustus 2022
Tingkat Kupon	7.125% p.a
Jangka Waktu	19 Tahun
Tanggal Jatuh Tempo	15 Juni 2043
Frekuensi Pembayaran Kupon	Setiap 6 bulan sampai dengan jatuh tempo
Profil risiko	Moderat

Bagaimana Kinerja Dari FR0097?

FR0097 merupakan obligasi negara dengan tenor 19 tahun, akan jatuh tempo pada 15 Juni 2043. Adapun untuk kondisi saat ini kinerja instrumen obligasi cenderung memberikan sinyal positif, karena adanya penurunan inflasi dan ekspektasi pemotongan suku bunga Bank Sentral setelah mencapai *terminal rate*-nya dan masuknya investor asing sejak akhir 2023 silam. Kenaikan suku bunga pada tahun 2022 hingga 2023 akhirnya menurunkan harga dari masing-masing produk obligasi. Namun pada tahun ini dengan suku bunga yang telah mencapai puncaknya dan telah muncul skenario pemangkasan suku bunga, hal ini akan memberikan peluang terhadap kenaikan harga obligasi. Adapun rekomendasi dari kami adalah untuk berinvestasi pada obligasi yang memiliki tenor jangka menengah-panjang dengan tujuan mengantisipasi potensi kenaikan harga tersebut.



Kinerja FR0097 pada grafik, menunjukkan adanya kenaikan harga FR0097 sejak awal kuartal empat lalu. Mengikuti sentiment dari UST di akhir Q4 tahun 2023 silam. FR0097 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 FR0097 adalah sebesar sekitar 6,70% dan menarik untuk diinvestasikan.

Kinerja di atas merupakan rekam jejak kinerja Obligasi 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 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 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.

Karakteristik Utama INDON26

Nama Produk	Obligasi Negara Valas Seri INDON26
Seri	INDON26
Penerbit	Kementerian Keuangan Republik Indonesia
Mata Uang	Dollar Amerika (USD)
Tanggal Terbit	8 Desember 2015
Tingkat Kupon	4.75% p.a
Jangka Waktu	10 Tahun
Tanggal Jatuh Tempo	8 Januari 2026
Frekuensi Pembayaran Kupon	Setiap 6 bulan sampai dengan jatuh tempo
Profil risiko	Moderat

Bagaimana Kinerja Dari INDON26?

INDON26 merupakan obligasi negara yang ditransaksikan dalam mata uang USD, memiliki tenor tersisa 2 tahun, jatuh tempo pada Januari 2026. Kinerja INDON secara umum mengikuti pergerakan dari imbal hasil US Treasury. Adapun untuk kondisi saat ini UST 10-tahun mengalami penurunan *yield* hingga ke level 3,9% setelah sempat menyentuh 5% pada tahun lalu. Meredanya inflasi dan adanya prospek pemangkasan suku bunga lanjutan AS berpotensi menarik investor untuk kembali melakukan akumulasi.



Pada grafik disamping terlihat, bagaimana tingkat *yield* INDON26 bergerak atraktif sejak akhir Oktober 2023. Diluar dari potensi kenaikan harga obligasi yang dipengaruhi oleh prospek cerah di tahun ini, Nasabah juga mendapatkan kupon secara tetap yang dibayar *semi annual* sebesar 4,75%. Sehingga produk ini cocok untuk Nasabah yang ingin berinvestasi pada instrumen milik negara dalam mata uang USD dan secara tingkat risiko masih relatif terbatas dengan tingkat imbalan lebih besar dari suku bunga deposito Dollar. Untuk saat laporan ini dibuat, tingkat *yield* dari INDON26 adalah sekitar 3,28% dan menarik untuk diinvestasikan ditengah kondisi prospek ekonomi terkini.

Kinerja di atas merupakan rekam jejak kinerja Obligasi 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 Obligasi.

Manfaat Produk

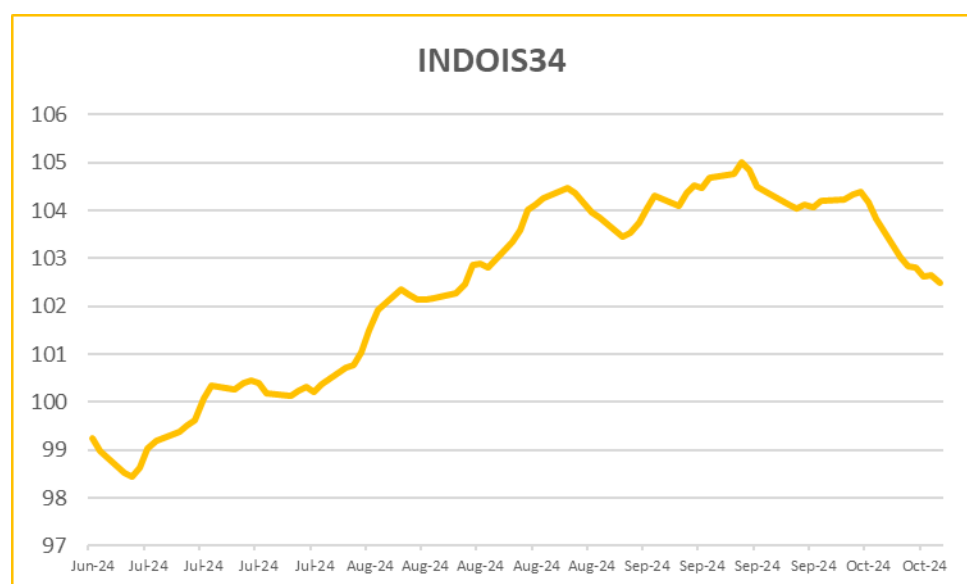
- Potensi keuntungan lebih dimana Nasabah memiliki kesempatan untuk mendapatkan kupon yang lebih tinggi dibandingkan rata-rata tingkat bunga deposito berjangka USD pada umumnya.
- Alternatif investasi Nasabah untuk diversifikasi portofolio yang memiliki potensi risiko kerugian yang lebih kecil, karena 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 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 INDOIS34?

INDOIS34 merupakan obligasi negara yang ditransaksikan dalam mata uang USD, obligasi yang baru di terbitkan pada bulan Juni 2024 ini memiliki tenor 10 tahun, jatuh tempo pada Juli 2034. Kinerja INDON secara umum mengikuti pergerakan dari imbal hasil US Treasury. Adapun untuk kondisi saat ini UST 10-tahun mengalami penurunan *yield* hingga ke level 3,9% setelah sempat menyentuh 5% pada tahun lalu. Meredanya inflasi dan prospek pemangkasan suku bunga AS berpotensi menarik investor untuk kembali melakukan akumulasi.



Diluar dari potensi kenaikan harga obligasi yang dipengaruhi oleh prospek cerah di tahun ini, Nasabah juga mendapatkan kupon secara tetap yang dibayar *semi annual* sebesar 5,20%. Sehingga produk ini cocok untuk Nasabah yang ingin berinvestasi pada instrumen milik negara dalam mata uang USD dan secara tingkat risiko masih relatif terbatas dan tingkat imbalan lebih besar dari suku bunga deposito Dollar. Untuk saat laporan ini dibuat, tingkat *yield* dari INDOIS34 adalah sekitar 4,68% dan menarik untuk diinvestasikan ditengah kondisi prospek ekonomi terkini.

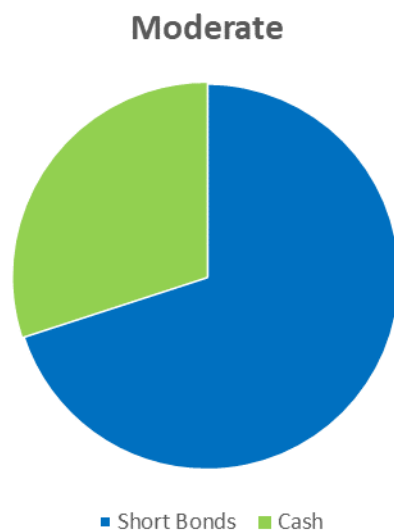
Kinerja di atas merupakan rekam jejak kinerja Obligasi dan tidak mencerminkan atau merupakan jaminan atas kinerja masa datang. Sehubungan dengan risiko dalam dokumen ini, Nasabah disarankan menggunakan penilaiannya sendiri atau penasihat profesional jika diperlukan Bank Danamon hanya bertindak sebagai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

Karakteristik Utama INDOIS34

Nama Produk	Surat Utang Negara Valas Seri INDOIS34
Seri	INDOIS34
Penerbit	Kementerian Keuangan Republik Indonesia
Mata Uang	Dollar Amerika (USD)
Tanggal Terbit	25 Juni 2024
Tingkat Kupon	5.20% p.a
Jangka Waktu	10 Tahun
Tanggal Jatuh Tempo	2 Juli 2034
Frekuensi Pembayaran Kupon	Setiap 6 bulan sampai dengan jatuh tempo
Profil risiko	Moderat

PORTOFOLIO ALLOCATION RECOMMENDATION

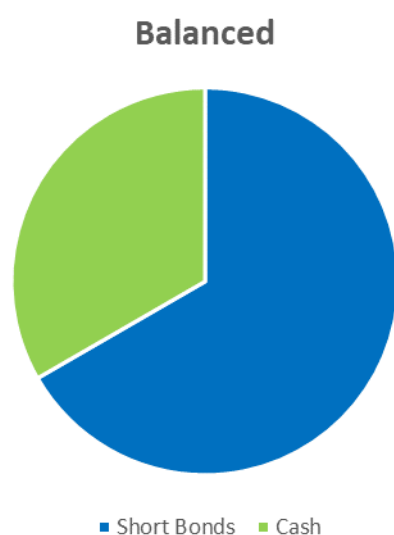
Risk Profile



- 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	• SMMF	5.82%
80%	Short Tenor Bonds	Reksa Dana Obligasi Pemerintah & Korporasi	• SMIF	
	Short / Long Tenor Bonds	Obligasi Pemerintah	• ORI/SR/ST • FR100/FR97 • INDON26	

Risk Profile

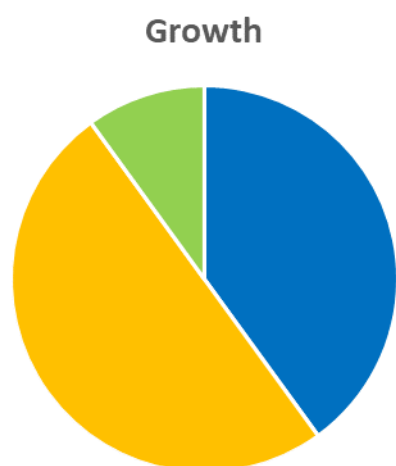


- Portfolio adalah contoh kombinasi produk sesuai dengan product focus kecuali untuk reksa dana pasar uang. Untuk pilihan produk lain bisa dilihat pada list product focus.
- Expected return dihitung berdasarkan analisa dari berbagai sumber yang diolah tim Wealth Advisory dan merupakan indikasi bukan 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**
20%	Money Market	Reksa Dana Pasar Uang	• BDL	7.48%
40%	Short Tenor Bonds	Reksa Dana Pendapatan Tetap	• SMIF • ADON • FR100 • INDON26	
40%	Long Tenor Bonds	Obligasi Pemerintah	• FR97 • INDOIS34	

PORTFOLIO ALLOCATION RECOMMENDATION

Risk Profile

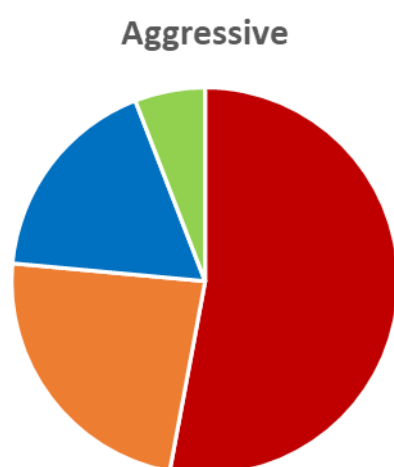


■ Short Bonds ■ Long Bonds ■ Cash

- 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**
10%	Money Market	Reksa Dana Pasar Uang	• SDL	8.16%
40%	Short Tenor Bonds	Reksa Dana Pendapatan Tetap	• SMIF • FR100 • INDON26	
50%	Long Tenor Bonds	Obligasi Pemerintah	• FR97 • INDOIS34	

Risk Profile



■ Big Cap ■ Small Mid Cap ■ Short Bonds ■ Cash

- 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**
5%	Money Market	Reksa Dana Pasar Uang	• BNPP Rupiah Plus	9.75%
20%	Short Tenor Bonds	Reksa Dana Pendapatan Tetap	• SMIF / FR100 • INDON26	
15%	Long Tenor Bonds	Obligasi Pemerintah	• FR97 • INDOIS34	
30%	Big Cap Equity	Reksa Dana Saham	• BNP Paribas Sri-Kehati • Danareksa MSCI Indonesia ESG Screened	
30%	Small-Mid Cap Equity	Reksa Dana Saham	• Eastspring Inv. Alpha Navigator • Schroder Dana Prestasi Plus.	