**Fund Fact Sheet,** Februari 2025

# Mandiri Investa Cerdas Bangsa (Kelas B)

## Reksa Dana Saham

**NAV/Unit Rp. 768,62**

**Tanggal Pengambilan Data Reksa Dana**
28 Februari 2025

**No. Surat Pernyataan Efektif Reksa Dana**
S-3474/BL/2008

**Tanggal Efektif Reksa Dana**
04 Juni 2008

**Bank Kustodian**
Deutsche Bank AG

**Tanggal Peluncuran**
23 Mei 2023

**AUM**
Rp. 49,05 Miliar

**Total AUM Share Class**
Rp. 902,05 Miliar

**Mata Uang**
Indonesian Rupiah (Rp.)

**Periode Penilaian**
Harian

**Minimum Investasi Awal**
Rp 10.000

**Jumlah Unit yang Ditawarkan**
6.000.000.000 (Enam Miliar)

**Imbal Jasa Manajer Investasi**
Maks. 3% p.a

**Imbal Jasa Bank Kustodian**
Maks. 0,2% p.a

**Biaya Pembelian**
Min. 0,5% & Maks. 3%

**Biaya Penjualan Kembali**
Maks. 2%

**Biaya Pengalihan**
Maks. 2%

**Kode ISIN**
IDN000507605

**Kode Bloomberg**
MANCEBB:IJ

### Manfaat Produk Reksa Dana

- Pengelolaan secara profesional
- Diversifikasi Investasi
- Potensi pertumbuhan nilai investasi
- Kemudahan pencairan investasi

### Faktor Risiko Utama

- Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan Politik
- Risiko Wanprestasi
- Risiko Likuiditas
- Risiko Berkurangnya Nilai Aktiva Bersih Setiap Unit Penyertaan
- Risiko Transaksi Melalui Media Elektronik
- Risiko Pembubaran dan Likuidasi

**Periode Investasi**

< 3 | 3 - 5 | > 5

> 5 : Jangka Panjang

**Tingkat Risiko**

Tinggi

### Keterangan

Reksa Dana MICB berinvestasi pada Efek Ekuitas dengan segmen Jangka Panjang, dan dikategorikan berisiko tinggi. Investor memiliki risiko atas portofolio saham tersebut.

### Informasi Bukti Kepemilikan Reksa Dana

Sesuai peraturan OJK yang berlaku, surat konfirmasi atas transaksi pembelian, penjualan kembali dan pengalihan Reksa dana merupakan bukti hukum yang sah atas kepemilikan Reksa Dana yang diterbitkan dan dikirimkan oleh Bank Kustodian. Dalam hal telah terdapat fasilitas Acuan Kepemilikan Sekuritas (AKSES) Pemegang Unit Penyertaan dapat melihat kepemilikan Reksa Dana melalui laman https://akses.ksei.co.id/.

## Tentang Mandiri Investasi

PT Mandiri Manajemen Investasi (Mandiri Investasi) merupakan anak perusahaan dari PT Mandiri Sekuritas yang didirikan pada tanggal 26 Oktober 2004. PT Mandiri Sekuritas sendiri adalah perusahaan sekuritas terkemuka di Indonesia dan merupakan anak perusahaan dari PT Bank Mandiri (Persero) Tbk, Bank terbesar milik negara. Mandiri Investasi dan/atau pendahulunya telah mengelola portofolio investasi sejak tahun 1993, dengan Nomor Izin Usaha MI: No. Kep-11/PM/MI/2004. Mandiri Investasi adalah salah satu Manajer Investasi lokal terbesar di Indonesia dengan total dana kelolaan sebesar Rp 43,07 Triliun (per 28 Februari 2025).

## Profil Bank Kustodian

Deutsche Bank AG Cabang Jakarta telah memiliki persetujuan sebagai Kustodian di bidang pasar modal berdasarkan Surat Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal Nomor Kep-07/PM/1994 tanggal 19 Januari 1994 dan oleh karenanya terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

## Tujuan Investasi

Untuk memberikan tingkat pendapatan investasi yang menarik dalam jangka panjang.

## Kebijakan Investasi*

| | | |
|---|---|---|
| Efek Bersifat Ekuitas | : | 80% - 100% |
| Efek Bersifat Utang | : | 0% - 20% |
| Pasar Uang | : | 0% - 20% |

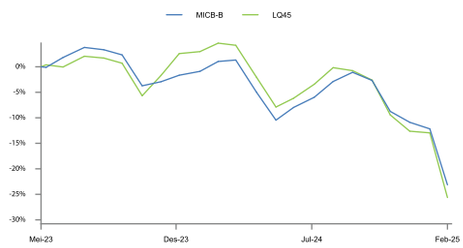
*) Tidak termasuk kas dan setara kas

## Komposisi Portfolio*

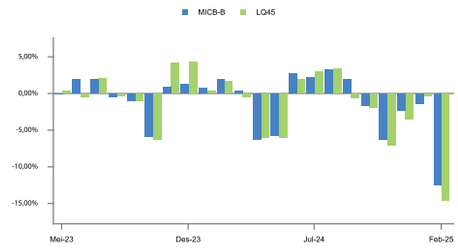
| | | |
|---|---|---|
| Saham | : | 90,04% |
| Obligasi | : | 0,00% |
| Deposito | : | 8,31% |

*) Tidak termasuk kas dan setara kas

## Kinerja Portfolio




## Kinerja Bulanan



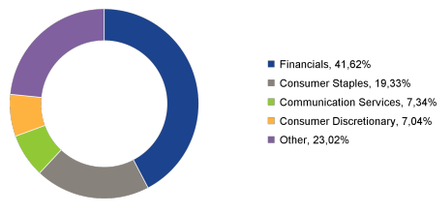

## Kepemilikan Terbesar

**(Berdasarkan Abjad)**

| | | |
|---|---|---|
| Astra International Tbk | Saham | 4,56% |
| Bank Central Asia Tbk. | Saham | 9,24% |
| Bank Mandiri (Persero) Tbk. | Saham | 7,97% |
| Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. | Saham | 4,57% |
| Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. | Saham | 8,07% |
| Cisarua Mountain Dairy Tbk. | Saham | 3,09% |
| GoTo Gojek Tokopedia Tbk. | Saham | 3,89% |
| Indofood CBP Sukses Makmur Tbk | Saham | 4,13% |
| Mayora Indah Tbk. | Saham | 3,00% |
| Telkom Indonesia (Persero) Tbk. | Saham | 6,71% |

## Alokasi Sektor

**(5 Sektor Terbesar)**




## Kinerja - 28 Februari 2025

| | | 1 Bulan | 3 Bulan | 6 Bulan | 1 Tahun | 3 Tahun | 5 Tahun | Dari Awal Tahun | Sejak Pembentukan |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **MICB-B** | : | -12,48% | -15,77% | -20,85% | -23,93% | n.a. | n.a. | -13,75% | -23,14% |
| **Benchmark*** | : | -14,56% | -17,88% | -25,50% | -28,92% | n.a. | n.a. | -14,88% | -25,63% |

*LQ45

| | | |
|---|---|---|
| Kinerja Bulan Tertinggi | (Agustus 2024) | 3,28% |
| Kinerja Bulan Terendah | (Februari 2025) | -12,48% |

Reksa dana ini pernah mencapai kinerja tertinggi 3,28% pada bulan Agustus 2024 dan mencapai kinerja terendah -12,48% pada bulan Februari 2025.

## Ulasan Pasar

Per Februari 2025, pasar domestik Indonesia mengalami perkembangan signifikan di sektor ekonomi, politik, dan investasi. Pemerintahan Presiden Prabowo Subianto menerapkan kebijakan penghematan dengan pemotongan anggaran sebesar Rp307 triliun untuk mendanai Dana Kekayaan Negara (Danantara) serta program makan bergizi gratis bagi pelajar. Kebijakan ini memicu gelombang protes nasional dan kekhawatiran terkait potensi salah kelola dan korupsi. Meski demikian, pemerintah menegaskan komitmennya terhadap transparansi dan kepatuhan terhadap standar internasional dalam pengelolaan dana tersebut. Danantara, yang diluncurkan pada 24 Februari 2025, bertujuan mengelola aset negara senilai lebih dari $900 miliar, termasuk Bank Mandiri, BRI, BNI, Telkom Indonesia, dan Pertamina. Dana ini berencana berinvestasi dalam proyek-proyek strategis di sektor energi terbarukan, manufaktur canggih, dan kecerdasan buatan guna mempercepat pertumbuhan ekonomi. Menteri Investasi Rosan Roeslani menjabat sebagai CEO, dengan Pandu Sjahrir sebagai CIO dan Donny Oskaria sebagai COO. Di sisi lain, beberapa sektor menghadapi sentimen negatif, terutama sektor konsumsi non-siklikal, di mana kenaikan harga komoditas seperti kopi, kakao, dan CPO menekan margin keuntungan. Sektor telekomunikasi masih berjuang menghadapi persaingan harga di beberapa wilayah. Di tingkat global, investor tetap bersikap hati-hati, mengamati perkembangan makroekonomi, terutama menjelang penerapan kebijakan tarif dagang Trump terhadap Meksiko dan Kanada. Kebijakan ini diperkirakan akan meningkatkan biaya produksi, menciptakan ketidakpastian, serta melemahkan daya saing AS, yang pada akhirnya bisa membebani pertumbuhan ekonomi negara tersebut. Ke depan, masih terdapat peluang positif di tingkat global dan domestik. Secara global, AS masih dalam tahap negosiasi dengan mitra dagangnya untuk mencapai keseimbangan baru, yang berarti tidak semua ancaman tarif akan terwujud, mengingat AS masih membutuhkan investasi asing. Sementara itu, di dalam negeri, musim panen dan datangnya bulan Ramadan diperkirakan akan meningkatkan konsumsi masyarakat, mendorong aktivitas pasar, serta memperkuat momentum ekonomi dalam beberapa bulan ke depan.

**Rekening Reksa Dana**

Deutsche Bank AG
RD MANDIRI INVESTA CERDAS BANGSA
0083303-00-8

PT Bank Mandiri (Persero). Tbk Cabang Bursa Efek Indonesia, Jakarta
REKSA DANA MANDIRI INVESTA CERDAS BANGSA
104.000.4800.947


DISCLAIMER

INVESTASI MELALUI REKSA DANA MENGANDUNG RISIKO. SEBELUM MEMUTUSKAN BERINVESTASI, CALON INVESTOR WAJIB MEMBACA DAN MEMAHAMI PROSPEKTUS. KINERJA MASA LALU TIDAK MENJAMIN/MENCERMINKAN INDIKASI KINERJA DI MASA YANG AKAN DATANG. OTORITAS JASA KEUANGAN TIDAK MEMBERIKAN PERNYATAAN MENYETUJUI ATAU TIDAK MENYETUJUI EFEK INI, TIDAK JUGA MENYATAKAN KEBENARAN ATAU KECUKUPAN ISI PROSPEKTUS REKSA DANA INI. SETIAP PERNYATAAN YANG BERTENTANGAN DENGAN HAL-HAL TERSEBUT ADALAH PERBUATAN MELANGGAR HUKUM.

Reksa dana merupakan produk Pasar Modal dan bukan produk yang diterbitkan oleh Agen Penjual/Perbankan. Agen Penjual Efek Reksa Dana tidak bertanggung jawab atas tuntutan dan risiko pengelolaan portofolio reksa dana yang dilakukan oleh Manajer Investasi. Ringkasan informasi produk ini tidak menggantikan Prospektus Reksa Dana dan disiapkan oleh PT Mandiri Manajemen Investasi hanya untuk kebutuhan informasi dan bukan merupakan suatu bentuk penawaran untuk membeli atau permintaan untuk menjual. Seluruh informasi yang terkandung pada dokumen ini disajikan dengan benar. Apabila perlu, investor disarankan untuk meminta pendapat profesional sebelum mengambil keputusan berinvestasi. Kinerja masa lalu tidak serta-merta menjadi petunjuk untuk kinerja di masa mendatang dan bukan juga merupakan perkiraan yang dibuat untuk memberikan indikasi mengenai kinerja atau kecenderungannya di masa mendatang.

PT Mandiri Manajemen Investasi berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan dan setiap penawaran produk dilakukan oleh petugas yang terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan.



**PT Mandiri Manajemen Investasi**
Menara Mandiri 2 Lantai 15, Jl. Jend. Sudirman Kav. 54-55
Jakarta 12190, Indonesia Call Center: (021) 526 3505


Mandiri investasi | Mandiri.investasi | Mandiri Investasi

Akses Prospektus untuk informasi lebih lanjut melalui website **www.mandiri-investasi.co.id**