

REKSA DANA LIF BALANCED OPTIMA

REKSA DANA CAMPURAN

Fund Fact Sheet | 31-Jul-2026



Informasi Penting
Tanggal Efektif
01 Oktober 2024

Manajer Investasi
PT LIF Manajemen Investasi didirikan oleh sejumlah Lembaga Dana Pensiun dan Lembaga Keuangan lainnya. PT LIF Manajemen Investasi telah mendapatkan izin usaha sebagai Manajer Investasi berdasarkan Surat Keputusan Ketua BAPPEM No. 02/PM-MI/1995 tanggal 12 April 1995. Pada saat ini PT LIF Manajemen Investasi mengelola 4 (empat) reksa dana yaitu LIF Bond Plus, LIF Theologia Fixed Income, LIF Money Market dan LIF Balanced Optima.

Nomor Surat Pernyataan Efektif
No. S-824/PM.02/2024
Tanggal Peluncuran
11 November 2024

Tujuan Investasi
LIF BALANCED OPTIMA bertujuan untuk memberikan suatu tingkat pengembalian investasi yang menarik dengan memanfaatkan peluang yang ada di Pasar Obligasi dan Pasar Saham dengan tingkat risiko yang minimal serta penekanan pada stabilitas investasi.

Kebijakan Investasi		Manfaat Reksa Dana	
Obligasi	1-79%	Pengelolaan Profesional, Pertumbuhan Nilai Investasi, Kemudahan Pencairan Investasi, Transparansi Informasi Investasi, Diversifikasi Investasi	
Saham	1-79%		
Pasar Uang	1-79%		
Mata Uang		Manfaat Reksa Dana	
IDR			
NAB / Unit			
Rp 1,069.8761			
NAB Total			
Rp 45,286,093,143.67			
Periode Penilaian			
Harian			

Minimal Investasi		Kinerja Reksa Dana LIF Balanced Optima Terhadap Benchmark		31-Jul-2026	
Rp 100,000	(awal)				
Rp 100,000	(selanjutnya)				
Biaya Pembelian					
Maks. 2,5%					
Biaya Penjualan Kembali					
≤6 bln: maks. 2,5%					
6 bln - 12 bln: maks. 1,25%					
>12 bln: 0%					
Biaya Pengalihan					
Maks. 1%					
Biaya Jasa Pengelolaan MI					
1,50% p.a.					
Biaya Kustodian					
0,09% p.a.					

Bank Kustodian
PT Bank KEB Hana Indonesia
Kode ISIN
IDN000544400

Klasifikasi Risiko

Rendah

Sedang

Tinggi

1

2

3

4

5

LIF Balanced Optima berjenis reksa dana campuran, berinvestasi pada efek Obligasi, pasar uang dan saham dikategorikan berisiko sedang.

- Risiko-Risiko Utama**

 1. Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan Politik
 2. Risiko Berkurangnya Nilai Unit Penyertaan
 3. Risiko Likuiditas
 4. Risiko Pembubaran dan Likuidasi
 5. Risiko Nilai Tukar Mata Uang Asing
- Tata Cara Pembelian Reksa Dana**

 1. Isi Formulir Pembukaan Rekening dan Formulir FATCA (bagi warga negara dan/atau institusi yang berdomisili di Amerika)
 2. Lampiran Dokumen :
 - Nasabah Perorangan : Fotokopi ID (KTP bagi WNI/paspor bagi WNA)
 - Nasabah Institusi : Fotokopi Anggaran Dasar, NIB, NPWP, KTP/Paspor pejabat yang berwenang untuk badan hukum, dan lainnya sesuai persyaratan

Akses Prospektus https://bit.ly/lif-prospektus-lbo	Akses KSEI https://akses.ksei.co.id/	Komposisi Geografis Dalam Negeri : 100% Luar Negeri : 0%
Subscription Bank Kustodian Nama Bank : PT Bank KEB Hana Indonesia Nama Rekening : REKSA DANA LIF BALANCED OPTIMA Nomor Rekening : 1160-248-4710	Rekening Penampungan Nama Bank : PT Bank Central Asia KCP Bursa Efek Jakarta Nama Rekening : REKSA DANA LIF BALANCED OPTIMA Nomor Rekening : 502-930-6293	

Surat atau bukti konfirmasi pembelian Reksa Dana, penjualan kembali Reksa Dana dan pengalihan Reksa Dana merupakan bukti hukum yang sah atas kepemilikan Reksa Dana yang diterbitkan dan dikirimkan oleh Bank Kustodian. Dalam hal terdapat fasilitas Acuan Kepemilikan Sekuritas (AKSES) Pemegang Unit Penyertaan dapat melihat kepemilikan Reksa Dana melalui laman <https://akses.ksei.co.id/>.

DISCLAIMER

INVESTASI MELALUI REKSA DANA MENGANDUNG RISIKO. SEBELUM MEMUTUSKAN UNTUK BERINVESTASI, CALON INVESTOR WAJIB MEMBACA DAN MEMAHAMI PROSPEKTUS, KINERJA MASA LALU TIDAK MENJAMIN ATAU 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 DIATAS ADALAH PERBUATAN MELANGGAR HUKUM.

Reksa Dana merupakan produk Pasar Modal dan bukan produk yang diterbitkan oleh Agen Penjual / Perbankan. Agen Penjual 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 LIF 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 semata-merta menjadi petunjuk untuk kinerja di masa mendatang dan juga bukan merupakan perkiraan yang dibuat untuk memberikan indikasi tentang kinerja atau kecenderungannya di masa mendatang.

PT LIF MANAJEMEN INVESTASI ADALAH LEMBAGA MANAJER INVESTASI YANG TELAH MEMILIKI IZIN USAHA, TERDAFTAR, DAN DIAWASI OLEH OTORITAS JASA KEUANGAN (OJK).