

REKSA DANA CIPTA SYARIAH BALANCE

Campuran

30-Jun-2026



Tanggal Efektif RD	16-Apr-2008
No. Surat Pernyataan Efektif	S-2215/BL/2008
Tanggal Peluncuran	18-Apr-2008
Mata Uang RD	IDR
Harga Unit (NAB/Unit)	1,766.26
Total Nilai Aktiva Bersih	Rp 1,997,990,695.49
Minimum Investasi Awal	Rp 10,000.00
Jumlah Unit Yang Ditawarkan	1,000,000,000.00 UP
Periode Penilaian	Harian
Biaya Pembelian	Maksimum 2 %
Biaya Penjualan Kembali	Maksimum 1% < 6 Bulan, 0% > 6 Bulan
Biaya Pengalihan	Maksimum 1 %
Biaya Manajemen Fee	Maksimum 3.5 %
Biaya Kustodian	Maksimum 0.2 %
Nama Bank Kustodian	BANK DANAMON INDONESIA
Kode ISIN	IDN000080504

Risiko Investasi:

- Risiko Wanprestasi
- Risiko Likuiditas
- Risiko Pembubaran dan Likuidasi
- Risiko Perubahan Politik, Ekonomi dan Peraturan Perpajakan
- Risiko Transaksi Melalui Media Elektronik

Klasifikasi Risiko:

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---

Keterangan Risiko:

CIPTA SYARIAH BALANCE adalah minimum 5% dan maksimum 75% pada Efek Ekuitas, minimum 5% dan maksimum 75% pada Efek bersifat utang, serta minimum 5% dan maksimum 75% pada instrumen Pasar Uang.

Manajer Investasi:

Ciptadana Asset Management (CAM) berdiri sejak tahun 1991 sebagai Manajer Investasi dan telah mendapatkan lisensi dari Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (BAPEPAM-LK) No. KEP-13/PM-MI/1992. Berkiprah di dunia aset manajemen selama 32 tahun dengan membangun bisnis bersama para nasabah dalam pengelolaan aset dan pencapaian kinerja investasi nasabah, CAM mendapatkan berbagai penghargaan dengan menggunakan pengalaman, pengetahuan dan riset menyeluruh, yang menjadi peranan penting bagi Manajer Investasi dalam membuat keputusan investasi. Eksklusifitas dan rekam jejak yang unggul menjadikan Ciptadana Asset Management sebagai mitra Manajer Investasi yang handal dan terpercaya bagi nasabah untuk mengoptimalkan modal investasi dan memberikan hasil yang prima.

Profil Bank Kustodian:

PT Bank Danamon Indonesia telah memberikan pelayanan jasa kustodian sejak tahun 2002. PT Bank Danamon Indonesia telah memiliki persetujuan sebagai Kustodian di bidang pasar modal berdasarkan Surat Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal & LK No. Kep-02/PM/Kstd/2002 tanggal 15 Oktober 2002.

Tujuan Investasi:

Memberikan tingkat pertumbuhan investasi yang optimal dalam jangka waktu panjang melalui diversifikasi dana pada Efek Ekuitas, Efek bersifat Utang termasuk Sukuk Negara dan/atau Sukuk Korporasi, dan instrumen Pasar Uang dan Kas yang sesuai dengan Syariah Islam.

Manfaat Investasi:

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

Kebijakan Investasi:

Saham	5%-75%
Surat Utang	5%-75%
Pasar Uang	5%-75%

10 Efek Terbesar:

ASTRA GRAPHIA Tbk	SHS	12.57%
BANK BTPN SYARIAH Tbk	SHS	4.32%
DHARMA POLIMETAL Tbk	SHS	2.68%
INDOFOOD CBP SUKSES MAKMUR Tbk	SHS	3.10%
INDOFOOD SUKSES MAKMUR Tbk	SHS	6.11%
MAYORA INDAH Tbk	SHS	4.54%
SBSN SERI PBS005	SHS	5.27%
SBSN SERI PBS015	SHS	21.45%
TD BANK DANAMON IND.UU SYARIAH	SHS	10.01%
TOTAL BANGUN PERSADA Tbk	SHS	7.58%

*urutan berdasarkan abjad

Komposisi Geografis:

Dalam Negeri	100.00%
Luar Negeri	0.00%

Komposisi Aset:

Surat Utang	26.72%
Saham	54.48%
Pasar Uang	10.01%
Kas/Setara Kas	8.79%

Kinerja Reksa Dana:

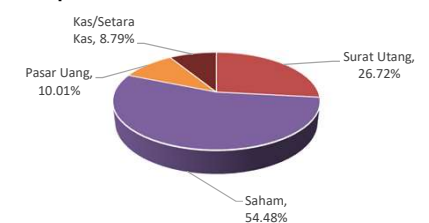
	YTD	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Peluncuran
<i>Fund</i>	-1.11%	-2.12%	-0.40%	-1.11%	0.60%	-7.22%	12.96%	76.63%
<i>Benchmark</i>	-12.19%	-3.71%	-7.98%	-12.19%	0.59%	5.86%	11.75%	53.33%
Kinerja Tertinggi	Jul-2009	14.65%						
Kinerja Terendah	Okt-2008	-22.47%						

* Menggunakan index Edvisor Sharia Balanced Funds Index

Keterangan Tabel:

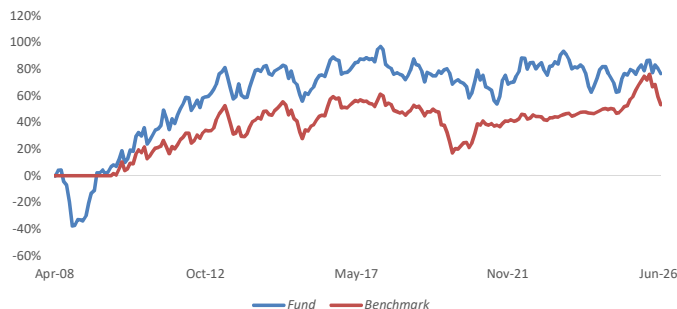
Reksa Dana menghasilkan return tertinggi pada bulan Juli 2009 dengan nilai 14.65% sedangkan terendah pada bulan Okt-2008 dengan nilai -22.47%

Komposisi Aset:



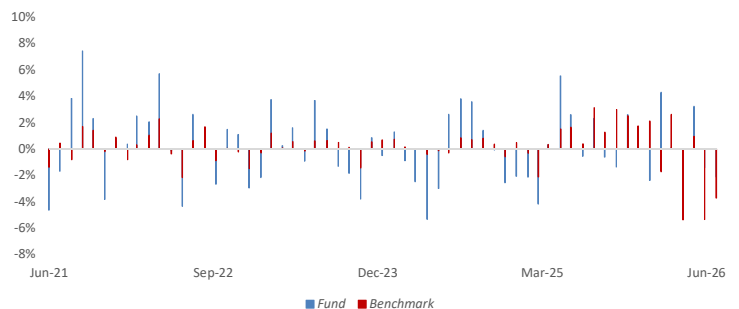
Kinerja Portofolio Reksa Dana Sejak Peluncuran

Kinerja Portofolio Reksa Dana Sejak Peluncuran



Kinerja Bulanan Dalam 5 Tahun Terakhir

Kinerja Bulanan Dalam 5 Tahun Terakhir



Informasi Tambahan:**Nasabah Baru:**

Anda harus melengkapi persyaratan:

1. Menyampaikan fotokopi KTP, NPWP.
2. Mengisi formulir pembukaan rekening & profil risiko.
3. Mengisi formulir pembelian unit penyertaan.
4. Bukti Transfer

Nasabah Existing:

1. Mengisi formulir Pembelian unit penyertaan
2. Bukti Transfer

Informasi Lain:

1. Rekening atas nama REKSA DANA CIPTA SYARIAH BALANCE :
Bank Danamon-8000005002
2. Pembelian Unit Penyertaan Reksa Dana Cipta Syariah Balance dilakukan oleh calon pemegang Unit Penyertaan dengan mengisi secara lengkap dan menandatangani Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan Reksa Dana Cipta Syariah Balance dan melengkapi bukti pembayaran.
3. Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan REKSA DANA CIPTA SYARIAH BALANCE beserta bukti pembayaran dan fotokopi bukti identitas diri yang telah diterima secara lengkap dan disetujui oleh Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) sampai dengan pukul 13.00 WIB (tiga belas Waktu Indonesia Barat) dan pembayaran untuk pembelian tersebut telah diterima dengan baik (in good fund) oleh Bank Kustodian paling lambat pukul 16.00 WIB (enam belas Waktu Indonesia Barat) pada Hari Bursa pembelian, akan diproses oleh Bank Kustodian berdasarkan Nilai Aktiva Bersih REKSA DANA CIPTA SYARIAH BALANCE pada akhir Hari Bursa tersebut.

Akses Prospektus untuk informasi yang lebih dalam dan menyeluruh, dapat dilihat pada website PT Ciptadana Asset Management www.ciptadana.com

Surat atau Bukti Konfirmasi 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 alamat <https://akses.ksei.co.id/>

Penafian:

1. 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.
2. FUND FACT SHEET INI BUKAN MERUPAKAN BAGIAN DARI PROSPEKTUS. ANDA WAJIB UNTUK TETAP MEMBACA DAN MEMAHAMI PROSPEKTUS SEBELUM BERINVESTASI.
3. INFORMASI YANG TERCAKUP DALAM FUND FACT SHEET INI BERLAKU SEJAK TANGGAL CETAK DOKUMEN SAMPAI DENGAN 31-Jul-2026
4. KONFIRMASI DARI BANK KUSTODIAN ADALAH TANDA BUKTI KEPEMILIKAN ATAS EFEK REKSA DANA YANG SAH.
5. 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. FUND FACT SHEET INI TIDAK MENGGANTIKAN PROSPEKTUS REKSA DANA DAN DISIAPKAN OLEH CIPTADANA ASSET MANAGEMENT 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 DIPERLUKAN, INVESTOR DISARANKAN UNTUK MEMINTA PENDAPAT PROFESIONAL SEBELUM MENGAMBIL KEPUTUSAN BERINVESTASI.

Lembar Pernyataan:

INVESTOR/ CALON INVESTOR TELAH MENERIMA, MEMBACA DAN MEMAHAMI ISI DARI PROSPEKTUS DAN *FUND FACT SHEET* YANG DISAMPAIKAN OLEH PIHAK PT CIPTADANA ASSET MANAGEMENT

Marketing

_____._____._____.20
Investor/Calon Investor

Nama : _____

Nama : _____

PT Ciptadana Asset Management berizin dan diawasi oleh OJK.

Tanggal cetak dokumen

02-Jul-2026

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 Ciptadana Asset Management 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 diperlukan, investor disarankan untuk meminta pendapat profesional sebelum mengambil keputusan berinvestasi.

PT Ciptadana Asset Management selaku Manager Investasi terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

Untuk keterangan lebih lanjut dapat menghubungi:

PT Ciptadana Asset Management, Plaza Asia Office Park Unit 2, Jl. Jend Sudirman Kav. 59, Jakarta 12190, Indonesia

+62 21 2557 4893

+62 21 2557 4893

www.ciptadana-am.com

@Ciptadanaasset

@Ciptadanaasset

@Ciptadanaasset

