Fund Fact Sheet

Reksa Dana BMI Indo Saham Andalan

Reksa Dana Saham

Laporan Kinerja Bulanan - Juli 2026

Tanggal Efektif
27-Apr-2021

Nomor Surat Pernyataan Efektif
S-515/PM.21/2021

Tanggal Peluncuran
03-May-2021

Mata Uang
IDR

Nilai Aktiva Bersih / unit
1.256,73

Jumlah Dana Kelolaan
Rp. 44.55 Milyar

Kebijakan Investasi

Ekuitas	80% - 100%
Pasar Uang	0% - 20%

Minimum Pembelian
Rp 100,000.00

Jumlah Unit Yang Ditawarkan
Maks. 2,000,000,000.00 UP

Periode Penilaian
harian

Biaya Pembelian
Maksimum 1.%

Biaya Penjualan
Maksimum 1.%

Biaya Manajemen
Maksimum 3.%

Biaya Bank Kustodian
Maksimum 0.125%

Bank Kustodian
BANK MEGA TBK, PT

Kode ISIN
IDN000459500

Profil Perusahaan

PT Berdikari Manajemen Investasi (BMI) berdiri sejak 19 Juni 2020 sebagai Manajer Investasi. Ditunjang oleh Direksi dan staf yang berpengalaman dan memiliki keahlian di bidang pasar modal, BMI dibangun untuk memenuhi kebutuhan investasi khususnya di industri pasar modal. BMI telah memperoleh izin usaha dari Otoritas Jasa Keuangan berdasarkan Keputusan Dewan Komisioner OJK Nomor KEP-6/D.04/2021 tanggal 08 Februari 2021.

Jenis Produk

Reksa Dana Saham, merupakan Reksa Dana yang melakukan investasi paling sedikit 80% dari Nilai Aktiva Bersih dalam bentuk Efek bersifat Ekuitas.

Tujuan Investasi

Memperoleh pertumbuhan yang optimal dalam jangka panjang dengan fluktuasi pergerakan NAB dalam jangka pendek, melalui investasi pada efek bersifat ekuitas.

Alokasi Aset

Efek Ekuitas	97,91%
Pasar Uang	2,09%

10 Efek Terbesar*

BBCA	5%
BBRI	6%
BMRI	4%
DEWA	4%
ICBP	3%
MARK	4%
PRDA	5%
RAJA	8%
RATU	3%
TLKM	7%

* Informasi detil terdapat pada lampiran hal. 2

Alokasi Sektor

BASIC MATERIALS	6,97%
CONSUMER CYCLICALS	2,96%
CONSUMER NON-CYCLICALS	9,27%
ENERGY	20,00%
FINANCIALS	22,19%
HEALTHCARE	5,18%
INDUSTRIALS	8,39%
INFRASTRUCTURES	7,36%
MINING	8,10%
OTHERS	1,48%

Komposisi Geografis

Dalam Negeri	100,00%
Luar Negeri	

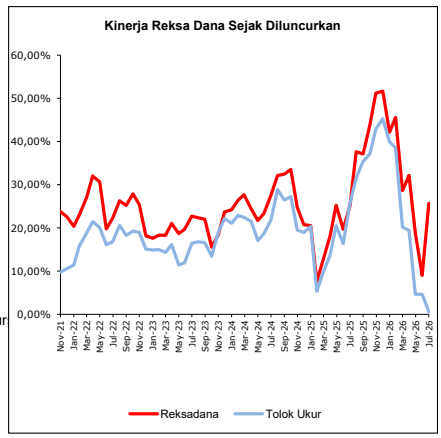
Kinerja Reksa Dana

	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Peluncuran
Reksa Dana BMI Indo Saham Andalan	**15,30%**	**-4,92%**	**-11,60%**	**-17,13%**	**0,44%**	**2,38%**	**4,48%**	**25,67%**
Tolok Ukur*	-3,91%	-15,78%	-28,12%	-30,76%	-20,01%	-13,62%	-1,37%	0,58%

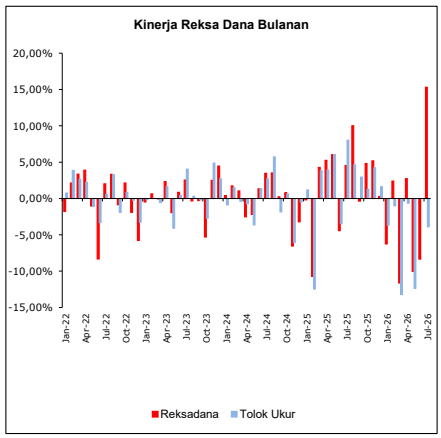
Risiko

- Risiko Wanprestasi
- Risiko Likuiditas
- Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan Politik
- Risiki Berkurangnya NAB Setiap Unit Penyertaan
- Risiko Pembubaran dan Likuiditas Reksa Dana

Kinerja Sejak Peluncuran



Kinerja Bulanan *)



*) kinerja di atas adalah kinerja bulanan dalam 5 tahun terakhir

Rekening Reksadana :
PT Bank Mega Tbk
A/C 10740011020513
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
A/C 1040005484071
PT Bank Central Asia Tbk
A/C 4993284320

Manfaat

- Pengelolaan investasi secara profesional
- Diversifikasi portofolio investasi
- Potensi pertumbuhan nilai investasi jangka panjang
- Likuiditas yang baik (dapat dijual kembali setiap Hari Bur
- Efisiensi waktu dan administrasi
- Informasi yang transparan

Klarifikasi Risiko

Deskripsi Risiko

Ulasan Manajer Investasi

Selama Q4 2024, LQ45 melemah sebesar 11,96% QoQ. Pelemahan nilai tukar rupiah terhadap dolar AS sebesar 6.13% selama kuartal IV disebabkan oleh penguatan indeks dolar sebesar 7.65%, yang dipicu oleh ekspektasi bahwa penurunan suku bunga acuan di AS hanya akan terjadi dua kali pada tahun 2025. Nilai tukar rupiah yang telah mencapai level sekitar 16,200 terhadap dolar AS, atau dapat dikatakan dalam kondisi sangat melemah, berpotensi menjadi katalis positif bagi pasar saham karena potensi penguatan nilai tukar di masa mendatang. Pada kuartal I-2025, pergerakan pasar saham diperkirakan berada di zona positif, seiring dengan berlangsungnya puasa dan lebaran di Indonesia yang akan mendorong aktivitas ekonomi masyarakat dan berpotensi meningkatkan kinerja emiten. Selain itu, risiko global diperkirakan lebih minimal pada awal tahun, seiring dengan pelantikan Donald Trump sebagai Presiden Amerika Serikat pada bulan Januari, yang dapat memberikan kejelasan arah kebijakan ekonomi terbaru AS.

Fund Fact Sheet

Reksa Dana BMI Indo Saham Andalan

Reksa Dana Saham

Laporan Kinerja Bulanan - Juli 2026

Reksa Dana Saham

Detail Top 10 Portofolio

No	Kode	Nama	Jenis	%
1	BBCA	BANK CENTRAL ASIA Tbk	Efek Ekuitas	5%
2	BBRI	BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk	Efek Ekuitas	6%
3	BMRI	BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk	Efek Ekuitas	4%
4	DEWA	DARMA HENWA Tbk	Efek Ekuitas	4%
5	ICBP	INDOFOOD CBP SUKSES MAKMUR Tbk	Efek Ekuitas	3%
6	MARK	MARK DYNAMICS INDONESIA Tbk	Efek Ekuitas	4%
7	PRDA	PRODIA WIDYAHUSADA Tbk	Efek Ekuitas	5%
8	RAJA	RUKUN RAHARJA Tbk	Efek Ekuitas	8%
9	RATU	RAHARJA ENERGI CEPU Tbk	Efek Ekuitas	3%
10	TLKM	TELEKOMUNIKASI INDONESIA Tbk	Efek Ekuitas	7%

KEBIJAKAN PEMBAGIAN HASIL INVESTASI

INFORMASI TAMBAHAN

PROFILE BANK KUSTODIAN

PT Bank Mega Tbk telah memperoleh izin dari Badan Pengawas Pasar Modal (BAPEPAM) untuk dapat bertindak sebagai Bank Kustodian sesuai Surat Keputusan Ketua Bapepam No.KEP-01/PM/Kstd/2001 tanggal 18 Januari 2001 dan telah memperoleh persetujuan dari Bank Indonesia untuik bertindak sebagai Sub-Registry sesuai Surat Bank Indonesia No.10/160/DPM tanggal 4 Juli 2008

PERSYARATAN DAN TATA CARA PEMBELIAN

1. Untuk melakukan transaksi Pembelian Unit Penyertaan, calon Pemegang Unit Penyertaan (Investor) dapat melakukan pembelian secara langsung melalui Manajer Investasi, melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana (APERD) yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada), dan/atau melalui media elektronik yang disediakan oleh Manajer Investasi dan/atau APERD yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada).
2. Manajer Investasi akan menjual Unit Penyertaan BMI Indo Pasar Uang dan Unit Penyertaan akan diterbitkan oleh Bank Kustodian setelah diterimanya permohonan pembelian Unit Penyertaan yang telah lengkap (in complete application) serta pembayaran pembelian diterima dengan baik (in good fund) pada rekening Reksa Dana BMI Indo Pasar Uang yang dikelola oleh Bank Kustodian.
3. Jumlah Unit Penyertaan yang diperoleh calon Pemegang Unit Penyertaan dihitung berdasarkan Nilai Aktiva Bersih (NAB) per Unit Penyertaan pada akhir Hari Bursa diterimanya dana pembelian (in good fund).
4. Calon Pemegang Unit Penyertaan wajib mengisi Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan, Formulir Profil Risiko Pemodal, Formulir Pembukaan Rekening (jika diperlukan), serta melengkapi dokumen identitas dan dokumen pendukung lainnya sesuai ketentuan yang berlaku, termasuk ketentuan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU dan PPT).
5. Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan dan dokumen terkait dapat diperoleh melalui Manajer Investasi, APERD yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada), maupun media elektronik yang disediakan.
6. Dalam hal terdapat indikasi pelanggaran terhadap ketentuan Program APU dan PPT atau ketentuan peraturan perundang-undangan lainnya yang berlaku, Manajer Investasi dan/atau APERD yang ditunjuk oleh Manajer Investasi berhak menolak permohonan pembelian Unit Penyertaan.
7. Pembelian Unit Penyertaan yang dilakukan tidak sesuai dengan ketentuan dan persyaratan yang berlaku sebagaimana tercantum dalam Prospektus tidak akan diproses.

PERSYARATAN DAN TATA PENJUALAN KEMBALI

1. Pemegang Unit Penyertaan dapat menjual kembali sebagian atau seluruh Unit Penyertaan BMI Indo Pasar Uang yang dimilikinya pada setiap Hari Bursa dan Manajer Investasi wajib melakukan pembelian kembali Unit Penyertaan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
2. Penjualan Kembali Unit Penyertaan dilakukan dengan mengisi dan menyampaikan Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan kepada Manajer Investasi secara langsung, melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana (APERD) yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada), atau melalui media elektronik yang disediakan oleh Manajer Investasi dan/atau APERD yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada).
3. Penjualan Kembali Unit Penyertaan harus dilakukan sesuai dengan syarat dan ketentuan yang tercantum dalam Kontrak Investasi Kolektif, Prospektus, Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan, dan/atau media elektronik yang disediakan oleh Manajer Investasi.
4. Batas minimum Penjualan Kembali Unit Penyertaan adalah sebesar Rp100.000,- (seratus ribu Rupiah) untuk setiap transaksi.
5. Saldo minimum kepemilikan Unit Penyertaan yang harus dipertahankan oleh Pemegang Unit Penyertaan adalah sebesar Rp100.000,- (seratus ribu Rupiah).
6. Penjualan Kembali Unit Penyertaan yang dilakukan tidak sesuai dengan persyaratan dan ketentuan yang berlaku sebagaimana tercantum dalam Prospektus tidak akan diproses.

INFORMASI LEBIH LANJUT

PT Berdikari Manajemen Investasi berizin dan diawasi oleh OJK, dengan nomor registrasi KEP-6/D.04/2021

Sesuai peraturan Otoritas Jasa Keuangan yang berlaku, konfirmasi transaksi pembelian Unit Pernyertaan, pengalihan investasi dan penjualan kembali Unit Penyertaan baik yang dikirimkan melalui media elektronik maupun berbentuk surat, merupakan bukti kepemilikan Unit Penyertaan yang sah yang diterbitkan dan dikirimkan oleh Bank Kustodian kepada Pemegang Unit Penyertaan. Pemegang Unit Penyertaan yang memiliki fasilitas AKSES dapat melihat kepemilikan Reksa Dana melalui laman https://akses.ksei.co.id/

DISCLAIMER

1. INVESTASI MELALUI REKSA DANA MENGANDUNG RISIKO. SEBELUM MEMUTUSKAN BERINVESTASI, CALON INVESTOR WAJIB MEMBACA DAN MEMAHAMI PROSPEKTUS. KINERJA HISTORIS 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. PT BERDIKARI MANAJEMEN INVESTASI SELAKU MANAJER INVESTASI TERDAFTAR DAN DIAWASI OLEH OJK.
2. Manajer Investasi dapat menolak permohonan Anda apabila tidak memenuhi persyaratan dan peraturan yang berlaku.
3. Anda harus membaca dengan teliti Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan ini sebelum menyetujui pembelian produk dan berhak bertanya kepada Agen Penjual Efek Reksa Dana (APERD) atas semua hal terkait Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan ini.
4. Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan ini bukan merupakan bagian dari prospektus. Anda wajib untuk tetap membaca dan memahami prospektus sebelum berinvestasi.
5. Reksa Dana merupakan produk Pasar Modal dan bukan produk yang diterbitkan oleh APERD. APERD tidak bertanggung jawab atas segala tuntutan dan risiko atas pengelolaan portofolio Reksa Dana.

PT Berdikari Manajemen Investasi Berizin dan Diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan.

PT Berdikari Manajemen Investasi
Gedung Metropolitan Tower, Lantai 12
Jalan RA. Kartini Kav. 14, TB Simatupang Cilandak, Jakarta 12430

(+62) 21 508 35045
(+62) 21 278 12777
@berdikari-investasi.com
@berdikari-investasi.com
@berdikari-investasi.com
@berdikari-investasi.com

Tanggal Penerbitan
31 Juli 2026

PT Berdikari Manajemen Investasi berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan