REKSA DANA LIF BALANCED OPTIMA

REKSA DANA CAMPURAN

Fund Fact Sheet | **30-Oct-2026**

Informasi Penting

Tanggal Efektif

01 Oktober 2024

Nomor Surat Pernyataan Efektif

No. S-824/PM.02/2024

Tanggal Peluncuran

11 November 2024

Kebijakan Investasi

Obligasi	1-79%
Saham	1-79%
Pasar Uang	1-79%

Mata Uang		IDR
NAB / Unit	Rp	1,030.8506
NAB Total	Rp	23,657,875,980.14
Periode Penilaian		Harian

Minimal Investasi

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

Maks. 3,00% p.a.

Biaya Kustodian

Maks. 0,25% 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

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 BAPEPAM 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.

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.

Manfaat Reksa Dana

Pengelolaan Profesional, Pertumbuhan Nilai Investasi, Kemudahan Pencairan Investasi, Transparansi Informasi Investasi, Diversifikasi Investasi

Alokasi Portofolio

Obligasi	19.34%
Saham	67.18%
Pasar Uang	13.48%
	100.00%

10 Alokasi Aset Terbesar

BBNI	Saham	9.10%
BMRI	Saham	8.93%
BBRI	Saham	8.82%
ASII	Saham	8.32%
CPIN	Saham	8.12%
BBCA	Saham	7.79%
Bank Jtrust	Deposito	6.34%
HRUM	Saham	5.40%
BWPT01BCN3	Eagle High Plantations	4.42%
PTBA	Saham	4.29%

Kinerja Reksa Dana LiF Balanced Optima Terhadap Benchmark

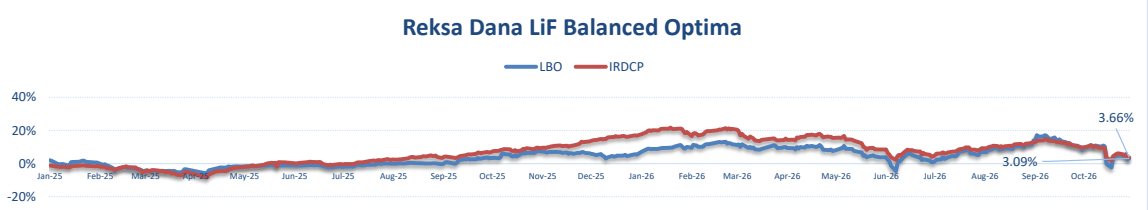
30-Oct-2026

Jangka Waktu	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Peluncuran
RD LBO	-5.74%	-3.65%	-4.23%	-2.15%	-4.17%			3.09%
IRDCP*	-5.73%	-5.15%	-10.19%	-11.29%	-5.20%			3.66%

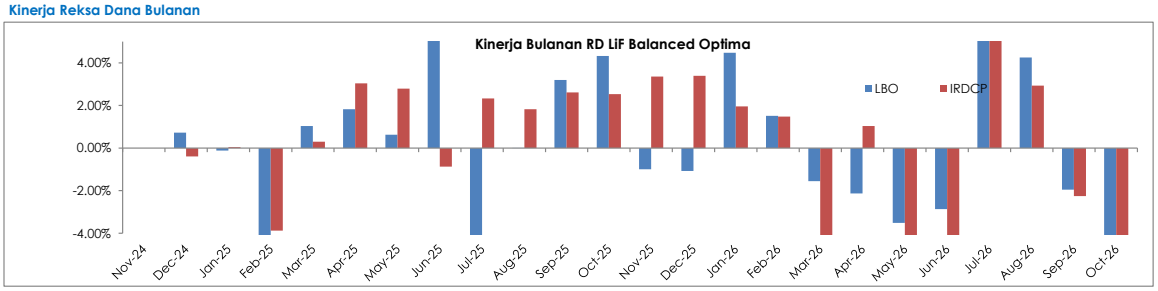
Catatan : Kinerja historis tidak mencerminkan kinerja dimasa yang akan datang

*IRDCP: Info *IRDPT: Infovesta Reksa Dana Campuran, sumber: www.infovesta.com

Kinerja Portofolio Reksa Dana Sejak Diluncurkan



Kinerja Reksa Dana Bulanan



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 hhttps://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 semerta-merta menjadi petunjuk untuk kinerja di masa mendatang dan juga bukan merupakan perkiraan yang dibuat untuk memberikan indikasi tentang kinerja atau kencenderungannya di masa mendatang.

PT LIF MANAJEMEN INVESTASI BERIZIN DAN DIAWASI OLEH OTORITAS JASA KEUANGAN (OJK).

PT LIF MANAJEMEN INVESTASI

Menara Batavia Lt. 6 Unit 3A, Jl. K.H. Mas Mansyur Kav 126
Jakarta Pusat 10220 - Indonesia

021-22535128
info@lif-investasi.co.id

https://lif-investasi.co.id/
lif.investasi