



# FUND FOCUS

## WEALTH MANAGEMENT

### QUARTER 2 2026

Info lebih lanjut **KLIK DI SINI** 

#### KEJAR MIMPI

 Ask OCTO via App  +6281197814041

Syarat & ketentuan berlaku | PT Bank CIMB Niaga Tbk berizin & diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan & Bank Indonesia serta merupakan Peserta Penjaminan LPS

Download **OCTO** |



## Overview

Publikasi Fund Focus ini diterbitkan oleh tim Wealth Management Market Research dari Bank CIMB Niaga yang bertujuan untuk memberikan tambahan informasi mengenai pilihan beberapa reksa dana berdasarkan profil resiko anda (Risk Profile) yang juga didukung oleh proses analisa internal kami. Konten dari publikasi ini adalah seputar karakteristik utama, risiko dan performa dari reksa dana.

Publikasi ini dapat digunakan sebagai salah satu bahan pertimbangan bagi calon investor yang sedang mempertimbangkan reksa dana mana yang akan dipilih dan yang diperkirakan akan memiliki potensi performa positif kedepannya (merujuk pada Disclaimer).

Tim Wealth Management Market Research kami melakukan analisa kualitatif dan kuantitatif melalui tiga pilar berikut:

### ***Expertise (Keahlian)***

- a. Pengalaman manajer investasi
- b. Pergantian dari tim inti pengelola investasi

### ***Investment Process (Proses Investasi)***

- a. Proses riset dari manajer investasi
- b. Konstruksi portofolio dan manajemen risiko investasi
- c. Konsistensi portofolio dengan proses investasi yang tertuang dalam reksa dana

### ***Performance (Performa)***

- a. Pertumbuhan dana kelolaan
- b. Pertumbuhan nilai aktiva bersih per unit dibandingkan benchmarknya

Daftar reksa dana dalam publikasi ini hanya bersifat sebagai referensi tambahan. Reksa dana baru akan ditambahkan setiap kuartal sesuai dengan proses pemilihan internal dan analisa oleh tim Wealth Management Market Research.

Informasi yang terdapat pada publikasi ini diperoleh dari Factsheet masing masing reksa dana. Prinsip kehati-hatian telah dilakukan dalam mempersiapkan publikasi ini. Tidak ada tanggung jawab dalam bentuk apapun atas kesalahan dari fakta, ketidakakuratan data dan ketidak lengkapan informasi yang mungkin disampaikan pada publikasi ini. Informasi disampaikan dengan usaha terbaik.

# Table of Content

<b>Overview</b> .....	<b>i-ii</b>
<b>1. Reksa Dana Saham Berkapitalisasi Besar (Blue Chip Fund)</b> .....	<b>1-2</b>
a. BNP Paribas Sri Kehati (RK1).....	1
b. Schroder Dana Prestasi .....	2
<b>2. Reksa Dana Saham (Aggressive Fund)</b> .....	<b>3-4</b>
a. Manulife Saham Andalan.....	3
b. TRIM Kapital Plus.....	4
<b>3. Reksa Dana Saham Luar Negeri (Offshore Fund)</b> .....	<b>5-6</b>
a. Manulife Saham Syariah Asia Pasifik (USD).....	5
b. Schroder Global Sharia Equity Fund (USD).....	6
<b>Perbandingan Kinerja Reksa Dana</b> .....	<b>7-9</b>
<b>Disclaimer</b> .....	<b>10</b>

# 1. Reksa Dana Saham Berkapitalisasi Besar (Blue Chip Fund)

## a. BNP Paribas Sri Kehati (Kelas RK1)

### Apa yang menarik dari Reksa Dana ini?

- Dikelola oleh Tim Investasi yang Berpengalaman dan Profesional

PT BNP Paribas berdiri sejak tahun 1992 dan memiliki pengalaman di bidang pengelolaan investasi lebih dari 33 tahun, sebagai bagian dari organisasi global terkemuka, BNP Paribas Group. PT. BNP Paribas AM telah mendapatkan penghargaan sebagai Perusahaan Manajer Investasi terbaik di Indonesia dari berbagai media regional di antaranya: Best Investor Education Indonesia-2025, Best Islamic Asset Management Company Indonesia 2025, dan Best ESG Manager Indonesia-2024. Reksa dana BNP Paribas Sri Kehati dikelola oleh tim investasi yang memiliki rekam jejak kinerja dan pengalaman rata-rata selama 13 tahun

- Strategi Investasi pada Konstituen Saham Pilihan dengan Fitur "SRI"

Indeks SRI-KEHATI diterbitkan oleh Yayasan Keanekaragaman Hayati Indonesia (KEHATI) bekerjasama dengan PT Bursa Efek Indonesia (BEI) dengan mengacu pada tata cara Sustainable and Responsible Investment (SRI). Reksa dana akan berisi saham berkapitalisasi besar yang 25 konstituennya mengikuti indeks ini. Proses pemilihan konstituen akan melalui tahapan analisa bisnis utama, aspek keuangan, dan aspek mendasar. Akan ditinjau berkala 2x tiap tahun, pada bulan Mei dan November.

- Mengapa Indeks SRI-KEHATI?

Tingkat Risk-adjusted Return Indeks SRI-KEHATI relatif lebih tinggi dibanding Indeks LQ45 dan Indeks IDX80, sehingga dapat dijadikan alternatif investasi saham Indonesia dengan rekam jejak return yang lebih baik. Memiliki Dividend Yield yang tinggi dibandingkan dengan Indeks LQ45 dan Indeks IDX80. Indeks SRI-Kehati mencerminkan nama-nama saham dengan profitabilitas baik dan yang secara rata-rata dapat memberikan dividen yang cukup besar.

### Bagaimana Kinerja Reksa Dana ini?

**Kinerja Februari 2026:** Sejak awal tahun hingga akhir Februari 2026, portofolio BNP Paribas Sri Kehati memberikan imbal hasil sebesar 0,33%. Kinerja tersebut sedikit diatas performa tolok ukur yang memberikan imbal hasil sebesar 0,31% untuk periode yang sama. Kinerja di bulan Februari 2026 memberikan performa sebesar 2,84%, di bawah kinerja tolok ukur sebesar 3,00%.

Kinerja per Februari 2026 (%)	MTD	YTD	2025	2024	2023	2022	2021
BNP Paribas Sri Kehati	2.84%	0.33%	6,55%	-11,18%	7,96%	13,43%	-0,86%
Tolok Ukur	3.00%	0.31%	2,02%	-14,03%	4,79%	14,00%	-1,09%

Sumber: Fund Fact Sheet BNP Paribas Sri Kehati Februari 2026

Kinerja di atas merupakan rekam jejak kinerja reksa dana dan tidak mencerminkan atau merupakan jaminan atas kinerja masa datang. Sehubungan dengan risiko dalam dokumen ini, Nasabah disarankan menggunakan penilaiannya sendiri atau penasihat profesional jika diperlukan. Bank CIMB Niaga hanya bertindak sebagai agen penjual reksa dana.

### Pendapat Tim Wealth Management Market Research:

Reksa dana saham ini ditujukan untuk investor dengan kategori profil resiko growth hingga agresif. Posisi kelas asset saham pada reksa dana mengalami sedikit peningkatan yaitu di level 99,53% jika dibandingkan dengan bulan sebelumnya pada level 98,64%. Dilihat dari sisi pertumbuhan dana kelolaan reksa dana ini sedikit mengalami penurunan, dimana dana kelolaan pada akhir Februari 2026 sebesar IDR2,62 triliun dibandingkan periode akhir Januari 2026 sebesar IDR2,64 triliun.

Indeks SRI-KEHATI mencatatkan performa positif sepanjang Februari 2026, bergerak dari level pembukaan sekitar 371,50 hingga ditutup pada posisi 384,08. Meskipun pasar modal domestik sempat tertekan oleh volatilitas global dan pelemahan nilai tukar Rupiah, indeks ini menunjukkan ketahanan yang signifikan. SRI-KEHATI bahkan sempat menyentuh titik tertinggi bulannya di level 390,02 pada tanggal 25 Februari sebelum terkoreksi tipis di akhir bulan, dengan kenaikan bulanan sekitar 3%.

Ketahanan indeks ini didorong oleh minat investor yang selektif terhadap saham-saham fundamental kuat dengan prinsip ESG (Environmental, Social, and Governance). Di saat IHSG mengalami tekanan jual akibat sentimen makro, SRI-KEHATI justru menjadi pilihan instrumen defensif, didukung oleh kinerja stabil sektor perbankan dan konsumsi. Keberhasilan indeks ini menutup bulan di zona hijau mencerminkan kepercayaan pasar terhadap emiten berkelanjutan di tengah risiko fiskal dan ketidakpastian geopolitik yang membayangi pasar sepanjang Februari.

### Karakteristik Utama Reksa Dana

Manajer Investasi	Laurentia Amica Darmawan
Tanggal Penawaran	29 November 2018
Dana Kelolaan	IDR2,62 Triliun
Tolok Ukur	Indeks Sri Kehati
Bloomberg Ticker	BNPSRIK IJ EQUITY

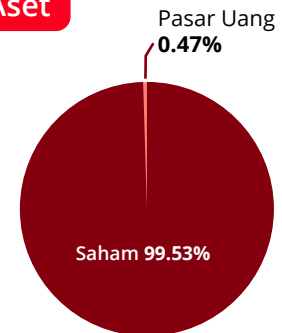
Sumber: Prospektus BNP Paribas Sri Kehati November 2025 dan Fund Fact Sheet BNP Paribas Sri Kehati Februari 2026

### 10 Besar Efek dalam Portofolio

Astra International	Indofood Sukses Makmur
Bank Central Asia	Kalbe Farma
Bank Mandiri (Persero)	Perusahaan Gas Negara
Bank Negara Indonesia (Persero)	PT Antam Tbk
Bank Rakyat Indonesia (Persero)	United Tractors

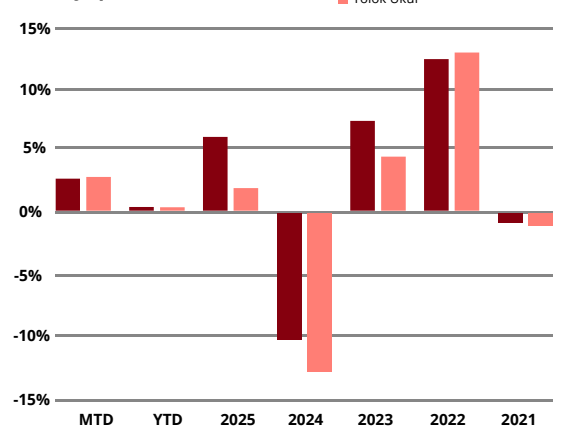
Sumber: Fund Fact Sheet BNP Paribas Sri Kehati Februari 2026

### Alokasi Aset



Sumber: Fund Fact Sheet BNP Paribas Sri Kehati Februari 2026

### Kinerja per Februari 2026 (%)



Fund Fact Sheet BNP Paribas Sri Kehati Februari 2026

## b.Schroder Dana Prestasi

### Apa yang menarik dari Reksa Dana ini?

Apa yang menarik dari Reksa Dana ini?

- Best Mutual Fund Award (Investor-Infovesta 2020-2021)**

Reksa dana Schroder Dana Prestasi merupakan salah satu reksadana tertua yang diluncurkan sejak Mei 1997 dan konsisten memiliki rekam jejak yang panjang dan teruji. Reksa dana ini bisa dipertimbangkan untuk investor pemula namun dengan profile growth-agresif dan memiliki horizon investasi jangka panjang. Reksa dana ini telah mendapat beberapa penghargaan dalam beberapa tahun terakhir. Pada tahun 2020 dan 2021 mendapatkan Best Mutual Fund Award dari Investor-Infovesta. PT. Schroder Investment Management Indonesia mengelola dana sebesar Rp51,67 triliun (per Februari 2026) untuk klien-klien ritel dan institusi dana pensiun, perusahaan asuransi dan lembaga sosial.

- Dikelola oleh Tim Investasi yang Berpengalaman hampir 29 Tahun**

PT Schroder Investment Management Indonesia berdiri sejak April tahun 1997 dan memiliki pengalaman di bidang pengelolaan investasi selama hampir 29 tahun. Ketua tim pengelola investasi fund reksa dana ini adalah Ibu Irwanti. Beliau mendapatkan gelar Master of Finance degree dan accounting dari University of New South Wales dan memiliki sertifikasi Izin WMI (Wakil Manajer Investasi) dan memiliki sertifikasi CFA level 3. Beliau bergabung dengan Schroder Investment Management Indonesia sejak tahun 2008 dan saat ini menjabat sebagai Direktur. Beliau mulai terlibat dalam investment management sejak tahun 2011. Sebelum bergabung dengan Schroder, beliau memiliki pengalaman pada beberapa institusi keuangan lain di dalam maupun luar negeri.

- Fokus Strategi Pertumbuhan Investasi yang Menarik dalam Jangka Panjang**

Fokus strategi pengelolaan reksa dana ini adalah untuk mencapai kinerja konsisten dalam jangka panjang dengan cara mengkapitalisasi pertumbuhan dari pasar saham Indonesia. Minimal 80% dari Nilai Aktiva Bersih reksa dana ini akan di investasikan pada saham dengan kapitalisasi besar yang memiliki potensi pertumbuhan jangka panjang seiring dengan pertumbuhan indeks acuannya.

Batasan dari alokasi aset adalah sebagai berikut :

- Efek ekuitas 80% – 100%
- Efek utang dan/atau pasar uang 0% – 20%

### Bagaimana Kinerja Reksa Dana ini?

**Kinerja Februari 2026:** Sejak awal tahun 2026 portfolio Schroder Dana Prestasi memberikan imbal hasil sebesar 6,98%. Kinerja tersebut terpaut 11,74% di atas performa tolok ukur IHSG yang memberikan imbal hasil sebesar minus 4,76% untuk periode yang sama. Kinerja di bulan Februari 2026 adalah sebesar 4,21%, juga lebih tinggi dibandingkan dengan tolok ukur sebesar minus 1,13%.

Kinerja per Februari 2026 (%)	MTD	YTD	2025	2024	2023	2022	2021
Schroder Dana Prestasi	4.21%	6.98%	4.83%	-6.01%	3.02%	10.05%	0.79%
Tolok Ukur	-1.13%	-4.76%	21.60%	-2.65%	6.16%	4.09%	10.08%

Sumber: Fund Fact Sheet Schroder Dana Prestasi Februari 2026

Kinerja di atas merupakan rekam jejak kinerja reksa dana dan tidak mencerminkan atau merupakan jaminan atas kinerja masa datang. Sehubungan dengan risiko dalam dokumen ini, Nasabah disarankan menggunakan penilaiannya sendiri atau penasihat profesional jika diperlukan. Bank CIMB Niaga hanya bertindak sebagai agen penjual Reksa Dana.

### Pendapat Tim Wealth Management Market Research:

Reksa dana Saham ini ditujukan untuk nasabah dengan kategori profil resiko growth hingga agresif. Posisi kelas asset saham pada reksa dana ini meningkat cukup besar di periode Februari pada 98,42%, dibandingkan bulan sebelumnya pada 89,22%. Dilihat dari sejak awal tahun kinerja reksa dana ini mempunyai kinerja positif yang terpaut besar dibandingkan dengan tolok ukurnya, hal ini disebabkan karena pemilihan saham yang cermat sehingga mampu tumbuh baik. Dari sisi pertumbuhan dana kelolaan, reksa dana ini relatif menurun menjadi sebesar Rp910,59 triliun jika dibandingkan dengan periode bulan sebelumnya sebesar Rp916,20 miliar.

IHSG mampu relatif pulih, selepas terkoreksi dalam pada minggu pertama. Walau ditutup turun 1,13% (8235) dibandingkan penutupan Januari (8330), namun indeks LQ45 sepanjang bulan naik tipis sebesar 0,1%. Selama bulan berjalan indeks bergerak dalam rentang 7712-8437, sedangkan penutupan harian indeks terendah 7923 (2 Februari) dan tertinggi 8396 (23 Februari). Sepanjang Februari, investor asing melakukan transaksi beli secara keseluruhan sebesar IDR364, 11 miliar, sehingga sepanjang tahun investor asing melakukan transaksi jual secara keseluruhan sebesar IDR9,51 triliun.

### Karakteristik Utama Reksa Dana

Manajer Investasi	Irwanti
Tanggal Penawaran	29 Mei 1997
Dana Kelolaan	Rp910,59 Triliun
Tolok Ukur	IHSG
Bloomberg Ticker	SCDPRI IJ EQUITY

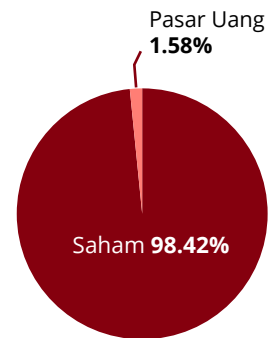
Sumber: Prospektus Schroder Dana Prestasi Desember 2025 dan Fund Fact Sheet Schroder Dana Prestasi Februari 2026

### 10 Besar Efek dalam Portfolio

ANEKA TAMBANG Tbk	MAYORA INDAH Tbk
ASTRA INTERNATIONAL Tok	MERDEKA COPPER GOLD Tbk
BANK CENTRAL ASIA Tbk	MITRA ADIPERKASA Tbk
GOTO GOJEK TOKOPEDIA Tok	TELKOM INDONESIA Tbk
KALBE FARMA Tbk	TIMAH Tbk

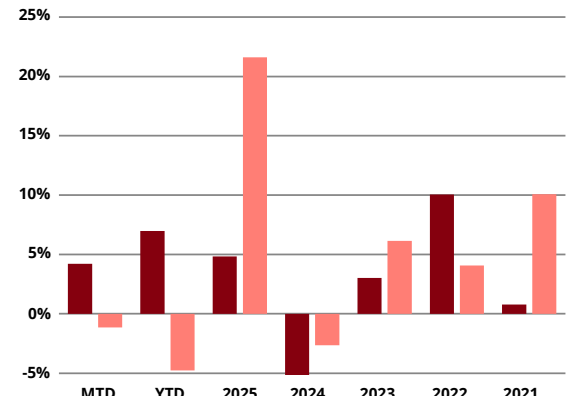
Sumber: Fund Fact Sheet Schroder Dana Prestasi Februari 2026

### Alokasi Aset



Sumber: Fund Fact Sheet Schroder Dana Prestasi Februari 2026

### Kinerja per Februari 2026 (%)



Sumber: Fund Fact Sheet Schroder Dana Prestasi Februari 2026

## 2. Reksa Dana Saham (Aggressive Fund)

### a. Manulife Saham Andalan

#### Apa yang menarik dari Reksa Dana ini?

- Dikelola oleh Tim Investasi yang Berpengalaman dan Profesional**

Portofolio manajer dari Manulife Saham Andalan (MSA) yaitu Carolin Rusli, beliau memiliki izin Wakil Manajer Investasi dari OJK No.: KEP-26/PM/WMI/2005 tanggal 22 Februari 2005. Tahun 2007 Caroline bergabung di MAMI sebagai Equity Analyst hingga dipercaya menjadi Senior Portofolio Manager Equity. Caroline meraih gelar sarjana ekonomi dari University of Tokyo. Caroline merupakan pemegang sertifikasi Chartered Financial Analyst (CFA).

- Fokus pada Saham Berkualitas**

MSA berinvestasi pada saham-saham perusahaan yang bergerak di sektor-sektor yang memiliki posisi yang baik di bursa sekaligus memanfaatkan peluang-peluang yang ada pada perekonomian Indonesia dan global membuat MSA mampu memberikan kinerja investasi jangka panjang yang optimal.

- Strategi Pengelolaan Aktif**

Manulife Saham Andalan dikelola dengan high conviction strategy yang memilih saham-saham berkualitas dengan pendekatan bottom-up. Adapun strategi portofolio secara sektoral adalah sebagai berikut:

- Consumer (staples & discretionary)**

Distribusi belanja pemerintah lebih merata di 2026, setelah sebelumnya tertahan di 2025. Biaya input yang lebih stabil sehingga kenaikan harga tidak akan setinggi tahun 2025 dan membantu daya beli konsumen. Margin produsen akan pulih dari penyesuaian harga pada tahun 2025.

- Finansial**

Potensi percepatan dalam pertumbuhan kredit. Penurunan biaya dana dan basis operating expenses yang lebih tinggi pada tahun 2025 akan memacu pertumbuhan laba pada tahun 2026.

- Material dan industri**

Potensi kenaikan harga komoditas. Lingkungan geopolitik mendorong persaingan untuk mengamankan teknologi, mineral, dan energi penting.

#### Bagaimana Kinerja Reksa Dana ini?

**Kinerja Februari 2026:** Sejak awal tahun hingga akhir Februari 2026, portofolio Manulife Saham Andalan memberikan imbal hasil sebesar -3,10%, kinerja tersebut berada dibawah performa tolok ukur yang memberikan imbal hasil sebesar -2,79% untuk periode yang sama. Kinerja di bulan Februari 2026 adalah sebesar 0,99% sedikit lebih baik dibandingkan dengan tolok ukur sebesar -0,23%.

Kinerja per Februari 2026 (%)	MTD	YTD	2025	2024	2023	2022	2021
Manulife Saham Andalan	0.99%	-3.10%	20.40%	-6.23%	-12.01%	-14.08%	25.58%
Tolok Ukur	-0.23%	-2.79%	10.07%	-9.27%	1.81%	-0.68%	-2.58%

Sumber: Fund Fact Sheet Manulife Saham Andalan Februari 2026

Kinerja di atas merupakan rekam jejak kinerja reksa dana dan tidak mencerminkan atau merupakan jaminan atas kinerja masa datang. Sehubungan dengan risiko dalam dokumen ini, Nasabah disarankan menggunakan penilaiannya sendiri atau penasihat profesional jika diperlukan. Bank CIMB Niaga hanya bertindak sebagai agen penjual reksa dana.

#### Pendapat Tim Wealth Management Market Research:

Reksa dana saham ini merupakan sarana investasi jangka panjang Ideal bagi investor dengan horizon investasi panjang dan profil risiko agresif. Pada periode Februari 2026 porsi kelas asset saham naik signifikan menjadi 91,36% dari periode bulan sebelumnya sebesar 68,85%. Reksa dana ini mengganti tolok ukur ke IDX80 dan strateginya sejak pertengahan 2019. Dari sisi pertumbuhan dana kelolaan, reksa dana mengalami penurunan menjadi sebesar IDR1,11 triliun jika dibandingkan dengan bulan sebelumnya sebesar IDR1,26 triliun.

Indeks IDX80 pada Februari 2026 menunjukkan volatilitas tinggi dengan kecenderungan terkoreksi. Meskipun sempat mengalami rebound teknis berkat penguatan sektor komoditas dan aliran masuk modal asing sekitar Rp360 miliar, performa indeks tertekan oleh eskalasi risiko geopolitik di Timur Tengah dan kekhawatiran inflasi global. Penyesuaian konstituen baru seperti BREN dan CUAN turut mewarnai dinamika likuiditas pasar di tengah rata-rata nilai transaksi harian yang meningkat signifikan.

Saat ini market sedang mengalami tekanan dengan beberapa hantaman antara lain MSCI yang menuntut transparansi BEI, lembaga pemeringkat internasional yang menurunkan outlook Indonesia dari stable menjadi negative dan kondisi geopolitik di timur tengah yang memanas. Bagi investor perlu kesabaran dan kebijaksanaan dalam memutuskan untuk melakukan pembelian, penjualan maupun pengalihan. Lakukan secara bertahap di level harga yang memang sudah sesuai dengan preferensi.

#### Karakteristik Utama Reksa Dana

Manajer Investasi	Caroline Rusli
Tanggal Penawaran	1 November 2007
Dana Kelolaan	Rp 1,11 triliun
Tolok Ukur	IDX 80
Bloomberg Ticker	MANSAND IJ EQUITY

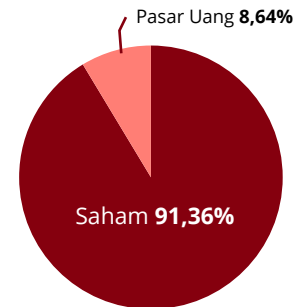
Sumber: Prospektus Manulife Saham Andalan Februari 2026 dan Fund Fact Sheet Manulife Saham Andalan Februari 2026

#### 10 Besar Efek dalam Portofolio

Astra International Tbk PT	Bank Tabungan Negara Persero
Telkom Indonesia Persero Tbk PT	GoTo Gojek Tokopedia Tbk PT
Bank Central Asia Tbk PT	TD PT Bank Mega Tbk
Bank Mandiri Persero Tbk PT	Bank Negara Indonesia Persero
Bank Rakyat Indonesia Persero	Kalbe Farma Tbk PT

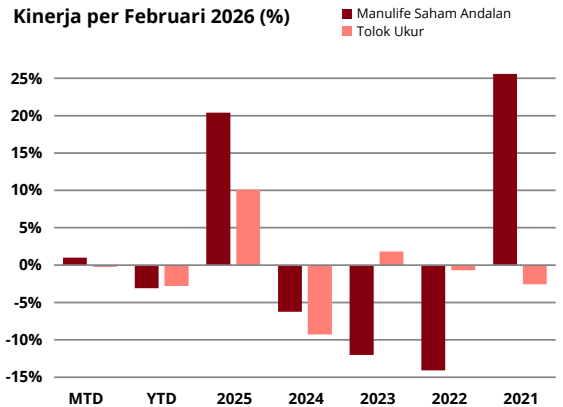
Sumber: Fund Fact Sheet Manulife Saham Andalan Februari 2026

#### Alokasi Aset



Sumber: Fund Fact Sheet Manulife Saham Andalan Februari 2026

#### Kinerja per Februari 2026 (%)



Sumber: Fund Fact Sheet Manulife Saham Andalan Februari 2026

## b. TRIM Kapital Plus

### Apa yang menarik dari Reksa Dana ini?

#### • Reksa Dana Saham dengan Risiko Terukur ditengah Volatilitas Pasar Saham

Penerapan strategi alokasi portofolio TRIM Kapital Plus yang fleksibel memberikan potensi perolehan capital gain yang atraktif, optimal dan risiko terjaga dalam jangka panjang pada volatilitas pasar saham.

- ✓ Strategi 50% index replication ratio, penempatan alokasi mengacu pada benchmark IHSG sebesar 50% sebagai acuan tracking error dalam menempatkan portofolio supaya tidak terjadi deviasi imbal hasil yang terlalu besar dengan benchmark.
- ✓ Tambahan alpha pada TRIM Kapital Plus didapatkan dari aktif melakukan pemilihan portofolio berdasarkan analisa top down dan bottom up. Pemilihan saham dapat leluasa untuk memberikan fleksibilitas namun tetap memperhatikan risiko. Memiliki stock universe yang memiliki fundamental yang baik, minimum kapitalisasi IDR1 triliun dan dicover oleh 1 analis.

#### • TRIM Kapital Plus Memiliki Fitur Tambahan Asuransi Jiwa

Dengan minimum saldo reksa dana di akhir bulan sebesar IDR5 juta, besaran pertanggung jawaban adalah sebesar nilai saldo reksa dana nasabah per akhir bulan sampai dengan maksimal IDR500 juta. Detail informasi atas hal ini dapat dipelajari pada halaman-2 dari fund fact sheet TRIM Kapital Plus.

#### • Dikelola oleh Manajer Investasi yang Berpengalaman lebih dari 35 Tahun

PT Trimegah Asset Management adalah anak perusahaan dari PT Trimegah Sekuritas Indonesia Tbk yang didirikan pada tahun 1990. PT Trimegah Asset Management mempunyai pengalaman lebih dari 35 tahun dan telah mengelola lebih dari 50 reksa dana dan KPD dalam berbagai kelas aset.

Ketua Komite Investasi TRIM Kapital dipimpin langsung oleh Direktur Utama Trimegah Asset Management, Antony Dirga. Berpengalaman lebih dari 25 tahun di industri pasar modal, pernah bekerja pada J.P. Morgan Investment Management Inc., New York, J.P. Morgan Fleming Asset Management Inc, Singapore, PMA Investment Advisor Ltd., Hong Kong, dan Fullerton Fund Management/Temasek Holdings, Singapore. Ketua Tim Pengelola Investasi reksa dana adalah Irwan Budiarto, bergabung sejak tahun 2013 sebagai Equity Analyst dan menjabat sebagai Head of Equity pada tahun 2018.

### Bagaimana Kinerja Reksa Dana ini?

**Kinerja Februari 2026:** Sejak awal tahun hingga akhir Februari 2026, portofolio TRIM Kapital Plus memberikan imbal hasil sebesar 5,26%. Kinerja tersebut terpaut cukup besar di atas performa tolok ukur yang memberikan imbal hasil sebesar minus 4,76% untuk periode yang sama. Kinerja di bulan Februari 2026 sebesar 5,46%, berada di bawah kinerja tolok ukur yang minus 1,13%.

Kinerja per Februari 2026 (%)	MTD	YTD	2025	2024	2023	2022	2021
Trim Kapital Plus	5.46%	5.26%	13.43%	-0.59%	12.77%	3.00%	14.46%
Tolok Ukur	-1.13%	-4.76%	22.13%	-2,65%	6,16%	4,09%	10,08%

Sumber: Bloomberg, Fund Fact Sheet Trim Kapital Plus Februari 2026

Kinerja di atas merupakan rekam jejak kinerja reksa dana dan tidak mencerminkan atau merupakan jaminan atas kinerja masa datang. Sehubungan dengan risiko dalam dokumen ini, Nasabah disarankan menggunakan penilaiannya sendiri atau penasihat profesional jika diperlukan. Bank CIMB Niaga hanya bertindak sebagai agen penjual reksa dana.

#### Pendapat Tim Wealth Management Market Research:

Reksa dana saham ini ditujukan untuk investor dengan kategori profil resiko agresif, bertujuan mendapatkan kenaikan modal dalam jangka panjang dengan mengutamakan investasi pada saham perusahaan berkapitalisasi pasar menengah dan kecil yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Posisi kelas aset saham pada reksa dana di bulan Februari 2026 mengalami kenaikan yaitu di level 86,43% jika dibandingkan dengan bulan sebelumnya di level 84,20%. Jika dilihat dari sisi pertumbuhan dana kelolaan reksa dana mengalami penurunan cukup besar, per akhir Februari dana kelolaan sebesar IDR623,76 miliar jika dibandingkan dengan periode bulan sebelumnya sebesar IDR797,59 miliar.

Pertumbuhan kredit perbankan pada Januari 2026 tercatat 9,96% yoy, naik dari 9,69% yoy pada Desember 2025. Pertumbuhan kredit investasi, modal kerja, dan konsumsi pada Januari 2026 masing-masing tercatat 22,38%, 4,13%, dan 6,58% secara tahunan. Fasilitas pinjaman yang belum dicairkan mencapai IDR2.506,47 triliun atau 22,65%, meningkat dari bulan sebelumnya sebesar IDR2.439 triliun atau 22,12%. Indonesia Manufacturing PMI, yang mengukur tingkat keyakinan para manajer bisnis di sektor manufaktur periode bulan Februari 2026 meningkat ke 53,8. Pada bulan sebelumnya angka PMI ini pada 52,6.

Bila terjadi koreksi yang berkelanjutan bisa digunakan sebagai peluang, namun tetap perhatikan dinamika pasar, batas atas maupun batas bawah sebelum melakukan keputusan beli, jual ataupun pengalihan. Bukukan keuntungan jika dirasa sudah cukup atau saat IHSG sudah mengalami kejenuhan.

#### Karakteristik Utama Reksa Dana

Manajer Investasi	Irwan Budiarto
Tanggal Penawaran	26 Mei 2008
Dana Kelolaan	IDR623,76 Miliar
Tolok Ukur	IHSG
Bloomberg Ticker	TRIMKPP IJ EQUITY

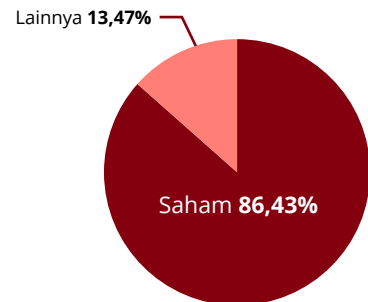
Sumber: Prospektus TRIM Kapital Plus Februari 2026 dan Fund Fact Sheet TRIM Kapital Plus Februari 2026

#### 10 Besar Efek dalam Portofolio

Bank Central Asia Tbk	Bank Negara Indonesia Tbk
Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	Alantri Resources Indonesia Tbk
Merdeka Copper Gold Tbk	Indah Kiat Pulp And Paper Tbk
Bank Mandiri (Persero) Tbk	Merdeka Battery Materials Tbk
Merdeka Gold Resources Tbk	Telkom Indonesia (Persero) Tbk

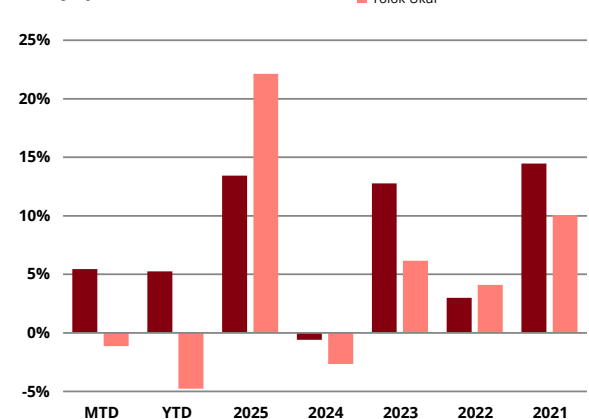
Sumber: Fund Fact Sheet TRIM Kapital Plus Februari 2026

#### Alokasi Aset



Sumber: Fund Fact Sheet TRIM Kapital Plus Februari 2026

#### Kinerja per Februari 2026 (%)



Sumber: Fund Fact Sheet TRIM Kapital Plus Februari 2026

### 3. Reksa Dana Saham Luar Negeri (Offshore Fund)

#### a. Manulife Saham Syariah Asia Pasific (USD)

##### Apa yang menarik dari Reksa Dana ini?

Manulife Saham Syariah Asia Pasifik Dollar AS ("MANSYAF") bertujuan untuk memberikan pertumbuhan investasi jangka panjang dengan berinvestasi pada kawasan yang menjadi pusat produksi sekaligus dengan jumlah konsumen terbesar di dunia. Selain itu, efek ekuitas pada portofolio merupakan ekuitas yang sesuai dengan Prinsip Syariah, yang dijual melalui Penawaran Umum dan/atau diperdagangkan di Bursa Efek di wilayah Asia Pasifik.

##### • Potensi Investasi Menarik Kawasan Asia Pasifik

Potensi sektor -sektor di Asia dengan permintaan struktural yang kuat dan potensi perbaikan margin yang menarik bagi investor:

##### • Teknologi Informasi

kondisi de-globalisasi, membuat kenaikan biaya upah pekerja dan penurunan partisipasi angkatan kerja mendorong permintaan global yang kuat untuk meningkatkan produktivitas angkatan kerja dengan dibantu oleh otomasi industri. Hal ini akan membuat sektor ini memiliki potensi yang menarik dari hulu hingga hilir.

##### • Industrial

dorongan global untuk de-karbonisasi terus berlanjut. Isu geopolitik, walaupun ada, mempercepat adopsi energi hijau untuk swasembada energi yang lebih besar. Selain itu, berinvestasi pada emiten yang memiliki prospek cerah pada sektor bahan baku guna mendukung kelanjutan teknologi yang lebih maju.

##### • Material:

dorongan global untuk de-karbonisasi terus berlanjut. Isu geopolitik, walaupun ada, mempercepat adopsi energi hijau untuk swasembada energi yang lebih besar. Selain itu, berinvestasi pada emiten yang memiliki prospek cerah pada sektor bahan baku guna mendukung kelanjutan teknologi yang lebih maju.

##### • Strategi Pengelolaan Investasi Dengan Proses GARP

Seleksi saham dalam pembentukan portofolio menggunakan analisa fundamental bottom-up dengan proses GARP (Growth at a Reasonable Price). Dengan proses investasi ini memungkinkan pemilihan saham akan berorientasi pada saham dengan pertumbuhan yang baik dan konsisten, dengan valuasi (P/E) yang relatif rendah.

##### Bagaimana Kinerja Reksa Dana ini?

**Kinerja Februari 2026:** Sejak awal tahun hingga akhir Februari 2026 portofolio Manulife Saham Syariah Asia Pasific Dollar AS memiliki performa sebesar 18,35%, kinerja tersebut di bawah kinerja tolok ukur FTSE Sharia Asia Pasifik Ex-Japan di level 22,74%. Secara kinerja bulanan pada Februari 2026 performa reksa dana ini sebesar 9,53% berada sedikit di bawah tolok ukurnya, yakni 10,85%.

Kinerja per Februari 2026 (%)	MTD	YTD	2025	2024	2023	2022	2021
Manulife Saham Syariah Asia Pasific	9.53%	18.35%	31.23%	-1,90%	5.13%	-21.73%	0.70%
Tolok Ukur	10.85%	22,74%	28.91%	3.42%	11.11%	-21.30%	1.58%

Sumber: Fund Fact Sheet Manulife Saham Syariah Asia Pasific Februari 2026

Kinerja di atas merupakan rekam jejak kinerja reksa dana dan tidak mencerminkan atau merupakan jaminan atas kinerja masa datang. Sehubungan dengan risiko dalam dokumen ini, Nasabah disarankan menggunakan penilaiannya sendiri atau penasihat professional jika diperlukan. Bank CIMB Niaga hanya bertindak sebagai agen penjual Reksa Dana.

##### Pendapat Tim Wealth Management Market Research:

Reksa dana saham ini ditujukan bagi investor dengan kategori profil resiko agresif. Tujuan investasi reksa dana ini adalah memberikan pertumbuhan investasi jangka panjang dengan berinvestasi pada efek ekuitas yang sesuai dengan prinsip Syariah, yang dijual melalui Penawaran Umum dan/atau diperdagangkan di Bursa Efek di wilayah Asia Pasifik dengan mata uang denominasi Dollar Amerika. Posisi kelas asset saham syariah luar negeri pada reksa dana ini pada bulan Februari 2026 mengalami peningkatan menjadi 106% dimana periode bulan sebelumnya sebesar 102% (diakibatkan oleh settlement time lag mengingat posisi setara kas bernilai negatif). Jika dilihat dari pertumbuhan dana kelolaan, reksa dana ini mengalami peningkatan yang signifikan, pada Februari 2026 dana kelolaan sebesar USD95,74 juta jika dibandingkan dengan periode bulan sebelumnya sebesar USD83,07 juta.

Pasar Asia Pasifik bergerak cukup volatile sepanjang Februari 2026, terutama didorong oleh Korea Selatan, Jepang dan Taiwan yang mendapatkan dukungan kuat dari permintaan global terhadap teknologi dan rantai pasok semikonduktor. Jepang mendapatkan sentimen positif setelah kemenangan besar dalam pemilu yang memperkuat kepercayaan investor terhadap stabilitas kebijakan ekonomi. Sementara pasar China justru mendapatkan tekanan akibat kekhawatiran terhadap perlambatan pertumbuhan domestik dan masalah struktural di sektor properti. Menjelang akhir bulan sentimen pasar meburuk akibat geopolitik yang terjadi di Timur Tengah yang memicu lonjakan harga energy dan kekhawatiran inflasi kembali.

##### Karakteristik Utama Reksa Dana

Manajer Investasi	Samuel Kesuma
Tanggal Penawaran	15 Februari 2016
Dana Kelolaan	USD95,74 Juta
Tolok Ukur	FTSE Sharia Asia Pasifik Ex- Japan
Bloomberg Ticker	MANSYAF IJ EQUITY

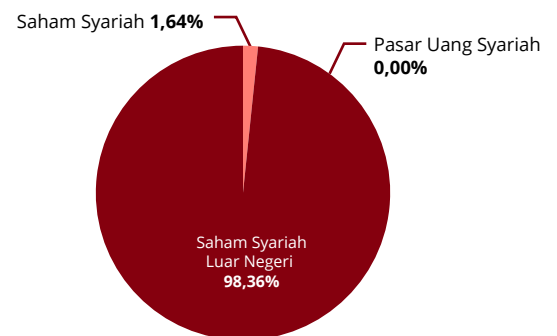
Sumber: Prospektus Manulife Saham Syariah Asia Pasific Februari 2026 dan Fund Fact Sheet Manulife Saham Syariah Asia Pasific Februari 2026

##### 10 Besar Efek dalam Portofolio

Samsung Electronics Co Ltd	HD Hyundai Electric Co Ltd
SKhynix Inc	Contemporary Amperex Technology
BHP Group Ltd	Wiwynn Corp
MediaTek Inc	Taiwan Semiconductor Manufacturing Company (TSMC)
Delta Electronics Inc	NAURA Technology Group Co Ltd

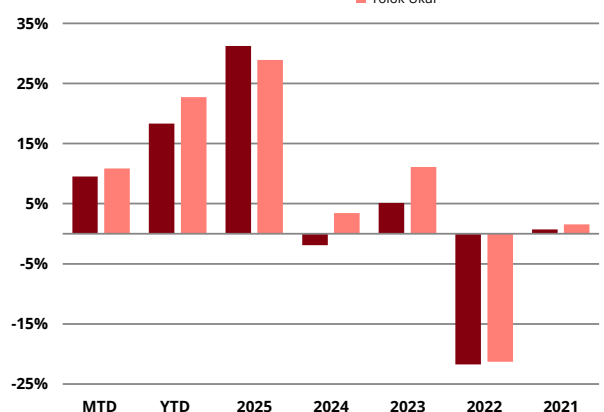
Sumber: Fund Fact Sheet Manulife Saham Syariah Asia Pasific Februari 2026

##### Alokasi Aset



Sumber: Fund Fact Sheet Manulife Saham Syariah Asia Pasific Februari 2026

##### Kinerja per Februari 2026 (%)



Sumber: Fund Fact Sheet Manulife Saham Syariah Asia Pasific Februari 2026

## b. Schroder Global Sharia Equity Fund (USD)

### Apa yang menarik dari Reksa Dana ini?

#### • Reksa Dana Syariah Terbaik, 2024

Merupakan pendahulu saat perijinan reksa dana syariah yang berbasis off-shore di rilis perijinannya oleh regulator. Reksa dana ini dikelola secara profesional dengan dukungan group Schroder yang memiliki kapabilitas dalam mengelola investasi di pasar modal global. Reksa Dana ini telah mendapat penghargaan Investortrust-Infovesta sebagai reksa dana saham USD syariah terbaik periode 3 dan 5 tahun. Selain itu juga sebagai reksa dana saham USD terbaik periode 3 tahun.

#### • Dikelola oleh tim Investasi yang Berpengalaman hampir 29 Tahun

PT Schroder Investment Management Indonesia berdiri sejak April tahun 1997 dan memiliki pengalaman di bidang pengelolaan investasi hampir 29 tahun. Ketua tim pengelola investasi fund reksa dana ini adalah Ibu Irwanti. Beliau mendapatkan gelar Master of Finance degree dan accounting dari University of New South Wales dan memiliki sertifikasi Izin WMI (Wakil Manajer Investasi) dan memiliki sertifikasi CFA level 3. Beliau bergabung dengan Schroder Investment Management Indonesia sejak tahun 2008 dan saat ini menjabat sebagai Direktur. Beliau mulai terlibat dalam investment management sejak tahun 2011. Sebelum bergabung dengan Schroder, beliau memiliki pengalaman pada beberapa institusi keuangan lain di dalam maupun luar negeri.

#### • Berinvestasi pada Efek Berbasis Syariah dengan Denominasi US Dollar

Reksa dana Schroder Global Sharia Equity Fund bertujuan untuk menghasilkan pertumbuhan utamanya melalui investasi pada efek syariah luar negeri bersifat ekuitas yang memenuhi prinsip-prinsip Syariah di pasar modal, investasi memungkinkan di seluruh dunia.

Batasan dari alokasi aset adalah sebagai berikut :

- Efek Bersifat Ekuitas 80% – 100%
- Efek Pendapatan Tetap dan/atau pasar uang syariah 0% – 20%

Karakteristik Utama Reksa Dana	
Manajer Investasi	Irwanti
Tanggal Penawaran	22 Februari 2016
Dana Kelolaan	USD32,44 Juta
Tolok Ukur	DJIM Index (after tax)
Bloomberg Ticker	SCHGESF IJ EQUITY

Sumber: Prospektus Schroder Global Sharia Equity Fund November 2025 dan Fund Fact Sheet Schroder Global Sharia Equity Fund Februari 2026

10 Besar Efek dalam Portfolio	
ALPHABET INC	BROADCOM INC
AMAZON.COM INC	MICROSOFT CORP
APPLE INC	NVIDIA CORP
ASML HOLDING NV	ROCHE HOLDING AG
ASTRAZENECA PLC	TAIWAN SEMICONDUCTOR

Sumber: Fund Fact Sheet Schroder Global Syariah Equity Fund Februari 2026

### Bagaimana Kinerja Reksa Dana ini?

**Kinerja Februari 2026:** Sejak awal tahun 2026, portfolio Schroder Global Sharia Equity Fund memberikan imbal hasil sebesar 2,71%. Kinerja tersebut sedikit di atas kinerja tolok ukurnya yang memberikan imbal hasil sebesar 2,49% untuk periode yang sama. Kinerja di bulan Februari 2026 adalah sebesar 0,29%, di bawah kinerja tolok ukurnya sebesar 0,47%.

Kinerja per Februari 2026 (%)	MTD	YTD	2025	2024	2023	2022	2021
Schroder Global Sharia Equity Fund	0.29%	2.71%	12.50%	13.42%	14.64%	-17.67%	16.03%
Tolok Ukur	0.47%	2.49%	14.31%	13.58%	19.94%	-25.25%	14.67%

Sumber: Fund Fact Sheet Schroder Global Syariah Equity Fund Februari 2026

Kinerja di atas merupakan rekam jejak kinerja reksa dana dan tidak mencerminkan atau merupakan jaminan atas kinerja masa datang. Sehubungan dengan risiko dalam dokumen ini, Nasabah disarankan menggunakan penilaiannya sendiri atau penasihat profesional jika diperlukan. Bank CIMB Niaga hanya bertindak sebagai agen penjual Reksa Dana.

#### Pendapat Tim Wealth Management Market Research:

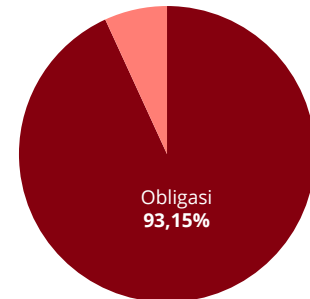
Reksa dana saham US dollar berjenis offshore ini ditujukan untuk nasabah dengan kategori profil resiko agresif. Reksa dana ini bertujuan untuk memberikan pertumbuhan modal terutama melalui investasi pada saham di seluruh dunia dan melakukan investasi minimum 85% pada efek syariah luar negeri yang dimuat dalam Daftar Efek Syariah. Posisi kelas asset saham syariah luar negeri pada reksa dana ini sedikit turun menjadi 93,15% dari periode sebelumnya sebesar 96,03%. Jika dilihat dari pertumbuhan dana kelolaan, reksa dana ini sedikit turun menjadi sebesar USD32,44 juta jika dibandingkan dengan periode sebelumnya sebesar USD32,93 juta.

Reksadana ini berinvestasi pada saham dengan bobot terbesar pada negara Amerika Serikat, kemudian Eropa lalu Taiwan dengan sektor utama adalah sektor IT, industrial, kesehatan, dan keuangan. Sejak awal tahun hingga akhir Februari 2026, bursa saham di Amerika yang diwakili oleh S&P500 bergerak mendatar dengan volatilitas yang besar, terutama diakibatkan oleh data ekonomi yang bervariasi, tarif perdagangan, dan gejala geopolitik akhir bulan Februari, sehingga diantisipasi beragam oleh pasar dengan kecenderungan mencari instrumen asset yang lebih tidak berisiko.

Tetap menjadi perhatian adalah perkembangan geopolitik, dinamika pasar ekuitas global saat ini, penghindaran asset berisiko, rotasi sektoral pasar saham US-global, yield obligasi treasury Amerika, kondisi umum ekonomi-konsumsi-tenaga kerja, harga minyak- komoditas, dan dinamika selepas FED meeting yang disertai proyeksi ekonomi (18 Maret) beserta FED meeting berikutnya (29 April). Amati dinamika ekonomi-politik global, pergerakan yield UST10Y, risiko stagnasi dan koreksi lanjutan pada saham obligasi global sesuai kondisi, kebijakan, sentimen, dan rilis data terbaru.

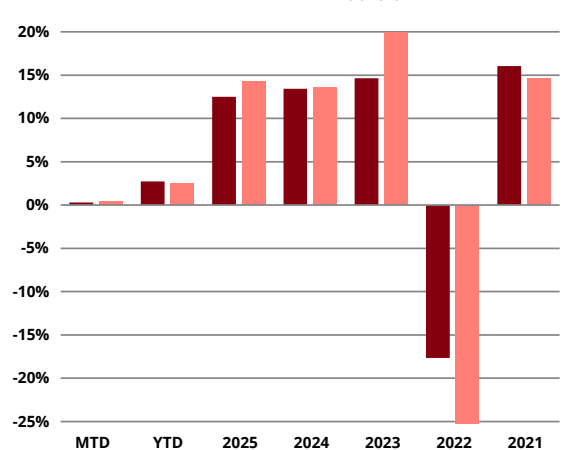
### Alokasi Aset

Pasar Uang 6,85%



Sumber: Fund Fact Sheet Schroder Global Syariah Equity Fund Februari 2026

### Kinerja per Februari 2026 (%)



Sumber: Fund Fact Sheet Schroder Global Syariah Equity Fund Februari 2026

## Perbandingan Kinerja Reksa Dana

Reksa Dana Saham										
Saham Berkapitalisasi Besar (IDR)	Ticker	Date	NAV	MTD	YTD	Kinerja Reksa Dana (%)				
						2025	2024	2023	2022	2021
TRIM Kapital	TRSMKPI IJ EQUITY	27-Feb-26	11,889.07	13.39	1.84	8.59	9.38	3.97	3.97	12.47
Batavia Dana Saham	BIRADSI IJ EQUITY	27-Feb-26	58,765.05	3.40	4.84	7.43	4.25	3.67	3.67	1.25
Schroder Dana Prestasi Plus	SCHPPLU IJ EQUITY	27-Feb-26	36,267.98	2.73	5.47	6.25	2.36	12.53	12.53	0.24
Schroder Dana Prestasi	SCDPRI IJ EQUITY	27-Feb-26	44,934.29	4.21	6.97	4.83	3.02	10.05	10.05	0.79
Schroder 90 Plus Equity Fund	SCHEQ90 IJ EQUITY	27-Feb-26	2,127.47	6.29	4.38	3.77	1.50	4.58	4.58	2.41
Manulife Saham Andalan	MANSAND IJ EQUITY	27-Feb-26	2,080.97	0.99	(3.10)	20.40	(12.01)	(14.08)	(14.08)	25.58
Manulife Greater Indonesia Fund	MANGIFT IJ EQUITY	27-Feb-26	0.95	0.77	(4.55)	15.35	(10.31)	(21.37)	(21.37)	21.24
Ashmore Dana Ekuitas Nusantara	ASHEKNU IJ EQUITY	27-Feb-26	1,351.46	3.79	4.78	4.66	0.01	1.84	1.84	0.16
BNP Paribas Pesona	MFIPERI IJ EQUITY	27-Feb-26	26,576.84	3.36	3.73	1.68	4.14	2.63	2.63	(0.25)
BNP Paribas Ekuitas	CITEKUI IJ EQUITY	27-Feb-26	18,631.03	2.60	2.66	0.61	5.53	6.56	6.56	(2.01)
Manulife Dana Saham	MANSHAM IJ EQUITY	27-Feb-26	9,631.05	3.39	4.64	2.80	(5.40)	(8.69)	(8.69)	2.75
BRI Mawar	DANMAWI IJ EQUITY	27-Feb-26	8,482.42	5.76	3.18	5.13	1.89	2.07	2.07	(1.77)
Principal Total Return Equity Fund Kelas O	PRTREFO IJ Equity	27-Feb-26	3,615.10	1.19	(0.53)	16.05	(1.83)	(4.82)	(4.82)	1.80
PRINCIPAL INDEX IDX30 Kelas O	PIDX300 IJ EQUITY	27-Feb-26	1,311.68	2.17	0.62	7.81	4.92	(1.79)	(1.79)	(0.77)
Principal Indo Domestic Equity Fund	CIMIDEF IJ EQUITY	27-Feb-26	775.43	1.69	(0.90)	7.53	(1.41)	(6.88)	(6.88)	0.68
BNP Paribas Sri Kehati	BNPSRIK IJ EQUITY	27-Feb-26	1,100.87	2.84	0.33	6.55	7.96	13.43	13.43	(0.86)
Dana Ekuitas Prima	BTCWEPR IJ EQUITY	27-Feb-26	4,986.14	2.41	(4.98)	44.95	(5.85)	1.43	1.43	(7.27)

Saham Berkapitalisasi Kecil hingga Sedang (IDR)										
Saham Berkapitalisasi Kecil hingga Sedang (IDR)	Ticker	Date	NAV	MTD	YTD	Kinerja Reksa Dana (%)				
						2025	2024	2023	2022	2021
Trim Kapital Plus	TRIMKPP IJ EQUITY	27-Feb-26	5,212.88	5.46	5.26	13.43	(0.59)	12.77	3.00	14.46
Mandiri Investa Ekuitas Dinamis	MANIEDI IJ EQUITY	27-Feb-26	962.90	5.98	3.74	15.42	(3.46)	(5.43)	(3.18)	3.69
Mandiri Investa Atraktif Kelas A	MANTRAA IJ EQUITY	27-Feb-26	4,105.93	3.72	0.53	7.72	(7.53)	1.56	4.23	(5.35)
Mandiri Investa Atraktif Kelas B	MANTRAB IJ EQUITY	27-Feb-26	941.00	3.56	0.27	6.41	(8.71)	N/A	N/A	N/A
Batavia Dana Saham Optimal	BADOPTI IJ EQUITY	27-Feb-26	3,122.49	2.92	3.69	(3.12)	(4.17)	5.59	4.31	4.44
Bahana Primavera Plus	BCTWPRI IJ EQUITY	27-Feb-26	14,511.71	2.63	0.35	25.19	(10.92)	(6.04)	4.66	(5.57)
BNP Paribas Solaris	FORSOLA IJ EQUITY	27-Feb-26	2,022.03	11.70	15.38	0.54	(4.57)	(4.00)	(8.96)	(11.34)
Schroder Dana Istimewa	SCHISTI EQUITY	27-Feb-26	7,654.87	4.59	4.59	19.71	(8.24)	(4.25)	(0.02)	2.93
Ashmore Dana Progresif Nusantara	ASHPRON IJ EQUITY	27-Feb-26	1,712.06	3.95	5.44	8.35	(6.86)	(1.27)	3.08	1.56

Saham Sektoral (IDR)										
Saham Sektoral (IDR)	Ticker	Date	NAV	MTD	YTD	Kinerja Reksa Dana (%)				
						2025	2024	2023	2022	2021
Mandiri Investa Equity ASEAN 5 Plus	MANSEA5 IJ EQUITY	27-Feb-26	1,229.41	3.89	0.44	4.31	(9.39)	(1.32)	(0.98)	(6.35)
BRI Mawar Konsumer 10 Kelas A	DANMKNS IJ EQUITY	27-Feb-26	1,594.98	5.76	3.09	4.22	(6.61)	1.21	1.88	(4.93)
BNP Paribas Infrastruktur Plus	FORINPL IJ EQUITY	27-Feb-26	2,929.69	2.65	3.26	1.66	(5.73)	5.72	(0.58)	(3.33)

Saham Syariah (IDR)	Ticker	Date	NAV	MTD	YTD	Kinerja Reksa Dana (%)				
						2025	2024	2023	2022	2021
Trim Syariah Saham	TRISYAH IJ EQUITY	27-Feb-26	3.40	3.40	9.36	9.36	(0.48)	(1.04)	(3.11)	(0.99)
Mandiri Investa Atraktif Syariah	MANISYA IJ EQUITY	27-Feb-26	(13.88)	(13.88)	2.43	2.43	(5.03)	(7.55)	10.95	(15.22)
BNP Paribas Pesona Syariah	FORAMAN IJ EQUITY	27-Feb-26	(2.64)	(2.64)	8.23	8.23	1.24	(0.94)	2.92	(3.42)
Principal Islamic Equity Growth Syariah	CIMBISL IJ EQUITY	27-Feb-26	(9.61)	(9.61)	2.80	2.80	(0.96)	(4.16)	3.17	(10.30)
BRI Indeks Syariah	DADINAR IJ EQUITY	27-Feb-26	(9.68)	(9.68)	(4.27)	(4.27)	(5.30)	(6.11)	5.58	(11.63)

Saham Syariah (USD)	Ticker	Date	NAV	MTD	YTD	Kinerja Reksa Dana (%)				
						2025	2024	2023	2022	2021
Schroder Global Syariah Equity Fund	SCHGESF IJ EQUITY	27-Feb-26	2.10	0.29	2.71	12.50	13.42	14.64	(17.67)	16.03
Batavia Global ESG Sharia Equity USD	BGESEUF IJ EQUITY	27-Feb-26	1.33	1.82	3.78	11.85	2.14	16.31	(12.26)	10.07
BNP Paribas Cakra Syariah USD	BNPCAQR IJ EQUITY	27-Feb-26	2.25	(1.45)	(1.47)	14.61	13.19	21.41	(21.08)	19.18
BNP Paribas Greater China Equity Syariah USD RKI	BNPCHNA IJ EQUITY	27-Feb-26	0.82	2.53	8.54	26.50	8.13	(12.64)	(30.19)	(13.37)
Principal Islamic Syariah ASEAN Equity USD	PISEAEQ IJ EQUITY	27-Feb-26	1.02	2.15	5.18	5.02	1.82	N/A	N/A	N/A
Principal Islamic Asia Pacific Equity Syariah	CPIAPEQ IJ EQUITY	27-Feb-26	1.18	7.83	20.15	20.91	(17.35)	7.12	(27.69)	(6.90)
Manulife Saham Syariah Global Dividend Dollar AS	MANSYAG IJ Equity	27-Feb-26	1.18	1.42	1.71	11.89	1.96	13.71	(20.28)	11.67
Manulife Saham Syariah Asia Pasifik Dollar AS	MANSYAF IJ EQUITY	27-Feb-26	1.90	9.53	18.35	31.23	(1.90)	5.13	(21.73)	0.70

Reksa Dana Campuran	Ticker	Date	NAV	MTD	YTD	Kinerja Reksa Dana (%)				
						2025	2024	2023	2022	2021
Batavia USD Balanced Asia	BAUSDBA IJ EQUITY	27-Feb-26	1.27	0.17	(0.09)	3.44	(1.23)	2.06	(6.64)	(2.98)
BNP Paribas Equitra	FOREQUI IJ EQUITY	27-Feb-26	4,017.88	0.58	1.21	6.36	3.67	3.90	1.93	3.04
Mandiri Investa Syariah Berimbang	MANVEST U EQUITY	27-Feb-26	4,784.65	3.45	2.61	23.92	3.18	3.04	0.38	1.89
Manulife Dana Campuran II	MANCAM2 IJ EQUITY	27-Feb-26	2,896.11	0.60	(0.81)	4.46	(2.94)	4.21	(1.12)	2.16
Manulife Dana Tumbuh Berimbang	MANTBER IJ EQUITY	27-Feb-26	1,897.65	2.83	(0.92)	17.48	(5.50)	(7.45)	(6.47)	0.06
Schroder Dana Kombinasi	SCHKOMB IJ EQUITY	27-Feb-26	4,727.42	1.97	1.80	6.33	3.50	4.36	2.02	4.18
Schroder Dana Terpadu II	SCHTER2 IJ EQUITY	27-Feb-26	5,165.75	2.76	2.62	7.58	(1.86)	5.76	6.98	0.24
Trim Kombinasi 2	TRIKOM2 IJ EQUITY	27-Feb-26	3,546.90	3.10	5.50	25.52	1.29	6.79	(4.79)	11.82
Trim Syariah Berimbang	TRISYAB IJ EQUITY	27-Feb-26	4,432.69	4.48	10.01	23.11	8.47	2.98	(2.67)	1.26

Reksa Dana Pendapatan Tetap	Ticker	Date	NAV	MTD	YTD	Kinerja Reksa Dana (%)				
						2025	2024	2023	2022	2021
BNP Paribas Prima II	CITROB2 IJ EQUITY	27-Feb-26	3,353.64	0.34	0.11	9.15	2.34	2.34	1.31	2.71
BNP Paribas Omega	CIRUPL2 IJ EQUITY	27-Feb-26	1,978.08	0.24	0.12	8.38	2.21	2.21	1.26	2.95
BNP Paribas Prima USD - RK1	BNPPUSD IJ Equity	27-Feb-26	1.37	0.62	0.37	6.76	0.45	0.45	(9.58)	(0.82)
Batavia Dana Obligasi Ultima	BAOBULT IJ EQUITY	27-Feb-26	2,971.43	0.27	0.16	7.83	2.61	2.61	0.58	4.05
BRI Melati Premium Dollar	DANPRMD IJ Equity	27-Feb-26	1.46	0.88	(0.21)	7.30	(3.83)	(3.83)	(6.17)	(1.62)
Principal Total Return Bond Fund	NIPETEC IJ EQUITY	27-Feb-26	2,700.03	0.18	(0.44)	9.64	1.71	1.71	(0.19)	3.81
Manulife Obligasi Negara Indonesia II	MAHOIN2 IJ EQUITY	27-Feb-26	3,173.52	0.08	(0.56)	9.02	1.01	1.01	1.55	1.74
Manulife Pendapatan Bulanan II	MANPBU2 IJ EQUITY	27-Feb-26	1,168.32	0.35	0.18	7.88	3.18	3.18	(0.37)	3.32
Ashmore Dana Obligasi Nusantara	ASHDOBN IJ EQUITY	27-Feb-26	1,512.20	(0.01)	(1.22)	11.16	1.34	1.34	1.42	0.33
Manulife USD Fixed Income Kelas A	MANUFIX IJ Equity	27-Feb-26	1.26	0.52	0.16	6.47	0.79	0.79	(7.05)	(0.79)
Schroder Dana Mantap Plus II	SCHMAP2 IJ EQUITY	27-Feb-26	2,948.28	0.37	0.06	9.43	(0.57)	(0.57)	0.97	3.15
Schroder Dana Andalan II	SCHDAII IJ EQUITY	27-Feb-26	1,105.71	0.19	0.45	3.74	3.24	3.24	1.02	4.14
Trim Dana Tetap 2	TRMPEN2 IJ EQUITY	27-Feb-26	3,488.94	0.20	0.39	8.09	6.12	6.12	3.68	5.60
Trimegah Fixed Income Plan Syariah	TRIMFIS IJ EQUITY	27-Feb-26	1,073.04	0.20	0.38	9.12	7.50	7.50	N/A	N/A
Trimegah Dana Tetap Syariah	TDATSYR IJ Equity	27-Feb-26	1,520.64	0.20	0.38	9.16	7.95	7.95	4.40	3.02

Reksa Dana Pasar Uang	Ticker	Date	NAV	MTD	YTD	Kinerja Reksa Dana (%)				
						2025	2024	2023	2022	2021
BNP Paribas Rupiah Plus	CIRUPLS IJ EQUITY	27-Feb-26	2,571.94	0.21	0.47	3.91	3.54	2.69	1.32	1.52
Batavia Dana Likuid	BADALIK IJ EQUITY	27-Feb-26	1,395.16	0.16	0.37	3.27	3.68	2.66	1.35	1.35
Principal Cash Fund	CIMBPCF IJ EQUITY	27-Feb-26	1,947.53	0.18	0.44	4.61	4.37	3.78	2.25	3.68
BRI Seruni Pasar Uang II - A	DANSPU2 IJ EQUITY	27-Feb-26	1,880.86	0.26	0.60	4.75	4.87	3.68	2.10	3.08
Mandiri Investa Pasar Uang Kelas A	MANIPUA IJ EQUITY	27-Feb-26	1,821.64	0.21	0.47	4.44	4.39	3.51	1.70	2.39
Manulife Dana Kas 2	MANKAS2 IJ EQUITY	27-Feb-26	1,892.44	0.27	0.55	4.90	4.72	3.78	2.29	2.99
Schroder Dana Liquid	SCHDLKD IJ EQUITY	27-Feb-26	1,690.23	0.16	0.40	4.50	3.94	3.32	1.19	1.84
Trim Kas 2	TRMDKA2 IJ EQUITY	27-Feb-26	2,010.31	0.31	0.68	5.32	5.21	4.30	3.57	4.17
Bahana Dana Likuid	BTCWLKD IJ EQUITY	27-Feb-26	1,966.03	0.23	0.58	4.68	4.82	3.73	2.37	2.98
Trimegah Kas Syariah	TRKSYAR IJ EQUITY	27-Feb-26	1,510.57	0.32	0.69	5.25	5.31	4.37	3.50	3.47
Mandiri Money Market USD	REKHSAS IJ EQUITY	27-Feb-26	1.09	0.21	0.42	2.98	3.22	2.15	N/A	N/A

## Disclaimer

**INVESTASI MELALUI REKSA DANA MENGANDUNG RISIKO. CALON PEMODAL WAJIB MEMBACA DAN MEMAHAMI PROSPEKTUS SEBELUM MEMUTUSKAN UNTUK BERINVESTASI MELALUI REKSA DANA. KINERJA MASA LALU TIDAK MENCERMINKAN KINERJA MASA DATANG.**

Adapun beberapa risiko dari Reksa Dana adalah: (a) Risiko perubahan kondisi ekonomi dan politik, perubahan kondisi ekonomi dan politik sangat mempengaruhi kondisi pasar modal karena berhubungan dengan kondisi fundamental dan sentimen dari efek yang ada di dalam portfolio reksa dana (b) Risiko pasar, nilai Unit Penyertaan reksa dana dapat berfluktuasi sejalan dengan perubahan harga dari efek yang ada di dalam portfolio reksa dana (c) Risiko berkurangnya nilai Unit Penyertaan, nilai Aktiva Bersih reksa dana dapat menurun disebabkan oleh perubahan harga dari efek yang ada di dalam portfolio reksa dana.

Dokumen ini didistribusikan untuk tujuan informasi saja dan bukan merupakan hasil penelitian independen. Dokumen ini hanya ditujukan sebagai bahan referensi dan tidak dimaksudkan sebagai bentuk penawaran atau ajakan untuk membeli atau menjual produk Reksa Dana. Anda harus mengacu pada dokumen penawaran yang relevan untuk informasi rinci sebelum Anda memutuskan apakah akan berinvestasi atau tidak, dan Anda disarankan untuk mencari nasihat profesional independen yang memperhitungkan pertimbangan seperti situasi keuangan Anda dan toleransi risiko sebelum membuat keputusan investasi. Jangan berinvestasi pada produk investasi kecuali Anda sepenuhnya memahami dan bersedia menanggung risiko yang terkait dengan hal-hal tersebut.

PT Bank CIMB Niaga Tbk hanya bertindak sebagai agen penjual produk reksa dana yang dimaksud dalam dokumen ini. Reksa Dana adalah produk pasar modal dan bukan produk Bank, sehingga tidak dijamin oleh Bank dan tidak tercakup dalam skema asuransi simpanan atau penjaminan simpanan pemerintah. Pendapat, proyeksi dan estimasi sehubungan dengan produk reksa dana yang dimaksud dalam dokumen ini: (a) adalah milik PT Bank CIMB Niaga Tbk, (b) tidak dimaksudkan untuk memberikan saran keuangan dan/ atau yang berhubungan dengan hal perpajakan, (c) tidak dapat disalin dan didistribusikan tanpa izin sebelumnya dari PT Bank CIMB Niaga Tbk, (d) didasarkan pada sumber yang diyakini PT Bank CIMB Niaga Tbk dapat diandalkan tetapi tidak secara penuh dijamin oleh PT Bank CIMB Niaga Tbk dalam hal keakuratan dan kelengkapan. Informasi yang terkandung dalam dokumen ini adalah tanggung jawab PT Bank CIMB Niaga Tbk pada tanggal dokumen ini diterbitkan dan dapat berubah tanpa pemberitahuan. PT Bank CIMB Niaga Tbk tidak bertanggung jawab atas kerugian yang timbul secara langsung atau tidak langsung (termasuk kerugian khusus atau insidental) dari penggunaan dokumen ini, apapun yang timbul, dan termasuk kerugian atau biaya yang timbul dari, namun tidak terbatas pada, kesalahan, ketidaksempurnaan, atau ketidakakuratan dengan dokumen ini, isinya atau jasa terkait, atau karena salah tersedianya dokumen atau bagian atau isi atau layanan terkait. Setiap keputusan investasi oleh Anda tidak seharusnya dibuat hanya berdasarkan informasi yang terdapat dalam dokumen ini, dan Anda menerima bahwa PT Bank CIMB Niaga Tbk tidak bertanggung jawab atau berkewajiban apapun sehubungan dengan keputusan Anda untuk berinvestasi pada produk yang dimaksud dalam dokumen ini. Dokumen ini bukan merupakan prediksi pergerakan suku bunga atau harga di masa depan atau representasi apapun terkait pergerakan tersebut. Investor dapat terdampak dari fluktuasi nilai tukar yang dapat menyebabkan nilai investasi naik atau turun. Nilai dan hasil investasi Anda dapat naik dan turun serta Anda mungkin mendapatkan kurang dari yang Anda investasikan.

Investasi ini melibatkan risiko, harga unit dari produk reksa dana yang dimaksud dalam dokumen ini berfluktuasi, dapat terjadi secara signifikan, dan Anda mungkin dapat kehilangan seluruh investasi Anda. Sebagian produk reksa dana dapat diinvestasikan secara ekstensif dalam instrumen derivatif atau pada pasar negara berkembang dan mungkin memiliki eksposur leverage, yang dapat menyebabkan risiko lebih tinggi dalam hal terjadi kerugian. Risiko produk mungkin berbeda dari Penilaian Risiko Produk (PRR) yang dilakukan oleh PT Bank CIMB Niaga Tbk dan PT PT Bank CIMB Niaga Tbk PRR mungkin menunjukkan risiko, lebih rendah atau lebih tinggi dari risiko produk reksa dana itu sendiri.

**THANK  
YOU**