Restri

Ringkasan Informasi Produk : 30 September 2026

Maybank Obligasi Syariah Negara

Jenis Reksa Dana: **Pendapatan Tetap**

Tanggal Efektif Reksa Dana
7 Agustus 2023
Nomor Surat Pernyataan Efektif
No. S-2291/PM.02/2023
Tanggal Peluncuran
17 Oktober 2023
Tolok Ukur
IBPA Government Sukuk Index

Mata Uang
Rupiah
Harga NAB per Unit
Rp 997,91
Total Nilai Aktiva Bersih
Rp 165,81 miliar
Minimum Investasi Awal
Rp 10.000
Jumlah Unit yang Ditawarkan
Maks. 5,000,000,000
Periode Penilaian
Harian
Biaya Pembelian Yang Ditangguhkan
Tahun 1 : 1.25%
Tahun 2 dan seterusnya : 0%
Biaya Pengalihan
Maks. 1%
Imbalan Jasa Manajer Investasi
Maks. 2% per tahun
Biaya Kustodian
Maks. 0.2% per tahun
Bank Kustodian
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk
Kode ISIN
IDN000514601

Manfaat Produk Reksa Dana

1. Pengelolaan secara profesional
2. Diversifikasi investasi
3. Potensi pertumbuhan nilai investasi
4. Kemudahan pencairan investasi
5. Transparansi Informasi

Faktor-Faktor Risiko Utama

1. Risiko Perubahan kondisi ekonomi dan politik
2. Risiko likuiditas bagi Reksa Dana terbuka
3. Risiko berkurangnya NAB setiap UP
4. Risiko pembubaran dan likuidasi
5. Risiko nilai tukar mata uanga
6. Risiko umum berinvestasi di Reksa Dana
7. Risiko spesifik berinvestasi di Reksa Dana

Klasifikasi Risiko

Rendah | Sedang | Tinggi

Pasar Uang | Pendapatan Tetap | Campuran | Saham

Keterangan Risiko

Maybank Obligasi Syariah Negara berinvestasi pada efek bersifat utang dan/atau deposito yang dikategorikan berisiko rendah-sedang. Investor memiliki risiko atas likuiditas portofolio efek bersifat utang.

Rekening Reksa Dana

PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk
No. 2106714367
Reksa Dana Syariah Maybank Obligasi Syariah Negara

Persyaratan dan Tata Cara**
- Bertemu dengan tim PTMAM
- Mengisi form pembukaan rekening
- Menyertakan dokumen pendukung
- Melakukan transaksi

**Tidak berlaku untuk transaksi melalui Agen Penjual

Pertanyaan dan Pengaduan
Email : id.cs@maybank.com
Telepon : 021 - 8065 7700

Akses Prospektus
https://www.maybank-am.co.id/fund-view/MOSYARA

Manajer Investasi

PT Maybank Asset Management (Maybank AM) menjadi anggota konglomerasi PT Bank Maybank Indonesia menyusul akuisisi 51% saham Maybank AM oleh PT Bank Maybank Indonesia, efektif mulai 4 Agustus 2026. Maybank AM mendapatkan izin sebagai Manajer Investasi dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) melalui Surat Keputusan Bapepam No. KEP-07/PM/MI/2002 pada tanggal 21 Juni 2002. Sejak berdirinya, Maybank AM telah mengelola portofolio investasi untuk nasabah institusi dan perorangan melalui Reksa Dana dan Pengelolaan Dana Nasabah Secara Individual. Total dana kelolaan per 30 Sep 2026 IDR 2,08triliun.

Deksripsi Produk

Reksa dana pendapatan tetap yang berinvestasi pada Efek bersifat Utang berbasis Syariah yang diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia.

Tujuan Investasi

Memberikan kinerja optimal dengan investasi jangka menengah dan panjang sesuai dengan Kebijakan Investasi.

Kebijakan Investasi

Pasar Uang	0% - 20%
Pendapatan Tetap	80% - 100%

Alokasi Portofolio Reksa Dana

Obligasi Pemerintah	71,5%
Pasar Uang & Lainnya	28,5%

Komposisi Geografis

Dalam Negeri	100,0%
Luar Negeri	0,0%

Kepemilikan Efek Terbesar dalam Portofolio

BANK ACEH KANTOR	Deposito	6,03%
BANK ALADIN SYARIAH	Deposito	12,06%
SBSN SERI PBS004	Sukuk	3,97%
SBSN SERI PBS012	Sukuk	9,74%
SBSN SERI PBS022	Sukuk	4,56%
SBSN SERI PBS029	Sukuk	7,44%
SBSN SERI PBS030	Sukuk	17,83%
SBSN SERI PBS040	Sukuk	12,95%
SUKUK NEGARA RITEL SERI SR021T5	Sukuk	4,78%
SUKUK NEGARA RITEL SERI SR024T5	Sukuk	4,60%

Kinerja Reksa Dana

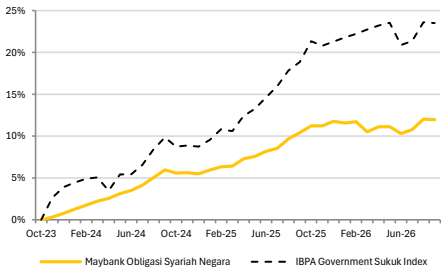
Kinerja	Sejak Awal Tahun	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Peluncuran
Maybank Obligasi Syariah Negara*	0,20%	-0,05%	1,51%	1,32%	1,42%	-	-	12,09%
Tolok Ukur**	1,82%	-0,09%	2,15%	0,63%	3,91%	-	-	22,17%

Total return dengan memperhitungkan PHI secara tunai
**17 Okt 2023 - 30 Nov 2025 menggunakan tolok ukur IBPA Gov Bond Index. 01 Des 2025 - 31 Mar 2026 menggunakan rata-rata deposito syariah +1%. Sejak 01 Apr 2026 menggunakan IBPA Gov Sukuk Index.*

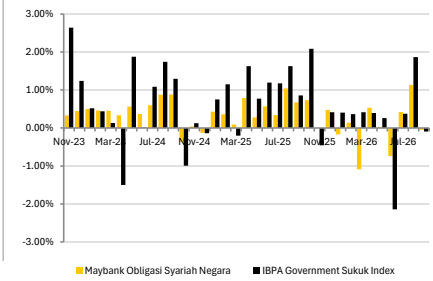
Kinerja Bulan Terendah	Mar 2026	-1,09%
Kinerja Bulan Tertinggi	Agu 2026	1,14%

Pembagian Hasil Investasi Sep 2026 Rp 5.43/unit

Kinerja Portofolio Reksa Dana Sejak Diluncurkan



Kinerja Bulanan



Total return dengan memperhitungkan PHI secara tunai
**17 Okt 2023 - 30 Nov 2025 menggunakan tolok ukur IBPA Gov Bond Index. 01 Des 2025 - 31 Mar 2026 menggunakan rata-rata deposito syariah +1%. Sejak 01 Apr 2026 menggunakan IBPA Gov Sukuk Index.*

Profil Bank Kustodian

PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. ("BNI") didirikan di Jakarta pada tanggal 5 Juli 1946. Sebagai Bank Pertama yang secara resmi dimiliki Negara Republik Indonesia yang merupakan pelopor terciptanya berbagai produk & layanan jasa perbankan. BNI telah memperoleh persetujuan dari Badan Pengawas Pasar Modal untuk menjalankan usaha sebagai kustodian di bidang pasar modal berdasarkan Surat Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal Nomor Kep-162/PM/1991 tanggal 9 Desember 1991.

Informasi Bukti Kepemilikan Reksa Dana

Surat atau bukti konfirmasi pembelian, penjualan, 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 https://akses.ksei.co.id.

Penafian/Disclaimer (penting untuk dibaca):

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 Maybank Asset Management 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.

6. Dokumen ini guna memenuhi ketentuan PADK 37/PADK.08/2025 Tentang Penyediaan Informasi dan Penyampaian Informasi Untuk Pemasaran Produk dan Layanan Jasa Keuangan.

PT Maybank Asset Management berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan