

BRI Melati Pendapatan Utama II

Ringkasan Informasi Produk dan Layanan (RIPLAY)

Laporan Kinerja Bulanan - September 2025

Reksa Dana Pendapatan Tetap

Tanggal Efektif	
09-Mar-2015	
Nomor Surat Pernyataan Efektif	
S-94/D.04/2015	
Tanggal Peluncuran	
12-May-2015	
Mata Uang	
IDR	
Nilai Aktiva Bersih / unit	
IDR	1.509.40
Jumlah Dana Kelolaan	
Rp.	669.71 Milyar
Kebijakan Investasi	
Efek bersifat Utang	80 - 100%
Instrumen Pasar Uang	0 - 20%
Minimum Pembelian	
Rp	100,000.00
Jumlah Unit Yang Ditawarkan	
Maks.	3,000,000,000.00 UP
Periode Penilaian	
Harian	
Biaya Pembelian	
Maks.	3%
Biaya Penjualan	
Maks.	3%
Biaya Pengalihan	
Tidak Ada	
Biaya Manajemen	
Maks.	3% per Tahun
Biaya Bank Kustodian	
Maks.	0.15% per Tahun
Bank Kustodian	
PT. BANK MEGA TBK	
Kode ISIN	
IDN000200300	
Risiko	
<ul style="list-style-type: none"> Risiko fluktuasi nilai aktiva bersih Risiko likuiditas Risiko perubahan kondisi politik dan ekonomi Risiko pembubaran dan likuidasi 	
Manfaat	
<ul style="list-style-type: none"> Pengelolaan secara profesional Peragaman (Diversifikasi) Likuiditas Kemudahan Investasi Fleksibilitas Investasi Informasi yang transparan 	
Klarifikasi Risiko	
Rendah	Sedang
	

Profil Perusahaan

PT BRI Manajemen Investasi (BRI-MI) -- sebelumnya bernama PT Danareksa Investment Management, merupakan anak perusahaan dari PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. dan PT Danareksa (Persero). Didirikan pada tahun 1992 sebagai pelopor Reksa Dana pertama di Indonesia, BRI-MI secara konsisten berhasil membangun reputasi jangka panjang yang baik di Industri Manajer Investasi yang mengelola portofolio efek, baik dalam bentuk Reksa Dana, Kontrak Pengelolaan Dana maupun Investasi Alternatif. PT BRI Manajemen Investasi telah memperoleh izin usaha sebagai Manajer Investasi berdasarkan Surat Keputusan Ketua BAPEPAM Nomor KEP-27/PM-MI/1992 tanggal 9 Oktober 1992.

Tujuan Investasi

BRI Melati Pendapatan Utama II bertujuan untuk memberikan pertumbuhan yang maksimal dalam jangka panjang melalui investasi pada Efek Bersifat Utang.

Alokasi Aset

Efek Utang	98.22%
Pasar Uang	1.78%

Alokasi Sektor

Basic Materials	8.40%
Consumer Non-Cyclicals	1.52%
Gov. Bonds	73.36%
Infrastructures	11.00%
Properties & Real Estate	3.95%

10 Efek Terbesar*

FR0054	4%
FR0068	6%
FR0072	6%
FR0079	6%
FR0083	6%
FR0097	5%
FR0106	6%
PBS005	4%
SMRA04BCN3	4%
TLKM01DCN1	11%

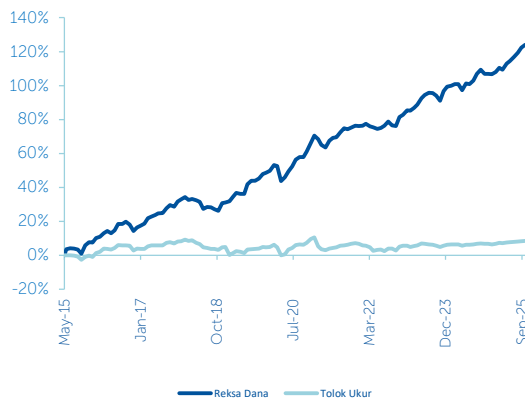
* Informasi detail terdapat pada lampiran hal. 2

Kinerja

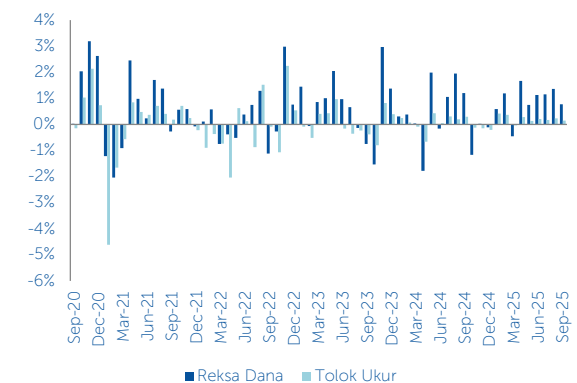
	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Peluncuran
BRI Melati Pendapatan Utama II	0.76%	3.30%	6.99%	8.38%	7.00%	26.80%	41.94%	123.99%
Tolok Ukur*	0.15%	0.54%	1.17%	1.91%	1.41%	4.42%	2.10%	8.44%

*Tolok Ukur : 80% indeks SUN 5 tahun dan 20% ATD BUMN 3 bulan

Kinerja Sejak Peluncuran



Kinerja Bulanan *)



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

Ulasan Manajer Investasi

Pasar Obligasi Indonesia membukukan kinerja positif pada kuartal III 2025, dimana yield obligasi pemerintah Indonesia tenor 10 tahun berada di kisaran 6.4% pada akhir September 2025, menurun dari level 6.6% pada akhir Juni 2025. Selama kuartal III 2025, Bank Indonesia (BI) memangkas BI Rate sebesar 75 bps ke level 4.75% pada akhir September dari level 5.50% di akhir Juni. BI menyatakan bahwa keputusan tersebut konsisten dengan perkiraan inflasi tahun 2025 dan 2026 yang rendah serta terkendali dalam sasaran 2.50% ± 1% dan dalam upaya mempertahankan stabilitas nilai tukar Rupiah sesuai dengan fundamentalnya, serta untuk turut mendorong pertumbuhan ekonomi. Dari sisi global, Imbal hasil obligasi pemerintah Amerika Serikat tenor 10 tahun juga membukukan kinerja positif, dimana yield obligasi pemerintah Amerika US Treasury tenor 10 tahun menurun dan berada di kisaran 4.1% pada akhir September 2025, menurun dari level 4.2% pada akhir Juni 2025. Pada bulan September, Bank Sentral Amerika, The Federal Reserve, memangkas kembali suku bunganya sebesar 25 bps ke level 4.00%-4.25% dari level 4.25%-4.50%.

Detail Top 10 Portofolio

No	Kode	Nama	Jenis	%
1	FR0054	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA SERI FR0054	Efek Utang	4%
2	FR0068	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA SERI FR0068	Efek Utang	6%
3	FR0072	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA SERI FR0072	Efek Utang	6%
4	FR0079	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA SERI FR0079	Efek Utang	6%
5	FR0083	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA SERI FR0083	Efek Utang	6%
6	FR0097	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA SERI FR0097	Efek Utang	5%
7	FR0106	OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA SERI FR0106	Efek Utang	6%
8	PBS005	SBSN SERI PBS005	Efek Utang	4%
9	SMRA04BCN3	OBLIGASI BERKELANJUTAN IV SUMMARECON AGUNG TAHAP III TAHUN 2024 SERI B	Efek Utang	4%
10	TLKM01DCN1	OBL BKLJT I TELKOM TAHAP I TAHUN 2015 SERI D	Efek Utang	11%

KEBIJAKAN PEMBAGIAN HASIL INVESTASI

Hasil investasi BRI MELATI PENDAPATAN UTAMA II akan diinvestasikan kembali ke dalam portofolio BRI MELATI PENDAPATAN UTAMA II sehingga akan meningkatkan Nilai Aktiva Bersihnya. Pemegang Unit Penyertaan yang ingin menikmati keuntungan dari investasinya, atau membutuhkan likuiditas, dapat menjual kembali (Redeem) sebagian atau seluruh Unit Penyertaan yang dimiliki sesuai ketentuan dalam Prospektus ini.

INFORMASI TAMBAHAN
PROFILE BANK KUSTODIAN

Berawal dari sebuah usaha milik keluarga bernama PT. Bank Karman yang didirikan pada tahun 1969 dan berkedudukan di Surabaya, selanjutnya pada tahun 1992 berubah nama menjadi PT. Mega Bank dan melakukan relokasi Kantor Pusat ke Jakarta. Seiring dengan perkembangannya PT. Mega Bank pada tahun 1996 diambil alih oleh PARA GROUP (PT. Para Global Investindo dan PT. Para Rekan Investama) sebuah holding company milik pengusaha nasional - Chairul Tanjung. Selanjutnya PARA GROUP berubah nama menjadi CT Corpora. Bank Mega 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 untuk bertindak sebagai Sub-Registry sesuai Surat Bank Indonesia No.10/160/DPM tanggal 4 Juli 2008.

PERSYARATAN DAN TATA CARA PEMBELIAN

- Untuk melakukan transaksi Pembelian Unit Penyertaan, Calon Pemegang Unit Penyertaan (Investor) dapat mengunjungi atau menghubungi Manajer Investasi atau Agen Penjual yang ditunjuk oleh Manajer Investasi.
- Calon Pemegang Unit Penyertaan yang belum memiliki Rekening Reksa Dana BRI, harus melakukan pembukaan rekening dan mengisi Profil Risiko Pemodal terlebih dahulu sesuai dengan tata cara dan persyaratan yang telah ditetapkan oleh Manajer Investasi. Informasi mengenai tata cara dan persyaratan Pembukaan Rekening Reksa Dana tersebut dapat diperoleh di: (i) kantor Manajer Investasi; (ii) Sentra Investasi BRI (SID) terdekat; (iii) Agen Penjual yang ditunjuk; (iv) melalui fasilitas perbankan elektronik pada bank yang ditunjuk; atau (v) fasilitas lainnya pada pihak tertentu yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (seluruhnya secara bersama-sama disebut "Media Informasi dan Transaksi").
- Sedangkan bagi Pemegang Unit Penyertaan yang sebelumnya telah memiliki Rekening Reksa Dana BRI, dapat langsung melakukan Pembelian Unit Penyertaan melalui Media Informasi dan Transaksi. Sebelum melakukan Pembelian Unit Penyertaan, calon Pemegang Unit Penyertaan harus sudah membaca dan mengerti isi Prospektus beserta ketentuan-ketentuan yang ada di dalamnya.
- Permohonan Pembelian Unit Penyertaan harus dilakukan sesuai dengan syarat dan ketentuan yang tercantum dalam Prospektus dan Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan BRI MELATI PENDAPATAN UTAMA II. Calon Pemegang Unit Penyertaan yang bermaksud melakukan Pembelian Unit Penyertaan BRI MELATI PENDAPATAN UTAMA II, harus mengisi dan menandatangani Formulir Pembukaan Rekening BRI MELATI PENDAPATAN UTAMA II, serta mengisi dan menandatangani Formulir Profil Pemodal dengan melengkapi fotokopi Bukti Jati Diri (KTP/Paspor untuk perorangan dan Anggaran Dasar serta KTP/Paspor pejabat yang berwenang untuk Badan Hukum), bukti pembayaran dan dokumen-dokumen pendukung lainnya apabila diperlukan sesuai dengan Prinsip Mengenal Nasabah sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan POJK Nomor 22/POJK.04/2014. Formulir Profil Pemodal diisi dan ditandatangani oleh calon Pemegang Unit Penyertaan sebelum melakukan Pembelian Unit Penyertaan BRI MELATI PENDAPATAN UTAMA II yang pertama kali (Pembelian Awal).
- Pembelian Unit Penyertaan BRI MELATI PENDAPATAN UTAMA II dilakukan oleh calon Pemegang Unit Penyertaan dengan mengisi Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan BRI MELATI PENDAPATAN UTAMA II dan melengkapinya dengan bukti pembayaran. Formulir Pembukaan Rekening, Formulir Profil Pemodal dan Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan BRI MELATI PENDAPATAN UTAMA II dapat diperoleh dari Manajer Investasi, Agen Penjual Efek Reksa Dana dan perwakilan Manajer Investasi pada bank lain yang ditunjuk oleh Manajer Investasi.
- Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan BRI MELATI PENDAPATAN UTAMA II beserta bukti pembayaran dan fotokopi bukti jati diri tersebut harus disampaikan kepada Manajer Investasi baik secara langsung maupun melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana atau perwakilan Manajer Investasi pada bank lain yang ditunjuk oleh Manajer Investasi. Dalam hal terdapat keyakinan adanya pelanggaran ketentuan sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan POJK Nomor 22/POJK.04/2014 tersebut, Manajer Investasi atau Bank Kustodian wajib menolak pesanan Pembelian Unit Penyertaan dari calon Pemegang Unit Penyertaan.
- Permohonan Pembelian Unit Penyertaan yang dilakukan menyimpang dari ketentuan-ketentuan dan persyaratan tersebut di atas tidak akan dilayani.

REKENING REKSA DANA

Atas Nama: RD BRI Melati Pendapatan Utama II

No Rekening: 01.074.0011.237087

PERSYARATAN DAN TATA PENJUALAN KEMBALI

- Pemegang Unit Penyertaan dapat menjual kembali sebagian atau seluruh Unit Penyertaan BRI MELATI PENDAPATAN UTAMA II yang dimilikinya dan Manajer Investasi wajib melakukan Pembelian Kembali Unit Penyertaan tersebut pada setiap Hari Bursa.
- Penjualan Kembali Unit Penyertaan oleh Pemegang Unit Penyertaan dilakukan dengan menyampaikan Permohonan Penjualan Kembali Unit Penyertaan atau mengisi Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan BRI MELATI PENDAPATAN UTAMA II yang ditujukan kepada Manajer Investasi secara langsung atau melalui Agen Penjual yang ditunjuk oleh Manajer Investasi atau dikirimkan melalui pos tercatat.
- Permohonan Penjualan Kembali Unit Penyertaan harus dilakukan sesuai dengan syarat dan ketentuan yang tercantum dalam Prospektus dan dalam Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan BRI MELATI PENDAPATAN UTAMA II.
- Permohonan Penjualan Kembali Unit Penyertaan yang dilakukan menyimpang dari syarat dan ketentuan tersebut di atas tidak dilayani.
- Manajer Investasi dan Bank Kustodian tidak bertanggung jawab atas kerugian yang timbul akibat informasi yang tidak lengkap atau kesalahan instruksi yang diberikan Pemegang Unit Penyertaan.

INFORMASI LEBIH LANJUT

Untuk informasi menyeluruh dan dokumen prospektus, kunjungi laman <https://www.bri-mi.co.id> atau pilih produk Reksa Dana

Sesuai peraturan Otoritas Jasa Keuangan yang berlaku, konfirmasi transaksi pembelian Unit Penyertaan, 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

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.

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. BRI 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 serta-merta menjadi petunjuk untuk kinerja di masa mendatang. dan bukan juga merupakan perkiraan yang dibuat untuk memberikan indikasi mengenai kinerja atau kecenderungannya di masa mendatang.

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

PT BRI Manajemen Investasi

Gedung BRI II, Lantai 25

Jl. Jend Sudirman Kav 44-46, Jakarta 10210, Indonesia

T. (021) 25094 999

F. (021) 25094 988

 [bri-mi.co.id](https://www.bri-mi.co.id)

 BRI Manajemen Investasi

 [brimi.official](https://www.instagram.com/brimi.official)

 BRI Manajemen Investasi

