# BRI Seruni Likuid Dolar

**Ringkasan Informasi Produk dan Layanan (RIPLAY)**

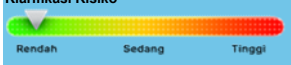
**PT Danareksa Investment Management Indonesia**

**Laporan Kinerja Bulanan - September 2026** | Reksa Dana Pasar Uang

**Tanggal Efektif**
19-Feb-25
**Nomor Surat Pernyataan Efektif**
S-71/PM.02/2025
**Tanggal Peluncuran**
10-Jul-25
**Mata Uang**
USD
**Nilai Aktiva Bersih / unit**
USD 1.04
**Jumlah Dana Kelolaan**
USD 124.18 Juta
**Kebijakan Investasi**
Instrumen Pasar Uang / Efek Utang < 1 tahun 100%
**Minimum Pembelian**
USD 1,000-
**Jumlah Unit Yang Ditawarkan**
Maks. 30,000,000,000 UP
**Periode Penilaian**
Harian
**Biaya Pembelian**
Tidak ada
**Biaya Penjualan**
Tidak ada
**Biaya Pengalihan**
Tidak ada
**Biaya Manajemen**
Maks. 1,5% per tahun
**Biaya Bank Kustodian**
Maks. 0.15% per tahun
**Bank Kustodian**
PT Bank DBS Indonesia
**Kode ISIN**
IDN000556602
**Manfaat**
- Pengelolaan secara profesional
- Peragaman (Diversifikasi)
- Likuiditas
- Kemudahan Investasi
- Fleksibilitas Investasi
- Informasi yang transparan

**Risiko**
- Risiko fluktuasi nilai aktiva bersih
- Risiko Kredit
- Risiko perubahan kondisi politik dan ekonomi
- Risiko pembubaran dan likudasi
- Risiko Likuiditas
- Risiko Nilai Tukar
- Risiko Perubahan Peraturan dan Perpajakan

**Klarifikasi Risiko**




**Deskripsi Risiko**
Reksa Dana ini memiliki tingkat risiko rendah.

## Profil Perusahaan

PT Danareksa Investment Management Indonesia ("Danareksa Investments") merupakan perusahaan manajer investasi hasil penggabungan PT BNI Asset Management, PT BRI Manajemen Investasi dan PT PNM Investment Management ke dalam PT Mandiri Manajemen Investasi sebagai Perusahaan Penerima Penggabungan (surviving entity). Penggabungan berlaku efektif pada tanggal 1 Oktober 2026. Danareksa Investments memiliki izin usaha sebagai Manajer Investasi dengan nomor izin KEP-11/PM/MI/2004 tanggal 28 Desember 2004. Danareksa Investments merupakan bagian dari PT Danantara Asset Management dengan kepemilikan sebesar 100%.

## Jenis Produk

Reksa Dana yang melakukan investasi pada instrumen pasar uang dalam negeri, dan/atau Efek bersifat Utang dengan jatuh tempo kurang dari 1 (satu) tahun, atau sisa jatuh temponya tidak lebih dari 1 tahun.

## Tujuan Investasi

BRI SERUNI LIKUID DOLAR bertujuan untuk memberikan tingkat likuiditas yang tinggi untuk memenuhi kebutuhan dana tunai dalam waktu yang singkat sekaligus memberikan tingkat pendapatan investasi yang optimal dalam denominasi Dolar Amerika Serikat (USD).

## Alokasi Aset

| | |
|---|---|
| Efek Utang | 40.70% |
| Pasar Uang + Kas | 59.30% |

## 10 Efek Terbesar*

| | |
|---|---|
| BMRIIDJA | 5.67% |
| BRINIDJA | 8.08% |
| BSSPIDSP | 7.31% |
| JAGBIDJA | 9.37% |
| MEGAIDJA | 7.02% |
| PDJBIDJA | 8.05% |
| US71567RAH93 | 9.00% |
| US71568QAC15 | 5.39% |
| USY20721BQ18 | 17.97% |
| VICTIDJ1 | 8.31% |

* Informasi detil terdapat pada lampiran hal. 2

## Alokasi Sektor

| | |
|---|---|
| Basic Materials | 5.31% |
| Energy | 5.39% |
| Gov. Bonds | 30.00% |
| Time Deposit | 58.05% |

## Komposisi Geografis

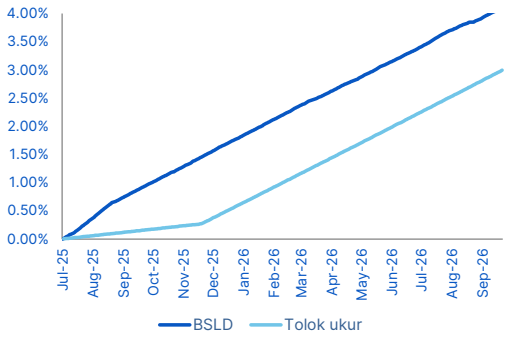
| | |
|---|---|
| Dalam Negeri | 100.00% |
| Luar Negeri | 0.00% |

## Kinerja

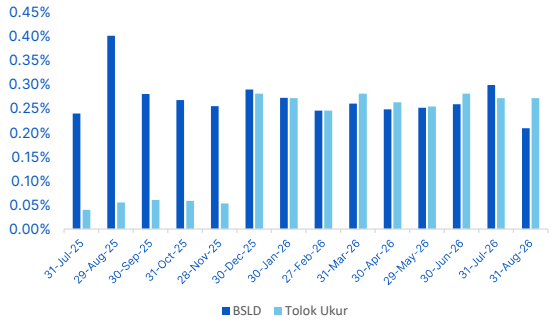
| | 1 Bulan | 3 Bulan | 6 Bulan | YTD | 1 Tahun | 3 Tahun | 5 Tahun | Sejak Peluncuran |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **BRI Seruni Likuid Dolar** | **0.24%** | **0.75%** | **1.52%** | **2.31%** | **3.15%** | **N/A** | **N/A** | **4.10%** |
| Tolok Ukur* | 0.26% | 0.81% | 1.62% | 2.43% | 2.83% | N/A | N/A | 2.99% |

*Tolok ukur : 100% ATD BUMN USD 3 bulan

### Kinerja Sejak Peluncuran




### Kinerja Bulanan *)




## Ulasan Manajer Investasi

Pada bulan September 2026, Bank Indonesia memutuskan untuk mempertahankan BI-Rate di 5,75%. Langkah ini merupakan lanjutan untuk memperkuat stabilisasi nilai tukar Rupiah dari dampak tingginya gejolak global akibat perang di Timur Tengah serta sebagai langkah pre-emptive untuk menjaga inflasi pada tahun 2026 dan 2027 agar tetap berada dalam kisaran sasaran 2,5±1% yang ditetapkan Pemerintah. Selama bulan September 2026, Bank Indonesia melakukan kebijakan stabilisasi dan juga penguatan strategi operasi moneter melalui optimalisasi instrumen SRBI, SVBI, dan SUVBI. Langkah-langkah ini membantu memperdalam sistem keuangan Indonesia dan juga penguatan stabilisasi nilai tukar Rupiah untuk memitigasi dampak ketidakpastian pasar keuangan global. Dengan adanya penerbitan instrument ini, kami melihat investasi pada Reksadana Pasar Uang masih akan cukup menarik sebagai alternatif produk investasi dengan masih terjaganya likuiditas di pasar.

PT Danareksa Investment Management Indonesia

**Laporan Kinerja Bulanan - September 2026** | Reksa Dana Pasar Uang

## Detail Top 10 Portofolio

| No | Kode | Nama | Jenis | % |
|---|---|---|---|---|
| 1 | BMRIIDJA | PT. BANK MANDIRI (PERSERO) TBK | DEPOSITO | 5.67% |
| 2 | BRINIDJA | PT. BRI (PERSERO) TBK | DEPOSITO | 8.08% |
| 3 | BSSPIDSP | BANK SUMSEL BABEL | DEPOSITO | 7.31% |
| 4 | JAGBIDJA | PT. BANK JAGO TBK | DEPOSITO | 9.37% |
| 5 | MEGAIDJA | PT. BANK MEGA TBK | DEPOSITO | 7.02% |
| 6 | PDJBIDJA | PT. BANK JABAR BANTEN | DEPOSITO | 8.05% |
| 7 | US71567RAH93 | Republic of Indonesia 4.15 29/03/2027 | EFEK UTANG | 9.00% |
| 8 | US71568QAC15 | PT Perusahaan Listrik Negara 4,125% 17/27 | EFEK UTANG | 5.39% |
| 9 | USY20721BQ18 | Rep Of Indonesia Seri Reg 2027 | EFEK UTANG | 17.97% |
| 10 | VICTIDJ1 | PT. BANK VICTORIA INTERNASIONAL | DEPOSITO | 8.31% |

## KEBIJAKAN PEMBAGIAN HASIL INVESTASI

Hasil investasi BRI SERUNI LIKUID DOLAR akan diinvestasikan kembali ke dalam portofolio BRI SERUNI LIKUID DOLAR 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

## PROFIL BANK KUSTODIAN

PT Bank DBS Indonesia sebagai bagian dari rencana ekspansi bisnis Bank DBS Limited Singapore dalam memperluas jaringan usahanya di Asia, pada tahun 2006, melalui PT. Bank DBS Indonesia (DBSI) mengajukan ijin pembukaan usaha dan operasional Kustodian ke Badan Pengawasan Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (BAPEPAM dan LK). Setelah dilakukan proses pemeriksaan dan pengujian atas kelayakan sistem dan lokasi operasional Kustodian, pada tanggal 9 Agustus 2006 BAPEPAM dan LK menerbitkan ijin Kustodian kepada PT. Bank DBS Indonesia dengan Keputusan Nomor KEP-02/BL/Kstd/2006.

## 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.
- Manajer Investasi akan menjual Unit Penyertaan BRI SERUNI LIKUID DOLAR dan Unit Penyertaan BRI SERUNI LIKUID DOLAR akan di terbitkan oleh Bank Kustodian setelah calon Pemegang Unit Penyertaan menyampaikan permohonan Pembelian Unit Penyertaan BRI SERUNI LIKUID DOLAR secara lengkap (in complete application) kepada Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) dan setelah pembayaran untuk Pembelian tersebut diterima dengan baik (in good fund) pada rekening BRI SERUNI LIKUID DOLAR di Bank Kustodian
- Jumlah Unit Penyertaan yang diperoleh calon Pemegang Unit Penyertaan akan dihitung menurut Nilai Aktiva Bersih per Unit Penyertaan pada akhir Hari Bursa diterimanya pembayaran. Manajer Investasi dapat menjual Unit Penyertaan melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) dan Bank Kustodian dapat menerima pembayaran dengan pemindahbukuan/transfer dalam mata uang Rupiah kepada rekening BRI SERUNI LIKUID DOLAR yang ada di Bank Kustodian atau bank lain yang dibuka oleh Bank Kustodian atas permintaan dan instruksi Manajer Investasi.
- Para calon Pemegang unit penyertaan yang ingin membeli Unit Penyertaan BRI SERUNI LIKUID DOLAR harus terlebih dahulu mengisi Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan BRI SERUNI LIKUID DOLAR dan Formulir Profil Pemodal serta formulir lain yang diperlukan dalam rangka penerapan Program APU dan PPT di Sektor Jasa Keuangan yang diterbitkan oleh Manajer Investasi, dan melengkapinya dengan fotokopi identitas diri (Kartu Tanda Penduduk untuk perorangan lokal dan paspor untuk perorangan asing dan fotokopi anggaran dasar, NPWP (nomor Pokok Wajib Pajak) serta Kartu Tanda Penduduk/Paspor pejabat yang berwenang untuk badan hukum) dan dokumen-dokumen pendukung lainnya apabila diperlukan sesuai dengan Program APU dan PPT di Sektor Jasa Keuangan
- Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan BRI SERUNI LIKUID DOLAR dan Formulir Profil Pemodal dapat diperoleh dari Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada).
- Dalam hal terdapat keyakinan adanya pelanggaran penerapan Program APU dan PPT di Sektor Jasa Keuangan tersebut, Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada) wajib menolak pesanan Pembelian Unit Penyertaan dari calon Pemegang Unit Penyertaan. Pembelian Unit Penyertaan BRI SERUNI LIKUID DOLAR dilakukan oleh calon Pemegang Unit Penyertaan dengan mengajukan permohonan Pembelian Unit Penyertaan beserta bukti pembayaran yang disampaikan kepada Manajer Investasi atau Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada).
- Pembelian Unit Penyertaan oleh calon Pemegang Unit Penyertaan yang dilakukan menyimpang dari ketentuan-ketentuan dan persyaratan tersebut di atas tidak akan diproses.

## INFORMASI REKENING REKSA DANA

Atas nama :REKSA DANA BRI SERUNI LIKUID DOLAR - SUBSCRIPTION
No. rekening: 3320141635
Bank : PT Bank DBS Indonesia

## PERSYARATAN DAN TATA CARA PENJUALAN KEMBALI

- Pemegang Unit Penyertaan dapat menjual kembali sebagian atau seluruh Unit Penyertaan BRI SERUNI LIKUID DOLAR 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 mengisi Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan BRI SERUNI LIKUID DOLAR yang ditujukan kepada Manajer Investasi secara langsung atau melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana yang ditunjuk oleh Manajer Investasi (jika ada).
- Penjualan Kembali Unit Penyertaan harus dilakukan sesuai dengan syarat dan ketentuan yang tercantum dalam Kontrak Investasi Kolektif BRI SERUNI LIKUID DOLAR, Prospektus dan dalam Formulir Penjualan Kembali Unit Penyertaan BRI SERUNI LIKUID DOLAR.
- 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 lalu pilih produk Reksa Dana

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 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. PT Danareksa Investment Management Indonesia selaku Manajer Investasi berizin 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. Fund Fact Sheet (FFS) ini merupakan Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan dan bukan merupakan bagian dari Prospektus. Investor tetap wajib membaca dan memahami Prospektus sebelum melakukan investasi.
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. Nasabah disarankan untuk memperoleh nasihat keuangan yang independen sebelum mengambil keputusan investasi. Produk dan strategi investasi yang dikelola dalam Reksa Dana mungkin tidak sesuai untuk seluruh nasabah dan harus dipertimbangkan dengan memperhatikan tujuan investasi, profil risiko, kondisi keuangan, serta kebutuhan investasi nasabah.



**PT Danareksa Investment Management Indonesia**
**Kantor Pusat**
Menara Mandiri, Lantai 15
Jl. Jend Sudirman Kav 54-55, Senayan, Kebayoran Baru

**Kantor Pendukung Operasional**
Gedung BRI II, Lantai 25
Jl. Jend Sudirman Kav 44-46, Jakarta 10210, Indonesia

Call Center: +62 21 5095 5733
WhatsApp: +62811 1010 7793
Email: cs@danareksainvestments.com


**Tanggal Cetak Dokumen**
1 Oktober 2026

reksa dana
paham, nikmati!

**PT Danareksa Investment Management Indonesia berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan**