

FACTSHEET

Informasi Penting

Tanggal Efektif

01 Oktober 2024

Nomor Surat Efektif Reksa Dana

No. S-824/PM.02/2024

Tanggal Peluncuran

11 November 2024

Bank Kustodian

PT. Bank KEB Hana

Kode ISIN

IDN00544400

Kebijakan Investasi

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

Mata Uang

Rupiah

NAB / Unit Rp 999.1047

NAB Total Rp 17,613,457,707.94

Investasi Minimal

Rp 100,000 (pertama kali)

Rp 100,000 (seterusnya)

Subscription Fee

Maks. 2.5%

Redemption Fee

≤6 bln: maks. 2.5%

6 bln - 12 bln: maks. 1.25%

>12 bln: 0%

Switching Fee

Maks. 1%

Management Fee

Maks 3.00% p.a.

Custody Fee

Maks. 0.25% p.a.

Klasifikasi Risiko

Rendah **Sedang** Tinggi

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

Alamat Kantor

Menara Batavia Lt. 6 Unit 3A
Jl. K.H. Mas Mansyur Kav 126
Jakarta Pusat 10220
T: 021-22535128
E: info@lif-investasi.co.id

Informasi lebih lengkap atas reksa dana ini terdapat pada Prospektus yang dapat diakses pada website www.lif-investasi.co.id

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 <https://akses.ksei.co.id/>.

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.

Alokasi Portofolio

Obligasi	5.81%
Saham	16.21%
Pasar Uang	77.99%

10 Alokasi Aset Terbesar

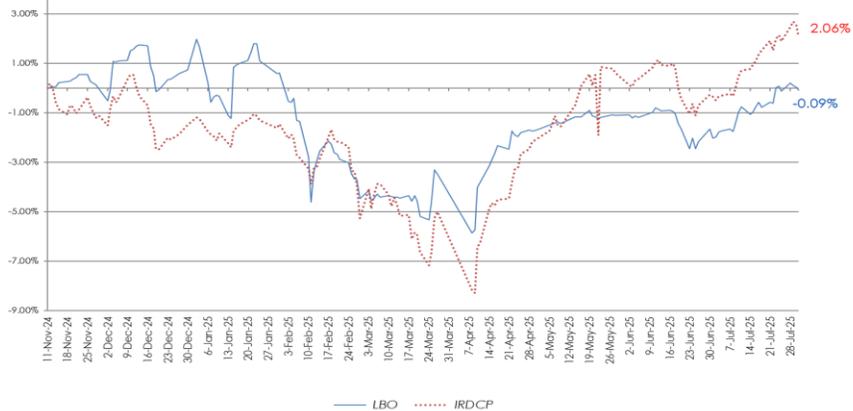
Bank Raya Indonesia - Deposito	9.07%	Bank MNC Int'l - Deposito	8.52%
Bank Jtrust Indonesia - Deposito	9.07%	Allo Bank Indonesia - Deposito	8.50%
Bank Ina Perdana - Deposito	8.52%	Bank Aladin Syariah - Deposito	6.24%
Bank Mayapada Int'l - Deposito	8.52%	Bank Capital Indonesia - Deposito	5.67%
Bank Mega Syariah - Deposito	8.52%	PIDL01DCN 1 - Obligasi Pindo Deli	2.87%

Return RD LIF Balanced Optima Terhadap Benchmark - 31 Juli 2025

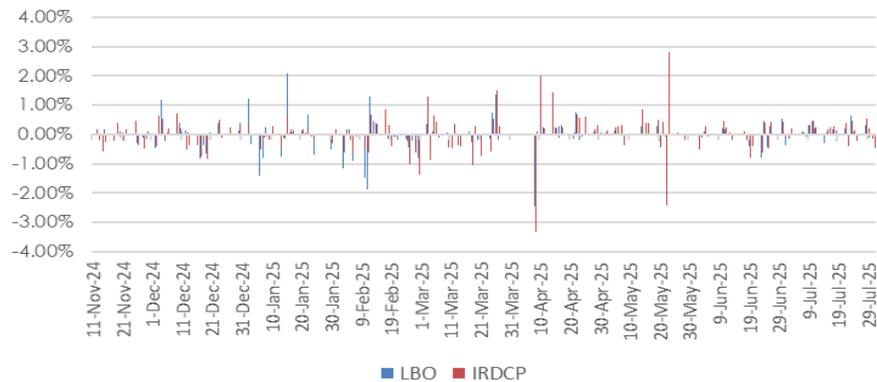
Jk. Waktu	MoM	3 bulan	6 bulan	YoY	YtD	3 tahun	5 tahun	Sejak Peluncuran
RD LBO	1.60%	1.65%	-0.69%	n.a	-0.81%	n.a	n.a	-0.09%
IRDPC*	2.33%	4.26%	3.56%	n.a	3.61%	n.a	n.a	2.06%

*IRDPC: Infovesta Reksa Dana Campuran, sumber: www.infovesta.com.

Pertumbuhan RD. LIF Balanced Optima
11 November - 31 Juli 2025



Return MoM RD. LIF Balanced Optima
11 Nov - 31 Juli 2025



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 TIDAK 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 semata-merta menjadi petunjuk untuk kinerja di masa mendatang, dan juga bukan merupakan perkiraan yang dibuat untuk memberikan indikasi tentang kinerja atau kecenderungannya di masa mendatang.