FUND FACT SHEET | 30 JULI 2020

# MAJORIS PASAR UANG SYARIAH INDONESIA

## MAJPASY IJ EQUITY

MAJORIS
Asset Management

### TUJUAN INVESTASI

Meningkatkan tingkat pendapatan investasi yang menarik dan sekaligus memberikan tingkat likuiditas yang tinggi untuk memenuhi kebutuhan dana tunai, dengan berinvestasi pada instrument pasar uang dalam negeri yang jatuh temponya kurang dari setahun dan/atau deposito sesuai dengan Prinsip Syariah di Pasar Modal.

### KEBIJAKAN INVESTASI

100% pada Instrumen Pasar Uang Syariah dalam negeri yang mempunyai jatuh tempo tidak lebih dari 1 (satu) tahun dan/atau Efek Syariah Berpendapatan Tetap termasuk Sukuk (< 1 tahun) dan/atau deposito syariah.

### KOMPOSISI PORTOFOLIO

Sukuk (<1 tahun): 78,60%
Deposito Syariah dan Kas: 21,40%

### ALOKASI EFEK TERBESAR
(urutan abjad)

| | |
|---|---|
| SIEXCL01CCN1 | Sukuk XL Axiata |
| SIISAT03ACN2 | Sukuk Indosat |
| SMADMF04CN1 | Sukuk Adira Finance |
| SMASDF01BCN1 | Sukuk Astra Sedaya Finance |
| SMBEXI01BCN1 | Sukuk Indonesia Eximbank |
| SMBEXI01CN4 | Sukuk Indonesia Eximbank |
| SMBNGA01ACN2 | Sukuk Bank CIMB Niaga |
| SMBNGA01ACN3 | Sukuk Bank CIMB Niaga |
| SMPPGD01ACN2 | Sukuk Pegadaian |
| SMSMII01ACN3 | Sukuk Sarana Multi Infrastruktur |

### ALOKASI SEKTOR

Sukuk (<1 tahun) : 78,60%
Deposito : 6,48%

### KINERJA INVESTASI

| KINERJA | 1M | 3M | 6M | YTD | 1Y | 3Y | SEJAK PELUNCURAN* |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| RD MAJPASY | 0,52% | 0,88% | 2,32% | 2,79% | 5,77% | - | 14,59% |
| Time Deposit Sharia | 0,34% | 1,05% | 2,18% | 2,62% | 4,73% | - | 12,54% |

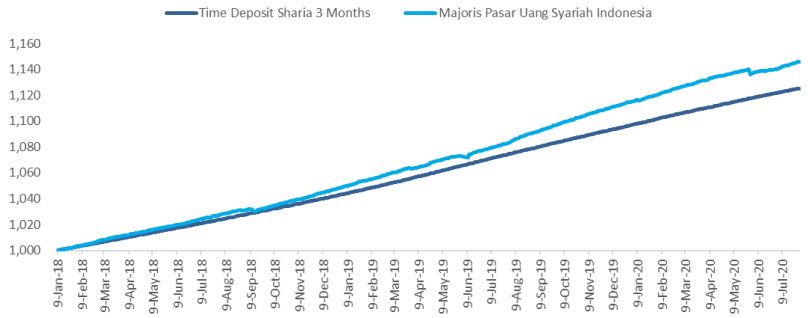
*Best Monthly Return* : 0,69% (Agustus 2019)
*Worst Monthly Return* : 0,04% (May 2020)
*Beta* : -
*Std. Deviation*** : 0,03%
*Sharpe Ratio* : -

Sumber: Laporan Kustodi & Bloomberg

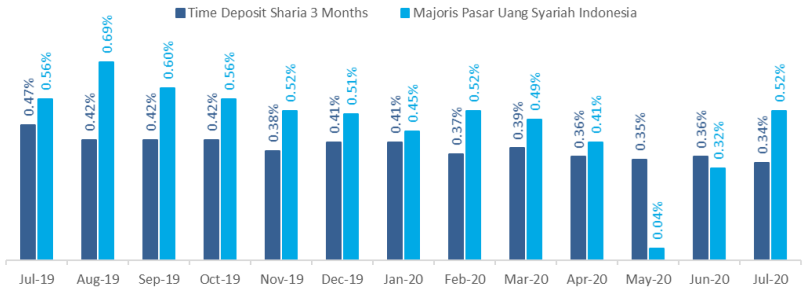
*Reksa Dana ditawarkan sejak 9 Januari 2018
** Perhitungan *Std. Deviation* atas *return*

### GRAFIK KINERJA HISTORIS

#### UNIT PRICE MOVEMENT SINCE INCEPTION




#### HISTORICAL MONTHLY RETURN




### RINGKASAN PRODUK

| | |
|---|---|
| **Jenis Reksa Dana (RD)** | RD Pasar Uang Syariah |
| **Tanggal Efektif** | 26 Oktober 2017 |
| **No. Surat Pernyataan Efektif** | S-758/PM.21/2017 |
| **Tanggal Emisi** | 9 Januari 2018 |
| **Mata Uang** | Rupiah |
| **NAV/Unit** | Rp 1.145,94 |
| **Dana Kelolaan** | Rp 134,22 Miliar |
| **Min. Investasi Awal** | Rp 10.000 |
| **Min. Pembelian Selanjutnya** | Rp 10.000 |
| **Min. Penjualan Kembali** | Rp 10.000 |
| **Jumlah Unit Penyertaan yang Ditawarkan** | s/d 1.000.000.000 (satu miliar) Unit Penyertaan |
| **Periode Penilaian** | Harian |
| **Biaya Pembelian Unit** | Tidak Ada |
| **Biaya Penjualan Kembali** | Tidak Ada |
| **Biaya Pengalihan** | Tidak Ada |
| **Jasa Manajer Investasi** | Maksimum 1,0% per tahun |
| **Jasa Bank Kustodian** | Maksimum 0,20% per tahun |
| **Bank Kustodian** | PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk |
| **Kode ISIN** | IDN000311701 |

### FAKTOR-FAKTOR RISIKO UTAMA

- Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan Politik
- Risiko Berkurangnya Nilai Unit Penyertaan
- Risiko Likuiditas Bagi Reksa Dana Terbuka
- Risiko Pembubaran dan Likuidasi

### PROFIL RISIKO

RENDAH TINGGI



MAJPASY

### KETERANGAN PROFIL RISIKO

MAJPASY berinvestasi pada Deposito Syariah dan Sukuk Korporasi di bawah 1 (satu) tahun yang memiliki *rating* di atas *investment grade*. Risiko investasi pada MAJPASY tergolong rendah karena Sukuk Korporasi di bawah satu tahun memiliki volatilitas harga yang rendah.

### INFORMASI REKENING PEMBELIAN

**Bank** : PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk
**Atas Nama** : REKSADANA SYARIAH MAJORIS PASAR UANG SYARIAH INDONESIA
**No. Rekening** : 612550631

## ANALISA KINERJA REKSA DANA

Reksa Dana Syariah Majoris Pasar Uang Syariah Indonesia selama bulan Juli 2020 naik sebesar +0,52%, lebih tinggi dibandingkan Time Deposit Sharia (Sumber: Bloomberg) sebesar +0,34%. Alokasi aset saat ini sebesar 78,60% pada Sukuk dengan jangka waktu kurang dari 1 tahun dan 21,40% pada deposito syariah dan kas untuk menjaga likuiditas Reksa Dana.

## ANALISA PASAR

- Sepanjang bulan Juli 2020, pasar obligasi menghasilkan kinerja positif dimana harga Surat Utang Negara (SUN) yang mengacu kepada *Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index* (BINDO) mengalami kenaikan sebesar +1,78%. Sentimen positif di pasar Obligasi dipengaruhi oleh membaiknya persepsi risiko investasi di Indonesia terlihat dari menurunnya *Credit Default Swap* (CDS) 5 tahun dari posisi 140 ke 120. Katalis positif lainnya didukung oleh keputusan Bank Indonesia yang Kembali menurunkan suku bunga BI-7 Day Reverse Repo Rate dari 4,25% menjadi 4,00% karena disupport oleh data inflasi dan *trade balance* yang positif sehingga mendorong kenaikan harga Obligasi. Kenaikan harga Obligasi sejalan dengan penurunan yield SUN 10 Tahun dari level 7,18 di akhir bulan Juni 2020 ke level 6,78 di akhir bulan Juli 2020. Positifnya pasar Obligasi sejalan dengan investor asing yang membukukan *net buy* sepanjang Juli 2020 berdasarkan data dari Direktorat Jendral Pembiayaan dan Risiko (DJPPR) 30 Juli 2020 sebesar Rp +10 triliun. Adapun secara *Year-To-Date*, investor asing masih *net sell* dari posisi Rp 1.062 triliun di akhir tahun 2019 menjadi Rp 925 triliun. Dari sisi kurs meskipun pasar Obligasi positif, namun pergerakan nilai tukar Rupiah justru melemah terhadap US Dollar di akhir bulan Juli 2020 ke posisi Rp 14.600/USD dari penutupan bulan sebelumnya di level Rp 14.265/USD.
- Saat ini tingkat bunga deposito di bank buku I dan II berkisar 7,00 – 7,25% sedangkan bank buku III dan IV di kisaran 6,00 – 6,50%. Di bulan Februari dan Maret 2020, Bank Indonesia kembali menurunkan suku bunga masing-masing sebesar 25 bps dari 5,00 ke 4,50%. Selanjutnya di bulan Juni dan Juli 2020, selama dua bulan berturut-turut Bank Indonesia menurunkan suku bunga masing-masing sebesar 25 bps dari 4,50 ke 4,00% untuk menjaga pertumbuhan ekonomi dan hal ini akan diikuti oleh perbankan dengan menurunkan suku bunga deposito.
- Strategi investasi Reksa Dana Pasar Uang Syariah dengan mengoptimalkan imbal hasil melalui alokasi pada Sukuk dengan jangka waktu kurang dari 1 tahun, dan menjaga alokasi pada deposito syariah untuk kebutuhan likuiditas.

Surat atau bukti konfirmasi pembelian, penjualan, dan pengalihan investasi Reksa Dana merupakan bukti hukum yang sah atas kepemilikan Reksa Dana yang diterbitkan dan dikirimkan oleh Bank Kustodian.

Kepemilikan Reksa Dana juga dapat dilihat melalui laman https://akses.ksei.co.id/

**Prospektus Majoris Pasar Uang Syariah Indonesia dapat diakses melalui www.majoris-asset.com**

## TENTANG PT MAJORIS ASSET MANAGEMENT

Didirikan pertama kali pada tanggal 26 Juni 2015, PT Majoris Asset Management ("Majoris") merupakan Manajer Investasi yang terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan ("OJK") dan mendapatkan izin usahanya sebagai Manajer Investasi berdasarkan Surat Keputusan Dewan Komisioner OJK No: KEP-60/D.04/2015 tertanggal 27 Oktober 2015.

Kegiatan utama Majoris adalah melakukan jasa pengelolaan investasi melalui produk Reksa Dana, Kontrak Pengelolaan Dana, Reksa Dana Penyertaaan Terbatas, Dana Investasi Real Estate, dan produk lainnya sesuai dengan ketentuan yang ditetapkan oleh OJK.

Sampai dengan akhir Juli 2020, total dana kelolaan dari Reksa Dana yang dikelola oleh Majoris adalah sebesar Rp 1,709 triliun.

**Informasi lebih lanjut dapat hubungi:**

PT Majoris Asset Management
District 8, Treasury Tower 10th Floor, SCBD Lot 28
Jakarta 12190
Telepon : (62 21) 5020 0599
Fax : (62 21) 5020 0601
Email: investorrelations@majoris-asset.com
Instagram : @majoris_am
www.majoris-asset.com

## TENTANG BANK KUSTODIAN

Sebagai Bank pertama yang secara resmi dimiliki Negara RI sejak tanggal 5 Juli 1946, PT Bank Indonesia (Persero) Tbk telah memperoleh persetujuan dari Badan Pengawas Pasar Modal (BAPEPAM) untuk menjalankan usaha sebagai Bank Kustodian di bidang pasar modal berdasarkan Surat Keputusan Ketua BAPEPAM No, Kep 162/PM/1991 tanggal 9 Desember 1991.

## 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 ATAS 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 Majoris Asset Management 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 Majoris Asset Management selaku Manajer Investasi terdaftar dan diawasi oleh OJK.