Reksa Dana
Eastspring Investments Cash Reserve

eastspring investments
A Prudential plc company

RINCIAN PRODUK

Tanggal Efektif	12 April 2013
No. Pernyataan Efektif	S-82/D.04/2013
Tanggal Peluncuran (Kelas A)	03 Juli 2013
Jenis Reksa Dana	Reksa Dana Pasar Uang
Bank Kustodian	Standard Chartered Bank
Mata Uang	IDR
Publikasi NAB	Harian
Periode Penilaian	Harian
Total Nilai Aktiva Bersih (total semua kelas)	Rp 33,55 Miliar
NAB/Unit (Kelas A)	Rp 1.654,10
Kode ISIN (Kelas A)	IDN000155009
Tolok Ukur	Rata-rata Deposit Berjangka 1 bulan (net)
Jumlah Unit yang Ditawarkan	Maks. 20 miliar unit
Min. Investasi Awal	Rp 10.000,00
Min. Investasi Selanjutnya	Rp 10.000,00
Min. Penjualan Kembali	Rp 10.000,00

Beban Reksa Dana	
Biaya Manajemen	Maks. 1,0% per tahun
Biaya Kustodian	Maks. 0,20% per tahun
Biaya S-Invest	Maks. 0,003% per tahun

Beban Pemegang Unit Penyertaan	
Biaya Pembelian	N/A
Biaya Penjualan Kembali	N/A
Biaya Pengalihan	Maks. sebesar biaya pembelian dari Reksa Dana tujuan

* Jumlah mungkin berbeda jika transaksi dilakukan melalui Agen Penjual Reksa Dana.

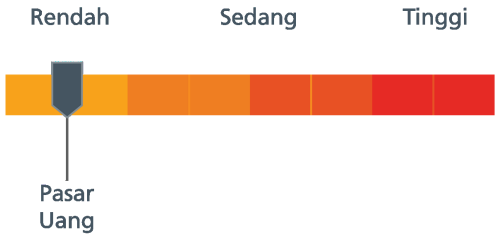
RISIKO-RISIKO UTAMA

1. Risiko pasar dan risiko berkurangnya nilai aktiva bersih setiap unit penyertaan
2. Risiko likuiditas
3. Risiko pembubaran dan likuidasi
4. Risiko transaksi melalui sistem elektronik
5. Risiko kredit dan pihak ketiga (wanprestasi)
6. Risiko konsentrasi pada satu sektor tertentu
7. Risiko operasional
8. Risiko penilaian (valuasi)
9. Risiko perubahan peraturan

TUJUAN INVESTASI

Memberikan potensi imbal hasil yang relatif stabil dan likuid melalui investasi pada instrumen pasar uang Indonesia.

KLASIFIKASI RISIKO



Reksa Dana Eastspring Investments Cash Reserve berinvestasi pada instrumen pasar uang seperti deposito berjangka dan instrmen obligasi dengan jatuh tempo maksimum 1 tahun sehingga dikategorikan berisiko rendah.

KEBIJAKAN INVESTASI





Pasar Uang 100%

% ALOKASI ASET

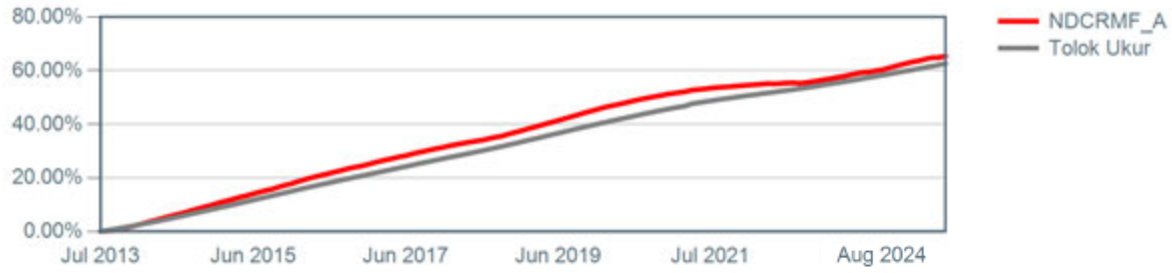


KINERJA REKSA DANA

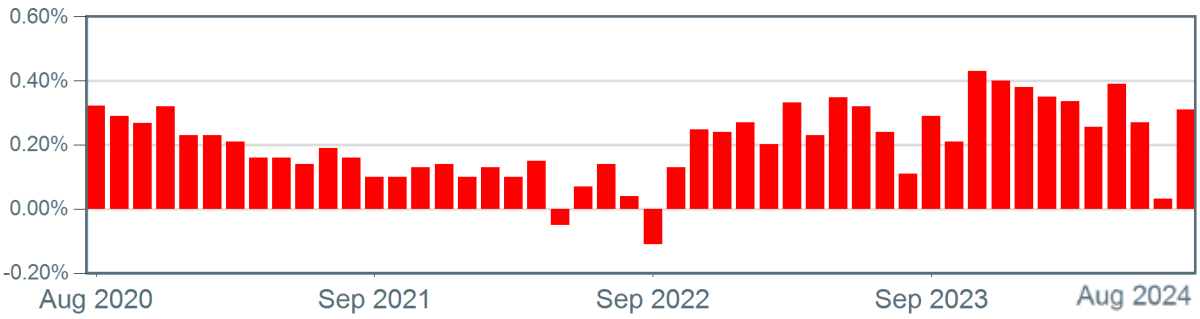
	1 BLN	3 BLN	6 BLN	1 THN	3 THN	5 THN	SEJAK AWAL TAHUN	SEJAK PELUNCURAN
NDCRMF_A	0,31%	0,62%	1,61%	3,72%	7,62%	15,88%	2,36%	65,41%
Tolok Ukur	0,27%	0,82%	1,65%	3,28%	9,08%	18,03%	2,21%	62,62%

Kinerja Bulan Tertinggi			Kinerja Bulan Terendah		
	Okt 2015	0,67%		Sep 2022	-0,11%

GRAFIK KINERJA HISTORIS



KINERJA BULANAN DALAM 5 TAHUN TERAKHIR



KEPEMILIKAN TERBESAR

(hanya nama sekuritas, menurut abjad)

1.	OB BK III BUSSAN FINANCE I TH 24 SERI A	FI	8.93%
2.	OBL BKL V PEGADAIAN TAHAP V THN 2024 A	FI	8.91%
3.	OBL BKL V PNM TAHAP II TAHUN 2024 A	FI	8.91%
4.	OBL BKL VI TOWER BERSAMA INFRA III 2024	FI	5.96%
5.	OBL III HINO FINANCE INDONESIA 2024 A	FI	8.92%
6.	OBL NEGARA REPUBLIK INDONESIA 15/09/2024	FI	5.97%
7.	OBL NEGARA REPUBLIK INDONESIA FR0081	FI	29.83%
8.	PT BANK BTPN SYARIAH	TD	2.98%
9.	SK MD BRLDSKN KBLNJTN BKL I BK BSI I 24A	FI	5.96%
10.	SK WK BI AL-ISTITSMAR BK I CIMB AFN I24A	FI	5.96%

ULASAN PASAR

Bank Indonesia mempertahankan kebijakan suku bunga pada 6,25% meskipun Rupiah menguat karena melemahnya Dolar AS. BI mengambil nada yang lebih dovish, dan kini memperkirakan penurunan suku bunga The Fed sebesar 50bps dari bulan September vs 25bps sebelumnya. Pemerintah menargetkan defisit anggaran yang lebih tinggi sebesar IDR 616 triliun pada tahun 2025 namun dengan rasio terhadap PDB yang lebih rendah sebesar 2,5% dibandingkan rasio tahun 2024 sebesar 2,7%. Anggaran tersebut mengasumsikan pertumbuhan PDB sebesar 5,2%, yang masih jauh dari target pertumbuhan PDB sebesar 8% yang ditetapkan oleh pemerintahan baru. Inflasi umum Indonesia turun sebesar -0,03% MoM menjadi 2,12% YoY, didorong oleh deflasi harga pangan. Sementara itu, inflasi inti naik menjadi 2,02% YoY karena meningkatnya biaya pemeliharaan rumah tangga, rekreasi, dan perawatan diri. Imbal hasil SBN tenor 10 tahun turun menjadi 6,63% dari penutupan bulan sebelumnya sebesar 6,90%. Sementara rata-rata suku bunga deposito 1 bulan stabil di angka 2,82% p.a. pada bulan Agustus 2024.