

REKSA DANA LIF BALANCED OPTIMA

REKSA DANA CAMPURAN

Fund Fact Sheet | 30-Sep-2026



Informasi Penting

Tanggal Efektif

01 Oktober 2024

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.

Nomor Surat Pernyataan Efektif

No. S-824/PM.02/2024

Tanggal Peluncuran

11 November 2024

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.

Kebijakan Investasi		Manfaat Reksa Dana	
Obligasi	1-79%	Pengelolaan Profesional, Pertumbuhan Nilai Investasi, Kemudahan Pencairan Investasi, Transparansi Informasi Investasi, Diversifikasi Investasi	
Saham	1-79%		
Pasar Uang	1-79%		
Mata Uang		Manfaat Reksa Dana	
IDR			
NAB / Unit			
Rp	1,093.6732		
NAB Total			
Rp	25,086,342,390.16		
Periode Penilaian			
Harian			

Minimal Investasi		Kinerja Reksa Dana LIF Balanced Optima Terhadap Benchmark							30-Sep-2026
Rp	100,000 (awal)	Jangka Waktu	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun
Rp	100,000 (selanjutnya)	RD LBO	-1.95%	8.41%	-0.57%	3.81%	6.07%		9.37%
Biaya Pembelian		IRDGP*	-2.25%	5.69%	-3.75%	-5.90%	3.11%		9.96%

Catatan : Kinerja historis tidak mencerminkan kinerja dimasa yang akan datang

*IRDGP: Infk *IRDPI: Infovesta Reksa Dana Campuran, sumber: www.infovesta.com

Maks. 2.5%

Biaya Penjualan Kembali

≤6 bln: maks. 2.5%

6 bln - 12 bln: maks. 1,25%

>12 bln: 0%

Biaya Pengalihan

Maks. 1%

Biaya Jasa Pengelolaan MI

Maks. 3,00% p.a.

Biaya Kustodian

Maks. 0,25% p.a.

Bank Kustodian

PT Bank KEB Hana Indonesia

Kode ISIN

IDN000544400

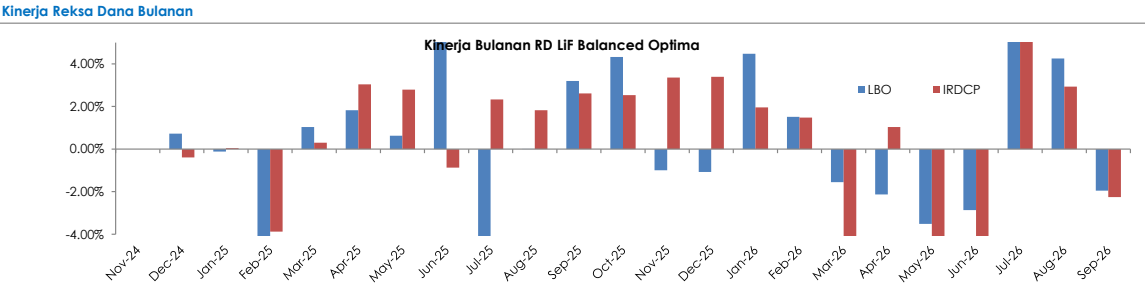
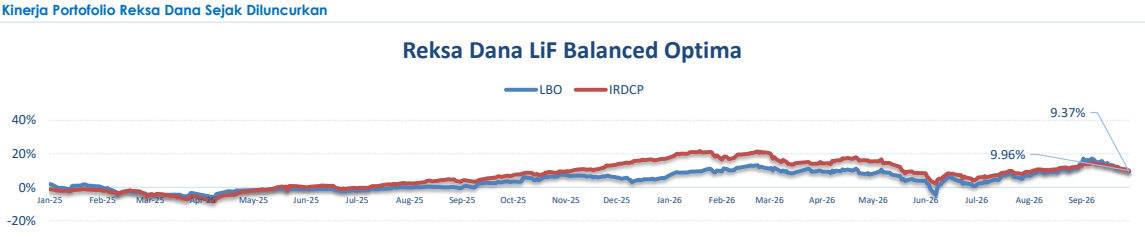
Klasifikasi Risiko

Rendah		Sedang	Tinggi	
1	2	3	4	5

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



Tata Cara Pembelian Reksa Dana

1. Isi Formulir Pembukaan Rekening dan Formulir FATCA (bagi warga negara dan/atau institusi yang berdomisili di Amerika)
2. Lampiran Dokumen :
 - Nasabah Perorangan : Fotokopi ID (KTP bagi WNI/paspor bagi WNA)
 - Nasabah Institusi : Fotokopi Anggaran Dasar, NIB, NPWP, KTP/Paspor pejabat yang berwenang untuk badan hukum, dan lainnya sesuai persyaratan

Akses Prospektus

<https://bit.ly/lif-prospektus-lbo>

Akses KSEI

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

Komposisi Geografis

Dalam Negeri : 100%

Luar Negeri : 0%

Subscription

Bank Kustodian

Nama Bank : PT Bank KEB Hana Indonesia

Nama Rekening : REKSA DANA LIF BALANCED OPTIMA

Nomor Rekening : 1160-248-4710

Rekening Penampungan

Nama Bank : PT Bank Central Asia KCP Bursa Efek Jakarta

Nama Rekening : REKSA DANA LIF BALANCED OPTIMA

Nomor Rekening : 502-930-6293

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/>.

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 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.

PT LIF MANAJEMEN INVESTASI BERIZIN DAN DIAWASI OLEH OTORITAS JASA KEUANGAN (OJK).

PT LIF MANAJEMEN INVESTASI

Menara Batavia Lt. 6 Unit 3A, Jl. K.H. Mas Mansyur Kav 126
Jakarta Pusat 10220 - Indonesia

021-22535128
info@lif-investasi.co.id

<https://lif-investasi.co.id/>
[lif.investasi](https://lif-investasi.co.id/)

