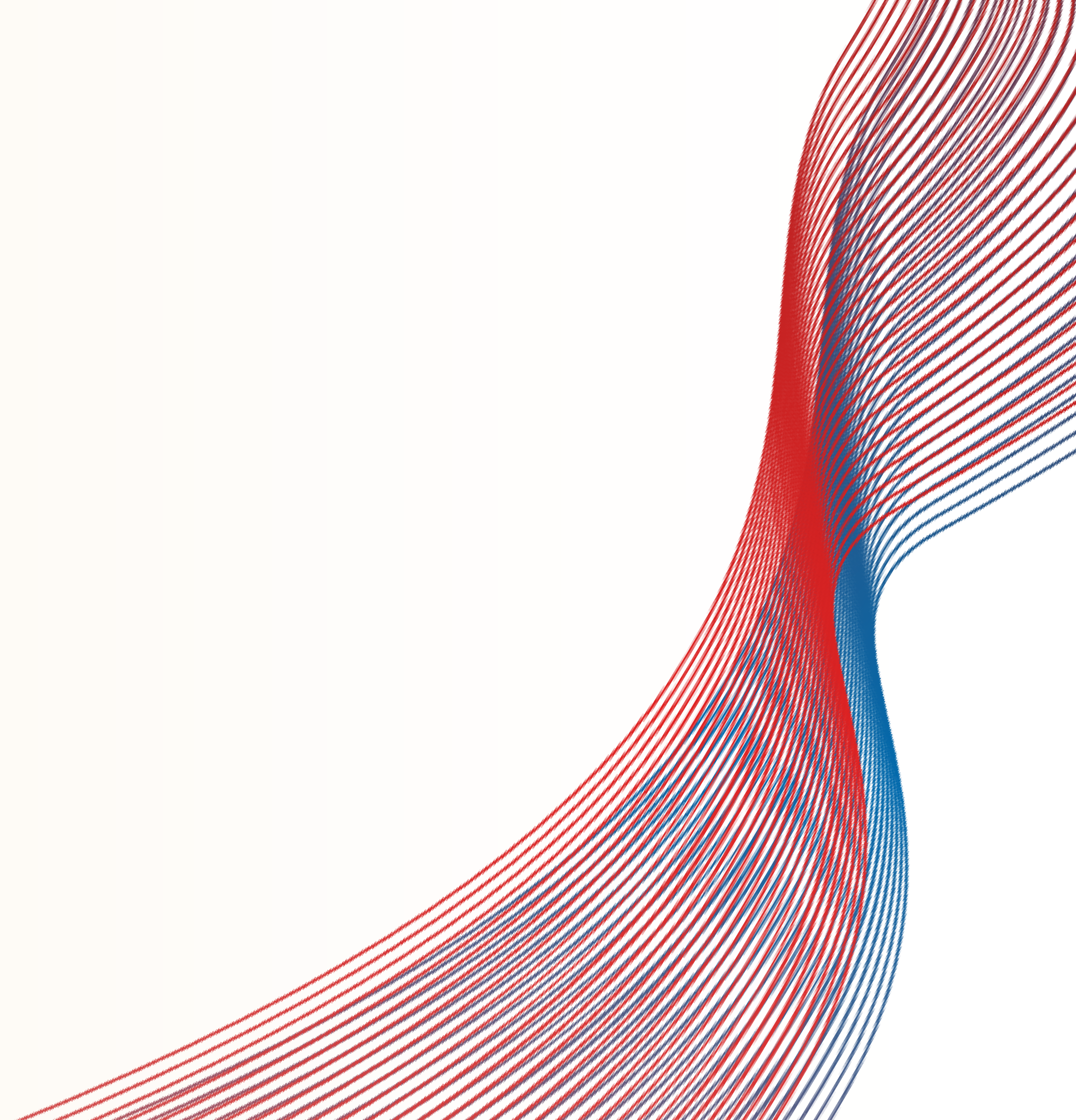




RECAPITAL **BALANCE FUND**

Product Focus - Februari 2026



DESKRIPSI PRODUK

Jenis Fund	Campuran
Bank Kustodian	PT Bank Mega (Persero) Tbk
Minimum Pembelian & Penjualan	Rp 10.000,-
MI Fee	Maks. 3%
Kustodian Fee	Maks. 0.15%
Subscription Fee	Maks. 1%
Redemption Fee	Maks. 1%
Switching Fee	0%

Kebijakan Investasi

1% - 79% Saham
1% - 79% Obligasi
0% - 20% Pasar Uang

Risiko Utama

- Risiko Fluktuasi NAB
- Risiko Likuiditas
- Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi & Politik
- Risiko Kredit atau Wanprestasi
- Risiko Perubahan Regulasi
- Risiko Pembubaran & Likuidasi

**VALUE
PROPOSITION**

Diversifikasi Kelas Aset

Mengalokasikan portofolio pada obligasi, saham, dan instrumen pasar uang (masing-masing 1–79% untuk saham & obligasi, hingga 20% pasar uang) untuk mencapai pertumbuhan optimal dan meminimalkan risiko jangka panjang.

Fleksibilitas Alokasi

Komposisi portofolio dapat disesuaikan secara dinamis oleh Manajer Investasi untuk menjaga keseimbangan antara risiko dan imbal hasil.

Potensi Pertumbuhan Jangka Panjang

Dirancang untuk memanfaatkan peluang di pasar saham dan obligasi, sesuai dengan siklus ekonomi dan perkembangan pasar.

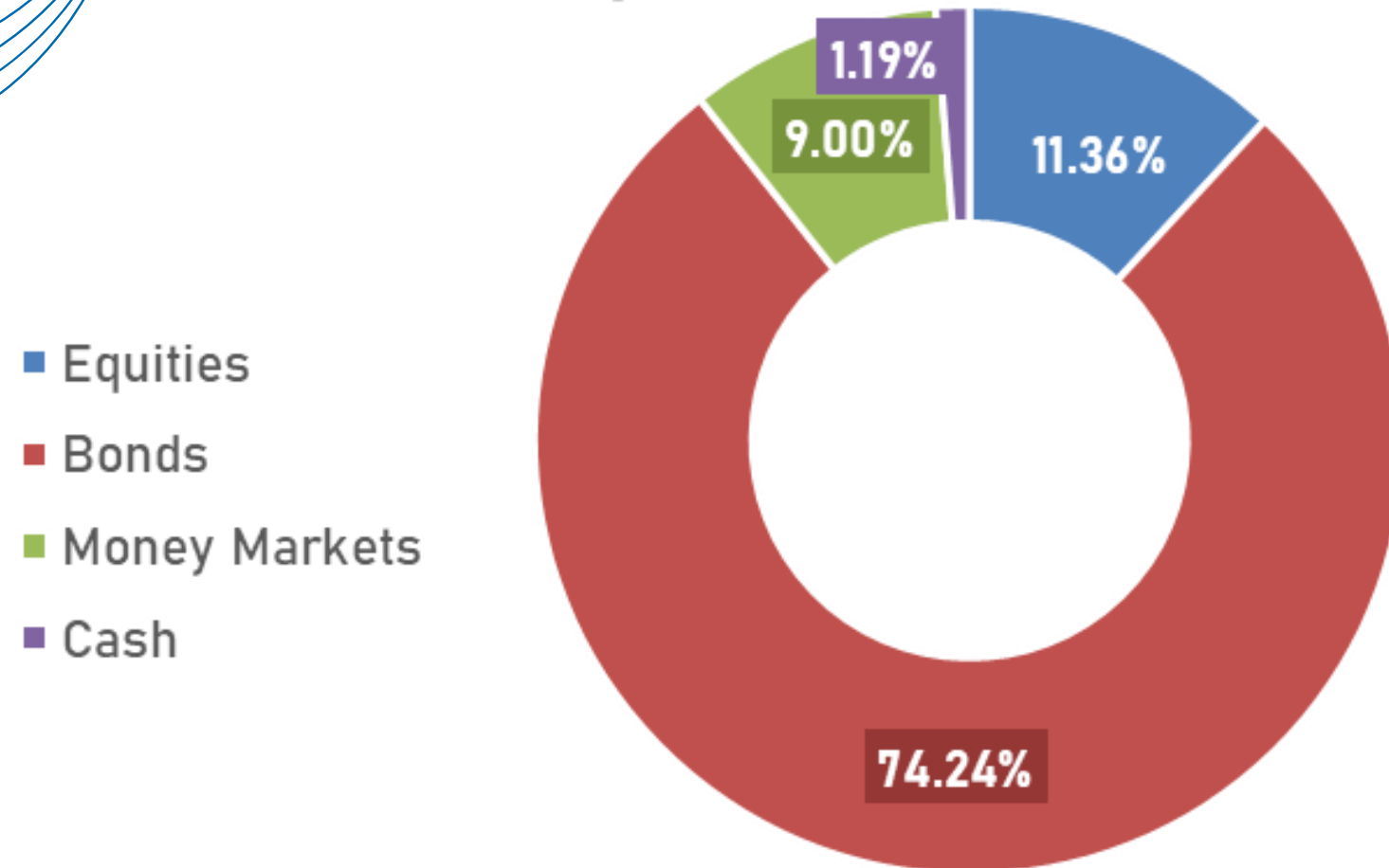
Dikelola oleh Manajer Investasi Profesional

Didukung pengalaman dan keahlian tim investasi RECAPITAL AM untuk memastikan pengelolaan aset secara optimal dan sesuai regulasi.



ALOKASI INVESTASI

Recapital Balance Fund



Portofolio Recapital Balance Fund saat ini didominasi oleh obligasi yang menunjukkan strategi fund yang berfokus pada stabilitas imbal hasil melalui instrumen pendapatan tetap. Di sisi lain, alokasi pada saham sebesar serta money market memberikan fleksibilitas tambahan untuk menangkap peluang pasar sekaligus menjaga likuiditas portofolio.

**RETURN
RECAPITAL BALANCE FUND**



Kinerja Reksa Dana

Kinerja	YTD	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Perdana
RCBF	1.18%	0.93%	2.62%	3.40%	8.39%	13.80%	17.45%	-16.51%
*Tolok Ukur	-0.05%	0.14%	0.10%	1.75%	9.96%	5.89%	13.01%	17.26%

*Sejak 1 Agustus 2025 tolok ukur menggunakan 20% LQ45 + 80% rata - rata deposito 12 bulan nett bank Mandiri, BNI dan BCA

*tolok ukur sejak peluncuran s.d. 31 Juli 2025 menggunakan Infovesta Balance Fund Index

Fleksibilitas pengelolaan Recapital Balance Fund memungkinkan portofolio beradaptasi secara dinamis terhadap perubahan kondisi pasar. Dengan pendekatan yang responsif dan strategi alokasi aset yang seimbang, produk ini mampu menjaga stabilitas pertumbuhan nilai investasi dan memberikan return yang kompetitif, bahkan di tengah volatilitas pasar

CONTACT |

www.recapital-assetmanagement.id



customerservice@recapital.co.id



(021) 270 2277



Recapital Building Lantai 10
Jl. Adityawarman Kav. 55 , Jakarta 10210

