



Recapital Balance Fund

Reksa dana campuran yang fleksibel, mengalokasikan portofolio secara dinamis pada saham, obligasi, dan instrumen pasar uang untuk mencapai pertumbuhan optimal sekaligus meminimalkan risiko dalam berbagai siklus pasar.



Deskripsi Produk — Recapital Balance Fund

Informasi Umum

Jenis Fund	Campuran
Bank Kustodian	PT Bank Mega (Persero) Tbk
Min. 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

Saham-saham pilihan di Bursa Efek untuk memanfaatkan peluang pertumbuhan modal jangka panjang.

1% – 79% Obligasi

Obligasi pemerintah dan korporasi untuk kestabilan imbal hasil dan pendapatan tetap.

0% – 20% Pasar Uang

Instrumen pasar uang untuk fleksibilitas likuiditas dan pengelolaan kas portofolio.

Risiko Utama

- Risiko Fluktuasi NAB & Risiko Likuiditas
- Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi & Politik
- Risiko Kredit, Regulasi, dan Likuidasi

Value Proposition — Recapital Balance Fund



Diversifikasi Kelas Aset

Mengalokasikan portofolio pada obligasi, saham, dan pasar uang (masing-masing 1–79% untuk saham dan 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 optimal antara risiko dan imbal hasil sesuai kondisi pasar terkini.



Potensi Pertumbuhan Jangka Panjang

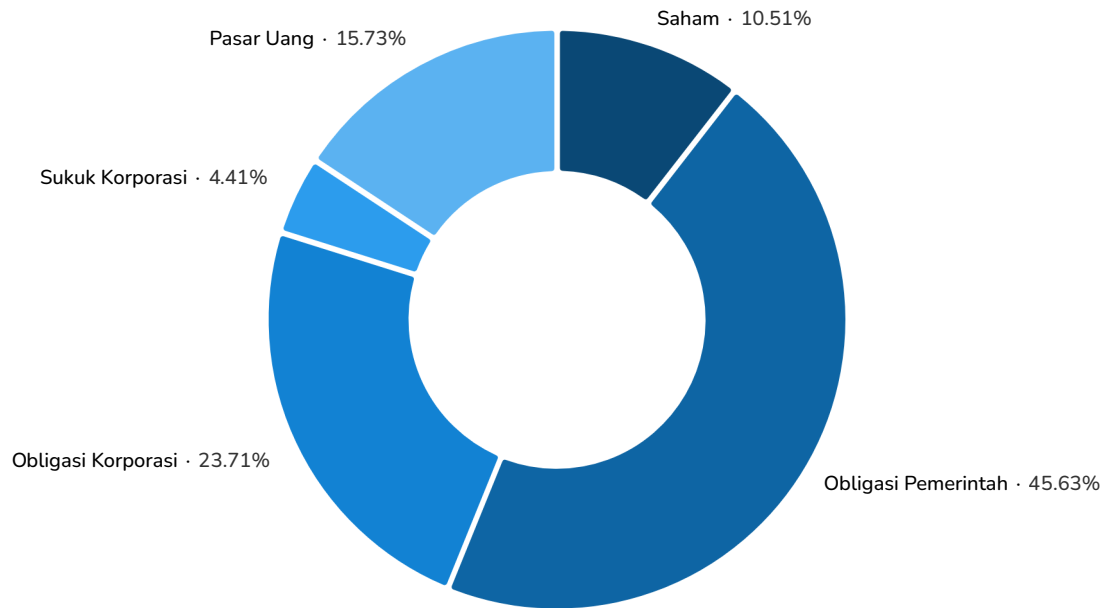
Dirancang untuk memanfaatkan peluang di pasar saham dan obligasi secara bersamaan, selaras dengan siklus ekonomi dan perkembangan pasar modal Indonesia.



Dikelola oleh Manajer Investasi Profesional

Didukung pengalaman dan keahlian tim investasi RECAPITAL AM untuk memastikan pengelolaan aset secara optimal, sesuai regulasi, dan responsif terhadap dinamika pasar.

Alokasi Investasi & Return — Recapital Balance Fund



Strategi Portofolio Recapital Balance Fund saat ini didominasi oleh obligasi, yang menunjukkan strategi fund yang berfokus pada stabilitas imbal hasil melalui instrumen pendapatan tetap berkualitas.

Alokasi pada saham dan money market memberikan fleksibilitas tambahan untuk menangkap peluang pasar sekaligus menjaga likuiditas portofolio secara optimal.

Return Kompetitif

Fleksibilitas pengelolaan memungkinkan portofolio beradaptasi secara dinamis terhadap perubahan kondisi pasar, menjaga stabilitas pertumbuhan nilai investasi bahkan di tengah volatilitas.

Sumber: pasardana.id

Return — Recapital Balance Fund

Return Kompetitif — Recapital Balance Fund bertujuan meminimalkan risiko dan memanfaatkan potensi pertumbuhan jangka panjang melalui alokasi aset yang dinamis. Dengan strategi yang responsif terhadap kondisi pasar, produk ini menjaga stabilitas pertumbuhan nilai investasi dan memberikan return yang kompetitif, bahkan di tengah volatilitas pasar.

Perbandingan Performa vs Benchmark

Periode	Recapital Balance Fund	Benchmark*
YTD	-2.72%	-2.85%
1 Bulan	-3.85%	-2.80%
3 Bulan	-2.72%	-2.85%
6 Bulan	-0.80%	-1.16%
1 Tahun	4.05%	6.57%
3 Tahun	8.51%	3.22%
5 Tahun	16.67%	12.43%
Sejak Inisiasi	-19.73%	13.98%

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

*Sejak 31 Juli 2025, tolok ukur menggunakan Infovesta Balance Fund Index

Rp10rb

Min. Investasi

Terjangkau untuk semua investor

T+3

Likuiditas Tinggi

Dana dapat ditarik kapan saja

Perbandingan Produk Recapital Asset Management

Recapital Asset Management menghadirkan empat produk reksa dana yang dirancang untuk melengkapi berbagai profil risiko dan tujuan investasi investor, dari konservatif hingga agresif.

Produk	Jenis	Profil Risiko	Horizon Investasi
Money Market Liquid	Pasar Uang	Konservatif	Jangka Pendek
Pendapatan Tetap Dana Gemilang	Pendapatan Tetap	Konservatif–Moderat	Jangka Menengah
Balance Fund	Campuran	Moderat	Jangka Menengah–Panjang
Equity	Saham	Agresif	Jangka Panjang (≥3–5 tahun)

- ❏ Seluruh produk dapat dibeli dengan minimum investasi **Rp 10.000,-** dan dikustodikan melalui bank kustodian terpercaya. Untuk informasi lebih lanjut, hubungi tim RECAPITAL Asset Management.

Hubungi Kami



Website

www.recapital-assetmanagement.id



Email

customerservice@recapital.co.id



Telepon

(021) 270 2277



Kantor

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

