

A background image showing a juggling act with several dark, textured balls balanced on a series of horizontal beams. The beams are arranged in a descending staircase pattern from top-left to bottom-right. The scene is set against a dark grey background with a light grey floor.

# REKSA DANA SYARIAH UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD

Untuk selanjutnya disebut “UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD”

UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD bertujuan untuk memberikan hasil investasi yang optimal dalam denominasi Dolar Amerika Serikat dengan melakukan Investasi pada portfolio investasi sesuai dengan Kebijakan Investasi yang memenuhi Prinsip Syariah di Pasar Modal.



<https://bit.ly/UOBAMI-UGBF>

## Tentang PT UOB Asset Management Indonesia

PT UOB Asset Management Indonesia merupakan bagian dari UOB Asset Management Ltd. yang didirikan di Singapura pada tahun 1986. Sebagai bagian dari UOB Group, kami yakin keberadaan PT UOB Asset Management Indonesia akan mampu memberikan kontribusi yang signifikan terhadap perkembangan Pasar Modal Indonesia khususnya di industri Manajer Investasi. Dengan dukungan yang kuat dan berkesinambungan dari UOB Group, kami berkembang menjadi Manajer Investasi yang andal, profesional dan inovatif baik di pasar domestik maupun pasar regional.

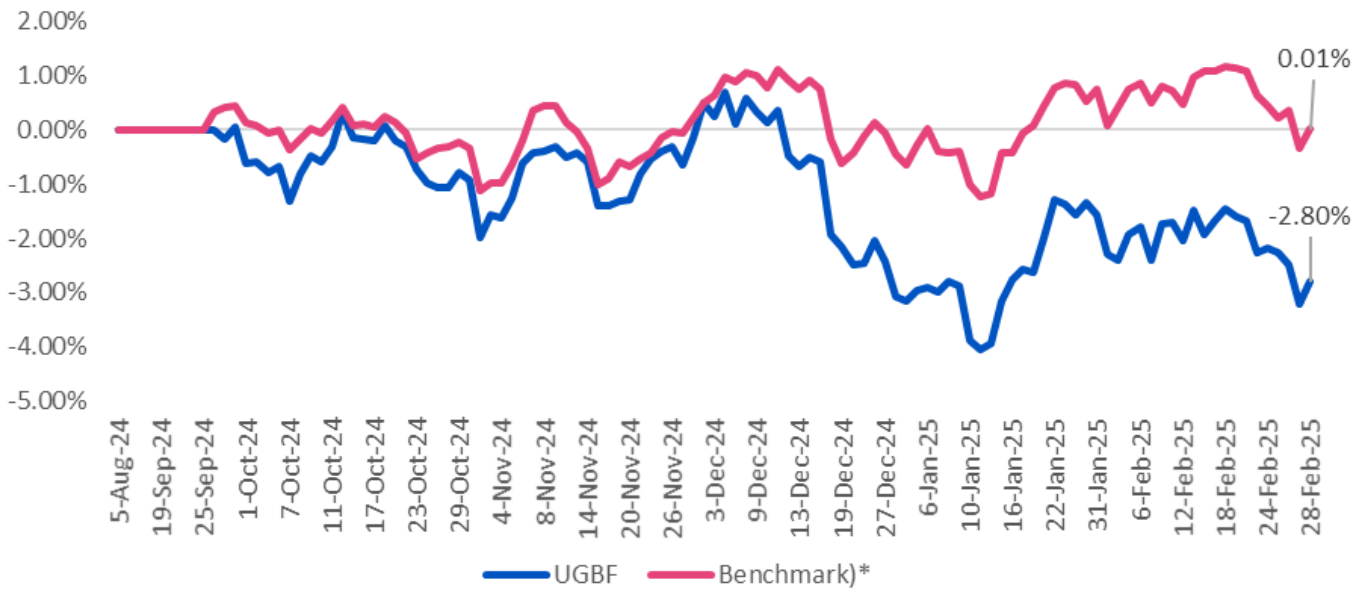
PT UOB Asset Management Indonesia telah memperoleh izin Manajer Investasi dari OJK (dahulu Bapepam-LK) pada tahun 2011 (No. KEP-11/BL/MI/2011 tanggal 27 Desember 2011) dan izin Penasihat Investasi pada tahun 2019 (No.KEP: 85/D.04/2019 tanggal 13 Desember 2019).

# Keterangan Reksa Dana

Nama Reksa Dana	UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD
Manajer Investasi	PT UOB Asset Management Indonesia
Bank Kustodian	PT Bank HSBC Indonesia
Jenis Reksa Dana	Reksa Dana Syariah Campuran
Tanggal Efektif	15 Maret 2024, surat OJK S-274/PM.02/2024
Tanggal Peluncuran	5 Agustus 2024
Tujuan Investasi	UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD bertujuan untuk memberikan hasil investasi yang optimal dalam denominasi Dolar Amerika Serikat dengan melakukan investasi pada portofolio investasi sesuai dengan Kebijakan Investasi yang memenuhi Prinsip Syariah di Pasar Modal.
Kebijakan Investasi	UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD akan melakukan investasi dengan kebijakan investasi sebagai berikut: Komposisi portofolio investasi: i. Minimum 1% (satu persen) dan maksimum 79% (tujuh puluh sembilan persen) dari Nilai Aktiva Bersih pada Efek Syariah bersifat ekuitas yang diperdagangkan baik di dalam maupun di luar negeri, yang dimuat dalam Daftar Efek Syariah; dan ii. Minimum 1% (satu persen) dan maksimum 79% (tujuh puluh sembilan persen) dari Nilai Aktiva Bersih pada Efek Syariah berpendapatan tetap yang diperdagangkan baik di dalam maupun di luar negeri, yang dimuat dalam Daftar Efek Syariah; dan iii. Minimum 0% (nol persen) dan maksimum 79% (tujuh puluh sembilan persen) dari Nilai Aktiva Bersih pada instrumen pasar uang syariah dalam negeri dan/atau deposito syariah; sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku di Indonesia.
Denominasi	USD
Batas Minimum Pembelian	Awal USD 10.000, Selanjutnya USD 100
Batas Minimum Penjualan Kembali	USD 100
Batas Minimum Pengalihan Investasi	USD 100
Biaya Pembelian ( <i>Subscription fee</i> )	Maks. 2%
Biaya Penjualan Kembali ( <i>Redemption fee</i> )	Maks. 2%
Biaya Pengalihan Investasi ( <i>Switching Fee</i> )	Maks. 2%
Biaya Jasa Manajer Investasi	Maks. 3% p.a.
Biaya Jasa Bank Kustodian	Maks. 0,25% p.a.

# Kinerja Reksa Dana\*

## Kinerja UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD Sejak Peluncuran



Kinerja	YTD	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Peluncuran
<b>UGBF</b>	0.27%	-1.26%	-2.88%	N/A	N/A	N/A	N/A	-2.80%
<b>Benchmark*</b>	0.46%	-0.73%	-0.23%	N/A	N/A	N/A	N/A	0.01%
<b>Kinerja Bulan Tertinggi</b>	November 2024			<b>1.89%</b>	UOBAM Global Sharia Balanced Fund USD pernah mencapai kinerja 1,89% pada bulan November 2024 dan mencapai kinerja -2,92% pada bulan Desember 2024.			
<b>Kinerja Bulan Terendah</b>	Desember 2024			<b>-2.92%</b>				

Per Februari 2025

)\*50% S&P Global BMI Syariah dan 50% Dow Jones Sukuk TR Index

\*\*Untuk detail informasi kinerja dapat merujuk ke *Fund Fact Sheet* produk yang bersangkutan

Catatan: UGBF adalah UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD

# Manfaat bagi Pemegang Unit Penyertaan

1.

## Pengelolaan Dana Secara Profesional

Seluruh kekayaan UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD dikelola dan dipantau secara terus menerus oleh Manajer Investasi yang berpengalaman dan kompeten. Dengan berinvestasi pada UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD, Pemegang Unit Penyertaan akan menikmati pengelolaan portofolio secara profesional.

2.

## Diversifikasi

- i. Yang dimaksud diversifikasi adalah penyebaran investasi pada berbagai instrumen investasi maupun sektor industri dengan tujuan mengurangi risiko investasi. Jika dana investasi terbatas maka akan sulit untuk melakukan diversifikasi, sehingga risiko investasi menjadi besar.
- ii. UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD memungkinkan Pemegang Unit Penyertaan memiliki suatu portofolio yang terdiversifikasi secara optimal sehingga mampu memberikan hasil investasi yang optimal dengan tingkat risiko yang relatif lebih rendah.

3.

## Kenyamanan Administrasi dan Transparansi

Pemegang Unit Penyertaan secara berkala akan menerima laporan-laporan dari Manajer Investasi melalui Bank Kustodian akan menyediakan Surat Konfirmasi Transaksi Unit Penyertaan melalui fasilitas yang disediakan oleh penyedia jasa Sistem Pengelolaan Investasi Terpadu (S-Invest) yang berisi jumlah Unit Penyertaan yang dimiliki oleh masing-masing Pemegang Unit Penyertaan dan berlaku sebagai bukti kepemilikan Unit Penyertaan Reksa Dana secara keseluruhan setiap 1 (satu) bulan sekali. Pemegang Unit Penyertaan dapat mengetahui portofolio investasi dan juga biaya-biaya yang dibebankan kepada UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD secara teratur melalui Prospektus yang diperbaharui setiap tahun.

4.

## Pengawasan Dewan Pengawas Syariah atas Pengelolaan Investasi

Untuk menjaga dilaksanakannya Prinsip Syariah di Pasar Modal, dana Pemegang Unit Penyertaan yang diinvestasikan akan diawasi oleh Dewan Pengawas Syariah.

## Faktor-Faktor Risiko Utama

### Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi, Politik, Hukum, dan Peraturan Perundang-Undangan

Perubahan kondisi perekonomian, politik, hukum dan peraturan perundang-undangan, termasuk perubahan atau perbedaan interpretasi peraturan perundang-undangan yang material terutama di bidang perpajakan, di dalam maupun di luar negeri atau peraturan khususnya di bidang Pasar Uang dan Pasar Modal dapat mempengaruhi kinerja perusahaan-perusahaan di Indonesia dan luar negeri, termasuk perusahaan-perusahaan yang tercatat di bursa efek (baik dalam maupun luar negeri) serta perusahaan penerbit surat berharga dimana UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD melakukan investasi. Hal ini akan juga mempengaruhi kinerja portofolio investasi UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD.

### Risiko Berkurangnya Nilai Unit Penyertaan

UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD berisiko mengalami fluktuasi NAB. Tidak ada jaminan bahwa NAB Unit Penyertaan akan selalu meningkat. Hal-hal yang dapat mempengaruhi NAB antara lain adalah perubahan situasi pasar, ekonomi dan politik serta wanprestasi dari Emiten

### Risiko Pembubaran dan Likuidasi

Dalam hal terjadi kondisi-kondisi sebagaimana dimaksud pada Bab XI Prospektus ini tentang Pembubaran dan Likuidasi dan Pasal 30.1. dari Kontrak Investasi Kolektif UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD, Manajer Investasi akan melakukan pembubaran dan likuidasi, sehingga hal ini akan mempengaruhi proteksi dan Hasil Investasi UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD.

### Risiko Likuiditas

Likuiditas dari investasi yang dilakukan oleh UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD akan bergantung pada beberapa hal termasuk namun tidak terbatas pada volume dan likuiditas perdagangan Efek dimana UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD berinvestasi. Tingkat likuiditas yang rendah yang mempengaruhi suatu Efek atau pasar secara keseluruhan dan pada waktu yang bersamaan dapat berdampak negatif terhadap nilai aset UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD. Hal tersebut juga dapat mempengaruhi kemampuan UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD untuk menjual Efek dalam waktu sedemikian rupa guna meminimalisir kerugian dimana dan apabila diperlukan untuk memenuhi likuiditas atau untuk menjual Efek dalam menanggapi kondisi kritis, seperti perubahan keadaan ekonomi atau aksi korporasi tertentu.

## Risiko Nilai Tukar Mata Uang

Dalam hal UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD berinvestasi pada Efek dalam denominasi selain Dolar Amerika Serikat, perubahan nilai tukar mata uang selain Dolar Amerika Serikat terhadap mata uang Dolar Amerika Serikat yang merupakan denominasi mata uang dari UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD dapat berpengaruh terhadap Nilai Aktiva Bersih (NAB) dari UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD. Dengan demikian, calon nasabah harus menyadari bahwa nilai Unit Penyertaan bisa turun dan juga naik dikarenakan alasan ini.

## Risiko Pasar

Perhitungan nilai dari Efek yang diinvestasikan oleh UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD secara umum dapat terkena dampak dari faktor-faktor yang mempengaruhi Pasar Modal, seperti perubahan ekonomi, fluktuasi harga dan volume Efek yang diperdagangkan di bursa, imbal hasil, nilai tukar, perubahan kebijakan ekonomi pemerintah, peraturan perpajakan dan/atau kebijakan-kebijakan lainnya, serta perkembangan situasi politik, yang dapat memberikan dampak negatif bagi Efek bersangkutan baik secara langsung maupun tidak langsung, salah satu sektor usaha secara khusus, maupun pasar saham secara keseluruhan.

## Risiko Tingkat Imbal Hasil

Nilai Aktiva Bersih dari UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD dapat berfluktuasi bergantung kepada perubahan tingkat imbal hasil yang dapat mengakibatkan penurunan nilai dari harga aset dan investasi, sehingga dapat mempengaruhi Nilai Aktiva Bersih UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD.

## Risiko Kredit dan Pihak Ketiga (Wanprestasi)

Risiko pihak ketiga merujuk kepada risiko dimana kemampuan pihak ketiga untuk memenuhi komitmennya antara lain dalam hal pembayaran, penyerahan dan lain sebagainya dan risiko wanprestasi. Risiko ini berkaitan dengan kualitas dari pihak ketiga dimana UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD memiliki eksposur. Kerugian dapat timbul terkait dengan penyelesaian / penyerahan instrumen keuangan.

## Risiko Ditutupnya Bursa Efek Luar Negeri

Dalam hal Bursa Efek Luar Negeri dimana UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD berinvestasi ditutup, maka hal ini dapat mempengaruhi Nilai Aktiva Bersih UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD dan penyelesaian pembayaran baik penyelesaian pembayaran kepada UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD maupun penyelesaian pembayaran dari UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD kepada Pemegang Unit Penyertaan.

## Risiko Operasional

Risiko operasional yang dihadapi oleh Pemegang Unit Penyertaan UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD adalah berhubungan dengan operasional sistem penyelesaian pembayaran pada pihak-pihak terkait seperti Lembaga Penyimpanan dan Penyelesaian, Lembaga Kliring dan Penjaminan, baik penyelesaian pembayaran kepada UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD maupun penyelesaian pembayaran dari UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD kepada Pemegang Unit.

## Risiko Penyelesaian Transaksi

Tata cara penyelesaian dan kliring di bursa-bursa dan pasar-pasar di mana UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD melakukan investasinya mungkin tidak dapat menyetarakan diri dengan volume transaksi Efek yang membuatnya sulit untuk melaksanakan semua transaksi. Dalam hal Manajer Investasi mengalami kesulitan untuk melakukan pembelian Efek yang dikehendaki karena masalah-masalah penyelesaian, hal ini dapat mengakibatkan UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD kehilangan peluang investasi yang menarik.

Dalam hal Manajer Investasi mengalami kesulitan untuk menjual suatu Portofolio Efek karena masalah penyelesaian, hal ini dapat mengakibatkan kerugian baik bagi UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD karena penurunan nilai Portofolio Efek yang terjadi setelah itu atau, jika UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD telah mengadakan kontrak untuk menjual Efek tersebut, hal tersebut dapat mengakibatkan kewajiban yang potensial terhadap pembeli. Risiko juga mungkin terjadi jika situasi keadaan darurat timbul sebagai akibat dari perdagangan Efek yang mungkin terhenti atau mungkin dibatasi secara substansial dan harga-harga Portofolio Efek UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD mungkin tidak segera ada.



### Pemberitahuan Penting dan Sanggahan

Dokumen ini tidak boleh disalin, atau diandalkan oleh siapa pun untuk tujuan apa pun. Dokumen ini diberikan secara umum tanpa kewajiban dan hanya untuk informasi saja. Dokumen ini harus dibaca bersamaan dengan presentasi lisan, jika ada, yang disediakan oleh PT UOB Asset Management Indonesia ("UOBAMI") atau entitas terkaitnya.

Dokumen ini bukan merupakan tawaran, ajakan, rekomendasi atau saran untuk membeli atau menjual produk investasi apa pun, termasuk kontrak investasi kolektif atau saham perusahaan yang disebutkan di dalamnya. Informasi yang terkandung dalam dokumen ini, termasuk data, proyeksi dan asumsi yang mendasarinya didasarkan pada asumsi tertentu, perkiraan manajemen dan analisis informasi yang tersedia dan mencerminkan kondisi yang berlaku dan pandangan kami pada tanggal dokumen ini, yang semuanya dapat berubah kapan saja tanpa pemberitahuan. Mohon diperhatikan bahwa grafik, bagan, rumus atau perangkat lain yang ditetapkan atau diacu dalam dokumen ini tidak dapat, dengan sendirinya, digunakan untuk menentukan dan tidak akan membantu siapa pun dalam memutuskan produk investasi mana yang akan dibeli atau dijual, atau kapan harus membeli atau menjual produk investasi.

Dalam mempersiapkan dokumen ini, UOBAMI mengandalkan dan berasumsi, tanpa verifikasi independen, keakuratan dan kelengkapan semua informasi yang tersedia dari sumber publik atau yang telah ditinjau oleh UOBAMI. UOBAMI tidak menjamin keakuratan, kecukupan, ketepatan waktu atau kelengkapan informasi di sini untuk tujuan tertentu, dan secara tegas melepaskan tanggung jawab atas kesalahan, ketidakakuratan atau kelalaian. UOBAMI dan karyawannya tidak bertanggung jawab atas keputusan atau tindakan apa pun yang diambil berdasarkan pandangan atau informasi yang terkandung dalam publikasi ini. Setiap opini, proyeksi, dan pernyataan berwawasan ke depan lainnya mengenai kejadian atau kinerja di masa depan, termasuk namun tidak terbatas pada, negara, pasar atau perusahaan belum tentu merupakan indikasi, dan mungkin berbeda dari kejadian atau hasil sebenarnya. Tidak ada satu pun hal dalam publikasi ini yang merupakan nasihat akuntansi, hukum, peraturan, perpajakan, atau nasihat lainnya. Informasi di sini tidak memperhatikan tujuan spesifik, situasi keuangan, dan kebutuhan khusus orang tertentu. **Anda mungkin ingin meminta nasihat dari seorang profesional atau penasihat keuangan independen mengenai permasalahan yang dibahas di sini atau sebelum berinvestasi pada produk investasi apa pun. Jika Anda memilih untuk tidak meminta nasihat tersebut, Anda harus mempertimbangkan dengan cermat apakah produk investasi tersebut cocok untuk Anda. INVESTASI MELALUI REKSA DANA MENGANDUNG RISIKO. CALON INVESTOR WAJIB MEMBACA DAN MEMAHAMI PROSPEKTUS SEBELUM MEMUTUSKAN UNTUK BERINVESTASI MELALUI REKSA DANA. KINERJA MASA LALU TIDAK MENCERMINKAN KINERJA MASA DEPAN.** PT UOB Asset Management Indonesia adalah perusahaan Manajer Investasi yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan ("OJK").

# Cara Mudah Berinvestasi

## Melalui Manajer Investasi

- Membaca dan memahami isi Prospektus UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD, khususnya pada bagian Manajer Investasi, Tujuan Investasi, Kebijakan Investasi dan Kebijakan Pembagian Hasil Investasi, serta Faktor Risiko Utama
- Mengisi Formulir Pembukaan Rekening dan Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan dengan informasi yang benar, akurat, dan lengkap
- Menyetorkan uang ke rekening UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD sebagai berikut:

Informasi Rekening UOBAM Global Sharia Balanced Fund USD	Bank : PT Bank HSBC Indonesia Tbk Nama : REKSA DANA SYARIAH UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD No Rekening : 001-843101-116
--	---

## Melalui Agen Penjual Efek Reksa Dana

- Membaca dan memahami isi Prospektus UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD, khususnya pada bagian Manajer Investasi, Tujuan Investasi, Kebijakan Investasi dan Kebijakan Pembagian Hasil Investasi, serta Faktor Risiko Utama
- Mengisi Formulir Pembukaan Rekening dan Formulir Pemesanan Pembelian Unit Penyertaan yang disediakan oleh Agen Penjual Efek Reksa Dana dengan informasi yang benar, akurat, dan lengkap
- Menyetorkan uang ke rekening UOBAM GLOBAL SHARIA BALANCED FUND USD yang tersedia pada platform Agen Penjual Efek Reksa Dana

Untuk kontak Manajer Investasi atau Pengaduan Nasabah dapat menghubungi:

**PT UOB Asset Management Indonesia**

Alamat : UOB Plaza Lt. 42, Jl. M.H. Thamrin No. 10

No Telp : (+62) 21 29290889

Fax : (+62) 21 29290809

Website: [www.uobam.co.id](http://www.uobam.co.id)

Email : [info-uobami@uob.co.id](mailto:info-uobami@uob.co.id)

*Pengaduan akan ditindaklanjuti dan diselesaikan paling lama 10 hari kerja sejak dokumen diterima secara lengkap. Dalam kondisi tertentu, jangka waktu dapat diperpanjang paling lama 10 hari kerja*

