

Tujuan Investasi

Dana Pensiun Lembaga Keuangan Simas Jiwa (DPLK - SJ) bertujuan memberikan imbal hasil jangka panjang yang optimal kepada investor. DPLK- SJ berinvestasi pada efek pendapatan tetap dengan min. 80% dan maks. 100% pada Efek pendapatan tetap serta min. 80% dan maks. 100% pada instrumen reksa dana pendapatan tetap, maksimum 20% pada saham dan pasar uang.

Ulasan Pasar

Pasar obligasi relatif mengalami pergerakan yang flat di bulan Januari 2025, setelah mengalami koreksi dari bulan oktober-Desember 2024. Pergerakan harga obligasi terlihat dari yield SUN tenor 10 tahun yang turun tipis ke level 6.98% dari level sebelumnya di 6.99% pada Desember 2024 yang diikuti pergerakan nilai tukar Rupiah yang bergerak di level ke IDR 16,100-16,300/USD. Pergerakan yield SUN sejalan dengan yield US Treasury 10 tahun yang mengalami penurunan ke level 4.53% dari bulan sebelumnya di 4.56%. Pergerakan yield dipengaruhi oleh memanasnya situasi geopolitik Timur Tengah antara Israel dan beberapa negara Arab serta rencana presiden Trump yang akan Kembali menerapkan perang dagang dengan China dan beberapa negara Eropa, akan memberikan dampak negatif bagi emerging market. Outlook pasar obligasi Indonesia Indonesia di tahun 2025 diestimasi menunjukkan kinerja positif dibandingkan emerging market lainnya karena solidnya data makroekonomi seperti inflasi di kisaran +/- 2.50%, surplus neraca perdagangan sebesar USD 2.70 miliar dan PPN yang tetap di level 11% akan memberikan dampak positif pertumbuhan ekonomi tahun 2025. Sepanjang bulan Januari 2025, Bank Indonesia mencatatkan pembelian tertinggi untuk SUN dan SBSN secara year to date sebesar IDR 18.00 Triliun diikuti oleh retail sebesar IDR 14.80 Triliun, Asuransi & Dana Pensiun sebesar IDR 13.10 triliun, dan lainnya sebesar IDR 9.50 triliun. Sedangkan Foreign membukukan net Buy sebesar +7.60 Triliun sepanjang Januari 2025.

Informasi Subdana

Fund Size (Milliar)	: Rp150.91	FR0050
Harga NAB/Unit	: Rp2,688.93	FR0064
Jumlah Unit (Juta)	: 56.12	SMINKP03BCN3
Tanggal Peluncuran	: 14-Mar-12	FR0100
NAB Peluncuran	: Rp 1,000.00	FR0075
Mata Uang	: IDR	PBS015
Jenis Strategi Investasi	: Pendapatan Tetap	SMMA01BCN2
Valuasi	: Harian	OPPM01BGNCN5
Pengelola Investasi	: DPLK Simas Jiwa	FR0074
Bank Kustodian	: Bank BRI	FR0082
Kategori Risiko	: Konservatif	
Benchmark	: IRDPT (Indeks Reksadana Pendapatan Tetap)	

Efek Terbesar

Nama Penerbit

GOVERNMENT
GOVERNMENT
INDAH KIAT PULP & PAPER
GOVERNMENT
GOVERNMENT
GOVERNMENT
SINARMAS MULTIARTHA
OKI PULP & PAPER
GOVERNMENT
GOVERNMENT

Sektor Industri

GOVERNMENT
GOVERNMENT
PULP AND PAPER
GOVERNMENT
GOVERNMENT
GOVERNMENT
FINANCIAL
PULP AND PAPER
GOVERNMENT
GOVERNMENT

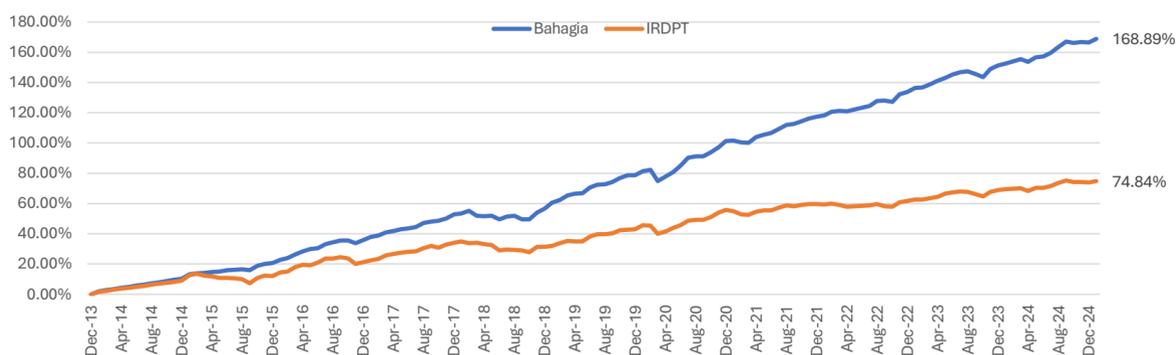
Kinerja Subdana

Fund	1 bulan	3 bulan	6 bulan	12 bulan	YTD	Sejak Terbit
SiJi Pensiun Bahagia	0.86%	1.01%	3.51%	6.43%	0.86%	168.89%
Benchmark (IRDPT)*	0.51%	0.37%	1.89%	3.21%	0.51%	74.84%

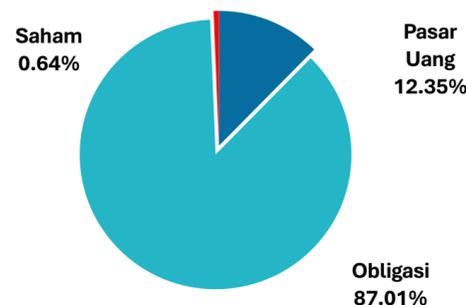
Fund	2024	2023	2022	2021	2020	2019
SiJi Pensiun Bahagia	6.11%	7.46%	7.56%	12.61%	12.61%	14.09%
Benchmark (IRDPT)*	3.00%	4.45%	1.32%	2.32%	9.00%	8.99%

*Indeks Reksadana Pendapatan Tetap

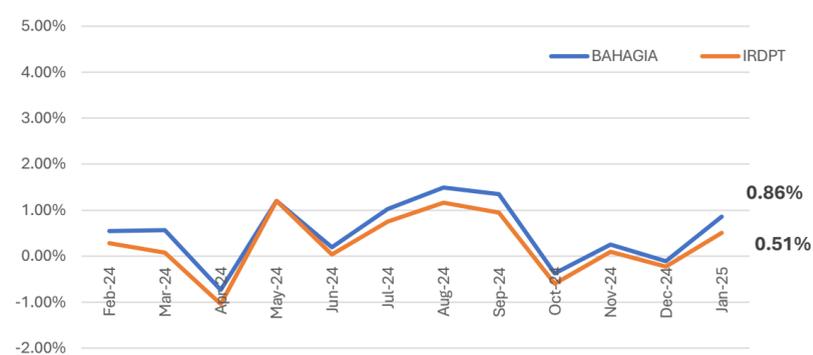
Kinerja Subdana Sejak Peluncuran



Komposisi Jenis Investasi



Kinerja Bulanan Subdana 1 Tahun Terakhir



Tentang Kami

Dana Pensiun Lembaga Keuangan Simas Jiwa (DPLK - SJ) adalah Dana Pensiun yang didirikan oleh PT Asuransi Simas Jiwa. DPLK SJ didirikan pada 16 Agustus 2007 berdasarkan pengesahan oleh Menteri Keuangan Republik Indonesia. DPLK SJ menghadirkan produk yang mampu menjamin kesejahteraan di hari tua dengan memberikan hasil yang optimal dan berkesinambungan.

Disclaimer

Laporan ini dipersiapkan oleh DPLK Simas Jiwa hanya untuk keperluan informasi dan tidak untuk digunakan sebagai penawaran penjualan atau permohonan pembelian. Dokumen ini disusun berdasarkan data, proyeksi, perkiraan, dan informasi dari berbagai sumber yang dapat dipercaya. Analisis dan kesimpulan dalam dokumen ini merupakan bentuk pemaparan informasi berdasarkan ketersediaan data dalam kurun waktu tertentu, yang mana pergerakan dari variabel dan nilai ekonomi pasar keuangan dapat mengalami perubahan dari data, proyeksi, perkiraan, dan informasi yang disampaikan dalam dokumen ini, sehingga segala konsekuensi hukum dan/atau kemungkinan kerugian nilai investasi yang diterima oleh pihak manapun akibat dari tindakan yang dilakukan atas dasar keseluruhan atau sebagian dari dokumen ini dan/atau akibat fluktuasi Nilai Aktiva Bersih yang disebabkan oleh kondisi pasar dan kualitas aset bukan menjadi tanggung jawab DPLK Simas Jiwa. DPLK Simas Jiwa terlepas dari segala kewajiban yang berhubungan dengan keputusan yang didasarkan pada informasi dalam laporan ini.

KINERJA SUBDANA INI TIDAK DIJAMIN DAN KINERJA MASA LALU TIDAK MENCERMINKAN KINERJA MASA DEPAN.