

Fund Fact Sheet

SiJi Pensiun Bahagia

Februari, 2025

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 mengalami kenaikan di bulan Februari 2025, setelah mengalami koreksi selama empat bulan terakhir. Pergerakan harga obligasi terlihat dari yield SUN tenor 10 tahun yang turun tipis ke level 6.86% dari level sebelumnya di 6.98% pada Januari 2025 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 4.20% dari bulan sebelumnya di 4.53%. Penurunan yield dipengaruhi oleh adanya rencana perdamaian di Timur Tengah serta secara valuasi level yield SUN sudah cukup atraktif bagi para investor untuk kembali masuk pasar Indonesia dilihat dari real interest-rate yield. Outlook pasar obligasi Indonesia di tahun 2025 diestimasi menunjukkan kinerja positif dibandingkan emerging market lainnya karena solidnya data makroekonomi seperti inflasi yang terjaga di kisaran +/- 2.50%, surplus neraca perdagangan sebesar USD 2.00 miliar dan PPN yang tetap di level 11% akan menjaga momentum pertumbuhan ekonomi 5.00% di tahun 2025. Sepanjang bulan Februari 2025, Bank Indonesia mencatatkan pembelian tertinggi untuk SUN dan SBSN secara year to date sebesar IDR 21.40 triliun diikuti oleh Retail sebesar IDR 17.00 triliun, Asuransi & Dana Pensiun sebesar IDR 14.40 triliun, dan lainnya sebesar IDR 11.50 triliun. Sedangkan Foreign membukukan net buy sebesar +9.00 triliun sepanjang Februari 2025.

Informasi Subdana

Fund Size (Milliar)	: Rp154.10	FR0050
Harga NAB/Unit	: Rp2,714.97	FR0064
Jumlah Unit (Juta)	: 56.76	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	DoC BRI
Pengelola Investasi	: DPLK Simas Jiwa	OPPM01BGNCN5
Bank Kustodian	: Bank BRI	FR0074
Kategori Risiko	: Konservatif	
Benchmark	: IRDPT (Indeks Reksadana Pendapatan Tetap)	

Efek Terbesar

Nama Penerbit

GOVERNMENT
GOVERNMENT
INDAH KIAT PULP & PAPER
GOVERNMENT
GOVERNMENT
GOVERNMENT
SINARMAS MULTIARTHA
BANK RAKYAT INDONESIA
OKI PULP & PAPER
GOVERNMENT

Sektor Industri

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

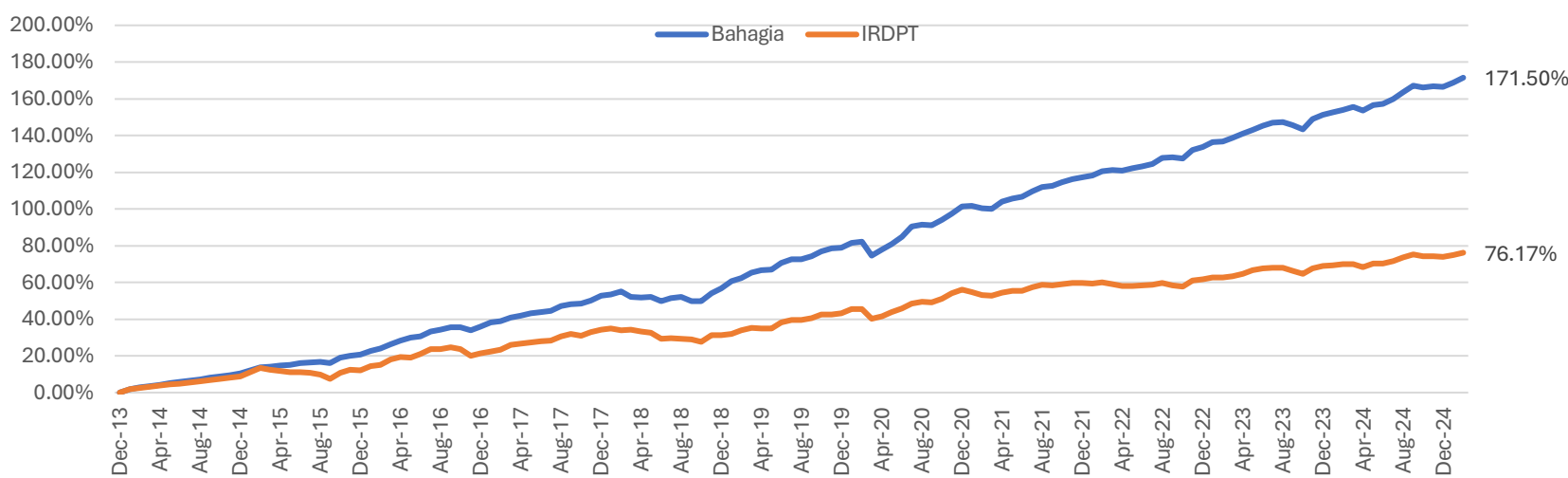
Kinerja Subdana

Fund	1 bulan	3 bulan	6 bulan	12 bulan	YTD	Sejak Terbit
SiJi Pensiun Bahagia	0.97%	1.73%	2.98%	6.88%	1.84%	171.50%
Benchmark (IRDPT)*	0.76%	1.04%	1.49%	3.71%	1.28%	76.17%

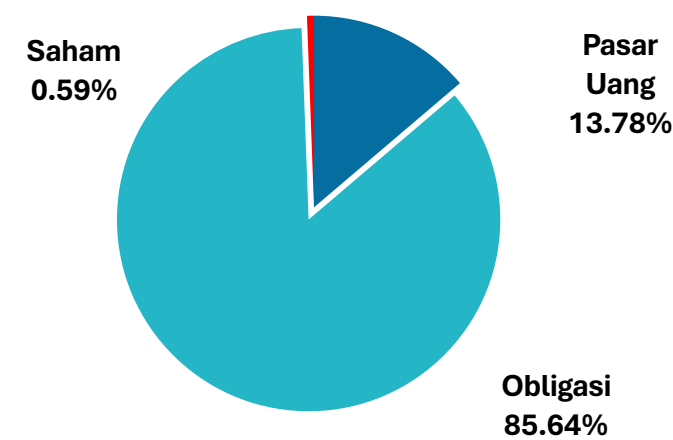
Fund	2024	2023	2022	2021	2020	2019
SiJi Pensiun Bahagia	6.11%	7.46%	7.56%	12.61%	12.61%	14.09%
Benchmark (IRDPT)*	3.00%	4.45%	1.32%	2.32%	9.00%	8.99%

*Indeks Reksadana Pendapatan Tetap

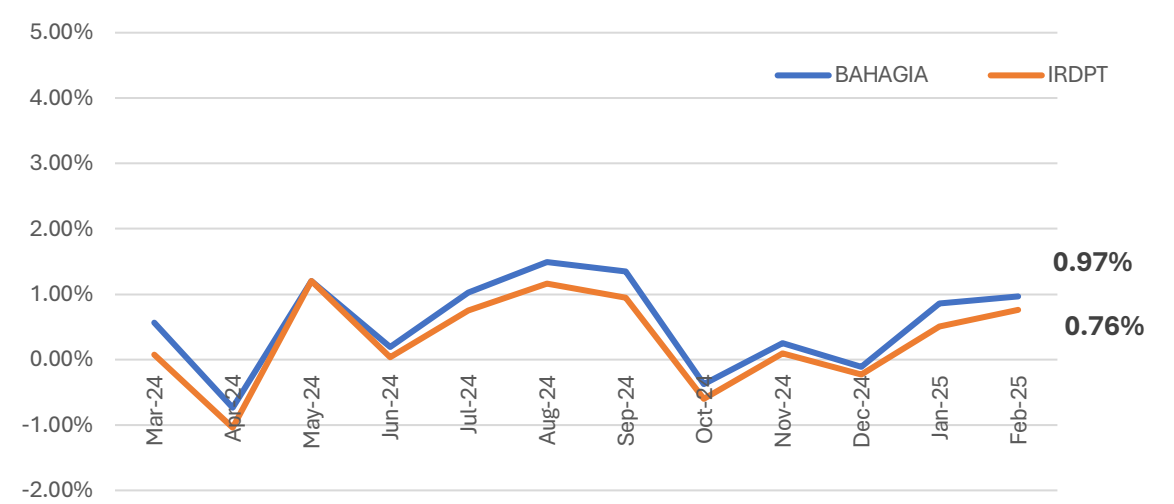
Kinerja Subdana Sejak Peluncuran



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.