Fund Fact Sheet

SiJi Pensiun Bahagia

Maret, 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

Di bulan Maret 2025, pasar obligasi melemah, dengan yield SUN 5/10/20 tahun bergerak -0,3/+10/+9 bps ke level 6,745/7,004/7,099. Tekanan utama berasal dari keputusan BI yang mempertahankan suku bunga di tengah ekspektasi pasar akan pemangkasan, mendorong aksi ambil untung dan menekan harga obligasi dalam jangka pendek. Selain itu, defisit APBN mencapai Rp31,2 triliun (0,13% PDB), dengan pendapatan negara turun 20,85% YoY akibat kontraksi penerimaan pajak sebesar 30%. Sentimen pasar semakin tertekan oleh isu politik dalam negeri yang ditanggapi negatif oleh investor. Pada April 2025, pasar obligasi Indonesia berpotensi mengalami pemulihan setelah koreksi jangka pendek, pemulihan terutama akan didorong oleh membaiknya sentimen domestik serta peningkatan pendapatan APBN setelah mulai terselesaikannya isu teknis dalam penerimaan pajak. Meskipun demikian, di level global pasar diperkirakan masih akan berflukutasi ditengah tarif perang dagang Trump. Reksadana pendapatan tetap berbasis obligasi korporasi bisa menjadi pilihan karena memiliki pergerakan harga yang cenderung lebih stabil.

Informasi Subdana

Fund Size (Milliar)	:	Rp155.85
Harga NAB/Unit	:	Rp2,719.25
Jumlah Unit (Juta)	:	57.32
Tanggal Peluncuran	:	14-Mar-12
NAB Peluncuran	:	Rp 1,000.00
Mata Uang	:	IDR
Jenis Strategi Investasi	:	Pendapatan Tetap
Valuasi	:	Harian
Pengelola Investasi	:	DPLK Simas Jiwa
Bank Kustodian	:	Bank BRI
Kategori Risiko	:	Konservatif
Benchmark	:	IRDPT (Indeks Reksadana Pendapatan Tetap)

Efek Terbesar

FR0050
FR0064
SMINKP03BCN3
FR0100
FR0075
PBS015
SMMA01BCN2
SMINKP04C
OPPM01BGNCN5
FR0074

Nama Penerbit

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

Sektor Industri

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

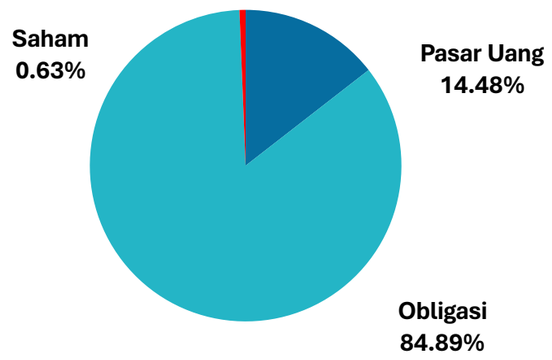
Kinerja Subdana

Fund	1 bulan	3 bulan	6 bulan	12 bulan	YTD	Sejak Terbit
SiJi Pensiun Bahagia	**0.16%**	**2.00%**	**1.76%**	**6.45%**	**2.00%**	**171.92%**
Benchmark (IRDPT)*	**-0.09%**	**1.18%**	**0.44%**	**3.54%**	**1.18%**	**76.01%**

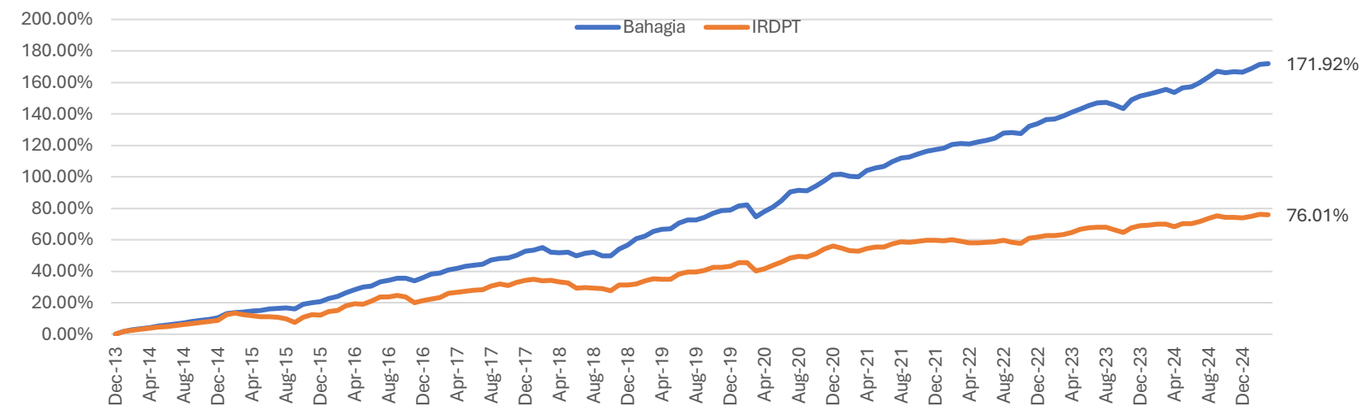
Fund	2024	2023	2022	2021	2020	2019
SiJi Pensiun Bahagia	**6.11%**	**7.46%**	**7.56%**	**12.61%**	**12.61%**	**14.09%**
Benchmark (IRDPT)*	**3.00%**	**4.45%**	**1.32%**	**2.32%**	**9.00%**	**8.99%**

*Indeks Reksadana Pendapatan Tetap

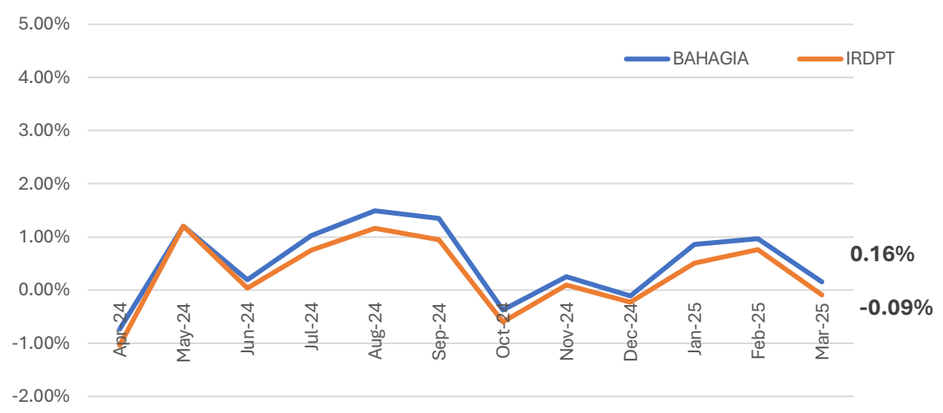
Komposisi Jenis Investasi



Kinerja Subdana Sejak Peluncuran



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.