

Fund Fact Sheet

SiJi Pensiun Bahagia

Juli, 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 Juli 2025, pasar obligasi Indonesia mengalami pelemahan tipis, tercermin dari kenaikan imbal hasil (yield) obligasi pemerintah tenor 10 tahun dari 6,75% menjadi 6,80%. Tekanan pada pasar obligasi dipicu oleh meningkatnya ketidakpastian global, terutama setelah The Fed kembali menegaskan komitmennya untuk mempertahankan suku bunga acuan di level tinggi lebih lama, guna mengendalikan risiko inflasi yang dipengaruhi oleh harga energi global yang masih bergejolak akibat eskalasi konflik di Timur Tengah. Selain itu, minimnya sentimen positif domestik seiring rilis data pertumbuhan PDB kuartal II 2025 yang melambat turut menambah kekhawatiran investor terhadap prospek fiskal dan pembiayaan defisit anggaran. Dari sisi eksternal, aliran modal asing cenderung melemah seiring meningkatnya preferensi investor global terhadap aset safe haven seperti US Treasury. Sementara itu, pelemahan rupiah yang mendekati level psikologis Rp16.500 per USD memberikan tekanan tambahan pada pasar obligasi domestik. Ke depan, kinerja pasar obligasi pada bulan Agustus 2025 diperkirakan akan bergantung pada arah kebijakan moneter global, perkembangan harga komoditas energi, serta upaya pemerintah menjaga stabilitas fiskal dan nilai tukar di tengah tantangan eksternal yang masih tinggi.

Informasi Subdana

Fund Size (Milliar)	: Rp155.21	FR0050
Harga NAB/Unit	: Rp2,840.47	FR0064
Jumlah Unit (Juta)	: 54.64	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	SMINKP04CCN2
Pengelola Investasi	: DPLK Simas Jiwa	FR0074
Bank Kustodian	: Bank BRI	OPPM01BGNCN5
Kategori Risiko	: Konservatif	
Benchmark	: IRDPT (Indeks Reksadana Pendapatan Tetap)	

Efek Terbesar

Nama Penerbit

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

Sektor Industri

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

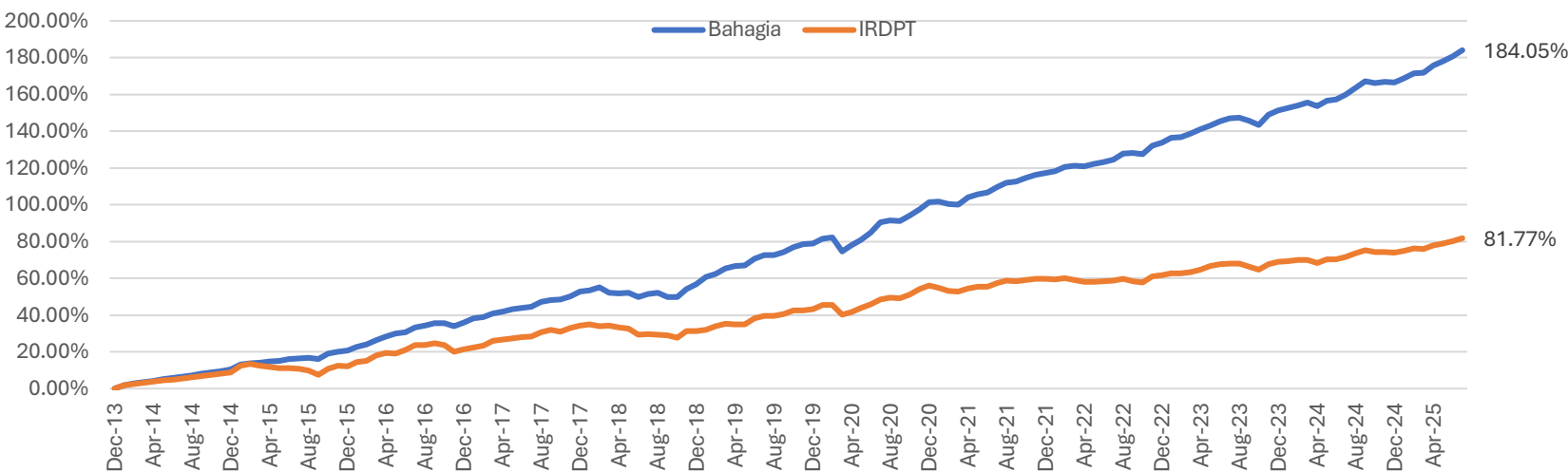
Kinerja Subdana

Fund	1 bulan	3 bulan	6 bulan	12 bulan	YTD	Sejak Terbit
SiJi Pensiun Bahagia	1.15%	3.04%	5.64%	9.35%	6.54%	184.05%
Benchmark (IRDPT)*	0.82%	2.18%	3.96%	5.93%	4.49%	81.77%

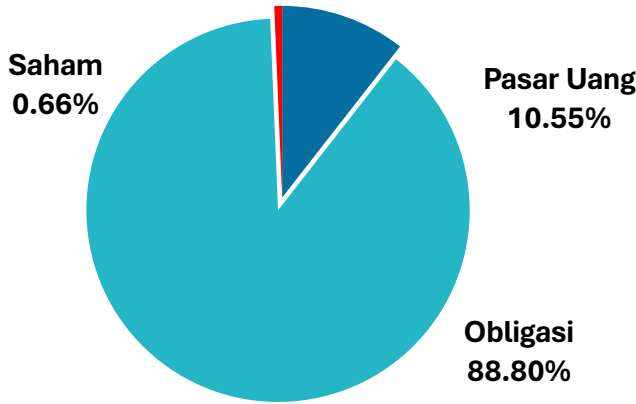
Fund	2024	2023	2022	2021	2020	2019
SiJi Pensiun Bahagia	6.11%	7.46%	7.56%	12.61%	12.61%	14.09%
Benchmark (IRDPT)*	3.00%	4.45%	1.32%	2.32%	9.00%	8.99%

*Indeks Reksadana Pendapatan Tetap

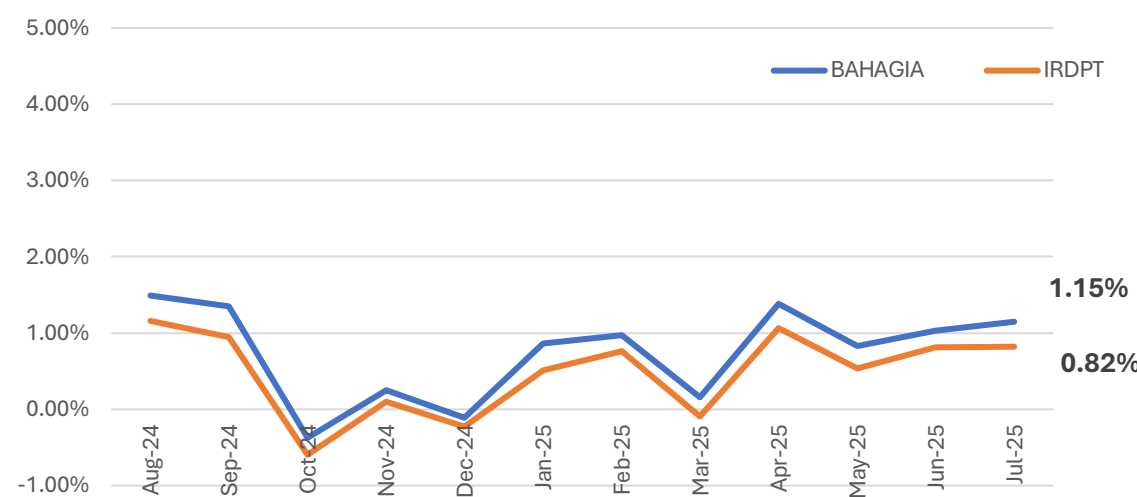
Kinerja Subdana Sejak Peluncuran



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.