

# Fund Fact Sheet

# Siji Pensiun Bahagia

Desember, 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.

## Informasi Subdana

Fund Size (Milliar)	: Rp170.34
Harga NAB/Unit	: Rp2,946.58
Jumlah Unit (Juta)	: 57.81
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)

## Ulasan Pasar

Pada Desember 2025, pasar keuangan domestik ditutup dengan sentimen positif, tercermin dari penguatan IHSG ke level 8.646,94 atau naik 1,62% (mtm), didukung keputusan Federal Reserve yang menurunkan suku bunga acuan sebesar 25 bps pada FOMC Desember serta stabilitas makroekonomi domestik. Respons positif pasar juga tercermin pada pasar obligasi, seiring turunnya yield SUN tenor 10 tahun dan inflasi yang tetap terjaga dalam kisaran target ±3%, mencerminkan koordinasi kebijakan moneter yang konsisten dari Bank Indonesia. Memasuki Januari 2026, pasar saham diperkirakan tetap bergerak positif dengan dukungan ekspektasi kebijakan moneter global yang lebih akomodatif, sejalan dengan isu pergantian Gubernur The Fed serta sinyal penurunan suku bunga yang lebih agresif dari pemerintahan Donald Trump.

## Efek Terbesar

FR0050
FR0064
FR0100
FR0075
SMINKP03BCN3
STAR Money Market Kelas Utama
PBS015
DoC Bank Mega
SMINKP04CCN2
FR0074

## Nama Penerbit

GOVERNMENT
GOVERNMENT
GOVERNMENT
GOVERNMENT
INDAH KIAT PULP & PAPER
SURYA TIMUR ALAM RAYA ASSET MANAGEMENT
GOVERNMENT
BANK MEGA
INDAH KIAT PULP & PAPER
GOVERNMENT

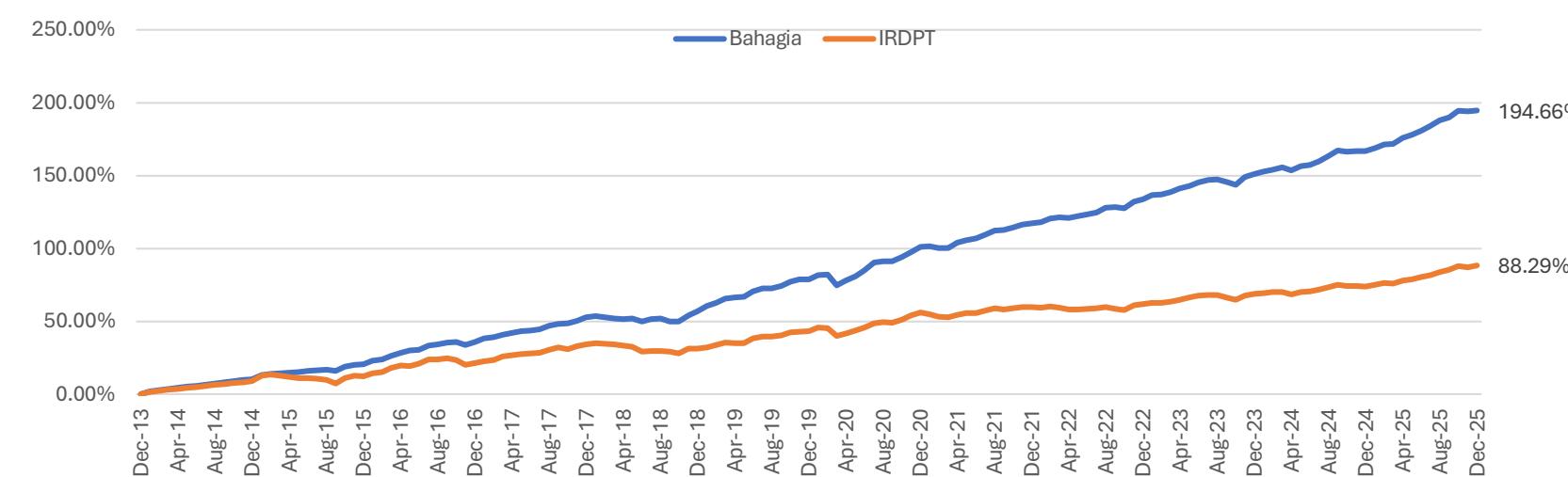
GOVERNMENT
GOVERNMENT
GOVERNMENT
GOVERNMENT
PULP AND PAPER
FINANCIAL
GOVERNMENT
FINANCIAL
PULP AND PAPER
GOVERNMENT

## Kinerja Subdana

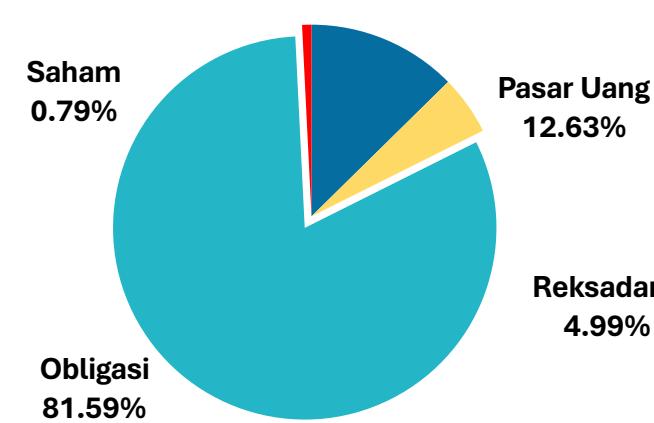
Fund	1 bulan	3 bulan	6 bulan	12 bulan	YTD	Sejak Terbit
Siji Pensiun Bahagia	0.15%	1.57%	4.92%	10.52%	10.52%	194.66%
Benchmark (IRDPT)*	0.63%	1.60%	4.44%	8.24%	8.24%	88.29%
Fund	2024	2023	2022	2021	2020	2019
Siji Pensiun Bahagia	6.11%	7.46%	7.56%	12.61%	12.61%	14.09%
Benchmark (IRDPT)*	3.00%	4.45%	1.32%	2.32%	9.00%	8.99%

\*Indeks Reksadana Pendapatan Tetap

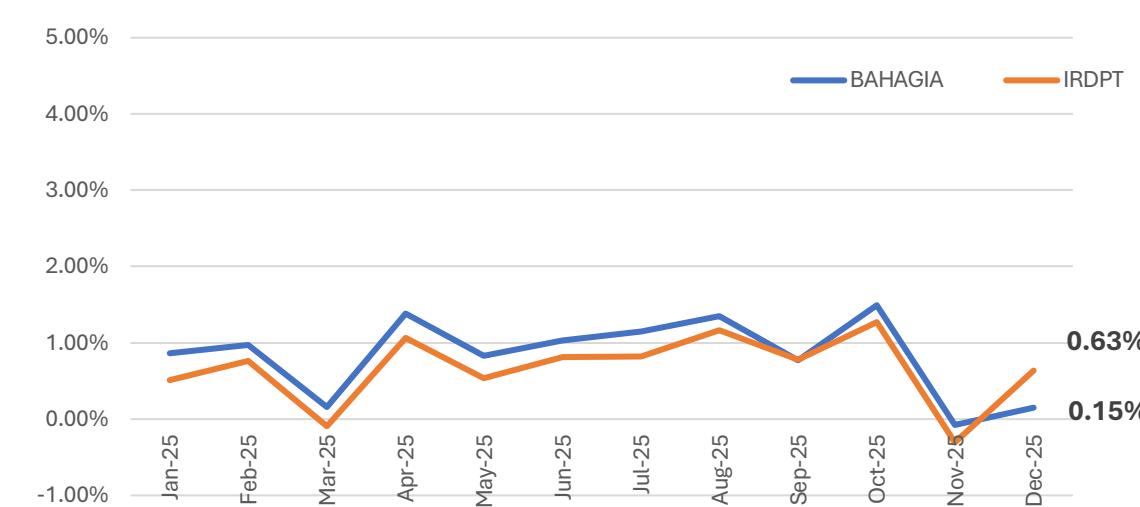
## Kinerja Subdana Sejak Peluncuran



## 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.**