

Fund Fact Sheet

SiJi Pensiun Bahagia

Februari, 2026

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

Pada Februari 2026, pasar keuangan domestik melanjutkan pergerakan yang relatif stabil meskipun volatilitas global sempat meningkat akibat dinamika data inflasi Amerika Serikat dan pernyataan pejabat Federal Reserve. IHSG bergerak konsolidatif di kisaran ±8.850 – 9.050, dengan investor tetap mencermati arah kebijakan moneter global dan perkembangan arus modal asing. Federal Reserve masih mempertahankan suku bunga acuannya di level 3,50%–3,75%. Pasar mulai menyesuaikan ekspektasi waktu pemangkasan suku bunga, sehingga pergerakan imbal hasil US Treasury relatif fluktuatif. Sementara itu, Bank Indonesia tetap mempertahankan BI Rate di level 4,75% guna menjaga stabilitas nilai tukar dan inflasi domestik yang masih terkendali dalam target. Yield Surat Utang Negara (SUN) tenor 10 tahun bergerak dalam rentang terbatas dengan kecenderungan sedikit menurun, didukung oleh minat investor domestik yang solid serta kondisi likuiditas yang cukup memadai. Permintaan terhadap instrumen pendapatan tetap tetap terjaga. Nilai tukar USD/IDR bergerak dalam kisaran ±IDR 15.250 – 15.450, mencerminkan keseimbangan antara arus masuk portofolio dan sentimen global yang masih berhati-hati. Secara keseluruhan, kondisi pasar pada Februari menunjukkan ketahanan fundamental domestik di tengah ketidakpastian global. Prospek pasar ekuitas dan obligasi nasional tetap konstruktif dalam jangka menengah, dengan outlook optimistis moderat selama stabilitas makroekonomi dan arus modal tetap terjaga.

Informasi Subdana

Fund Size (Milliar)	: Rp139.56	TPIA05CCN1
Harga NAB/Unit	: Rp2,963.24	FR0050
Jumlah Unit (Juta)	: 47.10	FR0100
Tanggal Peluncuran	: 14-Mar-12	SMINKP03BCN3
NAB Peluncuran	: Rp 1,000.00	FR0075
Mata Uang	: IDR	PBS015
Jenis Strategi Investasi	: Pendapatan Tetap	SMINKP04CCN2
Valuasi	: Harian	OPPM01BGNCN5
Pengelola Investasi	: DPLK Simas Jiwa	BRPT03BCN3
Bank Kustodian	: Bank BRI	FR0082
Kategori Risiko	: Konservatif	
Benchmark	: IRDPT (Indeks Reksadana Pendapatan Tetap)	

Efek Terbesar

TPIA05CCN1
FR0050
FR0100
SMINKP03BCN3
FR0075
PBS015
SMINKP04CCN2
OPPM01BGNCN5
BRPT03BCN3
FR0082

Nama Penerbit

CHANDRA ASRI PETROCHEMICAL
GOVERNMENT
GOVERNMENT
INDAH KIAT PULP & PAPER
GOVERNMENT
GOVERNMENT
INDAH KIAT PULP & PAPER
OKI PULP & PAPER
BARITO PACIFIC
GOVERNMENT

Sektor Industri

CHEMICALS
GOVERNMENT
GOVERNMENT
PULP AND PAPER
GOVERNMENT
GOVERNMENT
PULP AND PAPER
PULP AND PAPER
CHEMICALS
GOVERNMENT

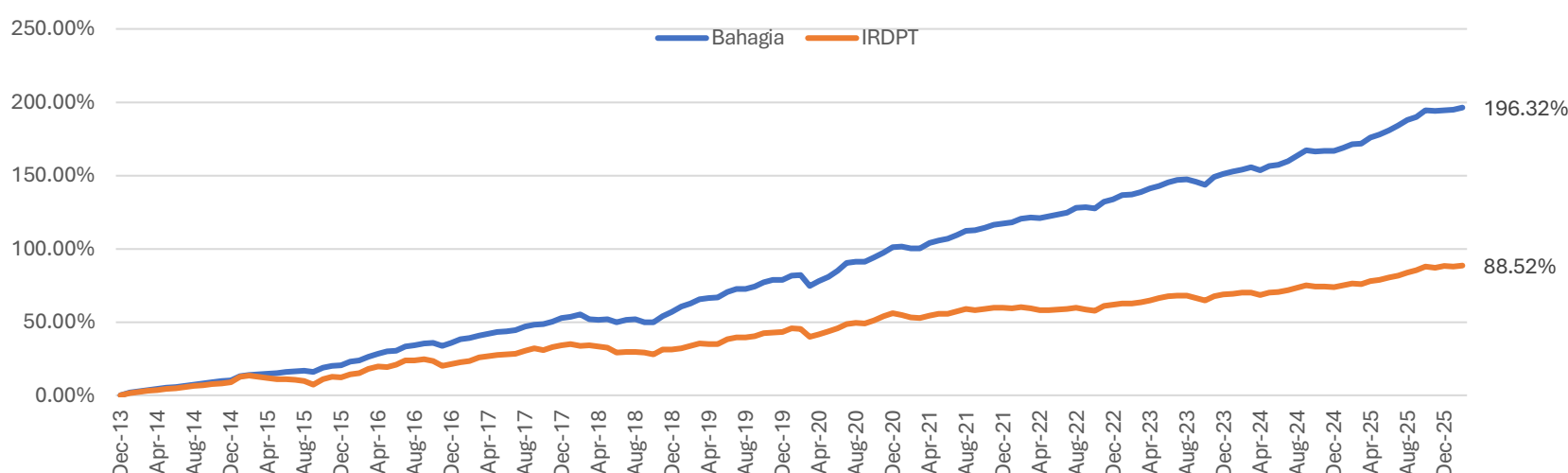
Kinerja Subdana

Fund	1 bulan	3 bulan	6 bulan	12 bulan	YTD	Sejak Terbit
SiJi Pensiun Bahagia	0.51%	0.72%	2.93%	9.14%	0.57%	196.32%
Benchmark (IRDPT)*	0.28%	0.76%	2.52%	7.01%	0.12%	88.52%

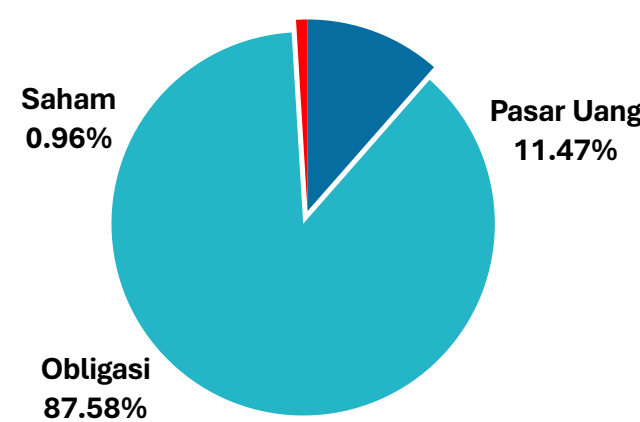
Fund	2025	2024	2023	2022	2021	2020
SiJi Pensiun Bahagia	10.52%	6.11%	7.46%	7.98%	7.98%	12.61%
Benchmark (IRDPT)*	8.24%	3.00%	4.45%	1.32%	2.32%	9.00%

*Indeks Reksadana Pendapatan Tetap

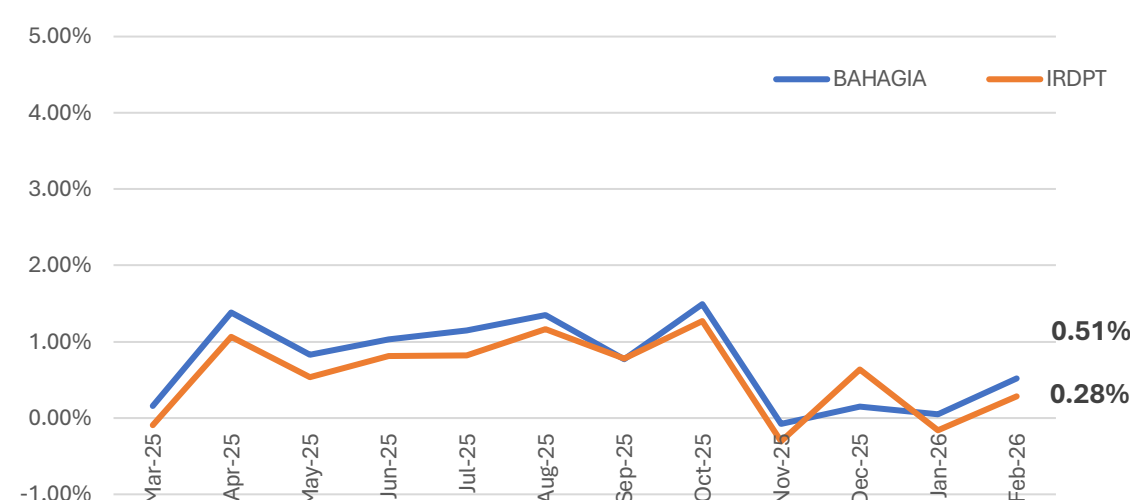
Kinerja Subdana Sejak Peluncuran



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.

DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN SIMAS JIWA BERIZIN & DIAWASI OLEH OTORITAS JASA KEUANGAN (OJK).

Head Office
Gedung Simas Jiwa
Jl. Lombok No. 73
Jakarta Pusat - 10350

Contact
Call Center: 021 - 2854 7999
E-mail: cs@simasjiwa.co.id
Website: www.simasjiwa.co.id