

# Fund Fact Sheet

# Si Ji Pensiun Bahagia

April, 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 April 2026, pasar keuangan domestik bergerak relatif stabil dengan kecenderungan menguat, didukung oleh sentimen positif dari kondisi ekonomi nasional yang tetap solid dan mulai meredanya tekanan eksternal. IHSG menunjukkan penguatan terbatas dengan pergerakan dalam kisaran +6.950 – 7.550. Aktivitas investor cenderung lebih optimistis seiring meningkatnya ekspektasi terhadap pertumbuhan laba emiten pada kuartal pertama 2026. Di sisi global, the FED masih mempertahankan suku bunga acuannya di level 3,50%–3,75%. Sikap kebijakan yang cenderung lebih dovish dibandingkan sebelumnya mendorong sentimen positif di pasar global dan menjaga volatilitas pasar obligasi tetap terkendali. Imbal hasil US Treasury bergerak relatif stabil meskipun masih dipengaruhi oleh perkembangan data inflasi dan ketenagakerjaan Amerika Serikat yang bervariasi. Dari domestik, BI tetap mempertahankan BI Rate di level 4,75%. Konsistensi kebijakan moneter tersebut memberikan dukungan positif terhadap stabilitas pasar keuangan dan nilai tukar rupiah. SUN tenor 10 tahun melanjutkan tren penurunan yield secara bertahap. Likuiditas pasar obligasi domestik juga tetap terjaga dengan baik selama periode April. USD/IDR bergerak relatif stabil dalam kisaran ±IDR 17.000 – 17.350, dengan kecenderungan rupiah menguat tipis dibandingkan bulan sebelumnya. Secara keseluruhan, kondisi pasar pada April mencerminkan optimisme investor yang masih terjaga terhadap fundamental ekonomi domestik di tengah dinamika global yang lebih kondusif.

## Informasi Subdana

Fund Size (Milliar) : Rp139.75  
 Harga NAB/Unit : Rp2,941.64  
 Jumlah Unit (Juta) : 47.51  
 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

TPIA05CCN1  
 FR0050  
 SMINKP03BCN3  
 FR0100  
 FR0075  
 PBS015  
 SMINKP04CCN2  
 OPFM01BGNCN5  
 BRPT03BCN3  
 DoC Bank KB Indonesia

## Nama Penerbit

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

## Sektor Industri

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

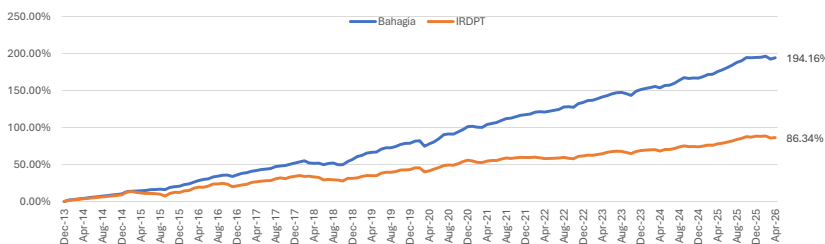
## Kinerja Subdana

Fund	1 bulan	3 bulan	6 bulan	12 bulan	YTD	Sejak Terbit
Si Ji Pensiun Bahagia	0.61%	-0.22%	-0.09%	6.71%	-0.17%	194.16%
Benchmark (IRDPT)*	0.37%	-0.88%	-0.71%	4.75%	-1.03%	86.34%

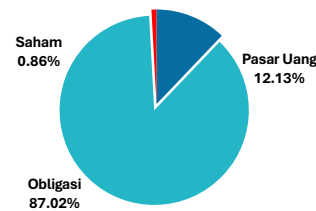
Fund	2025	2024	2023	2022	2021	2020
Si Ji Pensiun Bahagia	10.52%	6.11%	7.46%	7.98%	7.98%	12.61%
Benchmark (IRDPT)*	8.24%	3.00%	4.45%	1.32%	2.32%	9.00%

\*Indeks Reksadana Pendapatan Tetap

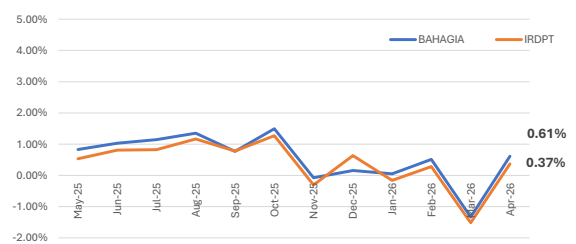
## Kinerja Subdana Sejak Peluncuran



## 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.**