

Fund Fact Sheet

SiJi Pensiun Bahagia

Juni, 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

Pasar obligasi mengalami koreksi di sepanjang bulan Desember 2024, melanjutkan koreksi yang terjadi sejak bulan Oktober. Penurunan harga obligasi terlihat dari kenaikan yield SUN tenor 10 tahun ke level 6.99% dari level sebelumnya di 6.87% pada November 2024 yang diikuti melemahnya nilai tukar Rupiah ke IDR 16,000-16,200/USD. Kenaikan yield SUN sejalan dengan yield US Treasury 10 tahun yang mengalami kenaikan ke level 4.56% dari bulan sebelumnya di 4.16%. Kenaikan yield dipengaruhi oleh memanasnya situasi geopolitik Timur Tengah antara Israel dan beberapa negara Arab serta rencana The Fed yang diperkirakan hanya akan menurunkan FFR dua kali di tahun 2025, lebih rendah dari estimasi sebelumnya sebanyak empat kali memberikan dampak negatif di pasar. Outlook pasar obligasi Indonesia di tahun 2025 diestimasikan menunjukkan kinerja positif dibandingkan emerging market lainnya karena solidnya data makroekonomi seperti inflasi yang rendah, surplus neraca perdagangan sebesar USD 3.30 miliar dan PPN yang tetap di level 11% akan memberikan dampak positif ekonomi tahun 2024. Sepanjang tahun 2024, Bank Indonesia mencatatkan pembelian tertinggi untuk SUN dan SBSN secara year to date sebesar IDR 123.00 triliun diikuti oleh Retail sebesar IDR 107.20 triliun, Asuransi & Dana Pensiun sebesar IDR 104.10 triliun, dan lainnya sebesar IDR 66.70 triliun. Sedangkan Foreign membukukan net buy sebesar +34.60 triliun sepanjang 2024.

Informasi Subdana

Fund Size (Milliar)	: Rp141.28	TPIA05CCN1
Harga NAB/Unit	: Rp2,923.57	FR0050
Jumlah Unit (Juta)	: 48.33	PBS004
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

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

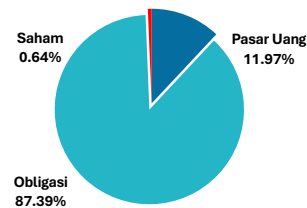
Kinerja Subdana

Fund	1 bulan	3 bulan	6 bulan	12 bulan	YTD	Sejak Terbit
SiJi Pensiun Bahagia	-0.90%	-0.01%	-0.78%	4.10%	-0.78%	192.36%
Benchmark (IRDPT)*	-1.05%	-0.49%	-1.88%	2.47%	-1.88%	84.74%

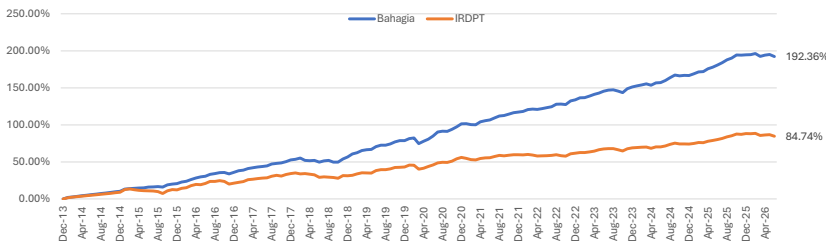
Fund	2025	2024	2023	2022	2021	2020
SiJi Pensiun Bahagia	10.52%	6.11%	7.46%	7.56%	7.98%	12.61%
Benchmark (IRDPT)*	8.24%	3.00%	4.45%	1.32%	2.32%	9.00%

*Indeks Reksadana Pendapatan Tetap

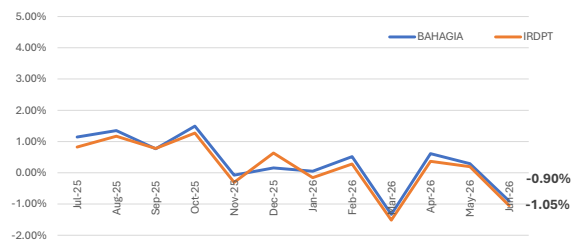
Komposisi Jenis Investasi



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.

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