

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

Pada Juli 2026, pasar keuangan domestik masih diwarnai volatilitas, namun menunjukkan perbaikan dibandingkan bulan sebelumnya seiring meredanya tekanan eksternal dan meningkatnya kepercayaan investor terhadap prospek perekonomian Indonesia. IHSG bergerak fluktuatif dalam kisaran 5.695–6.340, dipengaruhi oleh perkembangan geopolitik global, arah kebijakan moneter Amerika Serikat, serta meningkatnya arus modal asing yang kembali masuk ke pasar domestik. Di sisi global, The Fed masih mempertahankan suku bunga acuannya pada level 3,50%–3,75% sambil terus mencermati perkembangan inflasi dan kondisi pasar tenaga kerja. Dari domestik, Bank Indonesia mempertahankan BI Rate pada level 5,75% sebagai langkah menjaga stabilitas nilai tukar rupiah dan memastikan inflasi tetap berada dalam kisaran sasaran. Pasar obligasi domestik bergerak relatif stabil dengan yield SUN tenor 10 tahun berada pada kisaran $\pm 7,10\%$ – $7,30\%$, seiring ekspektasi pasar terhadap arah kebijakan moneter dan kondisi likuiditas global. Secara keseluruhan, kondisi pasar pada Juli 2026 mencerminkan proses stabilisasi yang mulai terbentuk meskipun ketidakpastian global masih berlangsung. Konsistensi kebijakan moneter Bank Indonesia, terjaganya fundamental ekonomi nasional, serta berlanjutnya aliran modal asing diharapkan dapat terus menjaga stabilitas pasar keuangan domestik dan mendukung prospek pertumbuhan ekonomi dalam jangka menengah hingga panjang.

Informasi Subdana

Fund Size (Milliar)	: Rp144.88	TPIA05CCN1
Harga NAB/Unit	: Rp2.942.68	FR0050
Jumlah Unit (Juta)	: 49.24	PBS004
Tanggal Peluncuran	: 14-Mar-12	DoC Bank Rakyat Indonesia
NAB Peluncuran	: Rp 1.000.00	SMINKP03BCN3
Mata Uang	: IDR	FR0075
Jenis Strategi Investasi	: Pendapatan Tetap	PBS015
Valuasi	: Harian	SMINKP04CCN2
Pengelola Investasi	: DPLK Simas Jiwa	OPPM01BGNCN5
Bank Kustodian	: Bank BRI	BRPT03BCN3
Kategori Risiko	: Konservatif	
Benchmark	: IRDPT (Indeks Reksadana Pendapatan Tetap)	

Efek Terbesar

TPIA05CCN1
FR0050
PBS004
DoC Bank Rakyat Indonesia
SMINKP03BCN3
FR0075
PBS015
SMINKP04CCN2
OPPM01BGNCN5
BRPT03BCN3

Nama Penerbit

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

Sektor Industri

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

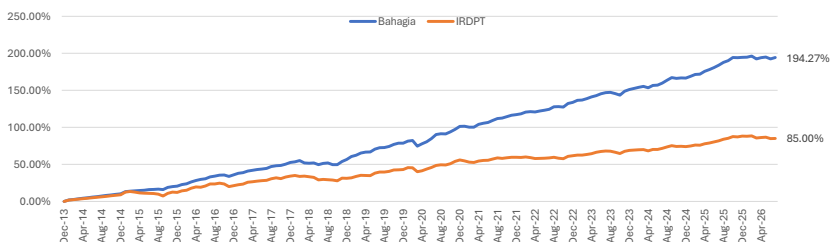
Kinerja Subdana

Fund	1 bulan	3 bulan	6 bulan	12 bulan	YTD	Sejak Terbit
SiJi Pensiun Bahagia	0.65%	0.04%	-0.18%	3.60%	-0.13%	194.27%
Benchmark (IRDPT)*	0.14%	-0.72%	-1.59%	1.78%	-1.74%	85.00%

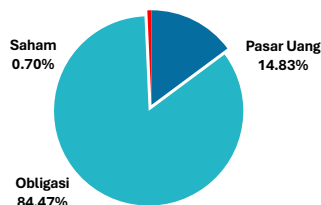
Fund	2025	2024	2023	2022	2021	2020
SiJi Pensiun Bahagia	10.52%	6.11%	7.46%	7.56%	7.98%	12.61%
Benchmark (IRDPT)*	8.24%	3.00%	4.45%	1.32%	2.32%	9.00%

*Indeks Reksadana Pendapatan Tetap

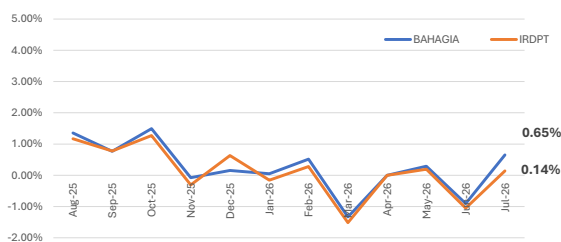
Kinerja Subdana Sejak Peluncuran



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