

Fund Fact Sheet

SiJi Pensiun Bahagia

Agustus, 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.

Informasi Subdana

Fund Size (Milliar)	: Rp145.68
Harga NAB/Unit	: Rp2,996.62
Jumlah Unit (Juta)	: 48.62
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)

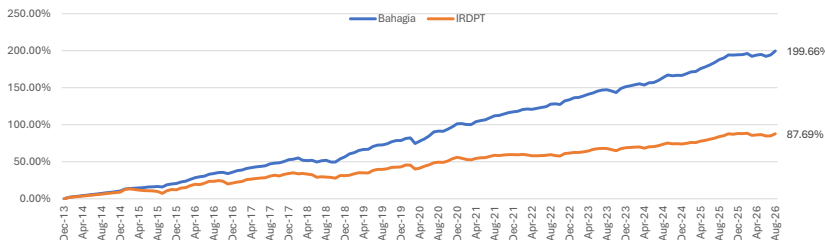
Kinerja Subdana

Fund	1 bulan	3 bulan	6 bulan	12 bulan	YTD	Sejak Terbit
SiJi Pensiun Bahagia	1.83%	1.57%	1.13%	4.09%	1.70%	199.66%
Benchmark (IRDPT)*	1.45%	0.53%	-0.44%	2.07%	-0.32%	87.69%

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



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.

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.

Efek Terbesar

TPIA05CCN1
FR0050
PBS004
SMINKP03BCN3
FR0075
PBS015
PBS037
SMINKP04CCN2
BRPT03BCN3
OPPM01BGNCN5

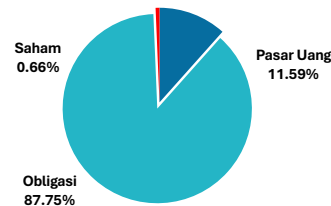
Nama Penerbit

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

Sektor Industri

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

Komposisi Jenis Investasi



Kinerja Bulanan Subdana 1 Tahun Terakhir

