

Fund Fact Sheet

SiJi Pensiun Bahagia

September, 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 September 2026, pasar keuangan domestik mengalami peningkatan volatilitas dibandingkan bulan sebelumnya, dipengaruhi oleh perkembangan geopolitik global, kenaikan harga energi, serta perubahan arah kebijakan moneter negara maju. IHSG bergerak fluktuatif dan cenderung melemah sepanjang bulan, dengan berada pada kisaran sekitar 6.071–6.713 dan ditutup pada level 6.071,14 pada akhir September, mencerminkan meningkatnya tekanan jual serta kehati-hatian investor terhadap kondisi pasar global dan domestik. Di sisi global, The Fed menaikkan suku bunga acuannya sebesar 25 basis poin menjadi 3,75%–4,00% pada September 2026, seiring masih tingginya tekanan inflasi dan ketidakpastian perekonomian serta perkembangan geopolitik global. Dari domestik, Bank Indonesia mempertahankan BI Rate pada level 5,75% sebagai langkah menjaga stabilitas nilai tukar rupiah, mengendalikan inflasi, dan mendukung pertumbuhan ekonomi nasional di tengah tingginya ketidakpastian pasar keuangan global. Pasar obligasi domestik bergerak relatif volatil dengan yield SUN tenor 10 tahun berada pada kisaran ±7,08%–7,16%, seiring meningkatnya tekanan dari kenaikan yield obligasi global, ekspektasi kebijakan moneter The Fed, serta perkembangan harga minyak dunia. Secara keseluruhan, kondisi pasar pada September 2026 mencerminkan meningkatnya tekanan pada pasar keuangan domestik dibandingkan bulan sebelumnya, dipengaruhi oleh pengetatan kebijakan moneter global, pelemahan IHSG, kenaikan volatilitas pasar obligasi, serta tekanan terhadap nilai tukar rupiah, meskipun stabilitas kebijakan Bank Indonesia dan fundamental ekonomi nasional tetap menjadi faktor penyangga.

Informasi Subdana

Fund Size (Milliar)	: Rp148.05
Harga NAB/Unit	: Rp3,000.59
Jumlah Unit (Juta)	: 49.34
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
PBS004
SMINKP03BCN3
FR0075
PBS015
DOC BANK JABAR BANTEN SYARIAH
PBS037
SMINKP04CCN2
OPPM01BGNCN5

Nama Penerbit

CHANDRA ASRI PETROCHEMICAL
GOVERNMENT
GOVERNMENT
INDAH KIAT PULP & PAPER
GOVERNMENT
GOVERNMENT
GOVERNMENT
BANK JABAR BANTEN SYARIAH
GOVERNMENT
INDAH KIAT PULP & PAPER
OKI PULP & PAPER

Sektor Industri

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

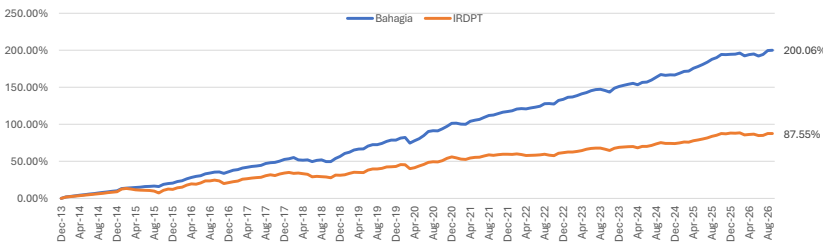
Kinerja Subdana

Fund	1 bulan	3 bulan	6 bulan	12 bulan	YTD	Sejak Terbit
SiJi Pensiun Bahagia	0.13%	2.63%	2.63%	3.43%	1.83%	200.06%
Benchmark (IRDPT)*	-0.07%	1.52%	1.02%	1.20%	-0.39%	87.55%

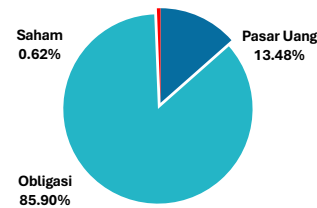
Fund	2025	2024	2023	2022	2021	2020
SiJi Pensiun Bahagia	10.52%	6.11%	7.46%	7.56%	7.98%	12.61%
Benchmark (IRDPT)*	8.24%	3.00%	4.45%	1.32%	2.32%	9.00%

*Indeks Reksadana Pendapatan Tetap

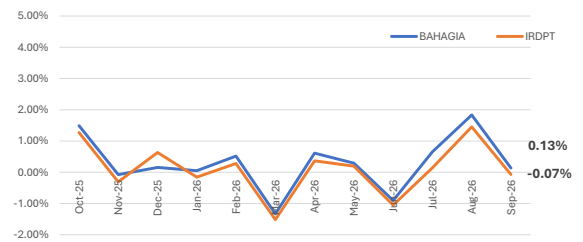
Kinerja Subdana Sejak Peluncuran



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.