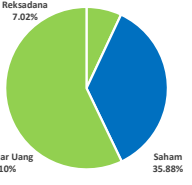
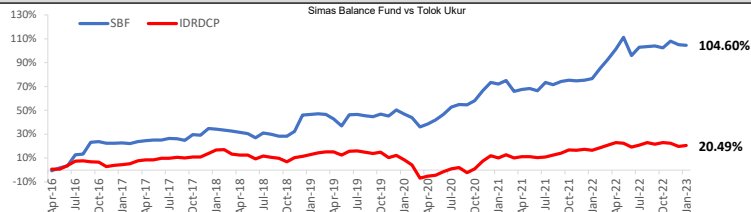


Simas Balance Fund
Januari 2023

NAB/UNIT	2,045.96		1 bulan	3 bulan	6 bulan	12 bulan	YTD	SP ¹⁾
		Simas Balance Fund	-0.16%	1.13%	0.86%	15.80%	16.78%	104.60%
		IRDCP ²⁾	0.66%	-2.09%	-0.22%	3.31%	2.69%	20.49%

1) SP: Sejak Peluncuran

2) Benchmark: IRDCP (Indeks Reksadana Campuran)

PORTFOLIO TERBESAR	ALOKASI ASET	HASIL INVESTASI
1. DoC Bank Panin Syariah 2. Vale Indonesia Tbk 3. Tambang Batubara Bukit Asam Tbk 4. RD Insight Money Syariah		

ULASAN PASAR

Pasar obligasi mengalami kenaikan sepanjang bulan Januari 2023, terlihat dari penurunan *yield* obligasi SUN tenor 10 tahun ke level 6.70% dari level sebelumnya di 6.94% pada akhir bulan Desember 2022. Pergerakan *yield* Indon 10 tahun juga sejalan dengan *yield* SUN yang mengalami penurunan ke level 4.76% dari bulan sebelumnya di level 4.80%. Penurunan *yield* SUN 10 sejalan dengan *yield* *US Treasury* 10 tahun yang mengalami penurunan ke level 3.50% dari bulan sebelumnya di 3.87%. Penurunan *yield* *UST* dipengaruhi oleh kebijakan *The Fed* yang akan lebih berhati-hati dalam menaikkan suku bunga di 1H 2023 karena inflasi yang mengalami penurunan serta estimasi di 2H 2023 ada kecenderungan *The Fed* mulai menahan bahkan kembali menurunkan FFR di akhir 2023. Data ekonomi lainnya seperti *US-Non-Farm Payroll*, *Unemployment Rate* serta *Manufacturing Index* juga tumbuh dibawah *consensus* yang bisa menjadi indikator bagi *The Fed*. *Outlook* pasar obligasi Indonesia di tahun 2023 positif dibanding *emerging market* lainnya dan didukung data makroekonomi yang positif seperti surplus neraca perdagangan sebesar USD 2.80 miliar, merupakan surplus 30 bulan sejak Mei 2020, *Manufacturing Index* (PMI) tumbuh di level 52.2 memberi dampak positif di tahun 2023. Kenaikan harga obligasi sejalan dengan nilai tukar Rupiah yang menguat signifikan ke level IDR 14,990/USD dari penutupan bulan sebelumnya di IDR 15,573/USD. Di bulan Januari 2023, Bank Indonesia mencatatkan pembelian bersih tertinggi untuk SUN dan SBSN sebesar IDR 26.30 triliun diikuti oleh Asuransi dan Dana Pensiun senilai IDR 21.40 triliun dan Retail sebesar IDR 14.70 triliun. Adapun Foreign mencatatkan net buy di SUN maupun SBSN sebesar IDR 42.50 triliun.

Tanggal Perdana
11-Apr-16

Pemerintah mengadakan lelang SUN dan SBSN di bulan Januari 2023. Lelang SUN berlangsung tanggal 17 Januari 2023 dengan total *bid* yang masuk IDR 59.20 triliun (yang dimenangkan IDR 23.00 triliun) dan tanggal 31 Januari 2023 total *bid* masuk IDR 67.10 triliun (yang dimenangkan IDR 23.00 triliun). Sedangkan lelang SBSN berlangsung tanggal 10 Januari 2023 total *bid* masuk IDR 17.45 triliun (dimenangkan IDR 13.20 triliun) dan 24 Januari 2023 total *bid* masuk IDR 21.20 triliun (dimenangkan IDR 13.60 triliun).

Bank sentral Amerika Serikat (*The Fed*) menaikkan suku bunga acuan sebesar 25 basis poin (bps). Kenaikan tersebut merupakan yang kedelapan kalinya, sejak Maret 2022. Keputusan kenaikan *Fed Fund Rate* diumumkan satu hari, setelah laporan inflasi yang menunjukkan penurunan dalam tiga bulan terakhir selama 2022. *The Fed* mengisyaratkan, kemungkinan kenaikan suku bunga terjadi lagi dalam beberapa bulan ke depan. Meskipun kenaikan FFS lebih kecil, namun langkah terbaru *The Fed* akan membuat harga konsumen dan kredit meningkat di tengah usaha menjaga inflasi.

Jenis Unit Link
Campuran

TUJUAN DAN KEBIJAKAN INVESTASI

Simas Balanced Fund memberikan imbal hasil optimal dalam jangka panjang dengan profil risiko moderat. SBF berinvestasi maksimum 79% (tujuh puluh sembilan persen) pada instrumen investasi aset subdana dalam surat berharga bersifat utang dan/atau saham, sisanya selain instrumen investasi tersebut dalam mata uang Rupiah.

Dana Kelolaan
12,388,345,649

MANFAAT INVESTASI

Pengelolaan secara profesional, pertumbuhan nilai investasi, kemudahan pencairan dana investasi, transparansi informasi dan diversifikasi investasi.

Total Unit
6,055,036

Profil Risiko
RISIKO INVESTASI

Moderat

Risiko penurunan NAB, politik, ekonomi, volatilitas, likuiditas, dan perubahan peraturan yang berlaku.

Bank Custodian

PT CIMB Niaga Tbk
Graha Niaga It 7
Jl. Jen Sudirman kav 58
Jakarta Pusat 12190

TENTANG ASURANSI SIMAS JIWA

Asuransi Simas Jiwa adalah perusahaan asuransi terkemuka di Indonesia dan bagian dari kelompok usaha Sinarmas Financial Services. Asuransi Simas Jiwa berdiri tanggal 6 Oktober 2015, dengan komposisi kepemilikan saham saat ini adalah 99,9% dimiliki oleh PT Asuransi Sinarmas, dan 0,1% dimiliki oleh PT Sinarmas Multiartha Tbk., Asuransi Simas Jiwa menghadirkan beragam produk asuransi berkualitas prima dengan berbagai manfaat yang mampu membantu mewujudkan rencana keuangan Anda dengan perlindungan yang sempurna.

Laporan ini dipersiapkan oleh PT Asuransi 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 paparan 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 PT Asuransi Simas Jiwa. PT Asuransi Simas Jiwa terlepas dari segala kewajiban yang berhubungan dengan keputusan yang didasarkan pada informasi dalam laporan ini.

PT Asuransi Simas Jiwa

Jl. Lombok No.73, Jakarta Pusat, 10350

PT Asuransi Simas Jiwa telah terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

Jam operasional untuk informasi dan pengaduan dari hari Senin sampai Jumat, pukul 08.00 - 17.00 WIB

Telepon : 021 - 2854 7999
What'sApp : 0882 1245 7999
E-mail : cs@simasjiwa.co.id
Website : www.simasjiwa.co.id