

Tujuan Investasi

Memberikan potensi imbal hasil jangka panjang yang optimal dengan penempatan asset pada surat berharga utang dan/atau unit penyertaan Reksa Dana Pendapatan Tetap yang underlying seluruhnya surat berharga yang diterbitkan Negara Republik Indonesia dan/atau surat berharga yang diterbitkan Bank Indonesia, ekuitas, pasar uang dengan komposisi kurang dari 80%.

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)	: Rp11.51	PBS037
Harga NAB/Unit	: Rp2,027.20	Sukuk Moratelindo
Jumlah Unit (Juta)	: 5.68	PTBA
Tanggal Peluncuran	: 11-Apr-16	INCO
NAB Peluncuran	: Rp 1,000.00	DOID
Mata Uang	: IDR	
Jenis Strategi Investasi	: Campuran	
Valuasi	: Harian	
Pengelola Investasi	: Asuransi Simas Jiwa	
Bank Kustodian	: Bank CIMB Niaga	
Kategori Risiko	: Moderat	
Benchmark	: IRDCP (Indeks Reksadana Campuran Infovesta)	

Efek Terbesar

PBS037
Sukuk Moratelindo
PTBA
INCO
DOID

Nama Penerbit

Government
Moratelindo
Bukit Asam
Vale Indonesia
Delta Dunia Makmur

Sektor Industri

Government
Telecommunication
Energy
Energy
Energy

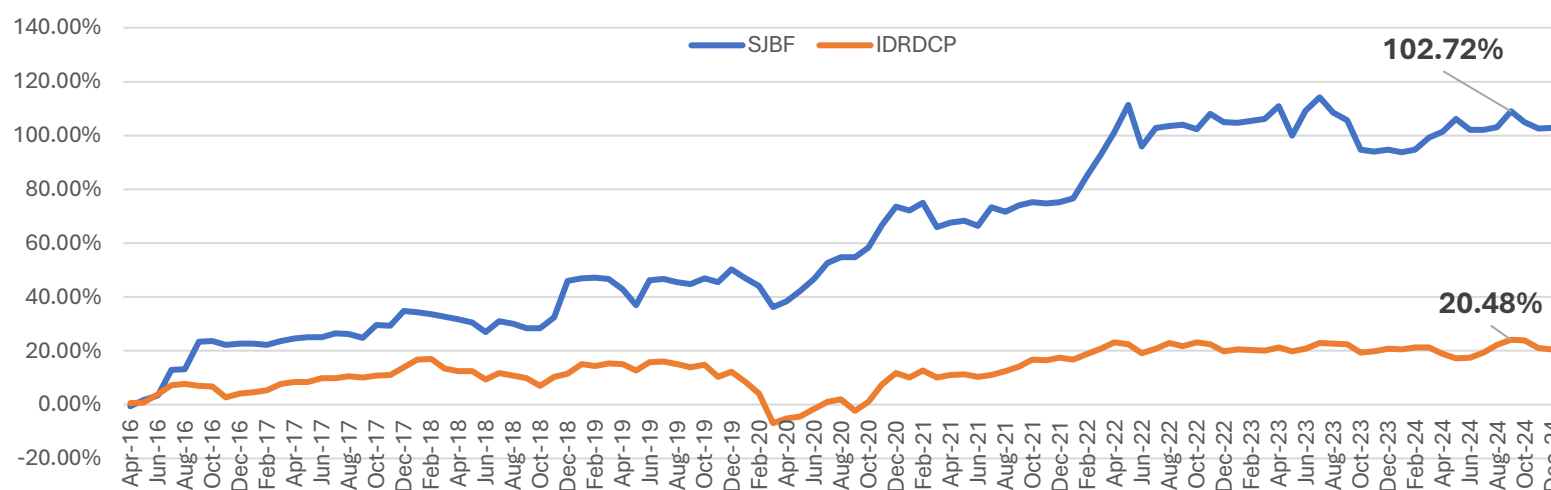
Kinerja Subdana

Fund	1 bulan	3 bulan	6 bulan	12 bulan	YTD	Sejak Terbit
Simas Balance Fund	0.09%	-2.98%	0.37%	4.09%	4.09%	102.72%
Benchmark (IRDCP)*	-0.39%	-2.92%	2.71%	-0.21%	-0.21%	20.48%

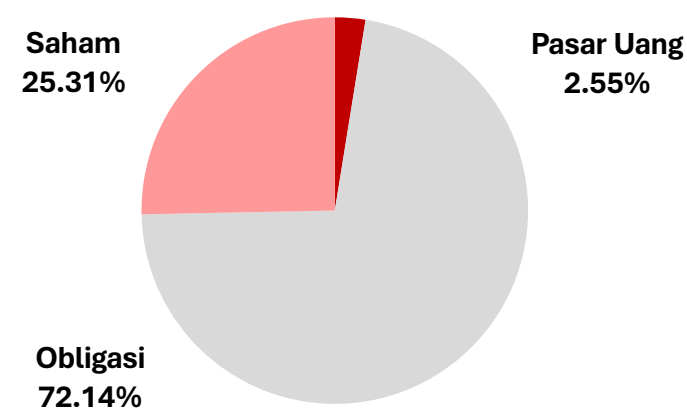
Fund	2023	2022	2021	2020	2019
Simas Balance Fund	-4.95%	16.96%	0.93%	15.57%	2.92%
Benchmark (IRDCP)*	0.86%	2.02%	4.94%	-0.36%	0.62%

*Indeks Reksadana Campuran Infovesta

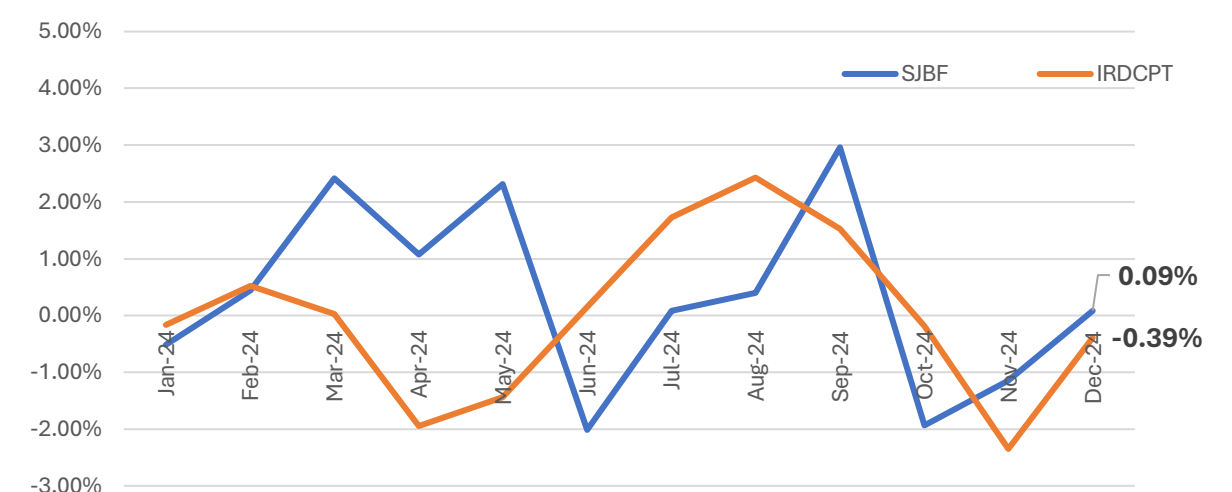
Kinerja Subdana Sejak Peluncuran



Komposisi Jenis Investasi



Kinerja Bulanan Subdana 1 Tahun Terakhir



Tentang Kami

PT Asuransi Simas Jiwa adalah perusahaan asuransi terkemuka di Indonesia yang merupakan bagian dari kelompok usaha Sinarmas Financial Services. PT Asuransi Simas Jiwa berdiri pada tanggal 6 Oktober 2015, dengan komposisi kepemilikan saat ini 99,9% dimiliki oleh PT Asuransi Sinarmas, dan 0.1% dimiliki oleh PT Sinarmas Multiartha Tbk. PT Asuransi Simas Jiwa menghadirkan beragam produk asuransi berkualitas dengan berbagai manfaat yang mampu membantu mewujudkan rencana keuangan Anda dengan perlindungan yang optimal.

Disclaimer

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 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 PT Asuransi Simas Jiwa. PT Asuransi 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.

PT ASURANSI 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