

Fund Fact Sheet

Simas Tasyakur Balance Fund

Juli, 2025

Tujuan Investasi

Memberikan potensi imbal hasil jangka panjang yang optimal dengan penempatan asset syariah 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

Di bulan Juli 2025, pasar obligasi Indonesia mengalami pelemahan tipis, tercermin dari kenaikan imbal hasil (yield) obligasi pemerintah tenor 10 tahun dari 6,75% menjadi 6,80%. Tekanan pada pasar obligasi dipicu oleh meningkatnya ketidakpastian global, terutama setelah The Fed kembali menegaskan komitmennya untuk mempertahankan suku bunga acuan di level tinggi lebih lama, guna mengendalikan risiko inflasi yang dipengaruhi oleh harga energi global yang masih bergejolak akibat eskalasi konflik di Timur Tengah. Selain itu, minimnya sentimen positif domestik seiring rilis data pertumbuhan PDB kuartal II 2025 yang melambat turut menambah kekhawatiran investor terhadap prospek fiskal dan pembiayaan defisit anggaran. Dari sisi eksternal, aliran modal asing cenderung melemah seiring meningkatnya preferensi investor global terhadap aset safe haven seperti US Treasury. Sementara itu, pelemahan rupiah yang mendekati level psikologis Rp16.500 per USD memberikan tekanan tambahan pada pasar obligasi domestik. Ke depan, kinerja pasar obligasi pada bulan Agustus 2025 diperkirakan akan bergantung pada arah kebijakan moneter global, perkembangan harga komoditas energi, serta upaya pemerintah menjaga stabilitas fiskal dan nilai tukar di tengah tantangan eksternal yang masih tinggi.

Informasi Subdana

Fund Size (Milliar)	: Rp1.18	SBSN PBS037
Harga NAB/Unit	: Rp1,177.63	Sukuk Moratelindo
Jumlah Unit (Juta)	: 1.00	TLKM
Tanggal Peluncuran	: 15-Oct-21	Bank Bukopin
NAB Peluncuran	: Rp 1,000.00	
Mata Uang	: IDR	
Jenis Strategi Investasi	: Campuran	
Valuasi	: Harian	
Pengelola Investasi	: Asuransi Simas Jiwa	
Bank Kustodian	: Bank CIMB Niaga	
Kategori Risiko	: Moderate	
Benchmark	: IRDCP (Indeks Reksadana Campuran Infovesta)	

Efek Terbesar

Nama Penerbit

Government
Moratelindo
Telkom Indonesia
Bank Bukopin

Sektor Industri

Government
Telecommunication
Infrastructure
Financial

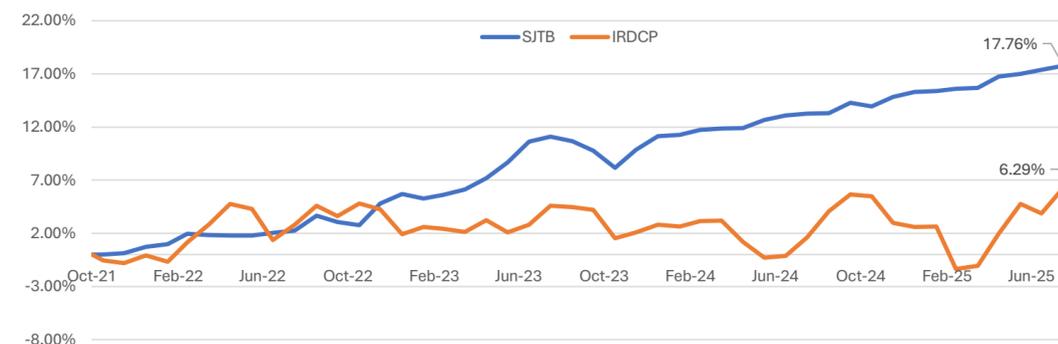
Kinerja Subdana

Fund	1 bulan	3 bulan	6 bulan	12 bulan	YTD	Sejak Terbit
Simas Tasyakur Balance Fund	0.34%	0.87%	2.04%	3.99%	2.15%	17.76%
Benchmark (IRDCP)*	2.33%	4.26%	3.56%	4.60%	3.61%	6.29%

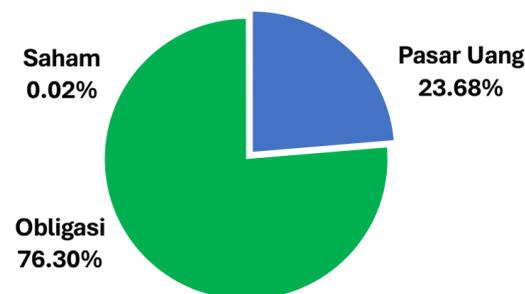
Fund	2024	2023	2022	2021	2020
Simas Tasyakur Balance Fund	3.73%	5.13%	4.97%	0.71%	
Benchmark (IRDCP)*	-0.21%	0.86%	2.02%	-0.09%	

*Indeks Reksadana Campuran Infovesta

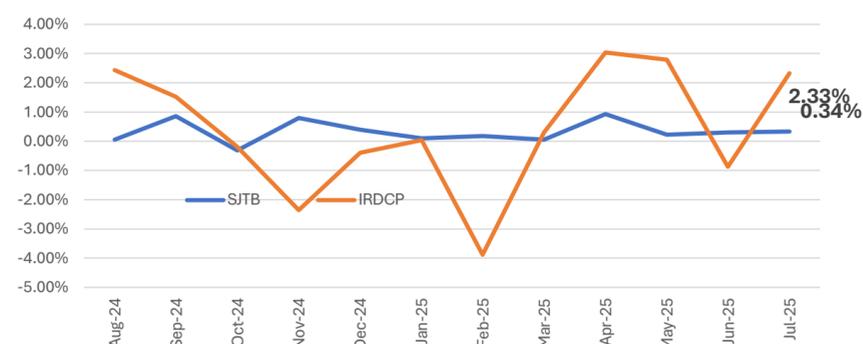
Kinerja Subdana Sejak Peluncuran



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.