

## Tujuan Investasi

Memberikan potensi imbal hasil jangka panjang yang optimal dengan penempatan dalam mata uang Rupiah dengan minimum 80% aset subdana dalam bentuk surat berharga bersifat utang, sisanya ditempatkan pada aset investasi selain instrumen investasi tersebut.

## Ulasan Pasar

Di bulan Desember, pasar obligasi Indonesia mengalami kenaikan ditandai dengan yield SUN 10Y menyentuh level 6.12%. Data inflasi tahunan periode November diumumkan sebesar 2.92%, lebih tinggi dibandingkan ekspektasi pasar yang sebesar 2.73% dan periode sebelumnya yang sebesar 2.72%. Nilai tukar rupiah terhadap USD relatif melemah ke Rp 16,715.00, dibandingkan awal bulan yang diperdagangkan di level Rp 16,656.00. Bank Indonesia memutuskan untuk mempertahankan suku bunga acuan di level 4.75%, sedangkan Bank Sentral Amerika Serikat menurunkan suku bunga acuan ke level 3.75% dan berpotensi kembali memangkas sebesar 25bps pada bulan April. Kondisi inflasi tahun depan diperkirakan akan tetap stabil di range 2.5% ± 1%.

## Informasi Subdana

|                          |                       |
|--------------------------|-----------------------|
| Fund Size (Milliar)      | : Rp5.03              |
| Harga NAB/Unit           | : Rp1,006.44          |
| Jumlah Unit (Juta)       | : 5.00                |
| Tanggal Peluncuran       | : 23 Desember 2025    |
| NAB Peluncuran           | : Rp 1,000.00         |
| Mata Uang                | : IDR                 |
| Jenis Strategi Investasi | : Pendapatan Tetap    |
| Valuasi                  | : Harian              |
| Pengelola Investasi      | : Asuransi Simas Jiwa |
| Bank Kustodian           | : Bank BRI            |
| Kategori Risiko          | : Moderat             |

## Efek Terbesar

SUKUK MUDHARABAH BKLJT I PINDO DELI PULP & PAPER MILLS TAHAP III TAHUN 2025  
 OBLIGASI I NIRMALA TARUNA TAHUN 2023 SERI C  
 OBLIGASI I DWI GUNA LAKSANA TAHUN 2025  
 OBLIGASI BERKELANJUTAN I PETROSEA TAHAP II TAHUN 2025 SERI C  
 SUKUK MUDHARABAH BKLJT I ARMADIAN TRITUNGAL TAHAP I TAHUN 2025 SERI B

## Nama Penerbit

PINDO DELI PULP & PAPER  
 NIRMALA TARUNA  
 DWI GUNA LAKSANA TBK  
 PETROSEA TBK.  
 ARMADIAN TRITUNGAL

## Sektor Industri

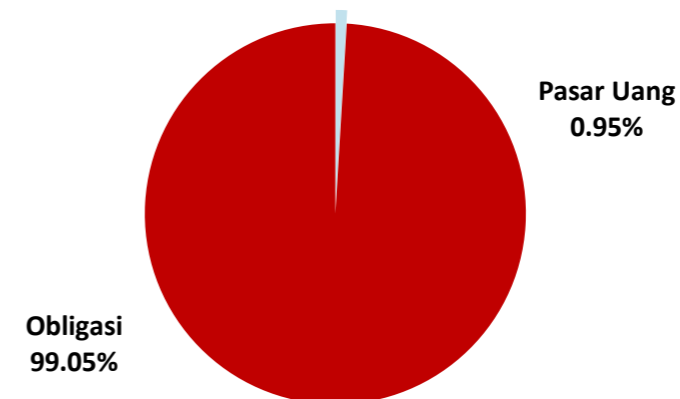
BASIC MATERIALS  
 FINANCIAL  
 MINING  
 ENERGY  
 FINANCIAL

## Kinerja Subdana

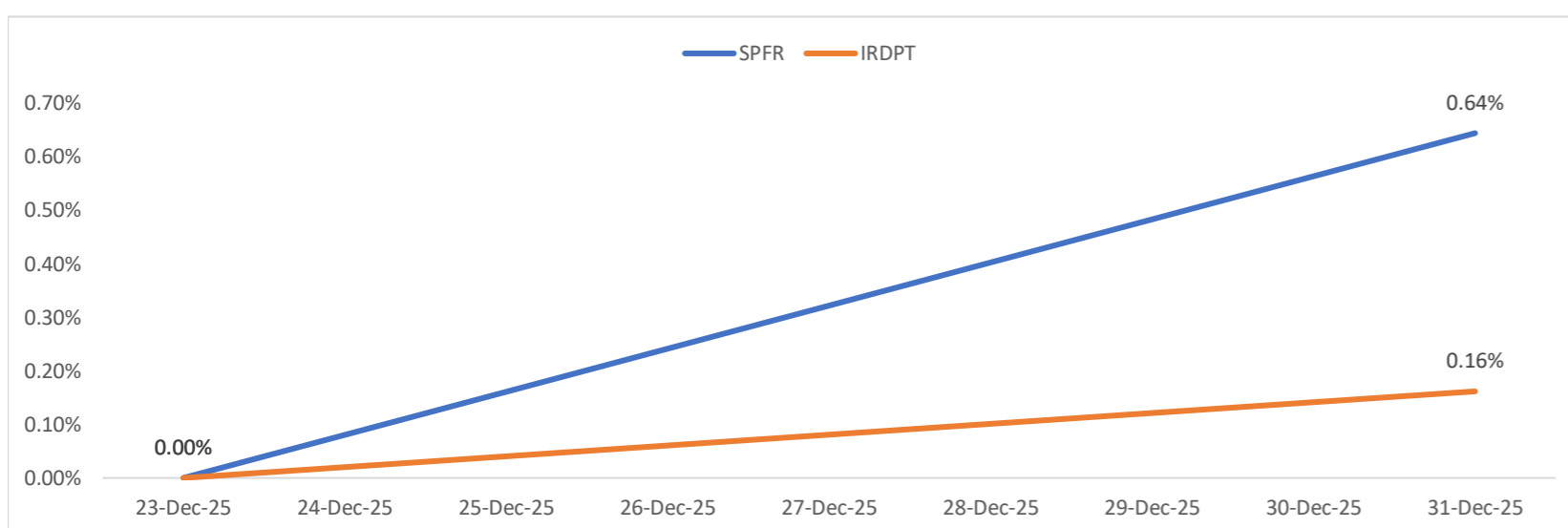
| Fund                             | 1 bulan | 3 bulan | 6 bulan | 12 bulan | YTD | Sejak Terbit |
|----------------------------------|---------|---------|---------|----------|-----|--------------|
| Simas Prestige Fixed Fund Rupiah | -       | -       | -       | -        | -   | 0.64%        |
| Benchmark (IRDPT)                | -       | -       | -       | -        | -   | 0.16%        |

| Fund                          | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 |
|-------------------------------|------|------|------|------|------|
| SiJi Fixed Income Fund Rupiah | -    | -    | -    | -    | -    |
| Benchmark (IRDPT)             | -    | -    | -    | -    | -    |

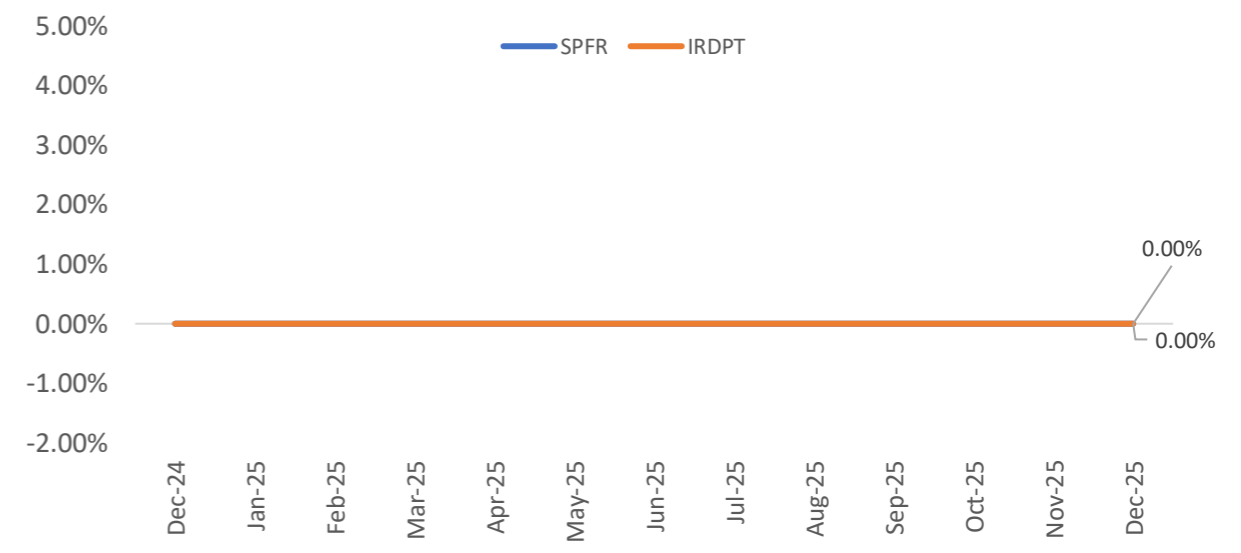
## Komposisi Jenis Investasi



## Kinerja Subdana Sejak Peluncuran



## 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.**