

**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**

Pasar obligasi mengalami kenaikan sepanjang bulan Mei 2024, setelah mengalami penurunan di dua bulan sebelumnya. Kenaikan harga obligasi terlihat dari penurunan yield SUN tenor 10 tahun ke level 6.93% dari level sebelumnya di 7.24% pada akhir April 2024 yang diikuti menguatnya nilai tukar IDR ke IDR 16,000/USD. Penurunan yield SUN sejalan dengan yield US Treasury 10 tahun yang mengalami penurunan ke level 4.30% dari bulan sebelumnya di 4.65%. Penurunan yield tersebut dipengaruhi oleh rilis data ekonomi Amerika seperti inflasi dan Non-farm payroll yang tumbuh dibawah ekspektasi konsensus, sehingga pelaku pasar meyakini bahwa The Fed akan mulai menurunkan suku Bunga di Q4 2024. Outlook pasar obligasi Indonesia tahun 2024 diestimasikan menunjukkan kinerja positif dibandingkan emerging market lainnya karena solidnya data makroekonomi seperti inflasi, surplus neraca perdagangan sebesar USD 2.20 miliar dan data PMI yang tumbuh di area 52-55 memberi dampak positif pertumbuhan ekonomi tahun 2024. Sepanjang tahun 2024, Retail mencatatkan pembelian bersih tertinggi secara year to date untuk SUN dan SBSN sebesar IDR 54.80 triliun diikuti oleh Asuransi dan Dana Pensiun sebesar IDR 47.10 triliun, Bank Indonesia sebesar IDR 39.90 triliun dan Perbankan sebesar IDR 30.70 triliun.

**Informasi Subdana**

Fund Size (Milliar)	: Rp126.64	FR0050
Harga NAB/Unit	: Rp2,566.27	FR0064
Jumlah Unit (Juta)	: 49.35	WSKT03BCN4
Tanggal Peluncuran	: 14-Mar-12	FR0075
NAB Peluncuran	: Rp 1,000.00	PBS015
Mata Uang	: IDR	PBS004
Jenis Strategi Investasi	: Pendapatan Tetap	SMMA01BCN2
Valuasi	: Harian	SMINKP03BCN3
Pengelola Investasi	: DPLK Simas Jiwa	FR0074
Bank Kustodian	: Bank BRI	FR0082
Kategori Risiko	: Konservatif	
Benchmark	: IRDPT (Indeks Reksadana Pendapatan Tetap)	

**Efek Terbesar**
**Nama Penerbit**

GOVERNMENT  
 WASKITA KARYA  
 SINARMAS MULTIARTHA  
 INDAH KIAT PULP & PAPER

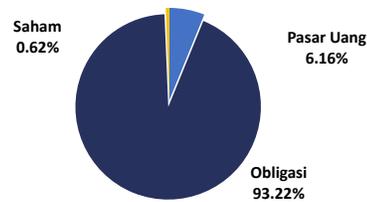
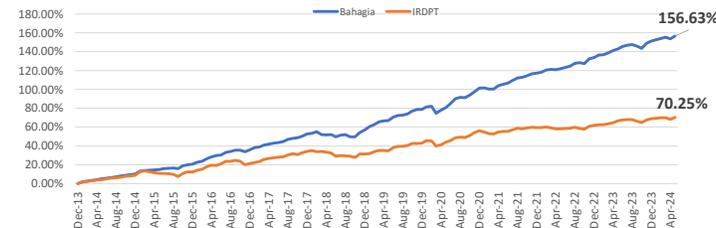
**Sektor Industri**

Infrastructure  
 Financial  
 Pulp and Paper

**Kinerja Subdana**

Fund	1 bulan	3 bulan	6 bulan	12 bulan	YTD	Sejak Terbit
SIJi Pensiun Bahagia	1.20%	1.03%	3.10%	5.64%	2.15%	156.63%
Benchmark (IRDPT)	1.20%	0.22%	1.59%	2.26%	0.81%	70.25%

Fund	2023	2022	2021	2020	2019
SIJi Pensiun Bahagia	7.46%	7.56%	12.61%	12.61%	14.09%
Benchmark (IRDPT)	4.45%	1.32%	2.32%	9.00%	8.99%

**Komposisi Jenis Investasi**

**Kinerja Subdana Sejak Peluncuran**

**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 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.**