

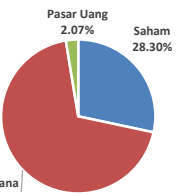
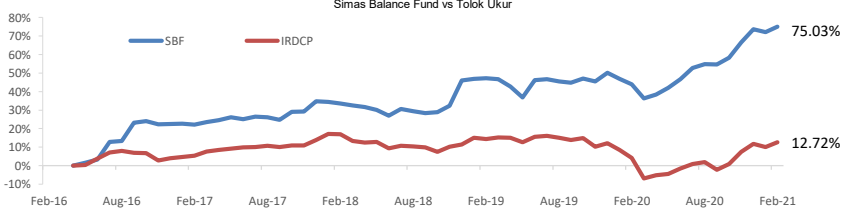
Simas Balance Fund

Februari 2021

NAB/UNIT	1,750.32		1 bulan	3 bulan	6 bulan	12 bulan	YTD	SP ¹⁾
		Simas Balance Fund	1.71%	5.11%	13.03%	21.57%	0.84%	75.03%
		IRDCP ²⁾	2.35%	4.89%	10.56%	8.24%	0.81%	12.72%

1) SP: Sejak Peluncuran

2) Benchmark: IRDCP (Indeks Reksadana Campuran)

PORTFOLIO TERBESAR	ALOKASI ASET	HASIL INVESTASI
1. Reksa Dana MNC Dana Pendapatan Tetap III 2. Vale Indonesia Tbk 3. Tambang Batubara Bukit Asam Tbk 4. Delta Dunia Makmur Tbk		

ULASAN PASAR

Imbal hasil (*yield*) obligasi pemerintah denominasi Rupiah dan US Dollar mengalami kenaikan pada bulan Februari dipengaruhi oleh sentimen eksternal akibat kenaikan UST *yield*. Pasar melihat prospek pemulihan ekonomi AS yang lebih cepat dari perkiraan didorong oleh stimulus besar di AS dan dimulainya program vaksinasi sehingga membuat ekspektasi inflasi akan semakin naik. *House Of Representative* (DPR AS) telah meloloskan RUU kebijakan fiskal terkait tambahan stimulus covid-19 senilai US\$ 1,9 Triliun, dan sedang menunggu persetujuan Senat AS. Hal ini membuat investor mengantisipasi *The Fed* akan melakukan *tapering* (mengurangi jumlah pembelian aset/*quantitative easing*). Pernyataan Gubernur *The Fed*, Jerome Powell bahwa pemulihan ekonomi AS akan membuat inflasi naik untuk sementara dan masih bersikap *dovish* tidak meyakinkan pasar sehingga investor menjual *US Treasury* disebabkan oleh kekhawatiran akan melebarnya *negative real yield* jika *The Fed* tidak menaikkan suku bunga.

Yield obligasi SUN dan Indon tenor 10 tahun masing-masing naik 40bps dan 57bps ke level 6.61% dan 2.65% akibat kekhawatiran kenaikan suku bunga di AS akan terjadi dalam waktu dekat setelah *yield US Treasury* 10 tahun sempat naik menyentuh 1.6%. Rupiah ditutup melemah tipis 1.46% pada level Rp 14,235/US\$. *7-Day reverse repo rate* turun 25bps menjadi 3.5% dan inflasi Februari sebesar 1.38% yoy. Neraca perdagangan melanjutkan *trend* surplus sebesar US\$ 1.96 miliar didorong oleh kenaikan ekspor dan penurunan impor.

Bank sentral China memprediksi perekonomian China dapat tumbuh 8-9% di tahun 2021 didorong oleh *low base effect* di tahun 2020 akibat pandemi. Sektor manufaktur China yang tercermin oleh *Purchasing Managers' Index* (PMI) melambat menjadi 50.6 dari sebelumnya 51.3. Perlambatan dan nyaris mengalami kontraksi turut memberikan sentimen negatif ke pasar finansial global karena China merupakan negara dengan perekonomian terbesar kedua di dunia.

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.

MANFAAT INVESTASI

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

RISIKO INVESTASI

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

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 dari/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

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

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



ASJ/Investment/2020/Versi2