

**Tentang Kami**

PT Asuransi Simas Jiwa

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.

**» Informasi Subdana**

Fund Size (Miliar)	: Rp12.35
Harga NAB/Unit	: Rp2.055.00
Jumlah Unit (Juta)	: 6.01
Tanggal Peluncuran	: 11 Apr 2016
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	: Moderat

**» 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%.

**» Efek Terbesar**

PBS037  
INCO  
PTBA  
INSIGHT MONEY SYARIAH  
DOID

**» Nama Penerbit**

GOVERNMENT  
VALE INDONESIA  
BUKIT ASAM  
INSIGHT AM  
DELTA DUNIA MAKMUR

**» Sektor Industri**

Energy

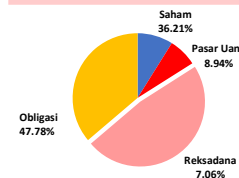
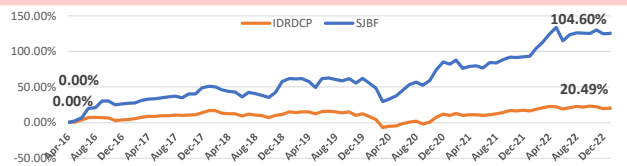
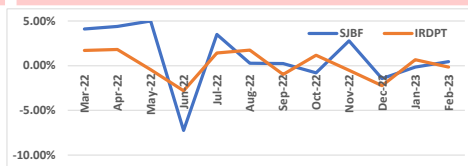
**» Kinerja Subdana**

Fund	1 bulan	3 bulan	6 bulan	12 bulan	YTD	SP 1)
Simas Balance Fund	0.44%	-1.16%	1.02%	10.99%	0.29%	105.50%
Benchmark 2)	-0.16%	-1.75%	-2.08%	1.27%	0.50%	20.30%

Fund	2022	2021	2020	2019	2018
Simas Balance Fund	16.96%	0.93%	15.57%	2.92%	8.32%
Benchmark 2)	2.02%	4.94%	-0.36%	0.62%	-2.09%

**KETERANGAN:**

1) SP: Sejak Peluncuran  
2) Benchmark: IRDCP (Indeks Reksadana Campuran)

**» Komposisi Jenis Investasi**

**» Kinerja Subdana Sejak Peluncuran**

**» Kinerja Bulanan Subdana 1 Tahun Terakhir**

**» Ulasan Pasar**

Pasar obligasi mengalami penurunan sepanjang bulan Februari 2023, terlihat dari kenaikan yield SUN tenor 10 tahun ke level 6.89% dari level sebelumnya di 6.70% pada akhir Januari 2023. Kenaikan yield SUN 10 sejalan dengan yield US Treasury 10 tahun yang mengalami kenaikan ke level 3.92% dari bulan sebelumnya di 3.50%. Kenaikan yield UST dipengaruhi oleh kebijakan The Fed yang masih akan menaikkan suku bunga di 1H 2023 karena inflasi yang masih diatas target, meskipun estimasi di 2H 2023 ada kecenderungan The Fed mulai menahankan bahkan kembali menurunkan FFR di akhir 2023. Outlook pasar obligasi Indonesia di tahun 2023 lebih positif dibandingkan emerging market lainnya karena didukung makroekonomi yang solid seperti surplus neraca perdagangan sebesar USD 3.50 miliar, merupakan surplus 32 bulan sejak Mei 2020 dan data PMI tumbuh di area 52-54 memberi dampak positif di tahun 2023. Di bulan Februari 2023, Perbankan mencatatkan pembelian bersih tertinggi untuk SUN dan SBSN sebesar IDR 42.00 triliun diikuti oleh Foreign sebesar IDR 39.0 triliun, Asuransi dan Dana Pensiun senilai IDR 9.10 triliun dan Reksadana sebesar IDR 5.20 triliun.

**» 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 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 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.

Simas Balance Fund adalah produk unit-link yang dipasarkan oleh PT Asuransi Simas Jiwa. **KINERJA SUBDANA INI TIDAK DIJAMIN DAN KINERJA MASA LALU TIDAK MENCERMINKAN KINERJA MASA DEPAN.**