

**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)	: Rp10.61
Harga NAB/Unit	: Rp1.937.65
Jumlah Unit (Juta)	: 5.48
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 aset 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	-0.51%	-0.47%	-9.52%	-5.29%	-0.51%	93.77%
Benchmark 2)	-0.17%	1.06%	-1.87%	0.03%	-0.17%	20.52%

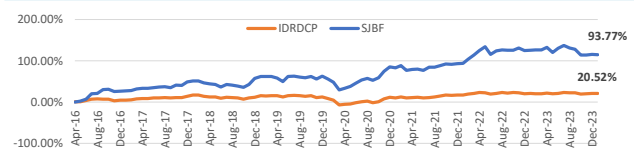
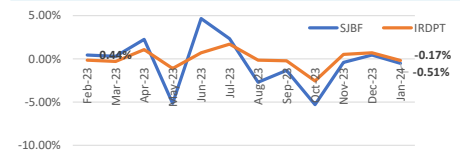
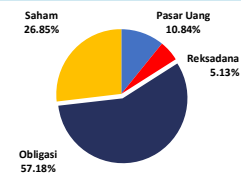
Fund	2023	2022	2021	2020	2019
Simas Balance Fund	-4.95%	16.96%	0.93%	15.57%	2.92%
Benchmark 2)	0.86%	2.02%	4.94%	-0.36%	0.62%

**» Nama Penerbit**

GOVERNMENT  
VALE INDONESIA  
BUKIT ASAM  
INSIGHT AM  
DELTA DUNIA MAKMUR

**» Sektor Industri**

Energy

**» Kinerja Subdana Sejak Peluncuran**

**» Kinerja Bulanan Subdana 1 Tahun Terakhir**

**» Komposisi Jenis Investasi**

**KETERANGAN:**

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

**» Ulasan Pasar**

Pasar obligasi mengalami penurunan sepanjang bulan Januari 2024, setelah mengalami kenaikan signifikan di November dan Desember 2023. Penurunan harga obligasi terlihat dari kenaikan yield SUN tenor 10 tahun ke level 6.55% dari level sebelumnya di 6.44% pada akhir Desember 2023. Kenaikan yield SUN sejalan dengan kenaikan yield US Treasury 10 tahun yang mengalami kenaikan ke level 3.95% dari bulan sebelumnya di 3.87%. Kenaikan yield UST dipengaruhi rilis data ekonomi Amerika seperti inflasi dan Non-farm payroll yang tumbuh diatas ekspektasi konsensus, namun pelaku pasar tetap yakin bahwa The Fed akan mulai menurunkan suku Bunga di 2H 2024. Outlook pasar obligasi Indonesia di tahun 2024 diestimasikan juga akan menunjukkan kinerja positif dibandingkan emerging market lainnya karena solidnya data makroekonomi seperti inflasi, surplus neraca perdagangan sebesar USD 2.80 miliar serta data PMI yang tumbuh di area 52-55 memberi dampak positif pertumbuhan ekonomi yang berkelanjutan di tahun 2024. Sepanjang bulan Januari 2024, Perbankan mencatatkan pembelian bersih tertinggi secara year to date untuk SUN dan SBSN sebesar IDR 17.50 triliun diikuti oleh Asuransi dan Dana Pensiun sebesar IDR 7.00 triliun kemudian Foreign sebesar IDR 4.60 triliun, dan Retail sebesar IDR 4.50 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 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.**