

**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)	: Rp2.77
Harga NAB/Unit	: Rp1.695.39
Jumlah Unit (Juta)	: 1.63
Tanggal Peluncuran	: 11 Apr 2016
NAB Peluncuran	: Rp 1,000.00
Mata Uang	: IDR

Jenis Strategi Investasi	: Pendapatan Tetap
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  
ASII

**» Nama Penerbit**

GOVERNMENT  
ASTRA INTERNATIONAL

**» Sektor Industri**

Consumer Cyclical

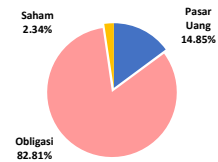
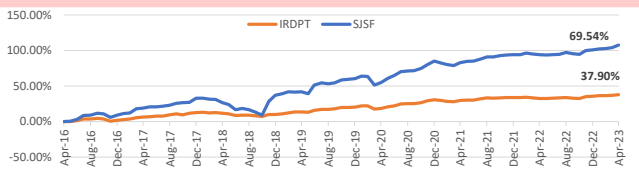
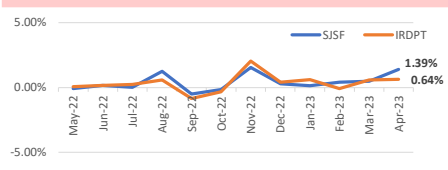
**» Kinerja Subdana**

Fund	1 bulan	3 bulan	6 bulan	12 bulan	YTD	SP 1)
Simas Stabil Fund	1.39%	5.53%	4.32%	5.04%	2.44%	69.54%
Benchmark 2)	0.64%	3.19%	4.27%	4.11%	1.75%	37.90%

Fund	2022	2021	2020	2019	2018
Simas Stabil Fund	3.29%	3.93%	9.75%	10.62%	5.50%
Benchmark 2)	1.32%	2.32%	9.00%	8.99%	-2.20%

**KETERANGAN:**

1) SP: Sejak Peluncuran  
2) Benchmark: IRDPT (Indeks Reksadana Pendapatan Tetap)

**» Komposisi Jenis Investasi**

**» Kinerja Subdana Sejak Peluncuran**

**» Kinerja Bulanan Subdana 1 Tahun Terakhir**

**» Ulasan Pasar**

Pasar obligasi mengalami kenaikan sepanjang bulan April 2023, terlihat dari penurunan *yield* SUN tenor 10 tahun ke level 6.54% dari level sebelumnya di 6.79% pada akhir Maret 2023. Penurunan *yield* SUN sejalan dengan *yield* US Treasury 10 tahun yang mengalami penurunan ke level 3.40% dari bulan sebelumnya di 3.46%. Penurunan *yield* US dipengaruhi kebijakan *The Fed* yang diestimasikan hanya akan menaikkan FFR sekali lagi di tahun 2023 karena data inflasi di bawah ekspektasi dan mencegah krisis likuiditas perbankan yang disebabkan SVB dan *First Republic Bank*. Outlook pasar obligasi Indonesia di tahun 2023 juga positif dibandingkan *emerging market* lainnya karena didukung solidnya data makroekonomi seperti inflasi, surplus neraca perdagangan sebesar USD 2.80 miliar serta data PMI yang tumbuh di area 52-54 memberi dampak positif di tahun 2023. Di bulan April 2023, Perbankan mencatatkan pembelian bersih tertinggi untuk SUN dan SBSN sebesar IDR 77.60 triliun diikuti oleh *Foreign* sebesar IDR 45.90 triliun, Asuransi dan Dana Pensiun senilai IDR 41.10 triliun dan Reksadana sebesar IDR 20.30 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.**