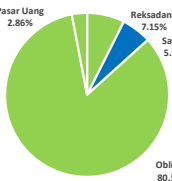
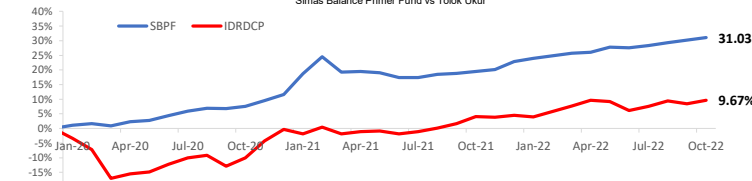


**Simas Balance Primer Fund**
**Oktober 2022**

NAB/UNIT	1,310.31	1 bulan	3 bulan	6 bulan	12 bulan	YTD	SP <sup>1)</sup>
		0.65%	2.12%	3.94%	9.68%	6.62%	31.03%
Simas Balance Fund		1.15%	1.92%	0.04%	5.36%	4.89%	9.65%

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

PORTFOLIO TERBESAR	ALOKASI ASET	HASIL INVESTASI
1. NUSANTARA INDAH CEMERLANG 2. OKI PULP & PAPER MILLS 3. WASKITA KARYA 4. POS INDONESIA 5. REKSA DANA INDEKS SIMAS SRI KEHATI 6. SINAR MAS MULTARTHA 7. BANK PANIN DUBAI SYARIAH 8. PERUM PERUMNAS 9. INDAH KIAT PULP AND PAPER		

**ULASAN PASAR**
**Review**

Di bulan Oktober IHSG mengalami kenaikan sebesar +0.83% ke 7.098,89 dimana kenaikan IHSG didorong oleh optimisme akan performa laporan keuangan emiten yang mulai dirilis sejak pertengahan Oktober 2022. Meskipun demikian hal yang sebaliknya terjadi di Pasar Obligasi, *yield* untuk *benchmark* SUN 5Y/10Y/20Y mengalami kenaikan sebesar +49/+15/+25 bps ke level 7.13%/7.49%/7.59% dimana hal tersebut berdampak pada pelemahan obligasi terutama pada tenor – tenor jangka pendek ditengah berbagai sentimen negatif di level global dan kenaikan suku bunga BI 7DRRR sebesar +50 bps menjadi 4.75% di level domestik. Di bulan September 2022, Indonesia membukukan trade surplus sebesar USD 4.99 miliar (vs 5.71 miliar di bulan Agustus) dimana nilai tersebut sedikit berada diatas konsensus sebesar USD 4.84 miliar. Sementara itu inflasi Bulan September 2022 tercatat sebesar 5.95% (vs 4.69% di Bulan Agustus), mengalami kenaikan sebagai dampak dari kenaikan Harga BBM yang dilakukan pada September, meskipun demikian besarnya inflasi masih dibawah perkiraan konsensus sebesar 6%.

**Outlook**

Pada periode November 2022, pergerakan pasar masih akan dibayangi oleh risiko global dan domestik. Di sisi global pasar akan menanti hasil pertemuan *The Fed* dimana di awal November 2022, meskipun *The Fed* di eskpektasikan akan menaikkan *Fed Fund Rate* sebesar +75 bps, pasar masih menunggu komentar *The Fed* untuk mendapatkan arah mengenai besarnya kenaikan bunga di masa depan. Di level domestik pasar saham akan menunggu rilis laporan keuangan emiten – emiten yang seluruhnya akan dirilis pada awal November 2022 yang diperkirakan masih akan melanjutkan trend positif sehingga kembali memberikan sentimen positif bagi pasar saham di Bulan November 2022. Sementara itu Pergerakan arah pasar obligasi akan sangat bergantung dari komentar *The Fed* dimana apabila *The Fed* masih tetap agresif pasar kemungkinan akan melemah dan sebaliknya.

**Tanggal Perdana**  
27-Dec-19

**TUJUAN DAN KEBIJAKAN INVESTASI**
**Jenis Unit Link**  
Campuran

Simas Balanced Primer Fund memberikan imbal hasil optimal dalam jangka panjang dengan profil risiko moderat. SBPF merupakan kombinasi penempatan minimum 0% (nol persen) dan maksimum 79% (tujuh puluh sembilan persen) pada masing masing instrumen investasi aset subdana dalam surat berharga bersifat utang, pasar uang dan/atau saham, sisanya selain instrumen investasi tersebut.

**Dana Kelolaan**  
318,568,114,535

**MANFAAT INVESTASI**
**Total Unit**  
243,123,993

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

**Profil Risiko**  
Moderat

**RISIKO INVESTASI**

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

**TENTANG ASURANSI SIMAS JIWA**
**Bank Custodian**

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.

**PT Bank BRI Tbk**  
Gedung BRI  
Jl Jen Sudirman kav 44-46  
Jakarta Pusat 10210

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.

**PT Asuransi Simas Jiwa**

Jl. Lombok No.73, Jakarta Pusat, 10350

PT Asuransi Simas Jiwa berizin &amp; diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

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