

**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 (Milliar)	: Rp1,068.64	Jenis Strategi Investasi	: Pendapatan Tetap
Harga NAB/Unit	: Rp1,321.10	Valuasi	: Harian
Jumlah Unit (Juta)	: 808.90	Pengelola Investasi	: Sinarmas Asset Mgt
Tanggal Peluncuran	: 7 Nov 2019	Bank Kustodian	: Bank DBS
NAB Peluncuran	: Rp 1,000.00	Kategori Risiko	: Moderat
Mata Uang	: IDR		

**» Tujuan Investasi**

Memberikan potensi imbal hasil jangka panjang yang optimal dengan penempatan dalam mata uang Rupiah dengan minimum 80% aset subdana dalam bentuk surat berharga bersifat utang, sisanya ditempatkan pada aset investasi selain instrumen investasi tersebut.

**» Efek Terbesar**

OBLIGASI BERKELANJUTAN III ADHI KARYA TAHAP III TAHUN 2022 SERI C  
 REKSA DANA SYARIAH BERBASIS SUKUK MAJORIS SUKUK ANDALAN INDONESIA  
 REKSA DANA PINNACLE DANA OBLIGASI UNGGULAN  
 REKSA DANA SYAILENDRA STRATEGIC INCOME FUND  
 OBLIGASI NEGARA REPUBLIK INDONESIA SERI FR0087  
 OBL BKLTJ III WASKITA KARYA TWP IV TH 2019 SR B  
 MTN I NUSANTARA INDAH CEMERLANG TAHUN 2020  
 MTN WAHANA INTERFOOD NUSANTARA I TAHUN 2022 TAHAP I  
 MTN III NUSANTARA INDAH CEMERLANG TAHUN 2020  
 OBLIGASI BERKELANJUTAN III MERDEKA COPPER GOLD TAHAP III TAHUN 2022 SERI B

**» Nama Penerbit**

PT ADHI KARYA (PERSERO) TBK  
 PT MAJORIS AM  
 PT PINNACLE INVESTMENT INDONESIA  
 PT SYAILENDRA CAPITAL GOVERNMENT  
 PT WASKITA KARYA (PERSERO) TBK  
 PT NUSANTARA INDAH CEMERLANG  
 PT WAHANA INTERFOOD NUSANTARA  
 PT NUSANTARA INDAH CEMERLANG  
 PT MERDEKA COPPER GOLD (PERSERO) TBK

**» Sektor Industri**

BUILDING CONSTRUCTION  
 FINANCIAL  
 FINANCIAL  
 FINANCIAL  
 GOVERNMENT  
 BUILDING CONSTRUCTION  
 OTHER SECTOR  
 OTHER SECTOR  
 OTHER SECTOR  
 MINING

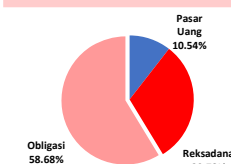
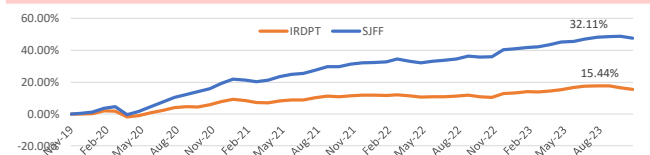
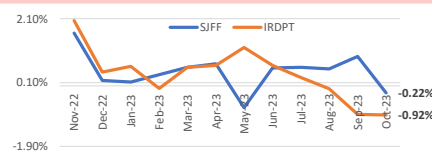
**» Kinerja Subdana**

Fund	1 bulan	3 bulan	6 bulan	12 bulan	YTD	SP 1)
SIJI Fixed Fund	-0.22%	1.22%	1.68%	5.31%	3.44%	32.11%
Benchmark 2)	-0.92%	-1.90%	0.17%	4.45%	1.93%	15.44%

Fund	2022	2021	2020	2019	2018
SIJI Fixed Fund	5.88%	7.11%	11.52%	0.99%	
Benchmark 2)	1.32%	2.32%	9.00%	0.22%	

**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**

Di bulan Oktober 2023 yield untuk benchmark SUN 5Y/10Y/20Y mengalami kenaikan sebesar +52/+14/+15 bps ke level 7.04%/7.05%/7.18% dimana hal tersebut berdampak pada pelemahan harga obligasi di seluruh tenor. Pergerakan harga obligasi di bulan Oktober 2023 terutama didorong oleh pelemahan nilai rupiah. Dari sisi global, terdapat sentimen negatif perang Israel dan Hamas yang menyebabkan adanya risiko kenaikan harga minyak yang bisa membuat kembali kenaikan inflasi serta naiknya US Treasury Yield dengan sangat signifikan. Dari sisi domestik Bank Indonesia memutuskan untuk menaikkan suku bunga BI 7 Day Reverse Repo Rate (BI7DRR) +25 bps ke level 6.00% yang diluar perkiraan konsensus. Di bulan September 2023 Indonesia membukukan trade surplus sebesar USD 3.42 miliar (vs USD 3.12 miliar di Bulan Agustus 2023) yang jauh lebih tinggi dibandingkan konsensus (USD 2.13 miliar) akibat kegiatan impor yang mengalami penurunan signifikan terutama impor bahan baku, dan ekspor yang mengalami penurunan dikarenakan pelemahan permintaan dari luar negeri dan turunnya harga komoditas. Sementara itu inflasi Indonesia pada bulan September 2023 tercatat sebesar 2.28% (vs 3.27% di Bulan Agustus 2023) hampir setara dengan konsensus 2.20%.

**» 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.**