

AVA SECURE FUND NOVEMBER 2022



PROFIL PT ASURANSI JIWA ASTRA

PT ASURANSI JIWA ASTRA merupakan perusahaan penyedia jasa asuransi jiwa yang dimiliki oleh PT Astra Internasional Tbk, PT Sedaya Multi Investama dan Koperasi Astra International. PT Asuransi Jiwa Astra menawarkan produk yang beragam untuk memenuhi kebutuhan masyarakat Indonesia dari berbagai tingkat kehidupan dan segmen pasar, baik nasabah perorangan berupa asuransi perlindungan jiwa, kesehatan, kecelakaan, asuransi jiwa yang dikaitkan dengan investasi (unit link), asuransi jiwa syariah, dan juga nasabah group berupa program kesejahteraan karyawan (employee benefit group business) dan dana pensiun (DPLK). Per 31 Desember 2021, rasio Risk Based Capital PT Asuransi Jiwa Astra mencapai 286% dengan total aset kelolaan unit link dan aset dana pensiun masing-masing sebesar Rp 5,13 triliun dan Rp 4,48 triliun.

TUJUAN INVESTASI

Memberikan pendapatan melalui investasi pada instrumen pasar uang dan/atau efek bersifat hutang jangka pendek serta untuk mempertahankan nilai kapital dan likuiditas.

KOMPOSISI PORTOFOLIO

Instrumen Pasar Uang	16.17%
Deposito	25.21%
Obligasi Pasar Uang	58.63%

KEPEMILIKAN TERBESAR :

1. PT Bank BTPN Syariah Tbk (Deposito)
2. PT Bank DBS Indonesia (Deposito)
3. PT Bank Mandiri Tbk (Deposito)
4. PT Bank Maybank Tbk (Deposito)
5. Obligasi Berkelanjutan Tower Bersama III Seri A 2022
6. SBN Pasar Uang
7. SBSN Pasar Uang

HARGA (NAB/UNIT)

1,402.04

KINERJA HISTORIS



Kinerja Bulanan:

Dec-21 :	0.10%	Jun-22 :	0.10%
Jan-22 :	0.08%	Jul-22 :	0.09%
Feb-22 :	0.05%	Aug-22 :	0.10%
Mar-22 :	0.10%	Sep-22 :	0.10%
Apr-22 :	0.08%	Oct-22 :	0.15%
May-22 :	0.10%	Nov-22 :	0.25%

Kinerja Tahunan:

2021	2020	2019	2018	2017
1.98%	4.27%	5.37%	4.24%	4.85%

ULASAN PASAR

Inflasi Indonesia di bulan November tercatat sebesar +0.09%MoM/+5.4%YoY. Inflasi MoM yang datar didukung oleh harga pangan yang stabil. Inflasi inti stabil di 3,30% YoY. Indeks kepercayaan konsumen Indonesia di bulan Oktober naik tipis menjadi 120,3. Keyakinan konsumen terindikasi meningkat pada seluruh komponen pembentuknya. Indeks Keyakinan Konsumen pada golongan menengah rendah (pengeluaran Rp1-2jt/bulan) tercatat yang paling tinggi karena harga pangan yang terkendali serta stimulus sosial. Neraca Pembayaran Indonesia/NPI 3Q22 mencatat defisit USD 1,3 miliar dari USD2,9 miliar di 2Q22. Kinerja transaksi modal dan finansial menjadi penekan NPI karena Transaksi modal dan finansial kembali mencatat defisit sebesar USD 6,1 miliar dari defisit sebesar USD 1,2 miliar pada 2Q22; terutama didorong oleh arus keluar neto portofolio namun ditopang oleh arus masuk investasi asing langsung yang lebih tinggi. Surplus transaksi berjalan meningkat menjadi 1,3% dari PDB dibandingkan 1,1% di 2Q22; didukung oleh ekspor yang kuat dan angka impor yang moderat. Bank Indonesia/BI menaikkan suku bunga kebijakan sebesar 50bps menjadi 5,25%, sejalan dengan ekspektasi pasar, sebagai langkah front loading dan pre-emptive untuk mengelola inflasi dan nilai tukar. BI memperkirakan inflasi tahun 2022 akan mencapai 5,6%, inflasi inti sebesar 3,5%, dan pertumbuhan PDB pada kisaran atas 4,5-5,3%. Cadangan devisa Oktober Indonesia sedikit menurun menjadi USD130,2 vs 130,8 miliar di bulan sebelumnya. Rupiah terdepresiasi sebesar 0,93% menjadi 15,742/USD.

KINERJA KUMULATIF

	Dari Awal							
	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	Tahun	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Peluncuran
AVA Secure Fund	0.25%	0.50%	0.79%	1.21%	1.31%	8.09%	18.62%	40.20%
Benchmark *	0.17%	0.46%	0.88%	1.59%	1.74%	7.61%	17.06%	35.76%

* sejak 1 Mei 2015, 50% suku bunga (setelah pajak) rata-rata deposito 5 bank nasional + 50% suku bunga (setelah pajak) rata-rata deposito 5 bank asing dan campuran, sebelumnya 50% suku bunga rata-rata deposito bank nasional + 50% suku bunga rata-rata deposito bank asing dan campuran.

INFORMASI LAINNYA

Tanggal Peluncuran	: 01 Desember 2014	Metode Valuasi	: Harian
Mata Uang	: Rupiah	Bloomberg Ticker	: AALASE2
Dikelola Oleh	: PT Asuransi Jiwa Astra	Biaya Pengalihan	: Rp 100.000 setelah pengalihan ke-4 dalam 1 tahun
Bank Kustodian	: DBS	Biaya Jasa Pengelolaan Tahunan	: maks. 2,00%
Jumlah Dana Kelolaan	: IDR 1.037 Milliar	Kategori risiko	: Rendah
Jumlah Unit Beredar	: 739.985.531,1765		

Disclaimer

AVA Secure Fund adalah dana unit link yang ditawarkan oleh PT Asuransi Jiwa Astra. Laporan ini disusun oleh PT Asuransi Jiwa Astra hanya untuk memberikan informasi. Laporan ini bukan merupakan penawaran untuk membeli atau permintaan untuk menjual. Semua hal yang berkaitan telah dimasukkan untuk memastikan laporan ini benar, tetapi tidak ada jaminan bahwa informasi tersebut akurat dan lengkap. PT Asuransi Jiwa Astra tidak bertanggung jawab atas kerugian yang timbul akibat laporan ini. *Kinerja masa lalu bukan merupakan jaminan untuk kinerja masa depan*. Harga unit dapat naik atau turun dan kinerja tersebut tidak dijamin. Investor potensial harus berkonsultasi dengan konsultan keuangan terlebih dahulu sebelum melakukan investasi.