



ASLI SHARIA BALANCED FUND JULI 2023

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 Internasional. PT Asuransi Jiwa Astra menawarkan produk yang beragam untuk memenuhi kebutuhan masyarakat Indonesia dari berbagai lingkup 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 2022, rasio Risk Based Capital PT Asuransi Jiwa Astra mencapai 292% dengan total aset kelolaan unit link dan aset dana pensiun masing-masing sebesar Rp 5,01 triliun dan Rp 4,06 triliun.

TUJUAN INVESTASI

Memperoleh imbal balik dalam jangka panjang melalui kombinasi antara pendapatan dan pertumbuhan nilai kapital.

KOMPOSISI PORTOFOLIO

Instrumen Pasar Uang	8,20%
Obligasi Syariah	46,62%
Saham Syariah	45,18%

HARGA (NAB/UNIT)

1,04131

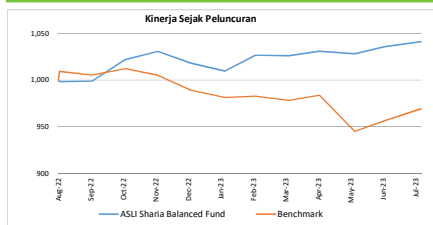
KEPEMILIKAN TERBESAR

1 Adaro Energy	8 Merdeka Copper Gold	15 SBSN PBS 036
2 Astra International-Pihak Afiliasi	9 Mitra Adiperkasa	16 SBSN PBS 026
3 Charoen Pokphand	10 Mitra Keluarga	17 Sido Muncul
4 Indofood CBP	11 Telkom Indonesia	18 Sukuk Negara SR013
5 Indofood Sukses Makmur	12 SBSN PBS 003	19 Sukuk Negara SR014
6 Kalbe Farma	13 SBSN PBS 017	20 Telkom Indonesia
7 Mayora Indah	14 SBSN PBS 019	21 United Tractor-Pihak Afiliasi

ALOKASI ASET BERDASARKAN SEKTOR

Keuangan	47,17%	Barang Baku	4,46%
Barang Konsumen Primer	12,66%	Energi	3,74%
Barang Konsumen Non-Primer	8,24%	Perindustrian	1,06%
Infrastruktur	7,84%	Properti dan Real Estat	0,51%
Kesehatan	6,12%		

KINERJA HISTORIS



Kinerja Bulanan:

Sep-22	: 0,04%	Mar-23	: -0,04%
Oct-22	: 2,33%	Apr-23	: 0,46%
Nov-22	: 0,86%	May-23	: -0,28%
Dec-22	: -1,22%	Jun-23	: 0,75%
Jan-23	: -0,84%	Jul-23	: 0,53%
Feb-23	: 1,68%		

Kinerja Tahunan: N/A

ULASAN PASAR

Jakarta Islamic Index (JII) naik sebesar 2,50% di bulan Juli. Pada Juli 2023, ekonomi domestik semakin kuat dengan PMI Manufaktur yang lebih tinggi (53,3 di Jul23 vs 52,5 di Jun23) dan inflasi yang lebih rendah (3,1% yoy di Jul23 vs 3,5% yoy di Jun23). Permintaan dan output yang meningkat serta biaya input yang lebih rendah merupakan alasan utama untuk mengharapkan kondisi ekonomi yang lebih baik pada awal semester kedua tahun 2023. Kondisi domestik yang kondusif membuat jumlah wisatawan meningkatkan pada Juni 2023 menjadi 1,06 juta orang per bulan. Meskipun belum mencapai jaman pra-covid yang berada di atas 1,5 juta orang per bulan tetapi pemulihan pariwisata yang cepat dapat berdampak positif bagi perekonomian domestik. Selain itu, total investasi pada triwulan II 2023 mencapai Rp 349,8 triliun meningkat 15,7% yoy dengan kenaikan PMDN (Penanaman Modal Dalam Negeri) sebesar 17,6% yoy menjadi Rp 163,5 triliun dan PMA (Penanaman Modal Asing) 14,1% yoy menjadi Rp 186,3 triliun. Nilai investasi di 2Q23 lebih besar di luar pulau Jawa (52%) dibandingkan di pulau Jawa (48%). Indeks Sukuk IBPA (SBIK) naik 0,78% di bulan Juli. Imbal hasil Obligasi Negara Syariah Indonesia (PBS025) 10 tahun turun 9,37bps menjadi 6,4200%. Fundamental Indonesia yang kokoh, inflasi yang terjaga baik, dan mata uang yang relatif stabil tetap menjadi katalis yang baik untuk pasar obligasi Indonesia sehingga membuat Bank Indonesia (BI) memutuskan untuk mempertahankan kebijakan suku bunga untuk keenam kalinya pada pertemuan bulan Juli. Pasar obligasi stabil pada bulan Juli 2023 meskipun The Fed kembali menaikkan suku bunga acuan 25 bps menjadi 5,50%. The Fed menaikkan Fed rate dengan latar belakang pasar tenaga kerja yang masih kuat dan inflasi yang secara keseluruhan masih tinggi. Pasar melihat konsistensi kebijakan moneter diperlukan untuk memberikan kepastian dalam mengatasi inflasi. Narasi resesi telah memudar dan digantikan oleh kondisi soft-landing ekonomi. Bank Indonesia tidak menaikkan suku bunga acuan dengan terus mendukung pertumbuhan ekonomi domestik. Berdasarkan data per 31 Juli, kepemilikan asing atas Surat Berharga Syariah Negara tercatat sebesar 1,56% dari jumlah beredar dan sepanjang tahun investor asing mencatat arus keluar sebesar Rp7,65triliun.

KINERJA KUMULATIF

	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	Dari Awal Tahun	Sejak Peluncuran
ASLI Sharia Balanced Fund	0,53%	1,00%	3,13%	2,27%	4,13%
Benchmark *	1,34%	-1,49%	-1,25%	-2,03%	-3,09%

*50% Rata-rata Deposito Syariah 3 bulan-dikurangi pajak + 50% Jakarta Islamic Index (JII)

INFORMASI LAINNYA

Tanggal Peluncuran	: 22 Agustus 2022	Metode Valuasi	: Harian
Mata Uang	: Rupiah	Bloomberg Ticker	: ASLBFI
Dikelola Oleh	: PT Schroder Investment Management Indonesia	Biaya Pengalihan	: Rp.100.000 setelah pengalihan
Bank Kustodian	: DBS		ke-4 dalam 1 tahun
Jumlah Dana Kelolaan	: IDR 5,20 Miliar	Biaya Jasa Pengelolaan Tahunan	: maks. 2,50%
Jumlah Unit Beredar	: 5.000.427,6704	Kategori risiko	: Tinggi

Disclaimer

ASLI Sharia Balanced 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.

Pusat Informasi dan Layanan Pengaduan

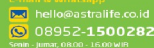
Syarat dan ketentuan yang berlaku terkait Produk Asuransi ini dapat diperoleh pada media berikut ini:

Call Center: Helpline Astra Life



PT ASURANSI JIWA ASTRA berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

Email: helpline@astralife.co.id



08952-1500282

Website & Social Media



www.astralife.co.id

Surat Pengantar & Draft-in Customer



PT ASURANSI JIWA ASTRA