

# AVA SECURE FUND OKTOBER 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 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 2022, rasio Risk Based Capital PT Asuransi Jiwa Astra mencapai 291% dengan total aset kelolaan unit link dan aset dana pensiun masing-masing sebesar Rp 5,01 triliun dan Rp 4,06 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	9.47%
Deposito	36.08%
Obligasi Pasar Uang	54.45%

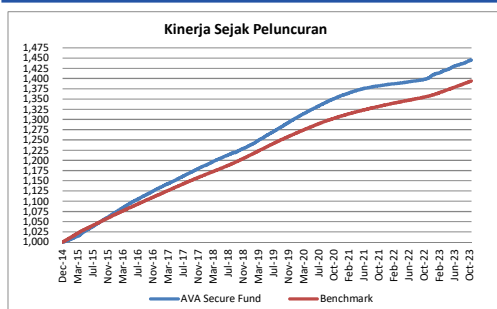
## KEPEMILIKAN TERBESAR

1. PT Bank DBS Indonesia (Deposito)
2. PT Bank Maybank Indonesia Tbk (Deposito)
3. PT Bank Mega Tbk (Deposito)
4. PT Bank Rakyat Indonesia Tbk (Deposito)
5. SBN Pasar Uang

## HARGA (NAB/UNIT)

1,445.12

## KINERJA HISTORIS



## Kinerja Bulanan:

Nov-22 :	0.25%	May-23 :	0.38%
Dec-22 :	0.44%	Jun-23 :	0.25%
Jan-23 :	0.30%	Jul-23 :	0.21%
Feb-23 :	0.18%	Aug-23 :	0.21%
Mar-23 :	0.32%	Sep-23 :	0.28%
Apr-23 :	0.20%	Oct-23 :	0.26%

## Kinerja Tahunan:

2022	2021	2020	2019	2018
1.65%	1.98%	4.27%	5.37%	4.24%

## ULASAN PASAR

Tingkat inflasi di Indonesia pada bulan Oktober 2023 tercatat +0,17% MoM atau tumbuh sebesar 2,56% YoY yang sebagian besar didorong oleh kenaikan harga pangan (+1,39% YoY), utilitas (+0,23% YoY), dan transportasi (+0,16% YoY). Keyakinan konsumen Indonesia turun menjadi 121,7 pada bulan September 2023 dari 125,2 pada Agustus 2023. Hal ini didorong oleh penurunan prospek perekonomian, kondisi saat ini, ketersediaan lapangan kerja, dan pendapatan. Namun laporan tersebut juga menunjukkan bahwa rata-rata responden lebih cenderung melakukan konsumsi dibandingkan menabung pada September 2023 dibandingkan bulan sebelumnya. Cadangan devisa Indonesia turun 1,6% MoM menjadi US\$135miliar pada September 2023 atau setara dengan pembiayaan 6,1 bulan impor. Bank Indonesia menaikkan suku bunga acuan sebesar 25bps menjadi 6,00%. Perubahan suku bunga kebijakan pada Oktober 2023 ini merupakan yang pertama kalinya sejak terakhir kali terjadi pada Januari 2023. Pengetatan moneter ini dilakukan untuk menjaga stabilitas nilai tukar Rupiah yang terdepresiasi mendekati Rp 16.000 per Dolar AS. Tingkat suku bunga deposito di beberapa bank meningkat sebagai dampak dari kenaikan suku bunga. Di sisi lain, kurva imbal hasil bergerak menjadi flat, yang memengaruhi imbal hasil obligasi di pasar uang ikut meningkat. IDR terdepresiasi sebesar 2,58% menjadi 15.897 per USD.

## KINERJA KUMULATIF

	Dari Awal							
	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	Tahun	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Peluncuran
AVA Secure Fund	0.26%	0.75%	1.60%	2.62%	3.33%	7.04%	17.70%	44.51%
Benchmark (**)	0.27%	0.77%	1.54%	2.51%	2.86%	7.05%	15.88%	39.41%

\*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.

\*\* sejak 3 Januari 2023: suku bunga rata-rata deposito IDR (1 bulan) Bank Indonesia (setelah pajak)-IDREIMO Index.

## 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
Bank Kustodian	: DBS		: ke-4 dalam 1 tahun
Jumlah Dana Kelolaan	: IDR 886 Milliar	Biaya Jasa Pengelolaan Tahunan	: maks. 2,00%
Jumlah Unit Beredar	: 613.774.086,7931	Kategori risiko	: Rendah

## 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. PT Asuransi Jiwa Astra tidak bertanggung jawab atas kerugian yang timbul akibat laporan ini. *Kinerja masa lalu tidak mencerminkan kinerja masa depan*. Harga unit dapat naik atau turun dan kinerja tersebut tidak dapat dipastikan. Investor potensial harus berkonsultasi dengan konsultan keuangan terlebih dahulu sebelum melakukan investasi.