



## ASLI SHARIA BALANCED FUND JULI 2024

### 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 2023, rasio Risk Based Capital PT Asuransi Jiwa Astra mencapai 259% dengan total aset kelolaan unit link dan aset dana pensiun masing-masing sebesar Rp 4,81 triliun dan Rp 3,49 triliun.

### TUJUAN INVESTASI

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

### KOMPOSISI PORTOFOLIO

Instrumen Pasar Uang	8.82%
Obligasi Syariah	49.77%
Saham Syariah	41.41%

### HARGA (NAB/UNIT)

1,002.23

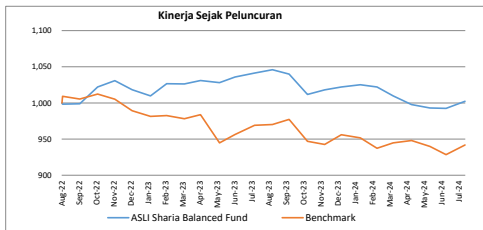
### KEPEMILIKAN TERBESAR (urutan abjad)

1 Astra International-Pihak Terkait	9 Pertamina Geothermal
2 BTPN Syariah (Deposito)	10 SBSN PBS 003
3 Charoen Pokphand	11 SBSN PBS 32
4 Cojek Tokopedia	12 SBSN PBS 36
5 Indofood CBP	13 SBSN PBS017
6 Kalbe Farma	14 SBSN PBS026
7 Mayora Indah	15 Telkom Indonesia
8 Merdeka Copper Gold	16 United Tractors

### ALOKASI ASET BERDASARKAN SEKTOR

Keuangan	53.77%	Energi	3.31%
Barang Konsumen Primer	11.40%	Kesehatan	3.04%
Infrastruktur	9.03%	Teknologi	2.26%
Perindustrian	6.16%	Barang Konsumen Non-Primer	1.05%
Barang Baku	4.88%	Properti & Real Estate	0.27%

### KINERJA HISTORIS



### Kinerja Bulanan:

Aug-23	: 0.44%	Feb-24	: -0.29%
Sep-23	: -0.58%	Mar-24	: -1.22%
Ok-23	: -2.70%	Apr-24	: -1.19%
Nov-23	: 0.62%	May-24	: -0.47%
Dec-23	: 0.40%	Jun-24	: -0.05%
Jan-24	: 0.31%	Jul-24	: 0.98%

### Kinerja Tahunan:

2023  
0.37%

### ULASAN PASAR

Indeks Suku Negara (IGSI) meningkat +0,59% MoM. Imbal hasil Obligasi Negara Syariah Indonesia (PBS025) 10 tahun turun sebesar 3bps menjadi 6,69%. Pada Juli 2024, kurs tengah BI terapresiasi 0,62% menjadi 16.320/USD. Kekhawatiran investor terhadap kebijakan fiskal mulai mereda dengan Thomas Djiwandono, yang merupakan keponakan Prabowo dan bagian dari tim transisi ekonomi, ditunjuk sebagai wakil menteri Kementerian Keuangan di bawah kabinet Sri Mulyani dan Jokowi. Pelantikan ini diyakini akan memberikan kepastian transisi fiskal yang lancar dan bijaksana ke kantor presiden baru di bawah pemerintahan Prabowo. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mencatat rasio net non-performing loan (NPL) industri perbankan per Mei 2024 turun ke level 0,79% dari 0,81% di April 2024. Bank Indonesia (BI) melaporkan bahwa kredit perbankan sampai dengan Juni 2024 tumbuh +12,36% YoY dan ini melebihi proyeksi BI untuk tahun ini di kisaran 10-12% YoY. Gubernur BI menyatakan bahwa pertumbuhan tersebut didorong oleh permintaan korporasi, seiring dengan membaiknya penjualan dan menguatnya kemampuan membayar. Bank Indonesia mencatat uang beredar (M2) pada Juni 2024 IDR 9.026,2 triliun atau tumbuh 7,8% YoY, lebih tinggi dibandingkan pada bulan Mei 7,6%. Di pasar perdana, pemerintah telah melaksanakan 3 kali lelang SBSN dan 2 kali lelang SUN selama Juli 2024 dengan total penawaran masuk IDR 175,9 triliun. Pemerintah berhasil menyerap dana hasil lelang IDR 71,2 triliun atau 33,1% dari target indikator Q3-2024 IDR 215 triliun, terdiri atas IDR 46 triliun dari lelang SUN dan IDR 25,2 triliun dari lelang SBSN. Disamping itu, pemerintah juga telah melaksanakan lelang SUN melalui mekanisme debt switch dengan total penawaran masuk IDR 5,7 triliun dengan total dana yang diserap IDR 3,6 triliun. Kepemilikan asing di IndoGB tercatat IDR 813,07 triliun atau 14% dari total kepemilikan obligasi, sedikit meningkat dibandingkan bulan lalu. Kepemilikan obligasi pemerintah masih didominasi oleh institusi dalam negeri. Pada Juli 2024, kurs tengah BI terapresiasi 0,62% menjadi 16.320/USD. Secara keseluruhan, kinerja pasar obligasi domestik cukup solid ditengah sentimen global yang beragam. Kinerja pasar obligasi ditunjukkan oleh indeks INDOBEX Government Total Return (INDOBEXG) meningkat +1,08% MoM dan indeks Suku Negara (IGSI) meningkat +0,59% MoM.

### KINERJA KUMULATIF

	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	Dari Awal Tahun	1 Tahun	Sejak Peluncuran
ASLI Sharia Balanced Fund	0.98%	0.46%	-2.23%	-1.94%	-3.75%	0.22%
Benchmark*	1.43%	-0.67%	-1.04%	-1.50%	-2.82%	-5.82%

\*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	: ASLBLEFI
Dikelola Oleh	: PT Schroder Investment Management Indonesia	Ujrah Pengalihan Dana Investasi	: Rp 100.000 setelah pengalihan ke-4 dalam 1 tahun
Bank Kustodian	: DBS		
Jumlah Dana Kelolaan	: IDR 5,01 Miliar	Ujrah Pengelolaan Dana Investasi (Tahunan)	: maks. 2,50%
Jumlah Unit Beredar	: 5.000.000	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. 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.

### Pusat Informasi dan Layanan Pengaduan

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

Contact Center Hello Astra Life  
**1500 282**  
Senin - Minggu, 24 jam

Sipil & WhatsApp  
hello@astralife.co.id  
08952-1500282  
Senin - Jumat, 09.00 - 16.00 WIB

Website & Social Media  
www.astralife.co.id  
@astralifeid

Surat Menyurat & Walk-In Customer  
PT ASURANSI JIWA ASTRA  
Pondok Indah Office Tower 3, Lantai 1  
Jl. Sultan Iskandar Muda Kav. V - TA  
Pondok Indah, Jakarta Selatan 12310

PT ASURANSI JIWA ASTRA berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan