

# AVA BALANCED PLUS FUND MARET 2025



## 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	4,24%
Reksadana Pendapatan Tetap	60,35%
Reksadana Saham	35,41%

## KEPEMILIKAN TERBESAR

1. Ashmore Dana Obligasi Nusantara
2. Schroder Dana Mantap Plus II
3. Schroder Dana Prestasi

## HARGA (NAB/UNIT)

1,277.90

## KINERJA HISTORIS



### Kinerja Bulanan:

Apr-24	: -3.45%	Oct-24	: -1.84%
May-24	: -1.94%	Nov-24	: -2.21%
Jun-24	: 1.14%	Dec-24	: -0.89%
Jul-24	: 1.75%	Jan-25	: -0.62%
Aug-24	: 2.66%	Feb-25	: -3.74%
Sep-24	: 1.79%	Mar-25	: 0.38%

### Kinerja Tahunan:

2024	2023	2022	2021	2020
-2.53%	4.44%	7.02%	-0.33%	-1.02%

## ULASAN PASAR

Selama bulan Maret 2025, Pasar obligasi berbalik arah melemah, terkoreksi -0,17% MoM walaupun sepanjang tahun berjalan masih mencatatkan kinerja positif 1,95%. Imbal hasil obligasi 10 tahun FR0103 naik 8bps dari 6,92% ke 7,00%. Awalnya pasar obligasi cukup bertahan, terlihat dari permintaan masuk pada lelang reguler obligasi pemerintah yang naik ke level tertinggi ketiga di tahun 2025 ini, dengan keikutsertaan investor yang juga masih cukup baik. Namun ditundanya rilis laporan APBN hampir satu bulan dan adanya isu bahwa ada menteri yang akan mengundurkan diri dari kabinet membuat gejolak di pasar domestik. Lebih jauh, di tengah bulan Ramadhan dan menjelang libur panjang Idul Fitri, investor cenderung mengurangi risiko di pasar, dan secara keseluruhan membuat imbal hasil obligasi meningkat di akhir bulan. Pada Maret 2025, kurs tengah BI terdepresiasi 0,95% menjadi 16.588/USD. Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) naik 3,8% setelah mengalami koreksi -11,8% pada bulan sebelumnya, Investor asing masih mencatatkan arus keluar sebesar -USD489,7 juta, meskipun sudah jauh lebih rendah dibandingkan dengan -USD1,1 miliar pada bulan sebelumnya. Arus keluar ini disebabkan oleh kekhawatiran yang berkelanjutan atas ketidakpastian kebijakan dan inflasi terkait dengan narasi perang tarif AS. Ada juga kekhawatiran terhadap kebijakan domestik. Peluncuran Danantara menimbulkan kekhawatiran terhadap tata kelola dan dampaknya pada BUMN dan sektor perbankan. Sektor teknologi (+21,5%) tetap menjadi yang paling unggul di bulan Maret, sementara sektor konsumen siklikal (-7,4%) menjadi yang paling terpuruk.

## KINERJA KUMULATIF

	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	Dari Awal Tahun	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Peluncuran
AVA Balanced Plus Fund	0.38%	-3.98%	-8.66%	-3.98%	-7.01%	2.28%	28.76%	27.79%
Benchmark *	2.35%	-4.22%	-7.78%	-4.22%	-4.51%	1.75%	42.32%	52.40%

\* 60% IHSG (Indeks Harga Saham Gabungan) + 32% IBPA Government Bond Bond Index + 8% JIBOR (Jakarta Interbank Offered Rate) sejak 01 Mei 2016 sebelumnya 60% IHSG (Indeks Harga Saham Gabungan) + 32% HSBC Local Bond Index + 8% JIBOR (Jakarta Interbank Offered Rate)

## INFORMASI LAINNYA

Tanggal Peluncuran	: 01 Desember 2014	Metode Valuasi	: Harian
Mata Uang	: Rupiah	Bloomberg Ticker	: AALABAP
NAB/Unit Saat Pembentukan	: IDR 1.000	Biaya Pengalihan	: IDR 100.000 setelah pengalihan
Dikelola Oleh	: PT Asuransi Jiwa Astra		ke-4 dalam 1 tahun
Bank Kustodian	: DBS	Biaya Jasa Pengelolaan Tahunan	: maks. 3,00%
Jumlah Dana Kelolaan	: IDR 4,7 Milliar	Kategori risiko	: Tinggi
Jumlah Unit Beredar	: 3.680.283,9824		

## Disclaimer

AVA Balanced Plus 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.