

AVA SECURE FUND  
APRIL 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 2024, rasio Risk Based Capital PT Asuransi Jiwa Astra mencapai 293% dengan total aset kelolaan PAYDI dan aset dana pensiun masing-masing sebesar Rp 3,86 triliun dan Rp 3,75 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

|                               |        |
|-------------------------------|--------|
| SBN Pasar Uang                | 29.04% |
| Obligasi Korporasi Pasar Uang | 1.92%  |
| Instrumen Pasar Uang Lainnya  | 69.04% |

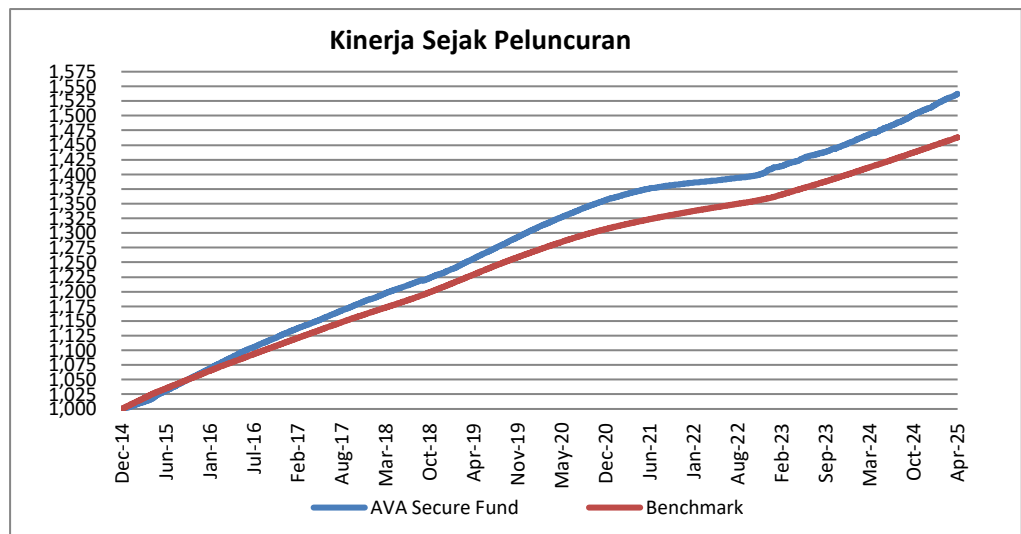
KEPEMILIKAN TERBESAR

1. PT Bank Rakyat Indonesia Tbk (Deposito)
2. PT Bank Syariah Indonesia (Deposito)
3. SBSN PBS 0017
4. SBSN PBS 0036
5. SEKURITAS RP BI IDSR020725364S

HARGA (NAB/UNIT)

1,537.41

KINERJA HISTORIS



Kinerja Bulanan:

|          |       |          |       |
|----------|-------|----------|-------|
| May-24 : | 0.37% | Nov-24 : | 0.34% |
| Jun-24 : | 0.30% | Dec-24 : | 0.29% |
| Jul-24 : | 0.39% | Jan-25 : | 0.46% |
| Aug-24 : | 0.31% | Feb-25 : | 0.34% |
| Sep-24 : | 0.42% | Mar-25 : | 0.31% |
| Oct-24 : | 0.37% | Apr-25 : | 0.42% |

Kinerja Tahunan:

|       |       |       |       |       |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 2024  | 2023  | 2022  | 2021  | 2020  |
| 4.12% | 3.27% | 1.65% | 1.98% | 4.27% |

ULASAN PASAR

Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga kebijakannya pada level 5,75%, sesuai dengan yang diantisipasi. BI menegaskan bahwa keputusan ini mendukung upaya untuk menjaga inflasi dalam kisaran sasaran, menstabilkan mata uang sesuai dengan fundamental ekonomi, dan mendorong pertumbuhan ekonomi. BI berencana untuk meningkatkan langkah-langkah stabilisasinya, yang akan mencakup intervensi yang dapat diukur di pasar *Non-Deliverable Forward* (NDF), bersama dengan tindakan di pasar spot, *Domestic Non-Deliverable Forward* (DNDF), dan obligasi pemerintah. Indeks Harga Konsumen (IHK) utama meningkat sebesar 1,95% YoY atau 1,2% MoM pada bulan April, dibandingkan dengan 1,03% YoY sebelumnya dan peningkatan yang diperkirakan sebesar 1,50%. Inflasi inti tetap stabil pada 2,4% YoY (sebelumnya 2,48%; diperkirakan sebesar 2,50%). Kenaikan inflasi terutama disebabkan oleh peningkatan signifikan di sektor perumahan dan utilitas, yang naik menjadi 1,6% YoY (naik dari -4,7%) karena diskon listrik dihapuskan sepenuhnya. Pada April 2025, kurs tengah BI terdepresiasi 1,19% menjadi 16.787/USD.

KINERJA KUMULATIF

|                           | Dari Awal |         |         |       |         | Sejak Peluncuran |         |        |
|---------------------------|-----------|---------|---------|-------|---------|------------------|---------|--------|
|                           | 1 Bulan   | 3 Bulan | 6 Bulan | Tahun | 1 Tahun | 3 Tahun          | 5 Tahun |        |
| AVA Secure Fund           | 0.42%     | 1.07%   | 2.17%   | 1.54% | 4.41%   | 10.64%           | 16.19%  | 53.74% |
| Benchmark <sup>*)**</sup> | 0.30%     | 0.79%   | 1.62%   | 1.08% | 3.29%   | 8.86%            | 14.16%  | 46.30% |

<sup>\*)</sup>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.

<sup>\*\*)</sup> 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       | Frekuensi Valuasi              | : Harian                                            |
| Mata Uang                 | : Rupiah                 | Bloomberg Ticker               | : AALASE2                                           |
| NAB/Unit Saat Pembentukan | : IDR 1.000              | Biaya Pengalihan               | : IDR 100.000 setelah pengalihan ke-4 dalam 1 tahun |
| Dikelola Oleh             | : PT Asuransi Jiwa Astra | Biaya Jasa Pengelolaan Tahunan | : maks. 2,00%                                       |
| Bank Kustodian            | : DBS                    | Kategori risiko                | : Rendah                                            |
| Jumlah Dana Kelolaan      | : IDR 939,7 Milliar      |                                |                                                     |
| Jumlah Unit Beredar       | : 611.267.364,0794       |                                |                                                     |

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.