

# AVA BALANCED PLUS FUND JULI 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

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

### KOMPOSISI PORTOFOLIO

Instrumen Pasar Uang	6.91%
Reksadana Pendapatan Tetap	58.97%
Reksadana Saham	34.12%

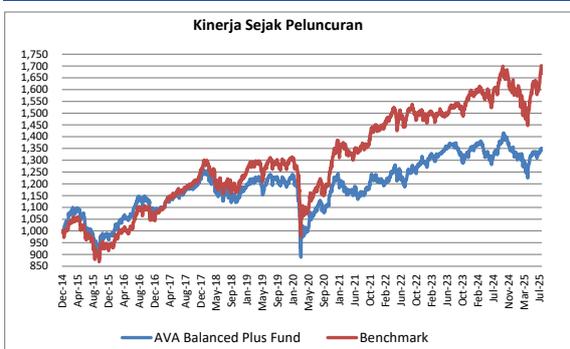
### KEPEMILIKAN TERBESAR

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

### HARGA (NAB/UNIT)

1,342.90

## KINERJA HISTORIS



### Kinerja Bulanan:

Aug-24	: 2.66%	Feb-25	: -3.74%
Sep-24	: 1.79%	Mar-25	: 0.38%
Oct-24	: -1.84%	Apr-25	: 3.17%
Nov-24	: -2.21%	May-25	: 1.05%
Dec-24	: -0.89%	Jun-25	: -0.69%
Jan-25	: -0.62%	Jul-25	: 1.50%

### Kinerja Tahunan:

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

## ULASAN PASAR

Pasar obligasi Indonesia terus mencatat kinerja positif selama Juli 2025, dengan sentimen domestik sebagai katalis utama di tengah ketidakpastian global yang masih berlanjut. Dari sisi global, pasar terus merespons beberapa perkembangan, termasuk sikap hati-hati The Fed terhadap prospek kebijakan moneter, pengumuman tarif final Trump, dan risiko fiskal AS. Di sisi domestik, pasar merespons positif beberapa faktor, termasuk sikap *dovish* Bank Indonesia (BI), likuiditas yang melimpah karena jatuh tempo SRBI, surplus neraca perdagangan, dan defisit fiskal yang terkendali. Berdasarkan Indeks Total Return Obligasi Pemerintah INDOBeX, IndoGB mencatat kinerja positif sebesar +1,18% MoM selama bulan tersebut. Pada bulan Juli IHSG mencatat kenaikan +8,04% MoM, jauh mengungguli pasar global, yang terutama didorong oleh minat baru terhadap saham-saham non-IDX30 (kelompok konglomerat) setelah perubahan aturan MSCI untuk penyertaan indeks. Investor asing terus menjadi penjual bersih saham Indonesia di bulan Juli, dengan arus keluar sebesar USD43 miliar, sehingga total arus keluar bersih saham YTD mencapai USD2,0 miliar. Dengan pasar global yang stabil seiring meredanya ketegangan dagang dan Indonesia berhasil mengamankan kesepakatan tarif sebesar 19% dengan AS, hal ini meningkatkan minat risiko investor selama bulan tersebut. Namun demikian, meskipun terdapat perkembangan eksternal yang positif, dari sisi domestik, sentimen terhadap Indonesia masih dibebani oleh kondisi ekonomi dalam negeri yang lemah dan daya beli yang masih rendah. Kekhawatiran ini semakin diperparah oleh hasil laporan keuangan 2Q25 yang lemah, dengan pendapatan/laba bersih agregat turun masing-masing -2%/-10% selama kuartal tersebut.

## KINERJA KUMULATIF

	Dari Awal					Sejak		
	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	Tahun	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Peluncuran
AVA Balanced Plus Fund	1.50%	1.86%	1.53%	0.90%	0.30%	9.82%	21.91%	34.29%
Benchmark *	5.13%	7.30%	5.28%	5.81%	5.13%	13.40%	41.96%	68.35%

\* 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 4,9 Milliar	Kategori risiko	: Tinggi
Jumlah Unit Beredar	: 3.658.924,5451		

### 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.