



ASLI SHARIA BALANCED FUND AGUSTUS 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 3,75 triliun.

TUJUAN INVESTASI

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

KOMPOSISI PORTOFOLIO

Instrumen Pasar Uang	5,64%
Obligasi Korporasi Syariah	1,85%
Obligasi Negara Syariah	49,28%
Saham Syariah	43,23%

HARGA (NAB/UNIT)

1,084.65

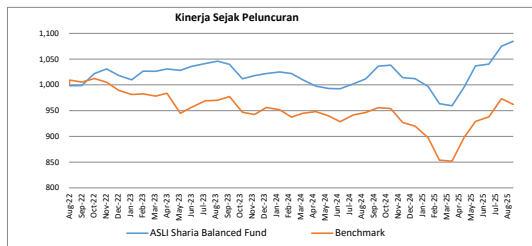
KEPEMILIKAN TERBESAR (urutan abjad)

1 Astra International-Pihak Terkait	9 Pantai Indah Kapuk Dua
2 Bank SMBC Indonesia (Deposit)	10 SBSN PBS 003
3 Bumi Resources Minerals	11 SBSN PBS 017
4 Charoen Pokphand	12 SBSN PBS 030
5 Kalbe FarmaTbk	13 SBSN PBS 032
6 Mayora Indah	14 Telkom Indonesia
7 Merdeka Copper Gold	15 United Tractors-Pihak Terkait
8 Mitra Adiperkasa	

ALOKASI ASET BERDASARKAN SEKTOR

Keuangan	56,11%	Energi	3,74%
Infrastruktur	10,30%	Barang Konsumen Non-Primer	2,07%
Barang Konsumen Primer	8,64%	Kesehatan	1,24%
Barang Baku	7,75%	Properti & Real Estate	1,16%
Perindustrian	7,62%	Technology	0,72%

KINERJA HISTORIS



Kinerja Bulanan:

Sep-24	: 2,46%	Mar-25	: -0,42%
Oct-24	: 0,18%	Apr-25	: 3,76%
Nov-24	: -2,31%	May-25	: 4,15%
Dec-24	: -0,22%	Jun-25	: 0,35%
Jan-25	: -1,50%	Jul-25	: 3,32%
Feb-25	: -3,36%	Aug-25	: 0,90%

Kinerja Tahunan:

2024	2023
-0,97%	0,37%

ULASAN PASAR

Pada bulan Agustus III mencatat penurunan -2,44% MoM. Investor asing berbalik menjadi pembeli bersih saham Indonesia pada bulan Agustus, dengan arus masuk sebesar USD439 juta, mengurangi total arus keluar bersih pasar saham YTD menjadi USD1,5 miliar. Namun, mayoritas arus masuk terutama disebabkan oleh *rebalancing* MSCI, di mana Indonesia menambahkan dua nama tambahan ke dalam indeks. Meski demikian, hal ini mendorong kepemilikan ekuitas asing naik 42bps, menjadi 21,9%. Pasar obligasi Indonesia merespons positif ketika BI memutuskan untuk memangkas suku bunga acuan sebesar 25bps menjadi 5,0% pada pertemuan bulan Agustus, menandai pemangkasan suku bunga acuan sebesar 100bps selama tahun 2025, untuk mendukung pertumbuhan. BI terus memberikan sinyal dovish, termasuk peluang untuk pemangkasan suku bunga lebih lanjut, sembari terus meningkatkan likuiditas dengan membeli obligasi pemerintah dan membiarkan SRBI jatuh tempo secara bertahap. Sentimen positif domestik lainnya datang dari pengumuman target defisit anggaran negara 2026 yang masih terkendali di angka -2,5% dari PDB. Namun, pasar tetap khawatir dengan target penerimaan yang agresif di tengah kondisi penerimaan yang menurun sepanjang tahun. Indeks Sukuk Negara (ICSIX) naik 1,32% MoM dan imbal hasil Obligasi Negara Syariah Indonesia Seri Benchmark (PBS034) 13 tahun turun sebesar 14,7 bps menjadi 6,57%. Pada Agustus 2025, kurs tengah BI terapresiasi 0,19% menjadi 16.356/USD.

KINERJA KUMULATIF

	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	Dari Awal Tahun	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Peluncuran
ASLI Sharia Balanced Fund	0,90%	4,61%	12,58%	7,17%	7,24%	8,64%	8,47%
Benchmark *	-1,13%	3,57%	12,70%	4,59%	1,68%	-4,67%	-3,79%

*50% Rata-rata Deposito Syariah 3 bulan-dikurangi pajak + 50% Jakarta Islamic Index (JII)

INFORMASI LAINNYA

Tanggal Peluncuran	: 22 Agustus 2022	Frekuensi Valuasi	: Harian
Mata Uang	: Rupiah	Bloomberg Ticker	: ASLBLFI
NAB/Unit Saat Pembentukan	: IDR 1.000	Urahan Pengalihan Dana Investasi	: IDR 100.000 setelah pengalihan ke-4 dalam 1 tahun
Dikelola Oleh	: PT Schroder Investment Management Indonesia	Urahan Pengelolaan Dana	: maks. 2,50%
Bank Kustodian	: DBS	Dana Investasi (Tahunan)	
Jumlah Dana Kelolaan	: IDR 5,42 Miliar	Kategori risiko	: Tinggi
Jumlah Unit Beredar	: 5.001.761.4664		

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



1 500 282

Senin - Minggu, 24 jam

PT ASURANSI JIWA ASTRA berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

Email & Whatsapp

hello@astralife.co.id
08952-1500282

Senin - Jumat, 08.00 - 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