

AVA EUROPEAN OPPORTUNITIES 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 3,86 triliun dan Rp 3,75 triliun.

TUJUAN INVESTASI

Memberikan pertumbuhan nilai kapital dalam jangka panjang.

KOMPOSISI PORTOFOLIO

Instrumen Pasar Uang	9.75%
Reksadana Saham	72.92%
Reksadana Saham Offshore	17.33%

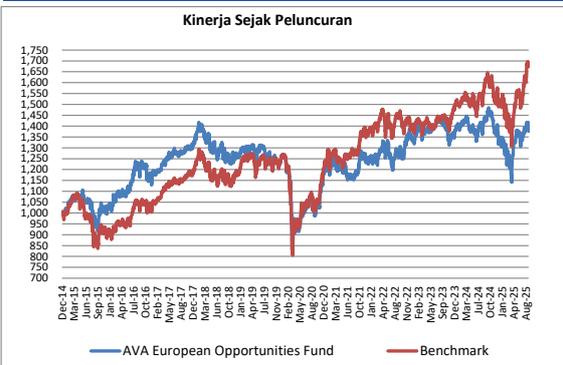
KEPEMILIKAN TERBESAR

- Schroder Dana Prestasi
- Schroder Dana Prestasi Plus
- SISF European Value A Accumulation USD Share Class Fund

HARGA (NAB/UNIT)

1,376.64

KINERJA HISTORIS



Kinerja Bulanan:

Sep-24	: 1.93%	Mar-25	: 3.07%
Oct-24	: -1.90%	Apr-25	: 5.29%
Nov-24	: -4.68%	May-25	: 3.62%
Dec-24	: -1.50%	Jun-25	: -2.71%
Jan-25	: -0.72%	Jul-25	: 2.72%
Feb-25	: -8.60%	Aug-25	: 0.40%

Kinerja Tahunan:

2024	2023	2022	2021	2020
-3.51%	3.79%	8.74%	3.63%	-5.43%

ULASAN PASAR

Pada bulan August IHSG mencatat pertumbuhan positif lagi, meningkat +4,63% MoM, mengungguli pasar global, meskipun terutama didorong oleh saham non-IDX30 (kelompok konglomerat) seperti bulan sebelumnya. Saham berkapitalisasi besar sempat tumbuh hingga 4% di pertengahan bulan berkat sentimen yang membaik menjelang Hari Kemerdekaan, meski momentum berbalik di akhir bulan karena ketegangan politik dan protes nasional membebani kepercayaan investor. 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%. Pada Agustus 2025, kurs tengah BI terapresiasi 0,19% menjadi 16.356/USD. Di Zona Euro, PMI menunjukkan angka positif tentang aktivitas untuk dua bulan pertama kuartal ketiga: pada bulan Agustus, indeks komposit mencapai level tertinggi dalam 15 bulan (pada 51,1) sebagai hasil lonjakan tajam di sektor manufaktur, berkat pemulihan pesanan. Terkait tarif perdagangan, UE dan AS merilis pernyataan bersama tentang perjanjian perdagangan pada 21 Agustus. Rincian tetap sebagian besar tidak berubah, dengan sektor-sektor utama seperti farmasi dan pesawat terbang masih dikecualikan dan negosiasi kemungkinan akan berlanjut. Sementara itu, Bank Sentral Eropa (ECB) menegaskan nada *hawkish* yang diadopsi Presiden ECB Christine Lagarde pada bulan Juli. Ekspektasi pemangkasan suku bunga acuan pada bulan September benar-benar menghilang dan hipotesis siklus moneter yang telah berakhir. Performa pasar Zona Euro di bulan Agustus adalah sebagai berikut: FTSE 100 (+0,6%) dan Deutsche Boerse AG DAX (-0,7%).

KINERJA KUMULATIF

	Dari Awal						Sejak Peluncuran
	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	
AVA European Opportunities Fund	0.40%	0.33%	12.83%	2.39%	-3.88%	8.20%	29.57%
Benchmark *	3.90%	7.41%	20.11%	11.23%	3.74%	15.97%	56.11%

*80% IHSG (Indeks Harga Saham Gabungan) + 20% MSCI Europe Net Return

INFORMASI LAINNYA

Tanggal Peluncuran	: 01 Desember 2014	Frekuensi Valuasi	: Harian
Mata Uang	: Rupiah	Bloomberg Ticker	: AALAEOP
NAB/Unit Saat Pembentukan	: IDR1.000	Biaya Pengalihan	: IDR100.000 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 8,0 Milliar	Kategori risiko	: Tinggi
Jumlah Unit Beredar	: 5.845.194,0642		

Disclaimer

AVA European Opportunities 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.