



ASLI SHARIA BALANCED FUND SEPTEMBER 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	6.10%
Obligasi Korporasi Syariah	1.80%
Obligasi Negara Syariah	48.10%
Saham Syariah	44.00%

HARGA (NAB/UNIT)

1,117.30

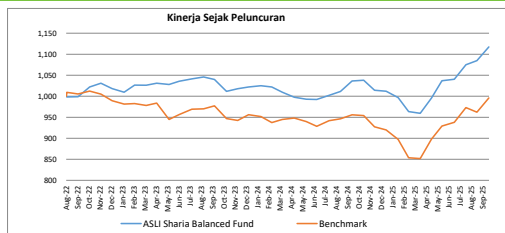
KEPEMILIKAN TERBESAR (urutan abjad)

1 Astra International-Pihak Terkait	10 Pertamina Geothermal
2 Bank SMBC Indonesia (Deposito)	11 Sampoerna Agro
3 Bumi Resources Minerals	12 SBSN PBS 003
4 Charoen Pokphand	13 SBSN PBS 017
5 Indika Energy	14 SBSN PBS 030
6 Indofood CBP	15 SBSN PBS 032
7 Merdeka Battery Materials	16 Telkom Indonesia
8 Merdeka Copper Gold	17 United Tractors-Pihak Terkait
9 Pantai Indah Kapuk Dua	

ALOKASI ASET BERDASARKAN SEKTOR

Keuangan	55.35%	Barang Baku	8.53%
Infrastruktur	9.73%	Energi	5.06%
Barang Konsumen Primer	9.31%	Kesehatan	1.12%
Perindustrian	8.67%	Barang Konsumen Non-Primer	0.95%

KINERJA HISTORIS



Kinerja Bulanan:

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%
Mar-25	: -0.42%	Sep-25	: 3.01%

Kinerja Tahunan:

2024	2023
-0.97%	0.37%

ULASAN PASAR

Pada bulan September JII mencatat kenaikan +6,83% MoM. Investor asing berbalik menjadi penjual bersih saham Indonesia pada September 2025, dengan arus keluar sebesar USD602 juta, menghapus arus masuk pada Agustus 2025 dan mendorong total arus keluar YTD menjadi USD2,4 miliar. Kepemilikan institusi asing kini turun 2,6bp menjadi 29,4%, level terendah sejak 2011. Akibatnya, Pada September 2025, kurs tengah BI terdepresiasi 1,94% menjadi 16.680/USD. Pasar dikejutkan oleh pengumuman perombakan kabinet pada 8 September, di mana perubahan terbesar adalah pergantian Menteri Keuangan Sri Mulyani Indrawati (SMI) oleh Purbaya Yudhi Sadewa. Menteri Keuangan baru tersebut menyuntikkan dana sebesar IDR200 triliun dari kas lebih pemerintah (SAL) ke bank-bank BUMN untuk menambah likuiditas sistem dan mendorong pertumbuhan kredit. Investor bereaksi positif terhadap penekanan kembali pemerintah pada narasi pro-pertumbuhan. Pada bulan September 2025, pasar obligasi Indonesia terus mencatat kinerja positif. Pasar merespons positif BI yang memutuskan untuk menurunkan suku bunga BI sebesar 25 bps menjadi 4,75% pada pertemuannya tanggal September 2025 untuk mendukung pertumbuhan ekonomi. BI juga terus memberikan sinyal dovish lebih lanjut, serta menyuntikkan likuiditas ke pasar melalui pembelian obligasi pemerintah, membiarkan SRBI jatuh tempo secara bertahap dan menyediakan fasilitas likuiditas makprudensial. Pasar juga merespons positif data ekonomi domestik, termasuk inflasi yang terkendali dan surplus neraca perdagangan yang berkelanjutan. Indeks Suku Negara (GSIX) naik 1,01% MoM dan Imbal hasil Obligasi Negara Syariah Indonesia Seri Benchmark (PBS034) 13 tahun turun sebesar 1,7 bps menjadi 6,55%. Pada September 2025, kurs tengah BI terdepresiasi 1,94% menjadi 16.680/USD.

KINERJA KUMULATIF

	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	Dari Awal Tahun	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Peluncuran
ASLI Sharia Balanced Fund	3.01%	7.39%	16.46%	10.40%	7.81%	11.86%	11.73%
Benchmark *	3.51%	6.17%	16.92%	8.25%	4.18%	-0.95%	-0.41%

*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	: ASLBFI
NAB/Unit Saat Pembentukan	: IDR 1.000	Ujrah Pengalihan Dana Investasi	: IDR 100.000 setelah pengalihan ke-4 dalam 1 tahun
Dikelola Oleh	: PT Schroder Investment Management Indonesia	Ujrah Pengelolaan Dana	: maks. 2,50%
Bank Kustodian	: DBS	Dana Investasi (Tahunan)	
Jumlah Dana Kelolaan	: IDR 5,58 Miliar	Kategori risiko	: Tinggi
Jumlah Unit Beredar	: 5.001.740,7424		

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



1500282

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 09.00 - 16.00 WIB

Website & Social Media

www.astralife.co.id
astralife

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