

AVA BALANCED DOLLAR 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	7.18%
Reksadana Pendapatan Tetap	77.42%
Reksadana Saham Offshore	15.40%

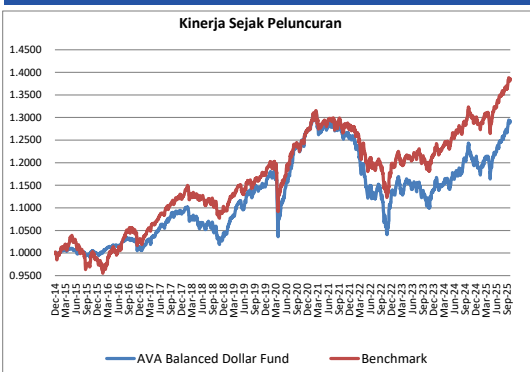
KEPEMILIKAN TERBESAR

1. BNP Paribas Prima USD
2. Schroder USD Bond Fund
3. SISF Asian Opportunities A Accumulation Share Class Fund

HARGA (NAB/UNIT)

1.29251

KINERJA HISTORIS



Kinerja Bulanan:

Oct-24	-2.39%	Apr-25	-0.04%
Nov-24	-0.57%	May-25	1.23%
Dec-24	-0.98%	Jun-25	1.73%
Jan-25	0.59%	Jul-25	0.89%
Feb-25	1.01%	Aug-25	1.09%
Mar-25	0.12%	Sep-25	1.80%

Kinerja Tahunan:

2024	2023	2022	2021	2020
1.83%	3.38%	-10.14%	-1.93%	9.56%

ULASAN PASAR

Imbal hasil obligasi pemerintah Amerika Serikat berjangka 10 tahun turun 7 bps menjadi 4,16% pada akhir September 2025 dan imbal hasil obligasi 10-tahun negara Indonesia berdenominasi USD turun menjadi 4,95% pada akhir bulan September 2025 dari 5,02% pada akhir bulan Agustus 2025. Dengan demikian, selisih imbal hasil tetap sama. Di Tiongkok, data aktual konsumsi dan produksi industri pada Agustus mengonfirmasi asumsi pertumbuhan kuartal ketiga yang moderat, terutama pada sektor konsumsi dan aktivitas properti. Penjualan ritel naik hanya 0,2% dari bulan sebelumnya, setelah dua bulan berturut-turut mengalami penurunan. Secara tahunan, pertumbuhannya melambat dari 3,7% menjadi 3,4%, di bawah ekspektasi. Produksi industri juga melambat secara tahunan (dari 5,7% menjadi 5,2%) dan di bawah ekspektasi, meski tetap cukup tangguh (+0,4% dibandingkan bulan sebelumnya). Investasi melambat, terutama di sektor properti di mana semua indikator menunjukkan pelemahan. Indeks manajer pembelian (PMI) bulan September menunjukkan peningkatan aktivitas di sektor manufaktur, terutama untuk perusahaan yang berorientasi ekspor. Aktivitas di sektor jasa melambat, khususnya di bidang rekreasi dan perjalanan. Hasil seperti ini biasanya menjadi tanda lemahnya permintaan domestik. Performa pasar Asia pada September adalah sebagai berikut: HK Hang Seng (+7,1%), Nikkei (+5,2%), Shanghai Index (+0,6%), Korea KOSPI (+7,5%), Singapore STI (+0,7%), India Sensex (+0,6%), Thailand SET (+3,0%), Malaysia KLCI (+2,3%) dan Philippines PSEI (-3,3%).

KINERJA KUMULATIF

	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	Dari Awal Tahun	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Peluncuran
AVA Balanced Dollar Fund	1.80%	3.82%	6.88%	8.73%	4.49%	20.93%	5.16%	29.25%
Benchmark *)**(***)	1.69%	2.99%	6.20%	7.66%	5.15%	20.95%	12.47%	38.58%

*)24% Bloomberg USD Emerging Market Indonesia Sovereign Bond Index (BEMSIDOL)+ 28% Deposito 1 bulan (rata-rata net) bank nasional +

28% Deposito 1 bulan (rata rata net) bank asing/campuran + 20% MSCI AC Asia Ex Japan Net TR

**)24% Bloomberg EM USD Sovereign: Indonesia (BEMSID) Statistic Index (I01378)+ 28% Deposito 1 bulan (rata-rata net) bank nasional +

28% Deposito 1 bulan (rata rata net) bank asing/campuran + 20% MSCI AC Asia Ex Japan Net TR sejak 1 Feb 2022

***)24% Bloomberg EM USD Sovereign: Indonesia (BEMSID) Statistic Index (I01378)+ 56% (Rata-rata net) Deposito USD (1 Bulan) Bank Indonesia (setelah pajak)

-USDAA1 Index+ 20% MSCI AC Asia Ex Japan Net TR sejak 6 Jan 2023

INFORMASI LAINNYA

Tanggal Peluncuran	: 01 Desember 2014	Frekuensi Valuasi	: Harian
Mata Uang	: USD	Bloomberg Ticker	: AALABAD
NAB/Unit Saat Pembentukan	: USD 1	Biaya Pengalihan	: USD 10.00 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	: USD 5,37 Juta	Kategori risiko	: Tinggi
Jumlah Unit Beredar	: 4.156.513,6934		

Disclaimer

AVA Balanced Dollar 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.