

AVA SECURE 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

Memberikan pendapatan melalui investasi pada instrumen pasar uang dan/atau efek bersifat hutang jangka pendek serta untuk mempertahankan nilai kapital dan likuiditas.

KOMPOSISI PORTOFOLIO

Instrumen Pasar Uang Lainnya	58.24%
Obligasi Korporasi Pasar Uang	17.87%
SBN Pasar Uang	23.89%

KEPEMILIKAN TERBESAR

1. PT Bank Mega Tbk (Deposito)
2. PT Bank Panin Dubai Syariah (Deposito)
3. PT Bank Syariah Indonesia (Deposito)
4. Obligasi Berkelanjutan VI Pegadaian Tahap II Tahun 2025 Seri A
5. Obligasi Berkelanjutan VIII Sarana Multigriya Finansial Tahap I Tahun 2025 Seri A
6. Obligasi Negara Republik Indonesia Seri FR0086
7. SBSN PBS0017

HARGA (NAB/UNIT)

1,567.19

KINERJA HISTORIS



Kinerja Bulanan:

Oct-24 :	0.37%	Apr-25 :	0.42%
Nov-24 :	0.34%	May-25 :	0.33%
Dec-24 :	0.29%	Jun-25 :	0.44%
Jan-25 :	0.46%	Jul-25 :	0.38%
Feb-25 :	0.34%	Aug-25 :	0.41%
Mar-25 :	0.31%	Sep-25 :	0.38%

Kinerja Tahunan:

2024	2023	2022	2021	2020
4.12%	3.27%	1.65%	1.98%	4.27%

ULASAN PASAR

Tingkat inflasi naik menjadi 2,7% YoY pada September 2025 dari 2,3% pada Agustus 2025, di atas ekspektasi konsensus sebesar 2,5%, didorong oleh inflasi pangan. Secara bulanan, inflasi meningkat 0,2% setelah turun 0,1% pada Agustus 2025, mencerminkan inflasi makanan & minuman dan tembakau yang lebih tinggi. Inflasi inti tetap stabil di 2,2% YoY, tidak berubah dari Agustus 2025, sesuai dengan perkiraan konsensus. Bank Indonesia (BI) menurunkan suku bunga kebijakannya sebesar 25 basis poin menjadi 4,75% pada September 2025, melanjutkan pelonggaran berturut-turut dari Juli-Agustus 2025 dan bertentangan dengan perkiraan konsensus. Suku bunga *deposit facility* diturunkan secara lebih tajam sebesar 50 basis poin menjadi 3,75%, menunjukkan selisih yang melebar menjadi 100 basis poin dibandingkan 75 basis poin sebelumnya. BI mempertahankan nada *dovish* dan mendesak bank-bank untuk mempercepat penurunan suku bunga pinjaman guna mendukung pertumbuhan. BI menyatakan akan terus menilai ruang untuk penurunan suku bunga lebih lanjut, dengan mengutip inflasi yang moderat dan kebutuhan untuk mendukung pertumbuhan yang lebih tinggi tanpa mengganggu stabilitas rupiah. Pada September 2025, kurs tengah BI terdepresiasi 1,94% menjadi 16.680/USD.

KINERJA KUMULATIF

	Dari Awal							Sejak Peluncuran
	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	Tahun	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	
AVA Secure Fund	0.38%	1.16%	2.37%	3.50%	4.54%	12.23%	16.40%	56.72%
Benchmark *)**)	0.27%	0.80%	1.65%	2.43%	3.27%	9.57%	14.08%	48.26%

*) sejak 1 Mei 2015, 50% suku bunga (setelah pajak) rata-rata deposito 5 bank nasional + 50% suku bunga (setelah pajak) rata-rata deposito 5 bank asing dan campuran, sebelumnya 50% suku bunga rata-rata deposito bank nasional + 50% suku bunga rata-rata deposito bank asing dan campuran.

**) sejak 3 Januari 2023: suku bunga rata-rata deposito IDR (1 bulan) Bank Indonesia (setelah pajak)-IDREIMO Index.

INFORMASI LAINNYA

Tanggal Peluncuran	: 01 Desember 2014	Frekuensi Valuasi	: Harian
Mata Uang	: Rupiah	Bloomberg Ticker	: AALASE2
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. 2,00%
Jumlah Dana Kelolaan	: IDR 704,0 Milliar	Kategori risiko	: Rendah
Jumlah Unit Beredar	: 449.216.149,4040		

Disclaimer

AVA Secure 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.