

AVA SECURE FUND JANUARI 2026



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	58.23%
Obligasi Korporasi Pasar Uang	24.92%
SBN Pasar Uang	16.85%

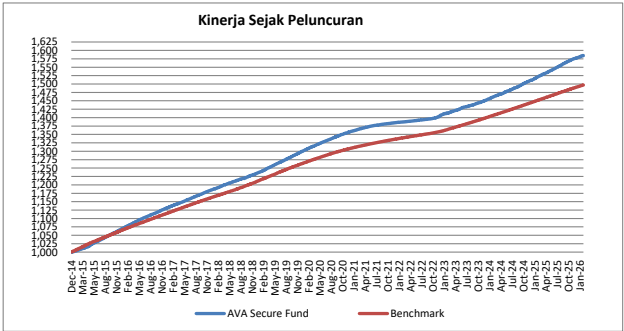
KEPEMILIKAN TERBESAR

- 1 PT Bank Mega Tbk (Deposito)
- 2 PT Bank Panin Dubai Syariah (Deposito)
- 3 Obligasi Berkelanjutan VIII Sarana Multigriya Finansial Tahap I Tahun 2025 Seri A
- 4 Obligasi Berkelanjutan VI Pegadaian Tahap II Tahun 2025 Seri A
- 5 Obligasi Negara Republik Indonesia Seri FR0086
- 6 SBSN PBS0032

HARGA (NAB/UNIT)

1,584.74

KINERJA HISTORIS



Kinerja Bulanan:

Feb-25 :	0.34%	Aug-25 :	0.41%	2017
Mar-25 :	0.31%	Sep-25 :	0.38%	
Apr-25 :	0.42%	Oct-25 :	0.34%	
May-25 :	0.33%	Nov-25 :	0.24%	
Jun-25 :	0.44%	Dec-25 :	0.27%	
Jul-25 :	0.38%	Jan-26 :	0.27%	

Kinerja Tahunan:

2025	2024	2023	2022	2021
4.38%	4.12%	3.27%	1.65%	1.98%

ULASAN PASAR

Tingkat inflasi Indonesia meningkat menjadi 3,5% YoY di Januari dari 2,9% di Desember, sedikit di bawah ekspektasi internal dan konsensus, namun melampaui batas atas target Bank Indonesia (BI). Lonjakan ini hampir seluruhnya disebabkan oleh inflasi utilitas (listrik dan air), akibat adanya efek dasar dari diskon tarif listrik tahun lalu—bukan karena tekanan harga yang meluas. Sementara itu, secara bulanan, inflasi justru turun 0,2%, menandakan lonjakan ini lebih bersifat teknis. Inflasi inti hanya naik sedikit menjadi 2,5% YoY dan masih dalam batas yang aman. BI mempertahankan suku bunga di level 4,75%, sesuai dengan perkiraan. Keputusan ini diambil karena BI masih memprioritaskan stabilitas nilai tukar Rupiah. BI menegaskan bahwa pelemahan Rupiah belakangan ini lebih disebabkan oleh faktor eksternal seperti meningkatnya risiko geopolitik, naiknya imbal hasil global, permintaan valuta asing dari korporasi yang tinggi dan serta kekhawatiran fiskal, bukan karena masalah dalam negeri. Untuk mengatasi tekanan ini, BI memperkuat intervensi di pasar valuta asing dan siap memperluas langkah-langkahnya jika diperlukan, sambil tetap mendukung pelonggaran kebijakan moneter jika situasi memungkinkan. Pada Januari 2026, kurs tengah BI terdepresiasi 0,02% menjadi 16.786/USD.

KINERJA KUMULATIF

	Dari Awal							
	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	Tahun	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Peluncuran
AVA Secure Fund	0.27%	0.78%	1.91%	0.27%	4.19%	12.19%	16.41%	58.47%
Benchmark *)**)	0.24%	0.73%	1.51%	0.24%	3.15%	9.82%	14.19%	49.72%

*)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 564,5 Milliar	Kategori risiko	: Rendah
Jumlah Unit Beredar	: 356.242.385,0946		

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.