

LAPORAN ASET NETO Per Desember 2025 (dalam jutaan rupiah)			
	Kode Akun	2025	2024
ASET			
Investasi		4.040.326	3.751.402
Deposito on call/ pada Bank	1101	14.900	66.450
Deposito Berjangka pada Bank			
Deposito Jangka Pendek pada Bank	1102	2.060.901	1.353.001
Deposito Jangka Panjang pada Bank		-	-
Sertifikat Deposito pada Bank		-	-
Surat Berharga yang diterbitkan oleh Bank Indonesia		-	-
Surat Berharga Negara	1105	801.862	1.747.146
Saham yang tercatat di Bursa Efek di Indonesia	1106	43.303	43.212
Obligasi Korporasi yang tercatat di Bursa Efek di Indonesia	1107	934.874	348.914
Sukuk Korporasi yang Tercatat di Bursa Efek di Indonesia		-	-
Obligasi/Sukuk Daerah		-	-
Reksa Dana		-	-
Reksa Dana pasar uang, Reksa Dana pendapatan tetap, Reksa Dana campuran, dan Reksa Dana saham	1110	184.486	192.679
Reksa Dana terproteksi, Reksa Dana dengan penjaminan dan Reksa Dana indeks		-	-
Reksa Dana berbentuk kontrak investasi kolektif penyertaan terbatas		-	-
Reksa Dana yang saham atau unit penyertaannya diperdagangkan di Bursa Efek di Indonesia		-	-
MTN		-	-
Efek Beragun Aset		-	-
Dana Investasi Real Estate berbentuk Kontrak Investasi Kolektif		-	-
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk Kontrak Investasi Kolektif		-	-
Kontrak Opsi dan Kontrak Berjangka Efek yang diperdagangkan di Bursa Efek di Indonesia		-	-
REPO		-	-
Penyertaan Langsung di Indonesia		-	-
Tanah di Indonesia		-	-
Bangunan di Indonesia		-	-
Tanah dan/atau Bangunan di Indonesia		-	-
Aset Lancar di Luar Investasi		71.691	97.394
Kas dan Bank	1201	48.666	78.644
Beban dibayar di Muka		-	-
Piutang Investasi		-	-
Piutang Hasil Investasi	1206	23.025	18.750
Piutang Lain-lain		-	-
Aset Lain-lain		-	-
ASET TERSEDIA		4.112.017	3.848.796
LIABILITAS			
Liabilitas di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun		18.175	39.629
Utang Manfaat Pensiun dan Manfaat Lain Jatuh Tempo		-	-
Utang Manfaat Sukarela		-	-
Utang Investasi		-	-
Pendapatan Diterima di Muka		-	-
Beban yang Masih Harus Dibayar	1505	1.958	1.829
Utang Lain-Lain	1506	16.217	37.800
TOTAL LIABILITAS		18.175	39.629
ASET NETO			
Surplus		-	-
Akumulasi Keuntungan atas Penilaian Efek Investasi		-	-
Perubahan Lain pada Aset Neto		-	-
TOTAL ASET NETO		4.093.842	3.809.167

NERACA Per 31 Desember 2025 dan 2024 (dalam jutaan Rupiah)			
URAIAN	2025	2024	
ASET			
INVESTASI (Berdasarkan Biaya Perolehan)			
Surat Berharga Negara	773.289	1.722.588	
Deposito On Call	14.900	66.450	
Deposito Berjangka	2.060.901	1.353.001	
Saham	42.879	43.882	
Obligasi	930.265	349.575	
Unit Penyertaan Reksa Dana	154.983	163.521	
Jumlah Investasi	3.977.217	3.699.017	
SELISIH PENILAIAN INVESTASI	63.109	52.385	
ASET LANCAR DILUAR INVESTASI			
Kas di Bank	48.666	78.644	
Piutang Hasil Investasi	23.025	18.750	
Jumlah Aset Lancar di Luar Investasi	71.691	97.394	
JUMLAH ASET	4.112.017	3.848.796	
LIABILITAS			
LIABILITAS MANFAAT PENSIUN			
Akumulasi Iuran	5.861.755	4.786.491	
Akumulasi Hasil Usaha	(660.644)	(578.462)	
Pengalihan Dana ke Dana Pensiun Lain	(1.170.378)	(451.247)	
Jumlah Liabilitas Manfaat Pensiun	4.030.733	3.756.782	
LIABILITAS DI LUAR LIABILITAS MANFAAT PENSIUN			
Beban Yang Masih Harus Dibayar	1.958	1.829	
Liabilitas Lain di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun	16.217	37.800	
Jumlah Liabilitas di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun	18.175	39.629	
PENDAPATAN YANG BELUM DIREALISASI	63.109	52.385	
JUMLAH LIABILITAS	4.112.017	3.848.796	

Keterangan :
1. Ditunjuk pada tanggal 21 Maret 2025 dan berlaku efektif sejak tanggal 9 April 2025.
2. Ditunjuk pada tanggal 11 November 2024 dan berlaku efektif sejak tanggal 12 Desember 2024.

Catatan:
a. Informasi keuangan diatas diambil dari laporan keuangan Dana Pensiun Lembaga Keuangan Astra ("DPLK") pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2025, yang disusun oleh Pengurus DPLK sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Indonesia. Laporan keuangan tersebut telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Rintis, Jumadi, Rianto & Rekan (firma anggota jaringan Global PwC) dengan rekan penanggung Jawab adalah Hery Setiadi, CPA sebagai auditor independen, berdasarkan Standar Audit yang telah ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia, dengan opini audit "Tanpa Modifikasi", sebagaimana tercantum dalam laporannya tanggal 9 Maret 2026 yang tidak tercantum dalam publikasi ini. Informasi keuangan di atas tidak mencakup catatan atas laporan keuangan dan bukan merupakan penyajian yang lengkap dari laporan keuangan. Neraca, Perhitungan Hasil Usaha, dan Laporan Arus Kas di atas disajikan dalam rangka untuk memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 21 Tahun 2024 tertanggal 25 November 2024
b. Kurs pada tanggal 31 Desember 2025, 1 US\$: Rp 16.782,-
Kurs pada tanggal 31 Desember 2024, 1 US\$: Rp 16.162,-
c. Dana Pensiun Lembaga Keuangan Astra berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan.

Disclaimer

Fund DPLK adalah portofolio investasi yang dikelola oleh DPLK Astra. Laporan ini disusun oleh DPLK Astra semata-mata untuk tujuan informasi dan bukan merupakan suatu bentuk penawaran untuk membeli atau permintaan untuk menjual instrumen keuangan apa pun. Meskipun seluruh informasi dalam laporan ini telah disusun dengan cermat, DPLK Astra tidak bertanggung jawab atas kerugian yang dialami oleh calon peserta atau peserta DPLK, baik langsung maupun tidak langsung, yang timbul dari penggunaan informasi dalam laporan ini. Investasi melalui DPLK mengandung risiko. Kinerja investasi masa lalu DPLK tidak mencerminkan kinerja investasi masa depan. Harga unit dapat berfluktuasi (naik atau turun) sesuai dengan kondisi pasar. Calon peserta atau peserta DPLK wajib untuk membaca ketentuan dari DPLK Astra serta disarankan untuk berkonsultasi dengan konsultan keuangan atau profesional yang berwenang sebelum mengambil keputusan untuk melakukan investasi.

Jakarta, 30 April 2026

Pengurus
Dana Pensiun Lembaga Keuangan Astra

LAPORAN PERUBAHAN ASET NETO Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2025 (dalam jutaan rupiah)			
	Kode Akun	2025	2024
PENAMBAHAN			
Pendapatan Investasi			
Bunga/Bagi Hasil		204.850	180.081
Dividen		9.902	8.990
Sewa		-	-
Labu (Rugi) Pelepasan Investasi		43.131	9.842
Pendapatan Investasi Lain		-	-
Total Pendapatan Investasi		-	-
Peningkatan (Penurunan) Nilai Investasi Iuran	401	10.724	-2.559
Pendapatan di Luar Investasi	402	1.270.870	898.943
Pengalihan Dana dari Dana Pensiun Lain	404	282	240
TOTAL PENAMBAHAN		1.539.759	1.095.537
PENGURANGAN			
Beban Investasi	405	22.101	21.027
Beban Operasional		3.271	2.929
Beban di Luar Investasi dan Operasional	407	155	147
Manfaat Pensiun dan Manfaat Lain		1.212.824	759.788
Pajak Penghasilan	408	-	-
Pengalihan Dana dari Dana Pensiun Lain	409	7.444	16.445
Penarikan Iuran		9.289	10.389
Pengalihan Dana ke Balai Harta Peninggalan		-	-
TOTAL PENGURANGAN		1.255.084	810.725
PENINGKATAN (PENURUNAN) ASET NETO		284.675	284.812
ASET NETO AWAL PERIODE		3.809.167	3.524.355
ASET NETO AKHIR PERIODE		4.093.842	3.809.167

PERHITUNGAN HASIL USAHA Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2025 dan 2024 (dalam jutaan Rupiah)			
URAIAN	2025	2024	
PENDAPATAN INVESTASI			
Bunga	204.850	180.081	
Dividen	9.902	8.990	
Rugi Pelepasan Investasi - Bersih	43.131	9.842	
Jumlah Pendapatan Investasi	257.883	198.913	
BEBAN INVESTASI			
Beban Manajer Investasi	19.487	18.473	
Beban Kustodi dan lain-lain	2.614	2.554	
Jumlah Beban Investasi	22.101	21.027	
HASIL USAHA INVESTASI	235.782	177.886	
BEBAN OPERASIONAL			
Beban Kepada Pendiri	3.271	2.929	
PENDAPATAN/(BEBAN) LAIN-LAIN			
Pendapatan Lain di Luar Investasi	282	240	
Beban Lain di Luar Investasi dan Operasional	(155)	(147)	
Jumlah Pendapatan Lain-Lain	127	93	
HASIL USAHA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN PAJAK PENGHASILAN	232.638	175.050	
HASIL USAHA SETELAH PAJAK PENGHASILAN	232.638	175.050	

DEWAN PENGAWAS DAN PENGURUS 31 Desember 2025			
DEWAN PENGAWAS			
Ketua	Cornelius Nango ¹⁾		
Anggota	Fredyanto Manalu ¹⁾		
PENGURUS			
Ketua	Lucy Tanurahardja ²⁾		
Anggota	Asri Ulfiani Minang ³⁾		

LAPORAN ARUS KAS Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2025 dan 2024 (dalam jutaan Rupiah)			
URAIAN	2025	2024	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			
Penerimaan Bunga	200.480	253.769	
Penerimaan Dividen	9.913	8.855	
Pelepasan Investasi	4.261.811	4.338.870	
Penempatan Investasi	(4.518.431)	(4.671.648)	
Pembayaran Beban Investasi	(21.920)	(22.722)	
Arus Kas Bersih Yang Diperoleh Dari/ (Digunakan Untuk) Aktivitas Investasi	(68.147)	(92.876)	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			
Pembayaran Beban Operasional	(3.271)	(2.929)	
Pendapatan Lain di Luar Investasi	282	240	
Beban Lain di Luar Investasi dan Operasional	(155)	(148)	
Arus Kas Bersih Yang Diperoleh Dari/ (Digunakan Untuk) Aktivitas Operasi	(3.144)	(2.837)	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			
Penerimaan Iuran	1.270.870	898.943	
Pembayaran Pengalihan Dana ke Dana Pensiun Lain	(7.444)	(16.445)	
Pembayaran Manfaat Pensiun	(1.212.824)	(759.788)	
Penarikan Iuran	(9.289)	(10.389)	
Arus Kas Bersih Yang Diperoleh Dari/ (Digunakan Untuk) Aktivitas Pendanaan	41.313	112.321	
KENAIKAN/(PENURUNAN) BERSIH KAS DI BANK KAS DI BANK PADA AWAL TAHUN	(29.978)	16.608	
KAS DI BANK PADA AWAL TAHUN	78.644	62.036	
KAS DI BANK PADA AKHIR TAHUN	48.666	78.644	

KINERJA PAKET INVESTASI Per 31 Desember 2025			
Paket Investasi Rupiah	Kinerja	Benchmark	
Fund A1			
2023	4,93%	4,24%	
2024	5,74%	4,67%	
2025	6,00%	4,18%	
Fund SI-MM			
2023	4,83%	2,67%	
2024	5,37%	2,77%	
2025	5,80%	2,89%	
Paket Investasi Pendapatan Tetap			
Fund FI-FI			
2023	7,03%	7,46%	
2024	3,89%	4,60%	
2025	11,19%	9,97%	
Fund SI-FI			
2023	6,08%	7,81%	
2024	2,33%	4,17%	
2025	9,30%	11,13%	
Paket Investasi Saham			
Fund FI-EQ			
2023	4,84%	6,16%	
2024	-3,58%	-2,65%	
2025	2,95%	22,13%	
Fund SI-EQ			
2023	2,26%	1,81%	
2024	-6,26%	-9,37%	
2025	6,11%	10,07%	
Paket Investasi Kombinasi Rupiah dan Saham			
Fund A2			
2023	4,89%	4,30%	
2024	4,56%	3,76%	
2025	5,56%	5,85%	
Paket Investasi Rupiah Plus			
Fund LC			
2023	4,69%	4,24%	
2024	5,72%	4,67%	
2025	5,41%	4,17%	

INFORMASI PAKET INVESTASI			
Profil DPLK			
Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) Astra merupakan badan usaha yang didirikan oleh PT ASURANSI JIWA ASTRA untuk mengelola dan menjalankan program yang menjanjikan manfaat pensiun berdasarkan landasan hukum dana pensiun yaitu Undang-Undang Nomor 4 Tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan dan peraturan pelaksanaannya, beserta peraturan perundang-undangan terkait. DPLK Astra telah mendapatkan izin usaha dan pengesahan dari Otoritas Jasa Keuangan, sesuai dengan Keputusan Anggota Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan Nomor KEP-39/NB.1/2022, tanggal 4 Agustus 2022.			
Paket Investasi			
1. Nama Paket Investasi (i) Paket Investasi Rupiah (Fund A1 & SI-MM) (ii) Paket Investasi Pendapatan Tetap (Fund FI-FI & SI-FI) (iii) Paket Investasi Saham (Fund FI-EQ & SI-EQ) (iv) Paket Investasi Kombinasi Rupiah dan Saham (Fund A2) (v) Paket Investasi Campuran (vi) Paket Investasi Rupiah Plus (Fund LC)	4. Mata Uang: IDR/Rupiah	5. Harga Unit : a) Fund A1 Unit 31 Desember 2025 = 5,811.7037 b) Fund A2 Unit 31 Desember 2025 = 7,298.1420 c) Fund SI-MM Unit 31 Desember 2025 = 2,979.0296 d) Fund SI-FI Unit 31 Desember 2025 = 3,681.6793 e) Fund FI-EQ Unit 31 Desember 2025 = 4,357.2517 f) Fund FI-FI Unit 31 Desember 2025 = 3,806.8576 g) Fund SI-EQ Unit 31 Desember 2025 = 4,766.2092 h) Fund LC Unit 31 Desember 2025 = 1,232.3530	
Kebijakan Investasi			Biaya yang Dibebankan kepada Peserta
Paket Investasi Rupiah Tabungan : 0% – 100% Deposito berjangka : 0% – 100% Deposito on call : 0% – 100% Sertifikat deposito : 0% – 100% SBI : maksimum sesuai ketentuan yang berlaku Instrumen pasar uang (jatuh tempo < 1 tahun) : 0% – 100% Reksadana pasar uang dan/atau pendapatan tetap : 0% – 50%	Paket Investasi Kombinasi Rupiah dan Saham Instrumen Paket Investasi Rupiah : 0% – 100% Instrumen Paket Investasi Saham : 0% – 20%	Paket Investasi Campuran Tabungan : 0% – 100% Deposito berjangka : 0% – 100% Deposito on call : 0% – 100% Sertifikat deposito : 0% – 100% Reksadana campuran : 0% – 100% SBI : maksimum sesuai ketentuan yang berlaku. Obligasi : 0% – 100% Sukuk : 0% – 100% Saham : 0% – 100%	- Biaya administrasi investasi, sebesar 0% - 0,25% per bulan dari total nilai wajar dana yang diinvestasikan. - Biaya-biaya yang dikenakan Pihak Ketiga seperti biaya transaksi bank/saham, custodian, pajak-pajak, bea, pemotongan/retribusi pemerintah dan beban-beban finansial lainnya yang ditetapkan oleh Pemerintah, yang pemotongannya akan dilakukan langsung terhadap hasil pengembangannya.
Paket Investasi Pendapatan Tetap Tabungan : 0% – 100% Deposito berjangka : 0% – 100% Deposito on call : 0% – 100% Sertifikat deposito : 0% – 100% Obligasi : 0% – 100% Sukuk : 0% – 100% Reksadana pendapatan tetap : 0% – 100% SBI : maksimum sesuai ketentuan yang berlaku.	Paket Investasi Saham Tabungan : 0% – 50% Saham : 0% – 100% Reksadana saham atau campuran dengan orientasi investasi pada saham : 0% – 100% Deposito dan/atau sertifikat deposito : 0% – 50% Reksadana pendapatan tetap : 0% – 50%		
Profil Risiko Paket Investasi			Total Nilai Aset Neto
Klasifikasi Risiko 1. Paket Investasi Rupiah (Fund A1 & SI-MM): Rendah 2. Paket Investasi Pendapatan Tetap (Fund FI-FI & SI-FI): Sedang 3. Paket Investasi Saham (Fund FI-EQ & SI-EQ): Tinggi 4. Paket Investasi Kombinasi Rupiah dan Saham (Fund A2): Tinggi 5. Paket Investasi Campuran: Tinggi 6. Paket Investasi Rupiah Plus (Fund LC): Rendah			Dalam Jutaan Rupiah 4.093.842
10 Efek dengan Nilai Terbesar			
PT BANK CENTRAL ASIA TBK		5%	
PT BANK RAKYAT INDONESIA PERSERO TBK		4%	
PT BANK MANDIRI PERSERO TBK		3%	
PT TELKOM INDONESIA PERSERO TBK		2%	
PT ASTRA INTERNATIONAL TBK		2%	
PT ARCHI INDONESIA TBK		2%	
PT MASTERSYSTEM INFOTAMA Tbk		1%	
PT ANEKA TAMBANG TBK		1%	