



## ASLI SHARIA BALANCED FUND APRIL 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 2025, rasio Risk Based Capital PT Asuransi Jiwa Astra mencapai 382% dengan total aset kelolaan PAYDI dan aset dana pensiun masing-masing sebesar Rp 3,00 triliun dan Rp 4,06 triliun.

### TUJUAN INVESTASI

Memperoleh imbal balik dalam jangka panjang melalui kombinasi antara pendapatan dan pertumbuhan nilai kapital.

### KOMPOSISI PORTOFOLIO

Instrumen Pasar Uang	12.74%
Obligasi Korporasi Syariah	5.08%
Obligasi Negara Syariah	42.85%
Saham Syariah	39.33%

### HARGA (NAB/UNIT)

1,164.56

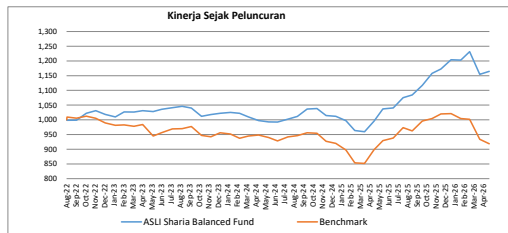
### KEPEMILIKAN TERBESAR (urutan abjad)

1 Alamtri Minerals Indonesia	11 Merdeka Copper Gold
2 Alamtri Resources Indonesia	12 PP London Sumatra
3 Aneka Tambang	13 SBSN PBS 003
4 Archi Indonesia	14 SBSN PBS 030
5 Astra International-Pihak Terkait	15 SBSN PBS 032
6 BTPN Syariah (Deposito)	16 Sukuk Sarana Multi Infrastruktur
7 Bumi Resources	17 Sukuk Tower Bersama
8 Bumi Resources Mineral	18 Telkom Indonesia
9 Darma Henwa	
10 Japfa Comfeed Indonesia	

### ALOKASI ASET BERDASARKAN SEKTOR

Kuangan	54.27%	Barang Konsumen Primer	4.73%
Barang Baku	13.28%	Perindustrian	3.18%
Energi	9.60%	Kesehatan	0.79%
Infrastruktur	6.98%	Barang Konsumen Non-Primer	0.78%

### KINERJA HISTORIS



### Kinerja Bulanan:

May-25	: 4.15%	Nov-25	: 1.27%
Jun-25	: 0.35%	Dec-25	: 2.69%
Jul-25	: 3.32%	Jan-26	: -0.10%
Aug-25	: 0.90%	Feb-26	: 2.38%
Sep-25	: 3.01%	Mar-26	: -6.26%
Oct-25	: 3.63%	Apr-26	: 0.87%

### Kinerja Tahunan:

2025	2024	2023
18.97%	-0.97%	0.37%

### ULASAN PASAR

Pasar obligasi Indonesia mencatatkan kinerja positif pada April 2026. Indeks Suku Negara (IGSX) naik 0,40% MoM. Dari sisi domestik, pasar merespons negatif atas hasil pertemuan BI pada April 2026. Bank Indonesia mempertahankan suku bunga sesuai konsensus, namun dengan nada kebijakan yang hawkish. BI juga telah menaikkan suku bunga SRBI sebagai upaya menjaga stabilitas IDR yang sempat melemah, yang didorong oleh besarnya jatuh tempo pada instrumen forward. BI menegaskan bahwa kenaikan suku bunga hanya akan dilakukan jika pelemahan IDR berlanjut secara berkelanjutan dan berpengaruh terhadap inflasi. Dari sisi fiskal, pemerintah mulai melakukan kebijakan efisiensi secara masif dalam menghadapi kenaikan harga minyak, melalui pemotongan anggaran MBG dan anggaran kementerian. Langkah tersebut diperkirakan dapat menghemat IDR 152-161trn, yang dapat dialokasikan untuk tambahan subsidi energi sebesar IDR90-100trn guna menjaga harga BBM. Pada bulan April 2026, IJI mencatatkan imbal hasil sebesar -3,41% MoM ditengah arus keluar asing sebesar Rp17 triliun di pasar saham. Pasar saham terus mengalami tekanan yang didorong oleh arus keluar modal asing yang menekan saham-saham blue chip, sementara itu IDX merilis daftar baru mengenai konsentrasi kepemilikan pemegang saham yang tinggi. Saham yang masuk ke dalam daftar kepemilikan pemegang saham yang tinggi, juga memicu dikeluarkannya saham tersebut dari indeks LQ45, IDX80, dan IDX30, sementara pengeluaran dari indeks MSCI pada bulan Mei juga telah dikonfirmasi. Mengingat bobot yang tinggi dalam indeks, aksi jual tersebut berhasil menekan pasar. Sementara itu, ketidakpastian global tetap tinggi karena konflik di Iran berfluktuasi antara mereda dan memanas, meskipun gencatan senjata sementara memberikan kelegaan bagi pasar saham dan harga komoditas. Tekanan yang terus menerus terhadap Rupiah juga menciptakan sentimen negatif di pasar saham.

### KINERJA KUMULATIF

	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	Dari Awal Tahun	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Peluncuran
ASLI Sharia Balanced Fund	0.87%	-3.18%	0.58%	-3.28%	16.98%	12.96%	16.46%
Benchmark *	-1.62%	-8.52%	-8.53%	-10.03%	2.30%	-6.62%	-8.14%

\*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	: ASLBLEFI
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 5,83 Miliar	Kategori risiko	: Tinggi
Jumlah Unit Beredar	: 5.007.382.5983		

### 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



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, 08.00 - 16.00 WIB

Website & Social Media

www.astralife.co.id

@astralifeID

Surat Mengurus & Walk-in Customer

PT ASURANSI JIWA ASTRA  
Pondok Indah Office Tower 3, Lantai 1,  
Jl. Sultan Iskandar Muda Kav. V - 1A,  
Pondok Indah, Jakarta Selatan 12310