



## ASLI SHARIA BALANCED FUND MEI 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 4,06 triliun.

### TUJUAN INVESTASI

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

### KOMPOSISI PORTOFOLIO

Instrumen Pasar Uang	12.72%
Obligasi Korporasi Syariah	5.34%
Obligasi Negara Syariah	44.99%
Saham Syariah	36.95%

HARGA (NAB/UNIT)
1,105.58

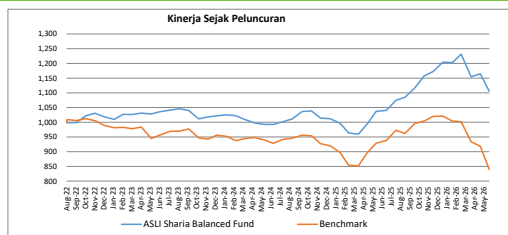
### KEPEMILIKAN TERBESAR (urutan abjad)

1 AKR Corporindo	9 Merdeka Copper Gold
2 Alamtri Minerals Indonesia	10 Mitra Adiperkasa
3 Aneka Tambang	11 Telkom Indonesia
4 Archi Indonesia	12 SBSN PBS 003
5 Astra Agro Lestari-Pihak Terkait	13 SBSN PBS 030
6 BTPN Syariah (Deposito)	14 SBSN PBS 032
7 Indofood	15 Sukuk Sarana Multi Infrastruktur
8 Japfa Comfeed	16 Sukuk Tower Bersama

### ALOKASI ASET BERDASARKAN SEKTOR

Obligasi Negara	43.91%	Barang Baku	8.10%
Keuangan	11.87%	Energi	6.63%
Infrastruktur	9.34%	Barang Konsumen Non-Primer	4.10%
Barang Konsumen Primer	8.87%	Kesehatan	1.14%

### KINERJA HISTORIS



#### Kinerja Bulanan:

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%
Nov-25	: 1.27%	May-26	: -5.06%

#### Kinerja Tahunan:

2025	2024	2023
18.97%	-0.97%	0.37%

### ULASAN PASAR

Pasar obligasi Indonesia mencatatkan kinerja positif pada Mei 2026. Indeks Suku Negara (IGSI) naik 0,30% MoM dan Imbal hasil Obligasi Negara Syariah Indonesia Seri Benchmark (PBS034) 13 tahun naik 8bps menjadi 6,72%. Dari sisi domestik, pasar merespons negatif atas hasil pertemuan Bank Indonesia (BI) pada Mei-26. BI memberikan kejutan dengan menaikkan suku bunga sebesar 50bps menjadi 5,25%. Kenaikan suku bunga tersebut guna menjaga stabilitas IDR dari dampak tingginya gejolak perang di Timur Tengah dan langkah pre-emptive untuk menjaga inflasi. Ditengah berkembangnya sentimen negatif tersebut, sentimen positif datang dari terkendalinya rilis defisit APBN bulanan dan rilis data ekonomi domestik yang masih kuat. Dari sisi fiskal, rilis APBN bulanan menunjukkan tren positif seiring penguatan dari sisi penerimaan dan kebijakan efisiensi dari sisi pengeluaran. Defisit APBN bulanan tercatat menyempit menjadi -0,6% terhadap PDB pada Apr-26 (vs -0,9% terhadap PDB pada Mar-26). Pada bulan Mei 2026, JII mencatatkan imbal hasil sebesar -17,35% MoM dengan arus keluar asing sebesar Rp14,1 triliun di pasar saham. Pasar saham berada di bawah tekanan seiring saham-saham konglomerat terpuuk oleh rebalancing MSCI akibat dipekaninya beberapa saham berkapitalisasi besar dari indeks tersebut. Selain itu, kekhawatiran terkait defisit fiskal dan tekanan berkelanjutan pada Rupiah menambah kecemasan bagi investor, di mana nilai tukar Rupiah kini mendekati level 18.000/USD. Kondisi ini terjadi meskipun BI baru saja menaikkan suku bunga sebesar 50 bps pada bulan ini. Pembentukan Danantara Sumberdaya Indonesia (DSI) baru-baru ini, yang bertujuan untuk menyentralisasikan ekspor komoditas, turut memukul sektor pertambangan seiring meningkatnya ketidakpastian. Di sisi lain, harga minyak mereda pada bulan Mei karena Iran dan AS tampak memperbarui gencatan senjata baru. Sementara itu di AS, Kevin Warsh telah resmi ditunjuk sebagai ketua Federal Reserve yang baru.

### KINERJA KUMULATIF

	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	Dari Awal Tahun	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Peluncuran
ASLI Sharia Balanced Fund	-5.06%	-10.23%	-5.71%	-8.18%	6.63%	7.54%	10.56%
Benchmark *	-8.59%	-16.18%	-17.67%	-17.76%	-9.61%	-11.12%	-16.02%

\*50% Rata-rata Deposito Syariah 3 bulan-dikurangi pajak + 50% Jakarta Islamic Index (JII)

Kinerja Bulanan Tertinggi	Mei-25	4.15%
Kinerja Bulanan Terendah	Maret-26	-6.26%

### 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 5,53 Miliar	Kategori risiko	: Tinggi
Jumlah Unit Beredar	: 5,005,375,3051		

### 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 Asuransinya ini dapat diperoleh pada media berikut ini:

Contact Center Hello Astra Life  
**1500282**  
Senin - Minggu, 24 jam

Email & Whatsapp  
hello@astralife.co.id  
**08952-1500282**  
Senin - Jumat 09.00 - 16.00 WIB

Website & Social Media  
www.astralife.co.id  
@astralifeID

Surat Menyurat & Walk-in Customer  
PT ASURANSI JIWA ASTRA  
Pondok Indah Office Tower 3, Lantai 1  
Jl. Sultan Iskandar Muda Kav. V - TA  
Pondok Indah, Jakarta Selatan 12510

PT ASURANSI JIWA ASTRA berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan