

AVA SECURE FUND JUNI 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

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	44,26%
Obligasi Korporasi Pasar Uang	14,76%
SBN Pasar Uang	40,98%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- 1 FR 0059
- 2 FR 0090
- 3 Obligasi Berkelanjutan VIII Sarana Multigriya Finansial Tahap I Tahun 2025 Seri A
- 4 PT Bank Maybank Indonesia Tbk (Deposito)
- 5 PT Bank Mega Tbk (Deposito)
- 6 PT Bank Panin Dubai Syariah (Deposito)
- 7 SBSN PBS003
- 8 SBSN PBS0032

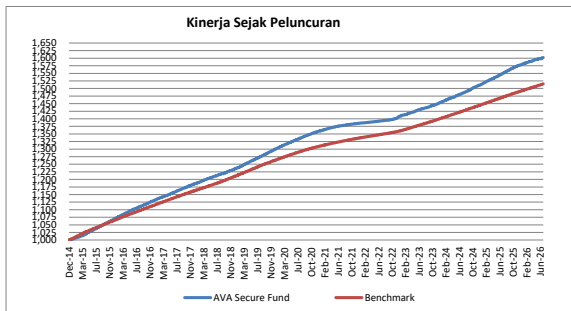
HARGA (NAB/UNIT)

1,602.20

ALOKASI ASET BERDASARKAN

Kuangan	58,81%
Obligasi Negara	40,98%

KINERJA HISTORIS



Kinerja Bulanan:

Jul-25 :	0.38%	Jan-26 :	0.27%
Aug-25 :	0.41%	Feb-26 :	0.24%
Sep-25 :	0.38%	Mar-26 :	0.20%
Oct-25 :	0.34%	Apr-26 :	0.24%
Nov-25 :	0.24%	May-26 :	0.19%
Dec-25 :	0.27%	Jun-26 :	0.23%

Kinerja Tahunan:

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

ULASAN PASAR

Tingkat inflasi tahunan Indonesia meningkat menjadi 3,3% YoY pada Juni 2026 dari 3,1% pada Mei 2026, di atas ekspektasi konsensus (Konsensus: 3,2%), didorong oleh inflasi transportasi dan inflasi inti. Secara bulanan, tingkat inflasi naik menjadi 0,4% MoM, meningkat dari 0,3% pada Mei 2026. Inflasi inti juga naik menjadi 2,8% YoY pada Juni 2026 dari 2,6% pada Mei 2026. Bank Indonesia (BI) kembali menaikkan suku bunga sebesar 25bps menjadi 5,75%, sesuai dengan ekspektasi konsensus. Ini menandai kenaikan ketiga berturut-turut, setelah kenaikan 50bps pada 20 Mei dan kenaikan diluar rapat bulanan sebesar 25bps pada 9 Juni. BI menegaskan bahwa langkah ini merupakan kelanjutan dari pandangan pro-stabilitas untuk menjaga Rupiah. Gubernur Perry Warjiyo menyatakan bahwa BI perlu menyesuaikan suku bunga jangka pendek sebagai respons terhadap guncangan global dan akan mengkalibrasi kebijakan secara bulanan untuk menjaga diferensial imbal hasil yang menarik serta mempertahankan arus masuk portofolio. Setelah kenaikan 25bps yang terbaru ini, selisih suku bunga BI dengan SRBI 6 bulan menyempit menjadi 137bps dari 162bps sebelum kenaikan dan 147bps pada Mei 2026. Pada Juni 2026, kurs tengah BI terdepresiasi 0,38% menjadi 17.856/USD.

KINERJA KUMULATIF

	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	Dari Awal Tahun	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Peluncuran
AVA Secure Fund	0.23%	0.66%	1.37%	1.37%	3.42%	11.94%	16.44%	60.22%
Benchmark *)**)	0.27%	0.74%	1.46%	1.46%	3.02%	9.83%	14.49%	51.53%

*)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.

Kinerja Bulanan Tertinggi	May-15	0.62%
Kinerja Bulanan Terendah	Feb-22	0.05%

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 ke-4 dalam 1 tahun
Dikelola Oleh	: PT Asuransi Jiwa Astra	Biaya Jasa Pengelolaan Tahunan	: maks. 2,00%
Bank Kustodian	: DBS	Kategori risiko	: Rendah
Jumlah Dana Kelolaan	: IDR 531,9 Milliar		
Jumlah Unit Beredar	: 332.026.130,8104		

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.