



ASLI SHARIA BALANCED FUND SEPTEMBER 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	20.25%
Obligasi Korporasi Syariah	12.53%
Obligasi Negara Syariah	26.87%
Saham Syariah	40.35%

HARGA (NAB/UNIT)

1,110.42

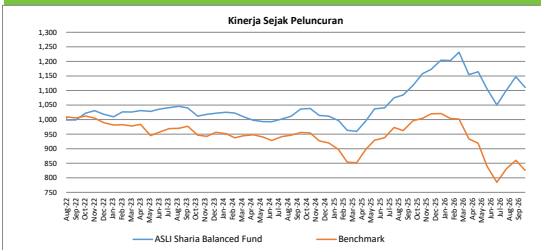
KEPEMILIKAN TERBESAR (urutan abjad)

1	Adaro Andalan Indonesia	11	Merdeka Copper Gold
2	Alamtri Minerals Indonesia	12	SBSN PBS 003
3	Aneka Tambang	13	SBSN PBS 030
4	BTPN Syariah (Deposito)	14	Sukuk Ijarah Berkelanjutan I Tower Bersama Infrastructure Tahap I I Tahun 2025 Seri A
5	Bumi Resources Mineral	15	Sukuk Mudharabah Berkelanjutan III Sarana Multi Infrastruktur Tahap II Tahun 2025 Seri A
6	Bumi Resources	16	Sukuk Mudharabah Berkelanjutan IV Pegadaian Tahap II Tahun 2026 Seri A
7	Chandra Asri Pacific	17	Telkom Indonesia
8	Energi Mega Persada	18	Ultrajaya
9	Indofood	19	United Tractors-Pihak Terkait
10	Kalbe Farma		

ALOKASI ASET BERDASARKAN SEKTOR

Kuangan	28.80%	Infrastruktur	7.76%
Obligasi Negara	26.87%	Kesehatan	1.56%
Energi	10.94%	Industrial	1.41%
Barang Konsumen Primer	10.18%	Barang Konsumen Non Primer	0.48%
Barang Baku	9.75%		

KINERJA HISTORIS



Kinerja Bulanan:

Oct-25	: 3.63%	Apr-26	: 0.87%
Nov-25	: 1.27%	May-26	: -5.06%
Dec-25	: 2.69%	Jun-26	: -5.00%
Jan-26	: -0.10%	Jul-26	: 4.83%
Feb-26	: 2.38%	Aug-26	: 4.21%
Mar-26	: -6.26%	Sep-26	: -3.23%

Kinerja Tahunan:

2025	2024	2023
18.97%	-0.97%	0.37%

ULASAN PASAR

Pasar obligasi Indonesia mencatatkan kinerja negatif pada September 2026. Indeks Sukuks Negara (IGSIK) naik 0,09% MoM dan Imbal hasil Obligasi Negara Syariah Indonesia Seri *Benchmark* (PBS034) 13 tahun turun 1,37bps menjadi 7,11%. Dari sisi domestik, pasar merespons positif terhadap penunjukkan Suhasil Nazara sebagai menteri keuangan baru. Suhasil menegaskan bahwa kebijakan fiskal akan lebih transparan dengan menjaga defisit fiskal dibawah 3% terhadap PDB. Dari sisi moneter, pasar merespons terhadap keputusan Bank Indonesia (BI) untuk mempertahankan BI rate di level 5,75% pada pertemuan Sept-26. BI akan tetap fokus menjaga stabilitas IDR melalui kebijakan insentif swap/DNDF untuk menarik modal asing, dibandingkan melakukan perubahan suku bunga lebih lanjut. Pasar juga khawatir terkait kondisi likuiditas domestik yang masih ketat seiring rencana penarikan SAL secara gradual oleh pemerintah di Q4-26 dan penundaan re-investasi ke IndoGB oleh investor pasca jatuh tempo IndoGB pada 15 Sept 2026. Di sisi lain, pasar juga masih khawatir tentang risiko kenaikan inflasi akibat El Nino dan melebarannya defisit neraca pembayaran. Pada bulan September 2026, JII mencatatkan kinerja negatif sebesar -8,31% MoM. Investor asing membukukan penjualan bersih sebesar Rp10,2 triliun, setara sekitar US\$574 juta, seiring meningkatnya imbal hasil obligasi AS, penguatan dolar, dan kembali munculnya kekhawatiran terhadap kebijakan domestik yang membebani sentimen. Perkembangan kebijakan domestik menambah ketidakpastian. Presiden Prabowo menunjuk Suhasil Nazara sebagai Menteri Keuangan pada 14 September, menggantikan Purbaya Yudhi Sadewa. Ini merupakan pergantian Menteri Keuangan kedua dalam dua tahun kepemimpinan Prabowo. Pengalaman panjang Suhasil di kementerian memberikan kesinambungan, meskipun investor terus memantau kredibilitas dan implementasi kebijakan fiskal.

KINERJA KUMULATIF

	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	Dari Awal Tahun	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Peluncuran
ASLI Sharia Balanced Fund	-3.23%	5.72%	-3.81%	-7.77%	-0.62%	6.79%	11.04%
Benchmark *	-4.07%	5.19%	-11.61%	-19.17%	-17.12%	-15.55%	-17.46%

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

Kinerja Bulanan Tertinggi	Juli-26	4.83%
Kinerja Bulanan Terendah	Maret-26	-6.26%

INFORMASI LAINNYA

Tanggal Peluncuran	: 22 Agustus 2022	Frekuensi Valuasi	: Harian
Mata Uang	: Rupiah	Bloomberg Ticker	: ASLBLFI
NAB/Unit Saat Pembentukan	: IDR 1.000	Ujrah Pengalihan Dana Investas	: 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 5,55 Miliar	Kategori risiko	: Tinggi
Jumlah Unit Beredar	: 5.002.271.9035		

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



PT ASURANSI JIWA ASTRA berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

E-mail & whatsapp



Servis : Jamak 08.00 - 16.00 WIB

Website & Social Media



@astralifeID

Surat Berpengikat & 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 12310