



ASLI SHARIA FIXED INCOME 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

Memberikan proteksi nilai kapital melalui investasi pada efek bersifat hutang syariah yang memberikan pendapatan tetap serta kenaikan nilai kapital.

KOMPOSISI PORTOFOLIO

Instrumen Pasar Uang	2.12%
Obligasi Korporasi Syariah	26.92%
Obligasi Negara Syariah	70.96%

HARGA (NAB/UNIT)

1,153.27

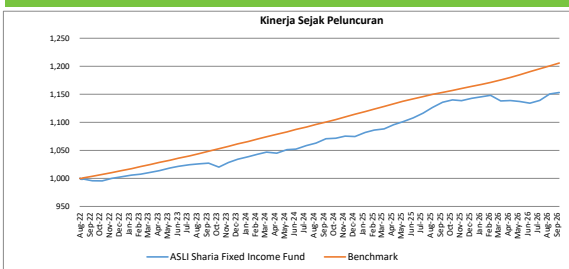
KEPEMILIKAN TERBESAR

- 1 SBSN PBS 003
- 2 SBSN PBS 030
- 3 SBSN SRO20T3
- 4 Sukuk Ijarah Berkelanjutan I Tower Bersama Infrastructure Tahap I Tahun 2025 Seri A
- 5 Sukuk Ijarah Berkelanjutan II Bumi Serpong Damai Tahap I Tahun 2025 Seri A

ALOKASI ASET BERDASARKAN SEKTOR

Obligasi Negara	70.96%
Keuangan	15.93%
Infrastruktur	7.89%
Properti & Real Estate	3.10%

KINERJA HISTORIS



Kinerja Bulanan:

Oct-25 : 0.38%	Apr-26 : 0.07%
Nov-25 : -0.13%	May-26 : -0.14%
Dec-25 : 0.38%	Jun-26 : -0.28%
Jan-26 : 0.23%	Jul-26 : 0.44%
Feb-26 : 0.24%	Aug-26 : 1.00%
Mar-26 : -0.89%	Sep-26 : 0.24%

Kinerja Tahunan:

2025	2024	2023
6.34%	3.92%	3.12%

ULASAN PASAR

Pasar obligasi Indonesia mencatatkan kinerja negatif pada September 2026. Indeks Sukuk Negara (ICSIX) 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 Suahasil Nazara sebagai menteri keuangan baru. Suahasil 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 jatuhnya tempo IndoGB pada 15 Sept 2026. Di sisi lain, pasar juga masih khawatir tentang risiko kenaikan inflasi akibat El Nino dan melebarnya defisit neraca pembayaran. Pada September 2026, kurs tengah BI terdepresiasi 1,64% menjadi 17.998/USD.

KINERJA KUMULATIF

	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	Dari Awal Tahun	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Peluncuran
ASLI Sharia Fixed Income Fund	0.24%	1.68%	1.33%	0.91%	1.54%	12.26%	15.33%
Benchmark *	0.43%	1.31%	2.57%	3.59%	4.54%	15.01%	20.58%
*SPNS 6 bulan-dikurangi pajak							
Kinerja Bulanan Tertinggi		Agustus-26	1.00%				
Kinerja Bulanan Terendah		Maret-26	-0.89%				

INFORMASI LAINNYA

Tanggal Peluncuran	: 22 Agustus 2022	Frekuensi Valuasi	: Harian
Mata Uang	: Rupiah	Bloomberg Ticker	: ASLFIDR
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. 1.50%
Bank Kustodian	: DBS	Investasi (Tahunan)	
Jumlah Dana Kelolaan	: IDR 6,26 Miliar	Kategori risiko	: Menengah
Jumlah Unit Beredar	: 5.434.698,3935		

Disclaimer

ASLI Sharia Fixed Income 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



1500282
Senin - Minggu, 24 jam

E-mail & WhatsApp

hello@astralife.co.id

08952-1500282

Senin - Jumat, 08.00 - 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 - 1A
Pondok Indah, Jakarta Selatan 12310

PT ASURANSI JIWA ASTRA berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan