

AVA SECURE 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 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	45.46%
Obligasi Korporasi Pasar Uang	20.12%
SBN Pasar Uang	34.42%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- 1 FR 0059
- 2 FR 0090
- 3 Obligasi Berkelanjutan V Bank Maybank Indonesia Tahap I Tahun 2026 Seri A
- 4 Obligasi Berkelanjutan V Sarana Multi Infrastruktur Tahap I Tahun 2026 Seri A
- 5 PT Bank Jago Tbk (Deposito)
- 6 PT Bank Mega Tbk (Deposito)
- 7 PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk (Deposito)
- 8 PT Bank Syariah Indonesia Tbk (Deposito)
- 9 SBSN PBS003

HARGA (NAB/UNIT)

1,623.99

ALOKASI ASET BERDASARKAN SEKTOR

Keuangan	62.74%
Obligasi Negara	34.42%
Energi	2.04%

KINERJA HISTORIS



Kinerja Bulanan:

Oct-25 :	0.34%	Apr-26 :	0.24%
Nov-25 :	0.24%	May-26 :	0.19%
Dec-25 :	0.27%	Jun-26 :	0.23%
Jan-26 :	0.27%	Jul-26 :	0.48%
Feb-26 :	0.24%	Aug-26 :	0.49%
Mar-26 :	0.20%	Sep-26 :	0.38%

Kinerja Tahunan:

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

ULASAN PASAR

Tingkat inflasi Indonesia meningkat menjadi 3,3% YoY pada September dari 3,2% pada Agustus, sementara inflasi bulanan naik menjadi 0,3% MoM dari 0,2%. Meski inflasi meningkat, tekanan harga inti masih relatif terkendali. Inflasi inti melambat menjadi 2,8% YoY dari 2,9% pada Agustus, sementara inflasi bulanan turun menjadi 0,1% MoM dari 0,2%. Komposisi inflasi menunjukkan bahwa kenaikan harga masih terkonsentrasi pada kelompok pangan dan komoditas, bukan berasal dari tekanan permintaan yang meluas. Bank Indonesia (BI) mempertahankan BI Rate di level 5,75%, mencerminkan kebijakan moneter yang tetap ketat untuk menjaga stabilitas rupiah dan memastikan inflasi berada dalam kisaran target. Meski tekanan eksternal meningkat, BI mengindikasikan bahwa arah kebijakan saat ini masih memadai, sembari mencermati ekspektasi terhadap kondisi global yang lebih menantang. Fokus utama BI saat ini adalah menarik aliran modal asing tanpa harus menaikkan suku bunga. 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	5 Tahun	Sejak Peluncuran
AVA Secure Fund	0.38%	1.36%	2.03%	2.75%	3.62%	12.67%	17.59%	62.40%
Benchmark **)	0.27%	0.83%	1.57%	2.30%	3.06%	9.90%	14.86%	52.79%

*)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 492,6 Milliar		
Jumlah Unit Beredar	: 303.366.863,2512		

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.