



A Member of **MS&AD** INSURANCE GROUP

**PT ASURANSI JIWA SINARMAS MSIG Tbk.**  
Kantor Manajemen & Layanan Nasabah  
Sinarmas MSIG Tower Lt. 6  
Jln. Jend. Sudirman Kav.21 Jakarta 12920, Indonesia



Telepon: (021) 5059 7777



Fax: (021) 5060 8899



[www.sinarmasmsiglfe.co.id](http://www.sinarmasmsiglfe.co.id)



e-mail: [cs@sinarmasmsiglfe.co.id](mailto:cs@sinarmasmsiglfe.co.id)



Sinarmas MSIG Life



[sinarmasmsiglfe](https://www.instagram.com/sinarmasmsiglfe)



Sinarmas MSIG Life



PT Asuransi Jiwa Sinarmas MSIG  
(Sinarmas MSIG Life)



# Laporan Tahunan Unit Link 2021

 **sinarmas MSIG life**

A Member of **MS&AD** INSURANCE GROUP

# Daftar Isi

<b>00</b>	Daftar Isi	01
<b>01</b>	Kata Pengantar	02
<b>02</b>	Profil Perusahaan	04
<b>03</b>	Penghargaan	06
<b>04</b>	Komitmen Menjadi <i>Forever Trusted Partner</i> untuk Anda	09
<b>05</b>	Kondisi Ekonomi Makro	11
<b>06</b>	Topik Khusus: Menjaga Sustainabilitas melalui <i>Green Fund</i>	15
<b>07</b>	Jenis Investasi Favorit	17
	Excellink Aggressive Fund	18
	Excellink Aggressive Syariah Fund	19
	Excellink Balance Fund	20
	Excellink Dynamic Dollar Fund	21
	Excellink Dynamic Fund	22
	Excellink Dynamic Syariah Fund	23
	Excellink Equity Bakti Peduli	24
	Excellink Equity Fund	25
	Excellink Fixed Income Fund	26
	Excellink Fixed Income Syariah Fund	27
	Excellink Global Aggressive Dollar	28
	Excellink Global Aggressive Equity	29
	Simas Aggressive Fund	30
	Simas Balance Fund	31
	Simas Dynamic Fund	32
	Simas Equity Fund	33
	Simas Fixed Income Fund	34
<b>08</b>	Daftar Istilah	35
<b>09</b>	Layanan Pengaduan Nasabah	37



# 01

## Kata Pengantar



## Wianto Chen

Presiden Direktur

### Nasabah SMiLe yang terhormat,

Pertama, izinkan saya menyampaikan terima kasih kepada Anda - Nasabah berharga kami karena telah mempercayakan perlindungan finansial untuk Anda dan keluarga kepada Sinarmas MSIG Life sebagai Your Trusted Partner for Life. Senang sekali kami dapat mempersembahkan Laporan Kinerja Dana Investasi Unit Link 2021 ini sebagai referensi Anda.

Kami memahami bahwa tahun 2021 merupakan tahun yang penuh tantangan dan ketidakpastian bagi kita. Diawali dengan krisis kesehatan yang memberikan pengaruh besar pada krisis ekonomi, di mana kita masih rasakan dampaknya hingga saat ini. Di tengah tantangan yang kita harus hadapi, Sinarmas MSIG Life terus membuktikan komitmen untuk selalu mendampingi dalam memberikan layanan terbaik yang sesuai dengan kebutuhan Anda dan keluarga.

Sepanjang 2021, perekonomian global dihadapkan pada berbagai tantangan seperti kenaikan harga energi (krisis energi), krisis Evergrande Tiongkok, serta risiko yang mempengaruhi arus modal Indonesia karena wacana FED tapering off, serta lonjakan kasus aktif varian Delta di awal Kuartal II-2021. Kondisi ini menyebabkan masyarakat merasa khawatir akan perencanaan finansial yang terpengaruh oleh krisis global.

Menghadapi tantangan tersebut, Perusahaan senantiasa responsif dan mengedepankan kebutuhan Anda dalam perencanaan finansial. Kami mendampingi Anda melalui penyediaan produk yang inovatif dan kemudahan akses atas perkembangan dana investasi Anda secara digital sehingga dapat Anda monitor kapan saja dan di mana saja. Begitu pula melalui laporan tahunan dana investasi unit-link ini yang menjadi bagian dari komitmen Perusahaan menyampaikan komunikasi yang transparan kepada Anda.

Kami juga senantiasa menjaga agar Perusahaan terus berinovasi dan tumbuh secara berkelanjutan. Sepanjang 2021, Perusahaan mampu mempertahankan kinerja bisnis sehingga mampu tumbuh positif dengan landasan finansial yang kuat, bahkan di masa yang penuh tantangan sekalipun, sehingga terus menjadi mitra terpercaya bagi Anda dan keluarga Indonesia.

Sekali lagi kami sampaikan terima kasih atas kepercayaan Anda kepada Sinarmas MSIG Life dalam menyediakan perlindungan finansial bagi masa depan Anda dan keluarga. Mari kita terus optimis bahwa tantangan ini dapat kita atasi bersama serta menjadi harapan bagi kita semua agar kondisi ekonomi kembali pulih dan bertumbuh di tahun 2022 dan seterusnya.

Jakarta,  
April 2022



# 02

## Profil Perusahaan

PT Asuransi Jiwa Sinarmas MSIG Tbk. (“Perseroan”) adalah suatu perseroan terbatas yang bergerak di bidang usaha asuransi jiwa, termasuk usaha dengan prinsip syariah. Perseroan didirikan berdasarkan hukum negara Republik Indonesia dan berkedudukan di Jakarta Pusat.

Perseroan didirikan di Jakarta dengan nama PT Asuransi Jiwa Purnamala Internasional Indonesia sebagaimana termaktub dalam Akta Pendirian Perseroan Terbatas PT Asuransi Jiwa Purnamala Internasional Indonesia No. 44 tanggal 17 Juli 1984 jo. Akta Pemasukan dan Pengunduran Para Persero Pendiri Serta Perubahan Anggaran Dasar PT Asuransi Jiwa Purnamala Internasional Indonesia No. 154 tanggal 30 November 1984, keduanya dibuat di hadapan Benny Kristianto, S.H., Notaris di Jakarta dan telah diumumkan dalam Tambahan Berita Negara No. 1304, Berita Negara Republik Indonesia No. 85 tanggal 22 Oktober 1985. Setelah dua kali berganti nama menjadi PT Asuransi

Jiwa Eka Life pada tahun 1989 dan PT Asuransi Jiwa Sinarmas pada 2007, pada tahun 2011 Perseroan hadir sebagai perusahaan asuransi jiwa joint venture yang dimiliki secara seimbang masing-masing 50% oleh PT Sinar Mas Multiartha Tbk dan grup asuransi raksasa Jepang, Mitsui Sumitomo Insurance Co., Ltd. Tanggal 9 Juli 2019, Perseroan resmi mencatatkan diri di Bursa Efek Indonesia (BEI) dan menjadi perusahaan publik dengan komposisi kepemilikan saham 80,00% oleh Mitsui Sumitomo Insurance Co., Ltd.; 12,50% oleh PT Sinar Mas Multiartha Tbk; dan 7,50% oleh publik.

Kegiatan operasional Perseroan diselenggarakan di lebih dari 30 kantor pelayanan dan pemasaran dengan dukungan lebih dari 541 karyawan dan lebih dari 2.800 tenaga pemasar, untuk melayani kebutuhan 1,3 (satu koma tiga) juta nasabah individu dan kelompok akan berbagai solusi produk perlindungan dan investasi di berbagai tahap kehidupan.

## VISI

Menciptakan grup usaha asuransi dan jasa Keuangan terkemuka di dunia yang secara berkelanjutan mengusahakan pertumbuhan serta meningkatkan nilai Perusahaan.

## MISI

Memberikan kontribusi bagi pengembangan masyarakat yang dinamis dan turut serta menjaga masa depan bumi, dengan memberikan keamanan dan ketenangan pikiran melalui usaha asuransi dan jasa Keuangan global.

## NILAI UTAMA PERUSAHAAN



### Fokus Pada Pelanggan

Senantiasa berupaya memberikan jaminan keamanan kepada pelanggan dan menciptakan kepuasan pelanggan.



### Profesionalisme

Senantiasa meningkatkan kemampuan dan kecakapan untuk memberikan layanan berkualitas tinggi.



### Integritas

Tulus, jujur dan adil dalam memberikan layanan.



### Inovasi

Mendengarkan para pemangku kepentingan dan senantiasa berupaya memperbaiki cara bekerja dan berusaha yang terbaik



### Kerja Sama Tim

Meraih pertumbuhan bersama dengan cara saling menghargai kepribadian dan pendapat satu sama lain serta saling berbagi pengetahuan dan ide





# 03

## Penghargaan



## Unit Link Awards 2021 Majalah Investor



Jakarta, 18 February 2021

**Mixed Income Category :** Simas Balance Fund (3 Years Period)

**Fixed Income Category :** Stable Fund Rupiah II (3 Years Period), Stable Fund Rupiah II (5 years Period), Excellink Fixed Income Syariah (7 Years Period Sharia)

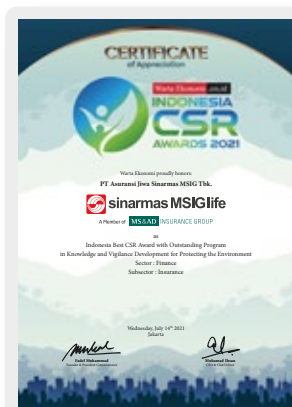
## Indonesia's Most Popular Digital Financial Brands Awards 2021



Jakarta, 26 February 2021

Milineal's Popular Digital Brand in E-Customer Service (M-Polis), Awards From The Economics and Warta Ekonomi

## Indonesia CSR Awards 2021



Jakarta, 14 July 2021

Indonesia Best CSR Awards With Outstanding Program in Knowledge and Vigilance Development For Protecting The Environment

## Economic's Most Innovative Insurance Companies Awards 2021



Jakarta, 05 August 2021

Most Innovative Insurance Companies Awards in 2021 (Life Insurance Category)

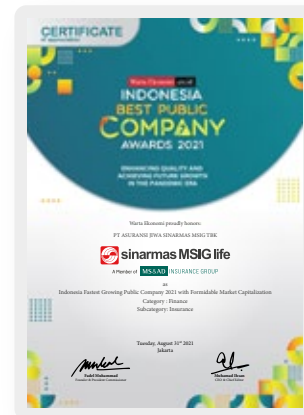
## Insurance Market Leaders Award 2021



Jakarta, 31 August 2021

Market Leaders 2021 kategori Life Insurance  
from Warta Ekonomi

## Indonesia Best Public Company Awards 2021



Jakarta, 31 August 2021

Indonesia Fastest Growing Public Company 2021  
with Formidable Market Capitalization category  
Finance Insurance

## Indonesia CSR Awards 2021



Jakarta, 28 October 2021

with Excellent Financial Performance and  
Corporate Business Development  
(Category Life Insurance, Total Aset 10T - 25T)

## Indonesia Best Corporate Secretary Awards 2021



Jakarta, 30 October 2021

Best Category Corporate Secretary In Insurance  
Sector 2021 from The Iconomics

# 04

Komitmen Menjadi  
***Forever Trusted  
Partner*** untuk Anda



Dalam setiap tahapan kehidupan, Sinarmas MSIG Life mendampingi menjadi **Your Forever Trusted Partner** setiap waktu. Melalui komitmen menjalankan transformasi digital, memberikan akses yang lebih luas, membentuk ekosistem solusi finansial dan kesehatan dengan menyediakan layanan yang lebih mudah dalam genggaman, berfokus untuk meningkatkan pengalaman Nasabah yang berkualitas merencanakan tujuan keuangan keluarga di masa depan sesuai kebutuhan.



### Menghadirkan Layanan Personal secara Digital bersama VEGA

Kemudahan dalam mengakses polis serta informasi layanan kesehatan berupa aplikasi digital untuk seluruh Nasabah dalam satu aplikasi melalui beragam fitur, kapanpun dan dimanapun menjadi salah satu prioritas kami. Untuk itu, Sinarmas MSIG Life menghadirkan kemudahan bagi Nasabah Individu maupun Korporat dengan kelebihan fitur masing-masing. Melalui aplikasi VEGA, Nasabah bisa mendapatkan pengalaman berasuransi dengan lebih personal dan dapat diakses secara mandiri, selama 24 jam.



### Inovasi dalam Menghadirkan Produk Kesehatan Unggulan

Dalam masa yang penuh tantangan, solusi kesehatan yang relevan dengan kebutuhan Nasabah sangat penting untuk mewujudkan rasa tenang. Sinarmas MSIG Life menghadirkan SMiLe Medical Extra Shield (SMASH) yang memberikan rasa tenang setenang-tenangnya bahkan saat harus dirawat inap. Mulai dari rasa tenang saat pilih kamar (mulai dari 3-bedded room), tenang rawat jalan (90 hari sebelum dan 90 hari setelah rawat inap) dan tenang dirawat di mana saja (memberikan perlindungan optimal hingga di luar wilayah pertanggungan sekalipun).



### Proteksi di Tengah Pandemi dengan Fitur Non Face-to-Face pada ORION

Salah satu inovasi yang diluncurkan untuk tetap membuat Nasabah tetap aman dan nyaman dalam mendapatkan proteksi di tengah pembatasan sosial adalah layanan penjualan secara virtual. Melalui aplikasi ORION, Tenaga Pemasar kami dapat berkomunikasi dan melakukan penjualan tanpa tatap muka, baik untuk produk tradisional maupun Unit-Link.



### Mendukung Keberlanjutan Lingkungan Hidup dengan WFA dan Green Office

Kami telah menerapkan Work from Anywhere sehingga seluruh karyawan dapat berkontribusi secara produktif tanpa batas dan mengurangi emisi karbon dengan mengurangi perjalanan pada saat yang bersamaan. Untuk mendukung ini, staf kami dapat menjaga produktivitas kerja melalui aplikasi digital. Kami berkontribusi terhadap kelestarian lingkungan hijau dengan menerapkan green office dalam pekerjaan sehari-hari kami melalui cara kerja yang lebih hemat kertas dan tidak boros (menggunakan tumbler dan tanpa botol plastik) dan juga mengurangi energi yang tidak perlu untuk mengurangi efek pemanasan global.

# 05

## Kondisi Ekonomi Makro



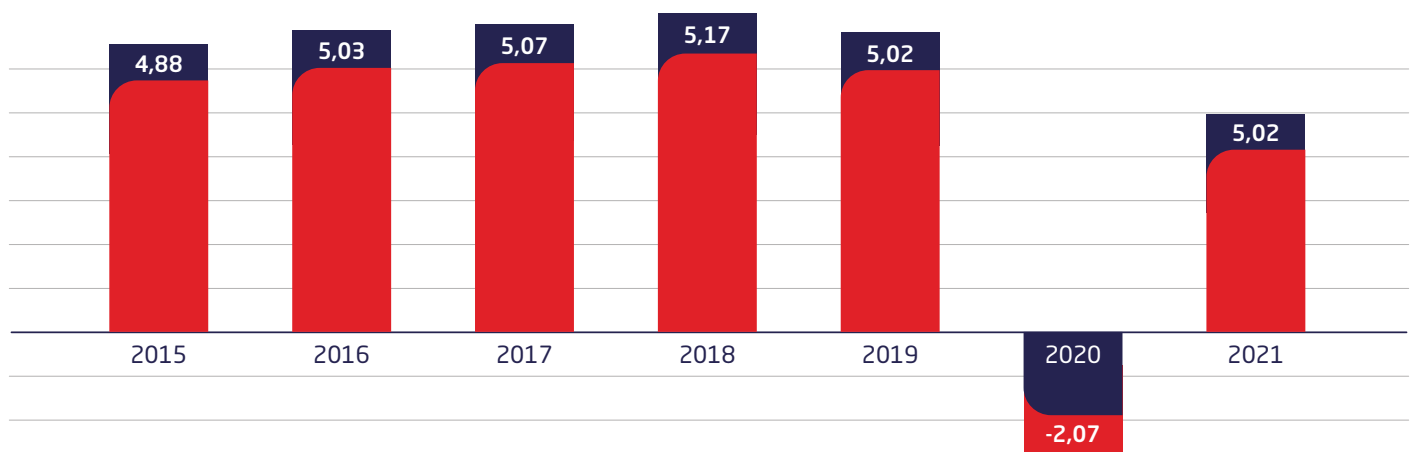
## 2021, Tahunnya Pemulihan

Menatap ke tahun 2022, kita belajar bahwa pelemahan ekonomi tidak bertahan lama. Jika kita melihat ke belakang pada tahun 2020, tahun yang penuh dengan ketidakpastian, ekonomi mengalami pelemahan ketika masyarakat dunia dipaksa untuk tetap berada di rumah, belajar dan bekerja dari rumah untuk menekan penyebaran dari musuh tak kasat mata yaitu COVID-19. Diawali dari krisis kesehatan dan memberikan pengaruh yang besar berujung kepada krisis ekonomi.

Seakan memberikan efek domino, negara yang pertama

kali terkena virus COVID-19 berangsur-angsur mengalami perbaikan ekonomi dan diikuti oleh negara lainnya termasuk Indonesia. Perekonomian global dihadapkan pada berbagai tantangan di sepanjang tahun 2021 seperti kenaikan harga energi (krisis energi), krisis Evergrande Tiongkok, serta risiko yang mempengaruhi arus modal Indonesia karena wacana FED tapering off, serta lonjakan kasus aktif varian Delta di awal Kuartal III-2021. Disamping itu bantuan dari kebijakan fiskal dan moneter dari berbagai negara menjadi salah satu katalis positif

### Pertumbuhan Domestik Bruto (PDB) 2015-2021



Tindakan cepat pemerintah dari sejumlah negara melalui percepatan vaksinasi sehingga berhasil menjaga optimisme hingga akhir tahun. Arus modal asing kembali masuk ke negara berkembang sehingga mendorong perbaikan indeks saham dunia di tahun 2021. Aktivitas manufaktur global juga meningkat bahkan konsisten berada di level ekspansif untuk negara maju dan negara berkembang

Resolusi Indonesia terkait proyeksi dan pemulihan ekonomi nasional di tahun 2021 mulai muncul di awal kuartal pertama. Faktor pemulihan ekonomi bergerak lebih cepat yakni dengan resiliensi sektor keuangan, dunia usaha serta kebijakan pemerintah yang responsif.

Seiring pemulihan global, pertumbuhan ekonomi Indonesia di 2021 mencapai 3,69 persen. Capaian ini lebih baik dibanding capaian 2020 di mana terjadi kontraksi hingga -2,07 persen. Pertumbuhan ekonomi kuartal 1 mulai membaik menjadi -0,7% yang diikuti oleh kuartal kedua sebesar 7,07%, kuartal ketiga sebesar 3,51% dan kuartal keempat sebesar 5,02% secara YOY. Pertumbuhan ekonomi terus naik secara perlahan, cadangan devisa mencapai angka 144,9

miliar dolar AS pada bulan Desember 2021, Defisit APBN berhasil ditekan menjadi -4,65%. Seluruh data makro ekonomi tersebut memberikan harapan bahwa 2021 menjadi tahun yang baik, terlebih lagi pemerintah sudah berkomitmen akan terus membantu dalam penanganan COVID-19 yang masih melanda Indonesia. Pandemi COVID-19 menjadi salah satu sentimen yang memperberat kinerja pasar modal meskipun pada akhirnya market mampu beradaptasi dengan baik. Hal ini menunjukkan bahwa program pemulihan ekonomi Pemerintah berada dalam jalur yang tepat dan memberikan angin segar terhadap daya beli masyarakat.

Sepanjang tahun 2021 nilai tukar rupiah terhadap mata uang regional secara konsisten terus menguat, pemicu awalnya seiring kasus COVID-19 yang mulai mereda dan bangkitnya ekonomi domestik. Bank Sentral AS (The FED) juga memastikan mempertahankan suku bunga rendah mendekati 0% membuat sebagian besar investor asing memasukkan kembali dananya ke Indonesia di tengah membaiknya perekonomian dunia dan menyebabkan pasar modal Indonesia mengalami peningkatan. Turunnya suku bunga the fed yang

mengarahkan Bank Indonesia untuk menyesuaikan suku bunga acuan sebanyak 0,25% mencapai angka 3,5% yang merupakan angka 7 Days Reverse Repo Rate (7DRRR) pada bulan Februari 2021 dan bertahan sampai akhir tahun. Keputusan ini sejalan dengan perlunya menjaga stabilitas nilai tukar dan sistem keuangan, di

tengah prakiraan inflasi yang rendah dan upaya untuk mendukung pertumbuhan ekonomi. Kenaikan harga komoditas (Batubara, CPO, Nikel) juga mendorong industri pengolahan di sektor sumber daya alam (SDA) yang meningkatkan ekspor.

## Kinerja Pasar Modal

Pencapaian positif turut tercermin dari meningkatnya minat masyarakat untuk berinvestasi di pasar modal Indonesia. Total jumlah investor di pasar modal Indonesia sepanjang tahun 2021 telah meningkat 92,99 persen menjadi 7,49 juta investor dari sebelumnya 3,88 juta investor per akhir Desember 2020. Hal ini menyebabkan kepemilikan lokal di tahun 2021 menjadi 58,76% dan kepemilikan asing sebesar 41,24%. Di tahun 2021, Indeks harga saham gabungan ditutup +10.08% dengan net foreign buy di pasar sekunder sebanyak Rp 36,52 triliun

Mengawali tahun 2021, IHSG berada di angka 5.997,83 mencapai level terendah di sepanjang tahun di mana pada pertengahan Mei muncul kekhawatiran investor terkait meningkatnya mutasi varian delta COVID-19 di berbagai negara yang memicu lockdown untuk membatasi penyebaran virus COVID-19, namun akhirnya mencatatkan rekor angka indeks tertinggi sepanjang sejarah di Bulan November pada 6.754.

Adapun sentimen yang mewarnai pergerakan IHSG yaitu vaksinasi di awal tahun yang menjadi game changer

melawan pandemi sehingga memicu harapan adanya pemulihan ekonomi. Pasar tanah air diwarnai tren saham technology dari bank mini dan juga aksi merger dan akuisisi dari sektor perbankan

Kenaikan didorong juga dari sector komoditas dengan lonjakan harga batu bara dan gas alam karena krisis energi di berbagai negara barat yang mengakibatkan kenaikan harga.

Berkaitan dengan hal tersebut, The FED, merencanakan kebijakan tapering off yang akan dilakukan karena data ekonomi berupa inflasi berada pada level tertinggi dan ekspektasi kenaikan suku bunga di tahun 2022.

Kuartal keempat membuat sektor teknologi menjadi sektor dengan return positif paling besar yaitu +670% selama tahun 2021 dilanjutkan oleh sector transportasi dan logistik +70% serta sector energi +47%. Sementara itu, 3 sektor yang terpuruk adalah sektor Properti dan Konstruksi -19% sedangkan 2 sektor yang lain yakni sector konsumen -16% dan sector industry dasar -0,23%

## Kinerja Pasar Pendapatan Tetap

Setelah mengalami penguatan ditahun 2020, di tahun 2021 perubahan terjadi pada kelas aset pendapatan tetap. Pasar obligasi masih cenderung bergerak stagnan pada hari terakhir perdagangan obligasi di 2021. Jika melihat setahun terakhir, kinerja obligasi yang tercermin dalam indeks harga obligasi Indonesia (ICBI) mencatat penguatan sekitar 5,91 persen, terutama didukung aksi beli Pemerintah serta Bank Indonesia pada instrumen SBN, yang dikenal dengan kebijakan burden sharing atau SKB III Menteri.

Adanya kombinasi antara peningkatan vaksinasi, pemulihan mobilitas, dan stimulus fiskal mengakselerasi pertumbuhan ekonomi triwulan IV 2021. Hal tersebut sejalan dengan berlanjutnya tren

pemulihan ekonomi global dan terjaganya keberlanjutan pemulihan ekonomi nasional mengakibatkan investor lebih percaya diri dengan menaikkan risk confidence nya ke level lebih tinggi dari pada kelas aset obligasi di tahun 2021 ini.

Hingga akhir 2021, kepemilikan asing sudah di bawah 20%. Investor domestik yang saat ini memiliki porsi kepemilikan SBN yang lebih besar, menjadi bantalan jika terjadi gejolak eksternal. Hal ini membuat Indonesia lebih tangguh dalam menghadapi tapering off dibandingkan pada saat taper tantrum 2013, dimana Indonesia mengalami peningkatan tajam pada yield obligasi pada saat itu.



## Outlook 2022: Akankah Tahun Pemulihan Berlanjut?

Era baru pemulihan ekonomi dipercaya terus berlanjut di tahun 2022 seiring makin tertangani nya pandemik COVID-19 di tanah air meski pemulihan ekonomi terhadap normalisasi kebijakan moneter global namun ekonomi Indonesia di proyeksi lebih positif dibandingkan tahun lalu yaitu di angka 5% yang diharapkan akan memberikan dampak positif ke pasar keuangan. Proyeksi pertumbuhan ekonomi Indonesia dari Global Ekonomi prospek oleh Bank Dunia yang dirilis pada tanggal 11 Januari 2022 diperkirakan mencapai 5,2%. IMF juga memproyeksikan pertumbuhan ekonomi Indonesia di tahun 2022 berada di angka 5,6%. Sementara itu dalam Rapat Dewan Gubernur Indonesia pada desember 2021 memperkirakan pertumbuhan ekonomi Indonesia berada di 4,7-5,5% sedangkan meteri keuangan dalam rapat paripurna DPR-RI dalam pembahasan RUU APBN tahun anggaran 2022 menyampaikan pertumbuhan ekonomi tanah air berkisar antara 5-5,5% bergantung pada penanganan COVID-19.

Hal-hal yang perlu diperhatikan pada tahun 2022 adalah normalisasi kebijakan moneter yang akomodatif oleh bank Indonesia yang diantisipasi pada semester kedua di tahun 2022 akibat tekanan inflasi global. Namun demikian, inflasi yang lebih tinggi pada tahun 2022 diharapkan dapat terkendali dan diperkirakan berada dalam kisaran 4%, jauh lebih rendah dibandingkan dengan tingkat inflasi >8% selama siklus pengetatan moneter tahun 2013. Sejalan dengan proyeksi pertumbuhan ekonomi oleh pemerintah dan berbagai lembaga internasional yang masih optimis sepanjang tahun ini menyebabkan pasar modal Indonesia akan mengungguli kawasan lain.

Beberapa di antaranya adalah keberhasilan pemerintah dan berbagai lembaga dalam mitigasi pandemi Covid-19 yang efektif. Dibukanya kembali kegiatan ekonomi yang diikuti dengan membaiknya kepercayaan konsumen akan memberikan potensi upside di berbagai sektor, termasuk namun tidak terbatas pada sektor perbankan dan konsumen.

Kenaikan harga seperti batu bara, nikel atau minyak sawit mentah juga diharapkan berdampak positif terhadap PDB Indonesia dari nilai ekspor yang lebih tinggi, dan juga untuk meningkatkan pendapatan perusahaan dari sektor komoditas. Sebagai produsen besar berbagai komoditas, dengan sektor tersebut menyumbang 9% (2021) dari keseluruhan Bursa Efek Indonesia (IHSG), diperkirakan akan tetap memberikan sentimen yang kuat di pasar ekuitas Indonesia sepanjang tahun 2022, seiring konflik antara Rusia dan Ukraina yang masih terus berlanjut.

Di tengah koreksi pasar ekuitas global pada kuartal pertama tahun 2022, pasar ekuitas Indonesia telah menerima aliran dana asing yang kuat pada periode yang sama. Hal tersebut mengvgambarkan optimisme investor global terhadap kesehatan pasar Indonesia pada tahun 2022. Kami meyakini bahwa prospek IHSG pada tahun 2022 cukup kuat, didukung oleh latar belakang fundamental tersebut di atas, serta kebijakan makro ekonomi yang prudent oleh pemerintah untuk menjaga stabilitas dan pertumbuhan ekonomi.

# 06

## Topik Spesial: Menjaga Sustainabilitas melalui *Green Fund*

## Menjaga Sustainability Melalui *Green Fund*

Pada masa kini, seiring dengan menguatnya perhatian dunia terhadap persoalan-persoalan lingkungan dan keadaan sosial, pemikiran investor pun sudah mengalami transformasi dalam perilaku dan tujuan investasinya. Konsep Green Economy, yang pada dasarnya mendorong agar setiap kegiatan ekonomi harus meminimalkan dampaknya bagi lingkungan atau populer sebagai investasi hijau yang menunjukkan perkembangan luar biasa dalam beberapa tahun terakhir.

Investasi yang berkelanjutan menjadi tren di mana proses investasi yang mengindahkan aspek-aspek lingkungan, sosial, dan tata kelola yang baik. Hal ini untuk menjaga keberlanjutan perekonomian dan kehidupan di Planet Bumi. Dari sisi pemerintah, juga sudah mulai berjalan ke arah berbasis ESG (environmental, social, dan government), dengan adanya peraturan soal emisi karbon, hingga transaksi perdagangan karbon. Pemerintah mulai mengarahkan semua perusahaan untuk fokus dan mempertimbangkan soal ESG.

Seiring dengan kesadaran dari berbagai pihak mendorong kesadaran investor untuk mempertimbangkan berbagai factor dalam berinvestasi, investasi berkelanjutan dinilai sebagai pilihan investasi yang menarik untuk dibicarakan dengan pertumbuhan paling pesat di pasar modal di berbagai belahan dunia, baik di negara-negara maju maupun negara-negara berkembang.

Senada dengan itu, Sinarmas MSIG Life juga menjunjung tinggi kepedulian terhadap lingkungan dan social. Hal itu tercermin dari adanya pilihan fund Unit Link yang berbasis ESG yaitu Excellink Equity Bakti Peduli Fund. Fund ini fokus kepada perusahaan Domestik yang sudah menerapkan prinsip ekonomi yang berkelanjutan dan ramah terhadap lingkungan dan bertanggung jawab terhadap sosial. Diharapkan dengan adanya fund ini, selain mendapatkan pilihan akan kebutuhan diversifikasi portfolio, nasabah juga berkontribusi dalam masa depan Indonesia yang lebih baik



# 07

## Jenis Investasi Favorit

Dari keseluruhan jenis investasi yang dimiliki Sinarmas MSIG Life, berikut penjelasan kinerja 17 fund (jenis investasi) favorit, terhitung sejak diterbitkan hingga Desember 2021:

## Excellink Aggressive Fund

### Strategi Investasi

Dana investasi rupiah yang agresif ditempatkan melalui efek ekuitas dengan memberikan tingkat pertumbuhan nilai investasi yang optimal dalam jangka panjang.

### Tentang Fund

- ▶ Tolak Ukur: Adjusted Index (Sept 13-Okt 16 LQ45, Nov 16 IDX30, Jun 21 IHSG)
- ▶ Tanggal Peluncuran: 08 March 2004
- ▶ Tiket Bloomberg: MSIGEAF IJ Equity

#### Kinerja Excellink Aggressive Fund

	Excellink Aggressive Fund	Tolak Ukur
1 TAHUN	-6.66%	-1.41%
3 TAHUN	-15.60%	-8.43%
5 TAHUN	-7.41%	-3.85%

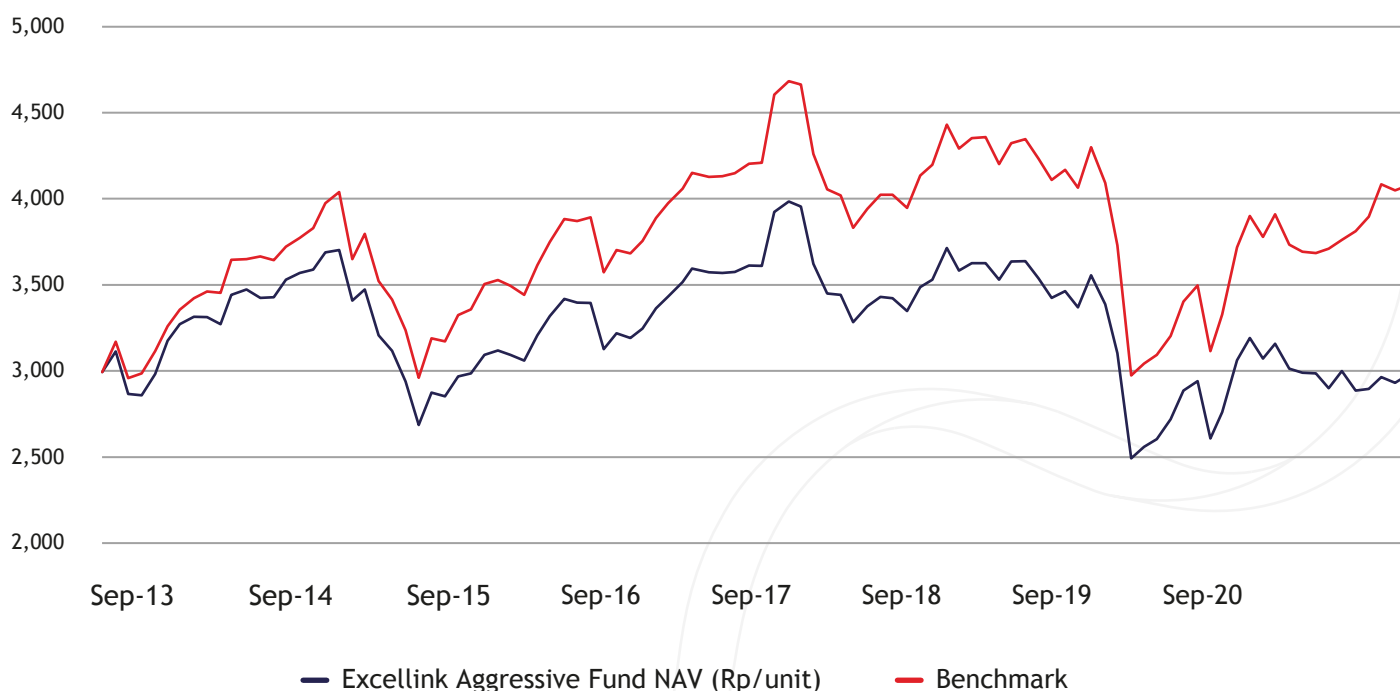
#### Hasil Investasi

Sejak Diterbitkan (CAGR)	Kinerja 2021
11.10%	-6.66%

#### Aset Alokasi

Saham	Kas dan Deposito
91.39%	8.61%

## Kinerja Excellink Aggressive Fund Sepanjang 2021



# Excellink Aggressive Syariah Fund

## Strategi Investasi

Dana investasi rupiah yang agresif dengan memberikan tingkat pertumbuhan optimal dalam jangka panjang sesuai dengan Prinsip Syariah di Pasar Modal melalui investasi dalam efek syariah bersifat ekuitas yang tercantum dalam Daftar Efek Syariah yang ditetapkan oleh OJK.

## Tentang Fund

- ▶ Tolak Ukur: Jakarta Islamic Index
- ▶ Tanggal Peluncuran: 15 February 2007

### Kinerja Excellink Aggressive Syariah Fund

	Excellink Aggressive Syariah	Tolak Ukur
1 TAHUN	-11.26%	-10.85%
3 TAHUN	-20.35%	-17.98%
5 TAHUN	-26.85%	-19.03%

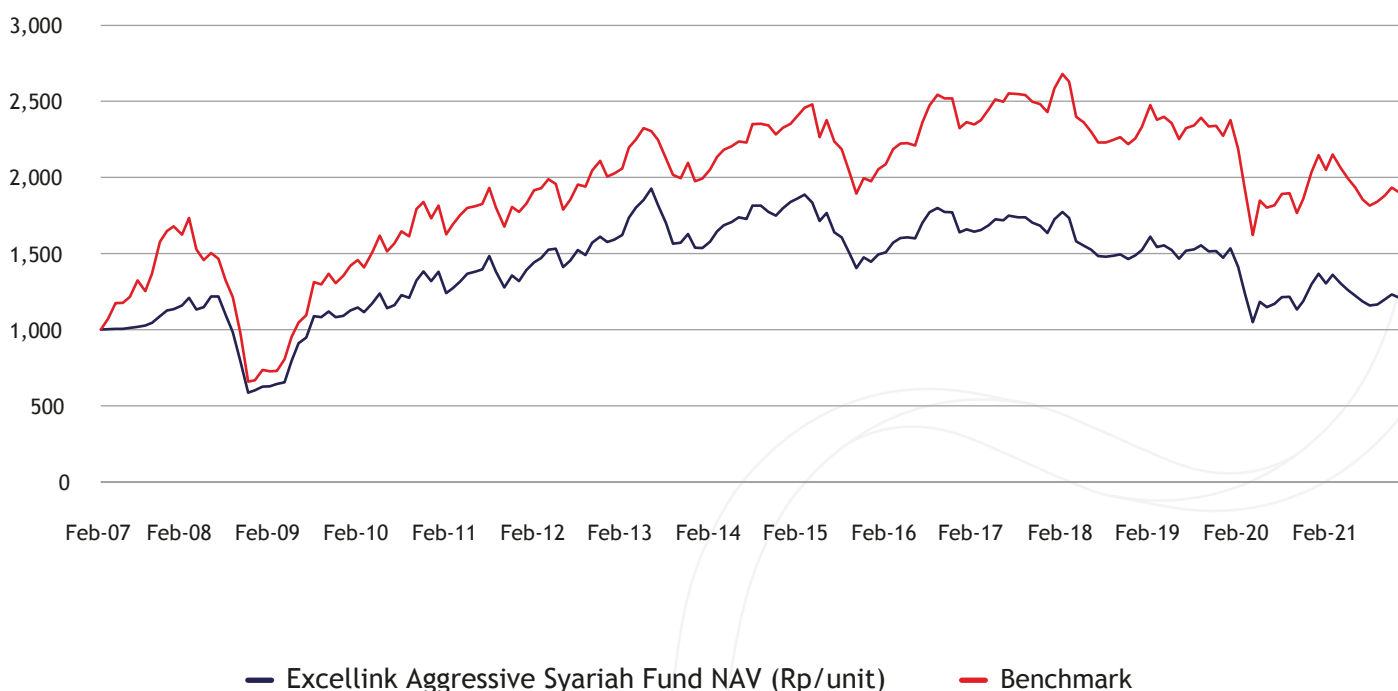
### Hasil Investasi

Sejak Diterbitkan (CAGR)	Kinerja 2021
1.43%	-11.26%

### Aset Alokasi

Saham	Kas
97.46%	2.54%

## Kinerja Excellink Aggressive Syariah Fund Sepanjang 2021





## Excellink Balance Fund

### Strategi Investasi

Dana investasi rupiah berisiko sedang, ditempatkan dengan komposisi 50% melalui efek bersifat hutang (obligasi pemerintah, obligasi korporasi), dan 50% pada efek ekuitas (saham).

### Tentang Fund

- ▶ Tolak Ukur: 50% Indeks IDX30 + 25% Infovesta GB Index + 25% Infovesta CB index
- ▶ Tanggal Peluncuran: 21 October 2016

#### Kinerja Excellink Balanced Fund

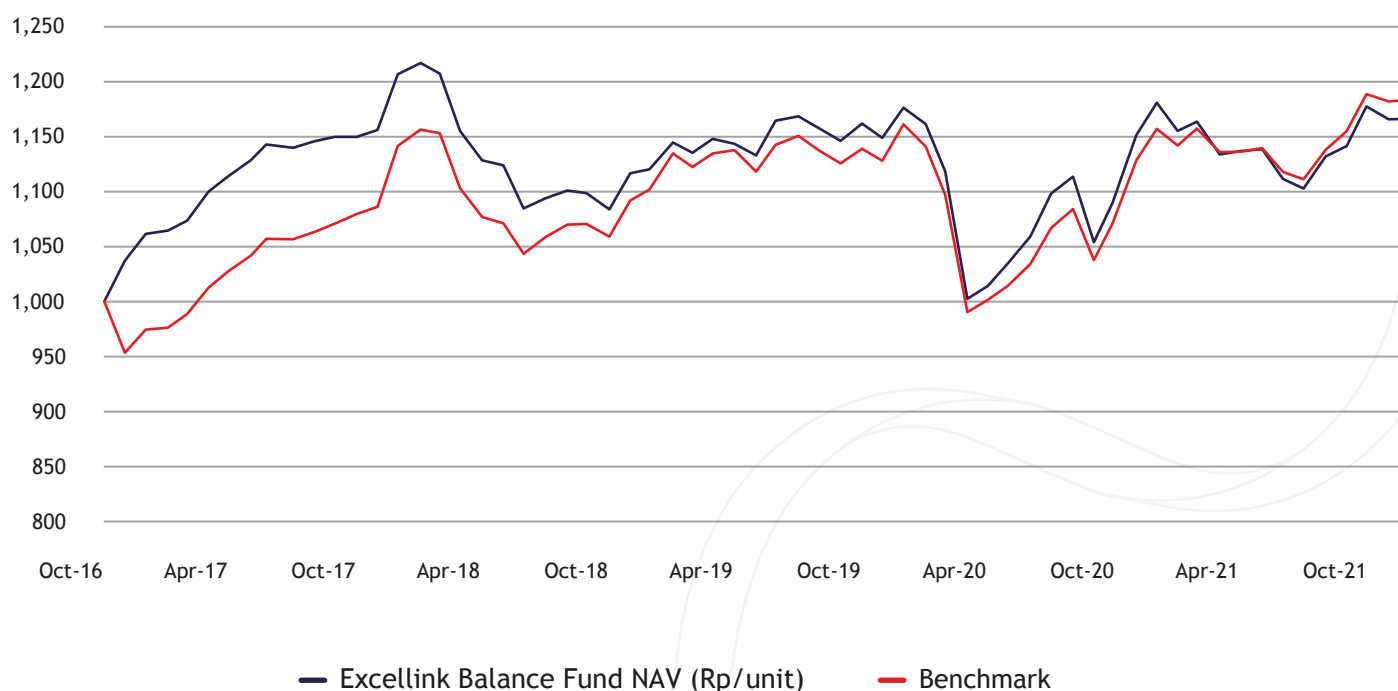
	Excellink Balance Fund	Tolak Ukur
1 TAHUN	-11.26%	-10.85%
3 TAHUN	-20.35%	-17.98%
5 TAHUN	-26.85%	-19.03%

#### Hasil Investasi

Sejak Diterbitkan (CAGR)	Kinerja 2021	Saham	Kas
3.20%	-1.22%	97.46%	2.76%
-	-	Pendapatan Tetap	
-	-	44.41%	

#### Aset Alokasi

## Kinerja Excellink Balance Fund Sepanjang 2021





# Excellink Dynamic Dollar Fund

## Strategi Investasi

Pilihan tepat bagi investor yang menginginkan pendapatan yang optimal dalam jangka menengah dan panjang dengan resiko sedang. Excellink Dynamic Dollar Fund menawarkan penempatan dana dalam mata uang US Dollar.

## Tentang Fund

- ▶ Tolak Ukur: Adjusted Index (Sept 13-Okt 16 LQ45, Nov 16 IDX30, Jun 21 IHSG)
- ▶ Tanggal Peluncuran: 02 December 2005
- ▶ Tiket Bloomberg: MSIGEDD IJ Equity

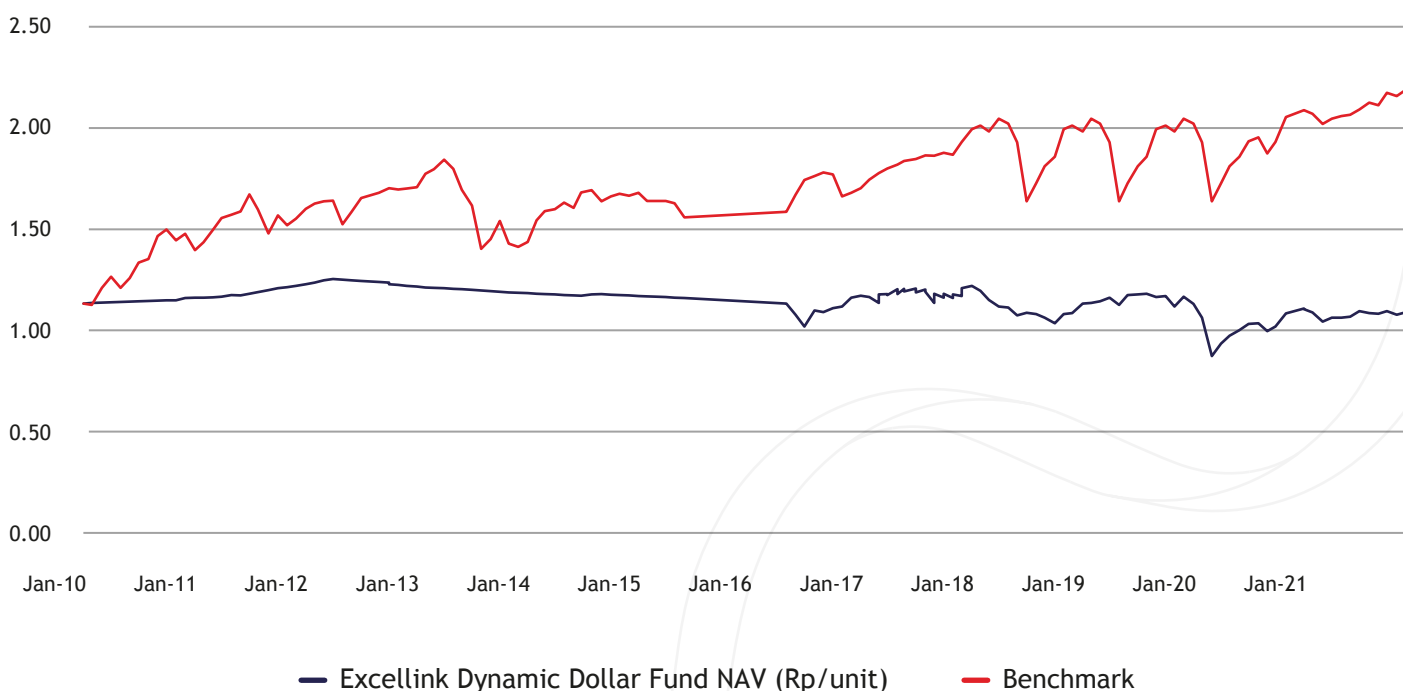
### Kinerja Excellink Dynamic Dollar Fund

	Excellink Dynamic Dollar	Tolak Ukur
1 TAHUN	-11.26%	-10.85%
3 TAHUN	-20.35%	-17.98%
5 TAHUN	-26.85%	-19.03%

### Hasil Investasi

Sejak Diterbitkan (CAGR)	Kinerja 2021	Saham	Kas
0.56%	-1.71%	45.12%	2.31%
-	-	Pendapatan Tetap	
-	-	52.57%	

## Kinerja Excellink Dynamic Dollar Fund Sepanjang 2021



# Excellink Dynamic Fund

## Strategi Investasi

Dana investasi rupiah berisiko sedang ditempatkan dengan komposisi 50% melalui efek bersifat hutang (obligasi pemerintah, obligasi korporasi), dan 50% pada efek ekuitas (saham).

## Tentang Fund

- ▶ Tolak Ukur: 50% Adjusted Index\* + 25% Infovesta GB Index + 25% Infovesta CB Index
- ▶ Tanggal Peluncuran: 20 August 2003
- ▶ Tiket Bloomberg: MSIGEDF IJ Equity

### Kinerja Excellink Dynamic Fund

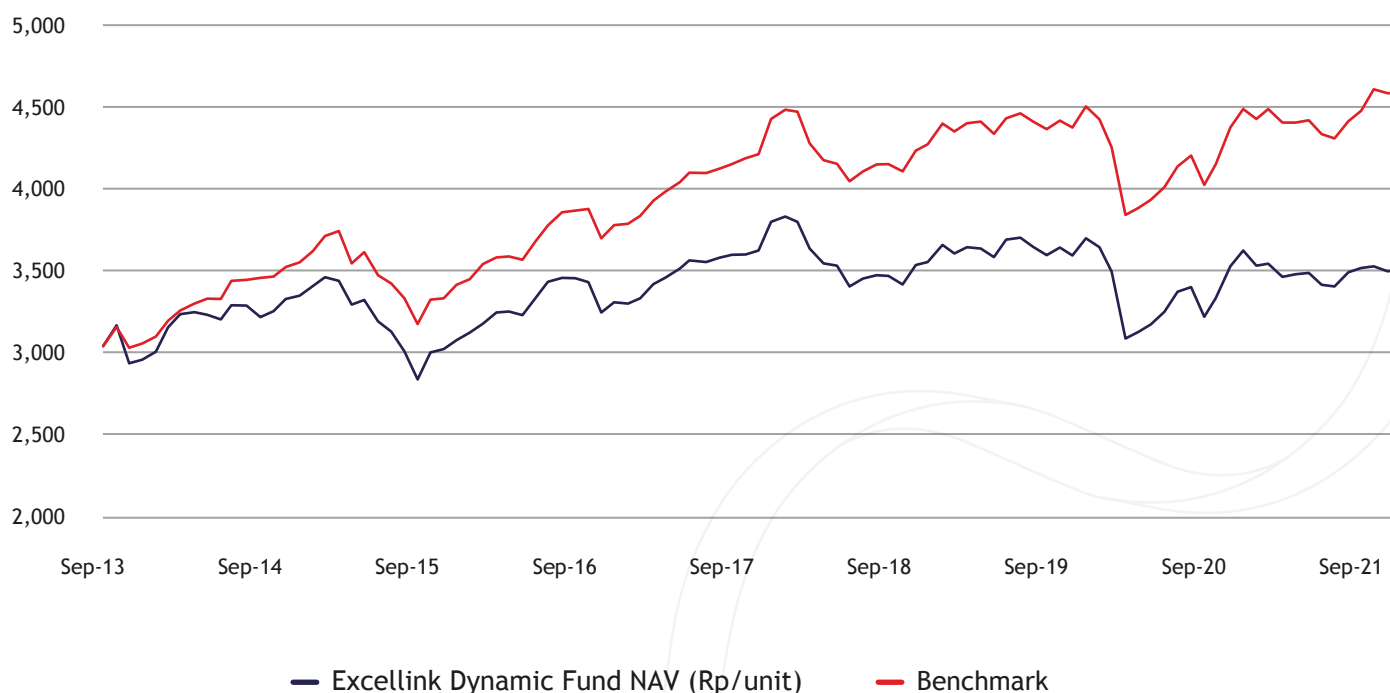
	Excellink Dynamic Fund	Tolak Ukur
1 TAHUN	-3.11%	3.00%
3 TAHUN	-1.21%	8.16%
5 TAHUN	6.16%	22.19%

### Hasil Investasi

Sejak Diterbitkan (CAGR)	Kinerja 2021	Saham	Kas
13.65%	-3.11%	46.59%	6.12%
-	-	Pendapatan Tetap	
-	-	47.29%	

### Aset Alokasi

## Kinerja Excellink Dynamic Fund sepanjang 2021



# Excellink Dynamic Syariah Fund

## Strategi Investasi

Dana investasi rupiah berisiko sedang ditempatkan dengan komposisi 50% melalui efek bersifat hutang (obligasi pemerintah, obligasi korporasi), dan 50% pada efek ekuitas (saham).

## Tentang Fund

- ▶ Tolak Ukur: Sept13-Sept17 (Infovesta Sharia Balanced fund index),  
Okt 17 (50% JII + 50% Infovesta Sharia Fixed Income)
- ▶ Tanggal Peluncuran: 19 May 2006

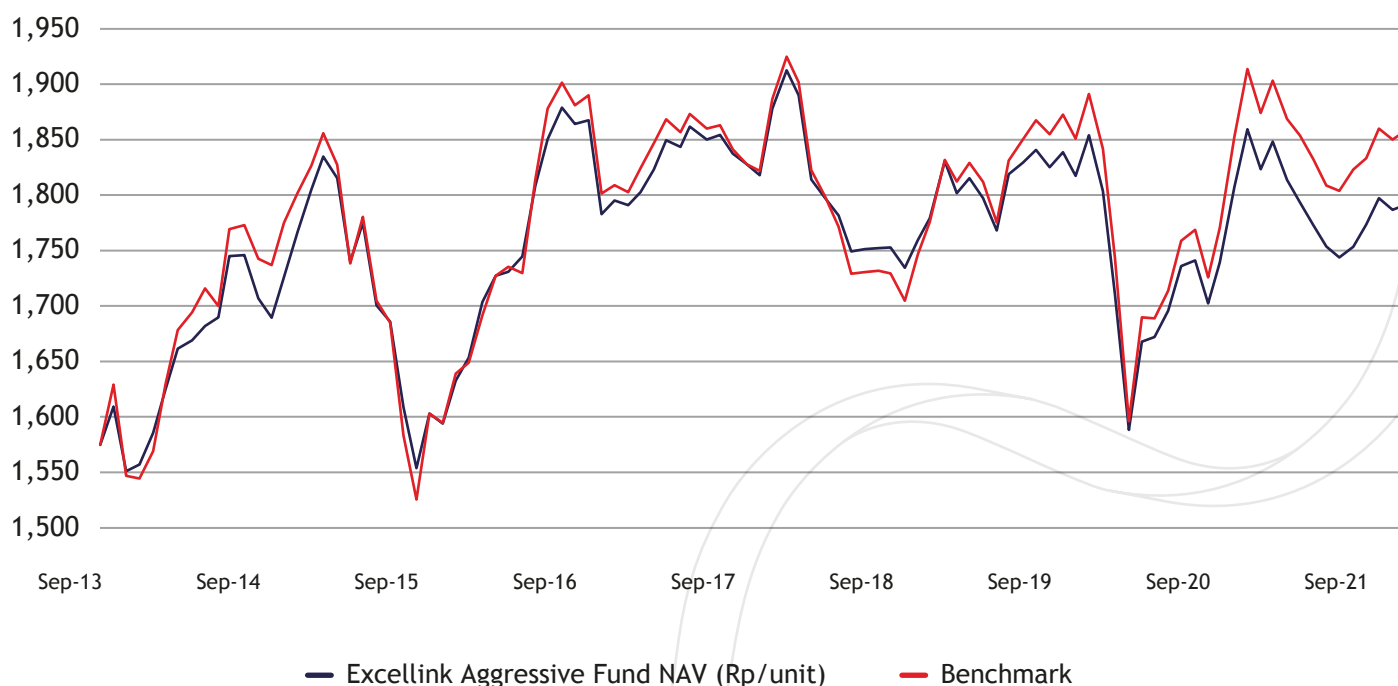
### Kinerja Excellink Dynamic Syariah Fund

	Excellink Dynamic Syariah	Tolak Ukur
1 TAHUN	-3.66%	-4.05%
3 TAHUN	0.68%	3.97%
5 TAHUN	-0.20%	0.03%

### Hasil Investasi

Sejak Diterbitkan (CAGR)	Kinerja 2021	Saham	Kas
5.06%	-3.66%	41.71%	3.20%
-	-	Pendapatan Tetap	
-	-	55.09%	

## Kinerja Excellink Dynamic Syariah Fund sepanjang 2021



# Excellink Equity Bakti Peduli

## Strategi Investasi

Dana investasi rupiah yang agresif ditempatkan melalui efek saham dengan memberikan tingkat pertumbuhan nilai investasi yang optimal dalam jangka panjang.

## Tentang Fund

- ▶ Tolak Ukur: 50% Adjusted Index\* + 25% Infovesta GB Index + 25% Infovesta CB Index
- ▶ Tanggal Peluncuran: 20 August 2003
- ▶ Tiket Bloomberg: MSIGEBP IJ Equity

### Kinerja Excellink Equity Bakti Peduli

	Excellink Equity Bakti Peduli	Tolak Ukur
1 TAHUN	-4.20%	-1.09%
3 TAHUN	-9.04%	-3.50%
5 TAHUN	-	-

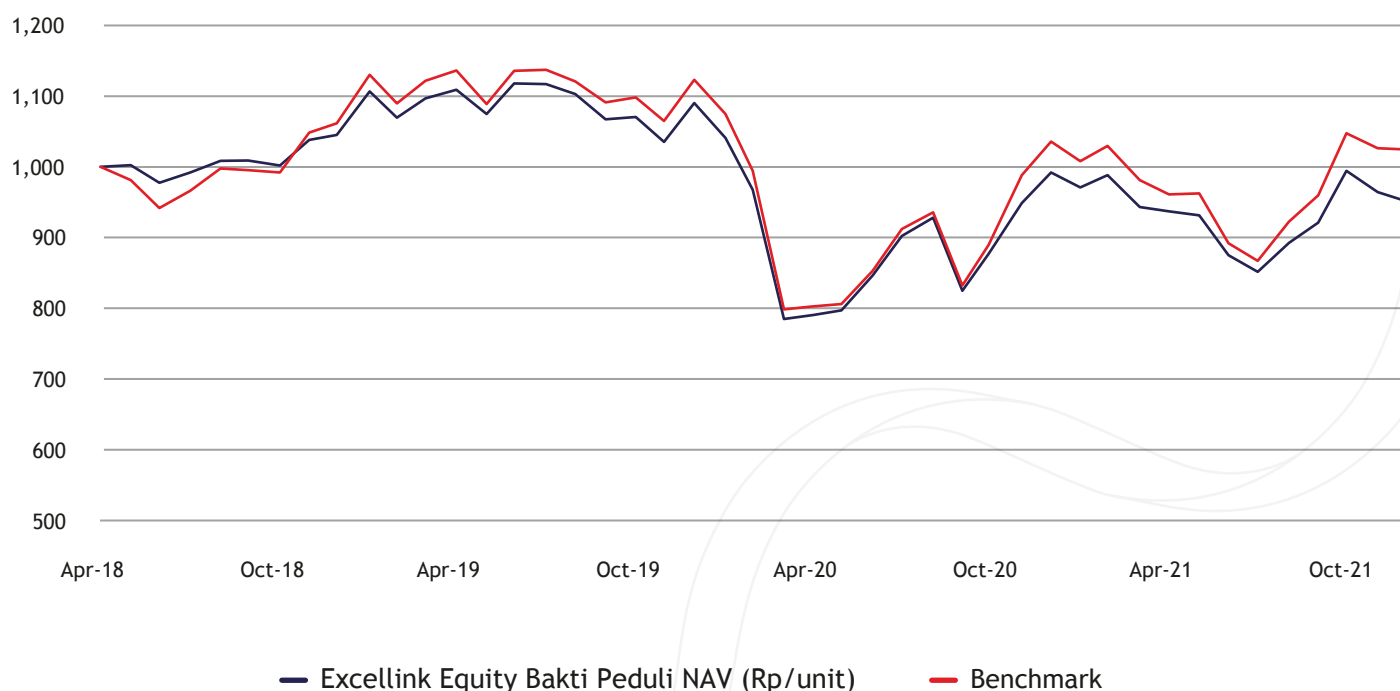
### Hasil Investasi

Sejak Diterbitkan (CAGR)	Kinerja 2021
-1.32%	-4.20%

### Aset Alokasi

Saham	Kas
98.48%	1.52%

## Kinerja Excellink Equity Bakti Peduli sepanjang 2021



# Excellink Equity Fund

## Strategi Investasi

Dana investasi rupiah yang agresif ditempatkan melalui efek saham dengan memberikan tingkat pertumbuhan nilai investasi yang optimal dalam jangka panjang.

## Tentang Fund

- ▶ Tolak Ukur: Adjusted Index (Sept 13-Okt 16 LQ45, Nov 16 IDX30)
- ▶ Tanggal Peluncuran: 22 September 2016

### Kinerja Excellink Equity Fund

	Excellink Equity Fund	Tolak Ukur
1 TAHUN	-2.32%	-1.33%
3 TAHUN	-13.18%	-8.35%
5 TAHUN	-6.21%	3.94%

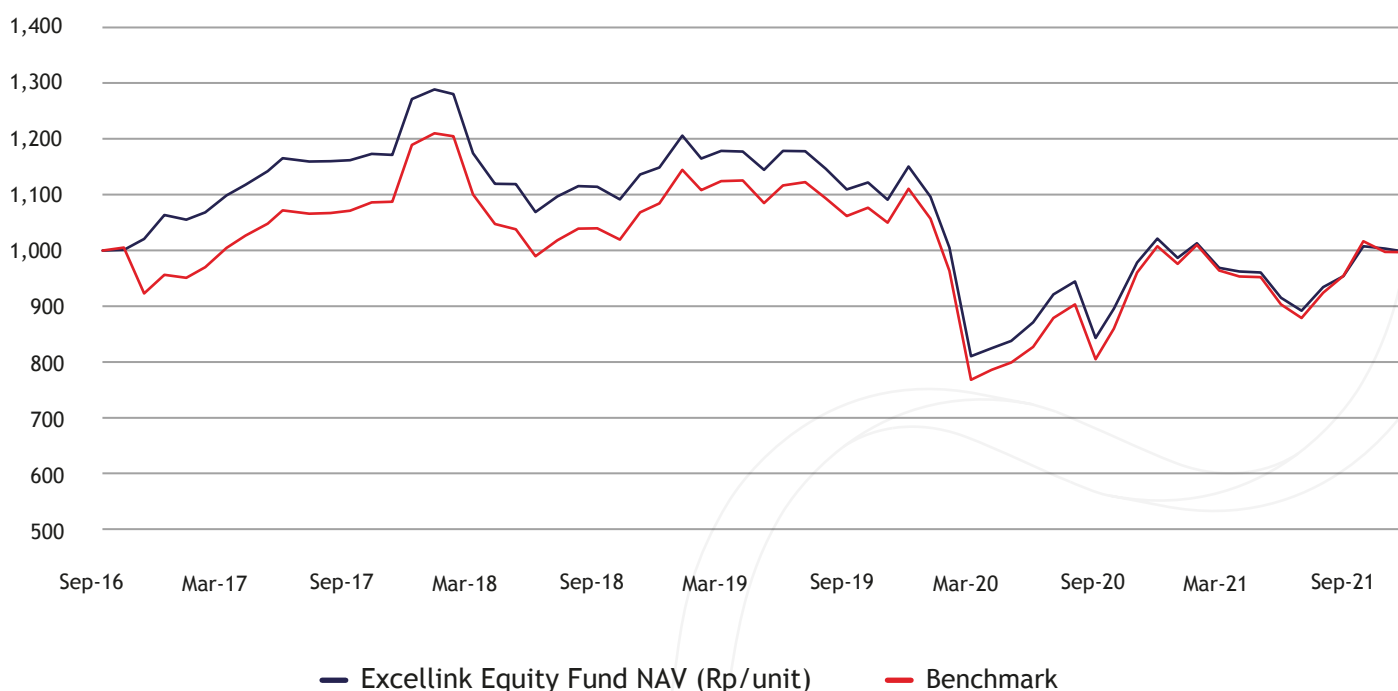
### Hasil Investasi

Sejak Diterbitkan (CAGR)	Kinerja 2021
-0.05%	-2.32%

### Aset Alokasi

Saham	Kas
97.07%	2.93%

## Kinerja Excellink Equity Fund sepanjang 2021



# Excellink Fixed Income Fund

## Strategi Investasi

Dana investasi rupiah untuk meningkatkan pertumbuhan nilai investasi yang optimal dan stabil melalui penempatan pada efek bersifat hutang.

## Tentang Fund

- ▶ Tolak Ukur: 50% Infovesta CB Index + 50% Infovesta GB Index
- ▶ Tanggal Peluncuran: 26 March 2003
- ▶ Tiket Bloomberg: MSIGEFI IJ Equity

### Kinerja Excellink Fixed Income Fund

	Excellink Fixed Income	Tolak Ukur
1 TAHUN	1.16%	4.81%
3 TAHUN	18.00%	22.37%
5 TAHUN	27.07%	37.85%

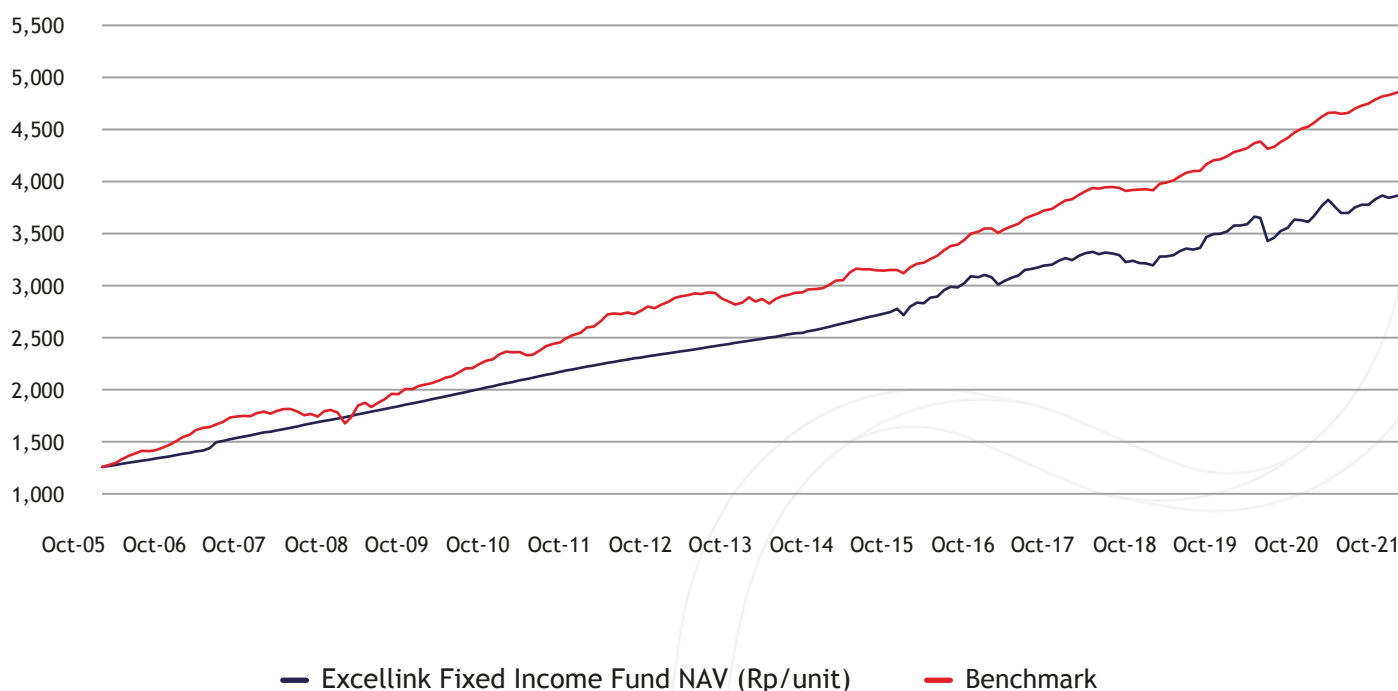
### Hasil Investasi

Sejak Diterbitkan (CAGR)	Kinerja 2021
15.29%	1.16%

### Aset Alokasi

Saham	Pendapatan Tetap
96.87%	3.13%

## Kinerja Excellink Fixed Income Fund Sepanjang 2021



# Excellink Fixed Income Syariah Fund

## Strategi Investasi

Dana investasi rupiah dengan memberikan tingkat pertumbuhan yang optimal dalam jangka panjang sesuai dengan prinsip syariah di pasar modal melalui investasi pada efek bersifat hutang berbasis syariah.

## Tentang Fund

- ▶ Tolak Ukur: Infovesta Sharia Fixed Income Index
- ▶ Tanggal Peluncuran: 17 December 2008

### Kinerja Excellink Fixed Income Syariah Fund

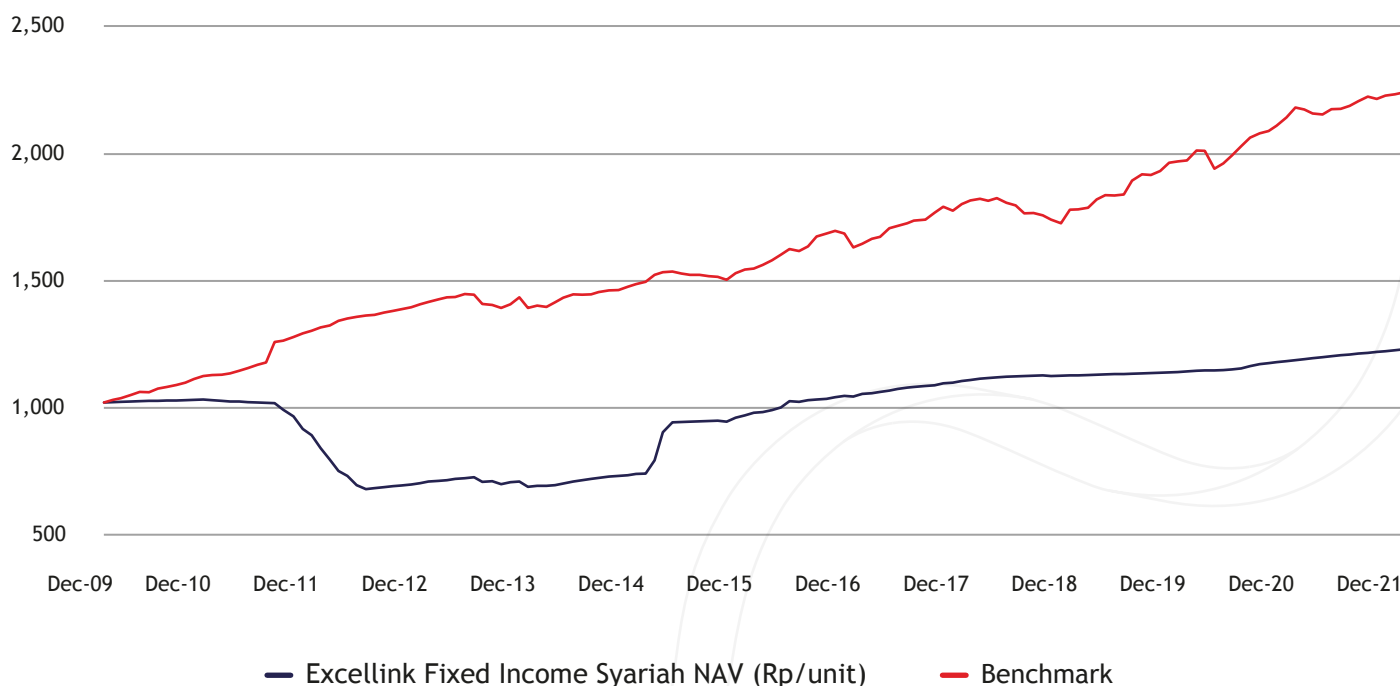
	Excellink Fixed Income Syariah	Tolak Ukur
1 TAHUN	3.66%	2.75%
3 TAHUN	9.18%	25.93%
5 TAHUN	16.81%	36.35%

### Hasil Investasi

Sejak Diterbitkan (CAGR)	Kinerja 2021	Pendapatan Tetap	Kas
1.73%	3.66%	94.89%	2.54%

### Aset Alokasi

## Kinerja Excellink Fixed Income Syariah Fund Sepanjang 2021





# Excellink Global Aggressive Dollar

## Strategi Investasi

Dana investasi dollar yang agresif ditempatkan melalui efek saham dengan memberikan tingkat pertumbuhan nilai investasi yang optimal dalam jangka panjang.

## Tentang Fund

- ▶ Tolak Ukur: Dow Jones Islamic Market World Index
- ▶ Tanggal Peluncuran: 09 April 2021

### Kinerja Excellink Global Aggressive Dollar

	Excellink Global Aggressive Dollar	Tolak Ukur
1 BULAN	-0.78%	3.25%
3 BULAN	0.53%	8.62%
6 BULAN	-2.45%	7.40%
1 TAHUN	-	-
3 TAHUN	-	-
5 TAHUN	-	-

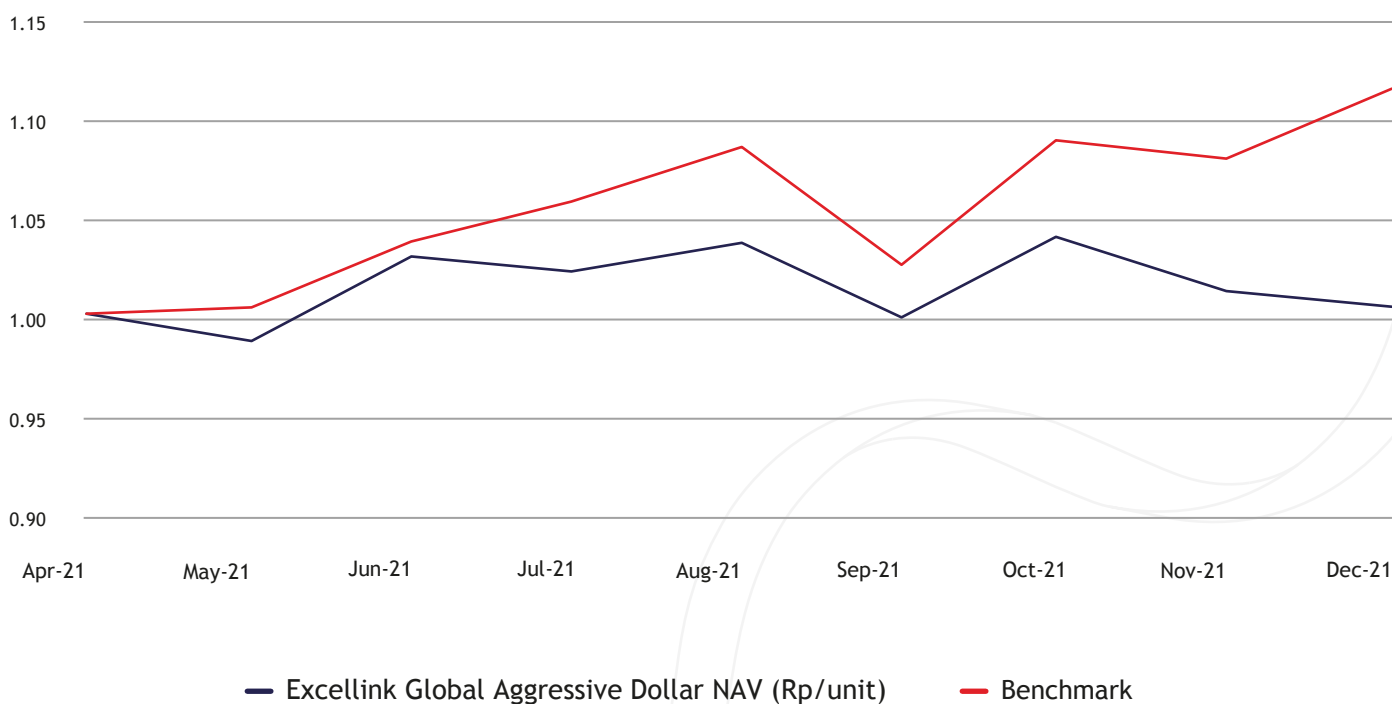
### Hasil Investasi

Sejak Diterbitkan (CAGR)	Kinerja 2021
0.88%	-

### Aset Alokasi

Saham	Kas
96.24%	3.76%

## Kinerja Excellink Global Aggressive Dollar Sepanjang 2021



# Excellink Global Equity Dollar

## Strategi Investasi

Dana investasi dollar yang agresif ditempatkan melalui efek saham dengan memberikan tingkat pertumbuhan nilai investasi yang optimal dalam jangka panjang.

## Tentang Fund

- ▶ Tolak Ukur: Dow Jones Islamic Market World Index
- ▶ Tanggal Peluncuran: 09 April 2021

### Kinerja Excellink Global Equity Dollar

	Excellink Global Equity Dollar	Tolak Ukur
1 BULAN	-0.62%	3.25%
3 BULAN	-0.26%	8.62%
6 BULAN	-5.62%	7.40%
1 TAHUN	-	-
3 TAHUN	-	-
5 TAHUN	-	-

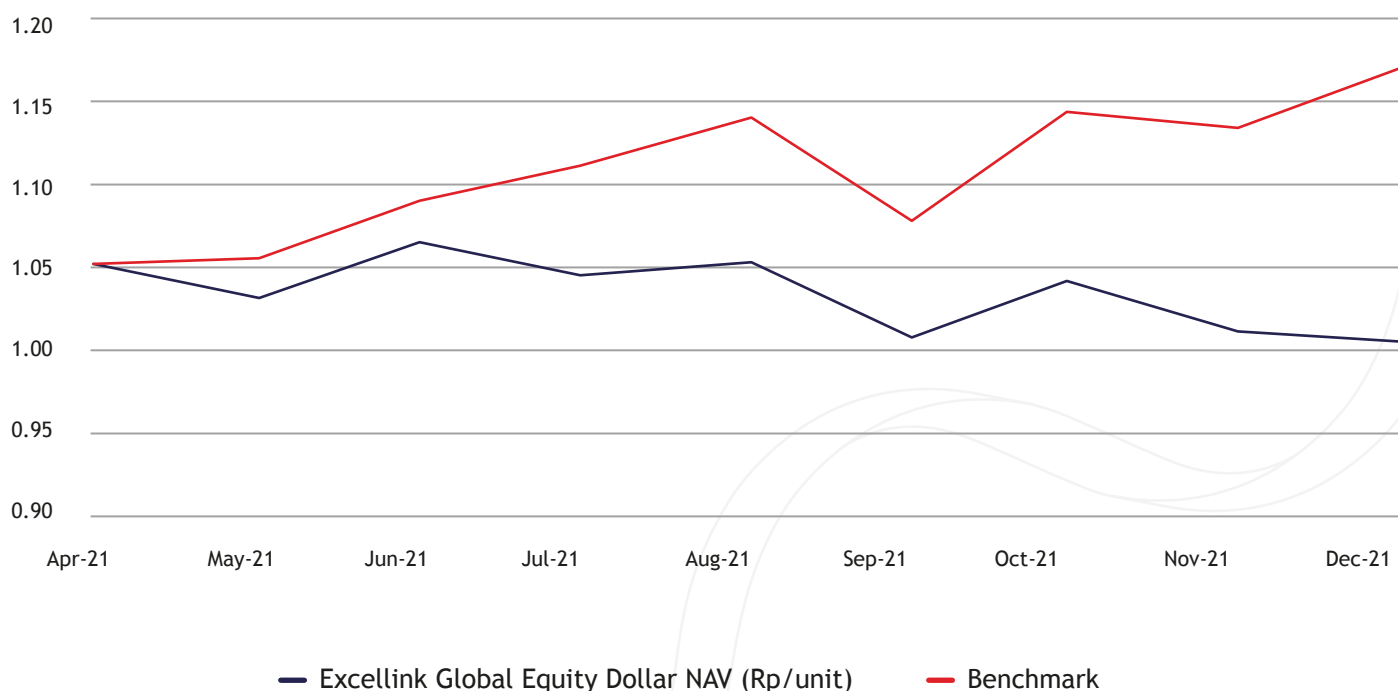
### Hasil Investasi

Sejak Diterbitkan (CAGR)	Kinerja 2021
-6.18%	-

### Aset Alokasi

Saham	Kas
94.98%	5.02%

## Kinerja Excellink Global Equity Dollar Sepanjang 2021



# Simas Aggressive Fund

## Strategi Investasi

Dana investasi rupiah yang agresif ditempatkan melalui efek saham dengan memberikan tingkat pertumbuhan nilai investasi yang optimal dalam jangka panjang.

## Tentang Fund

- ▶ Tolak Ukur: Indeks Harga Saham Gabungan
- ▶ Tanggal Peluncuran: 14 April 2014

### Kinerja Simas Aggressive Fund

	Simas Aggressive Fund	Tolak Ukur
1 TAHUN	3.55%	10.08%
3 TAHUN	-33.09%	6.25%
5 TAHUN	-13.64%	24.26%

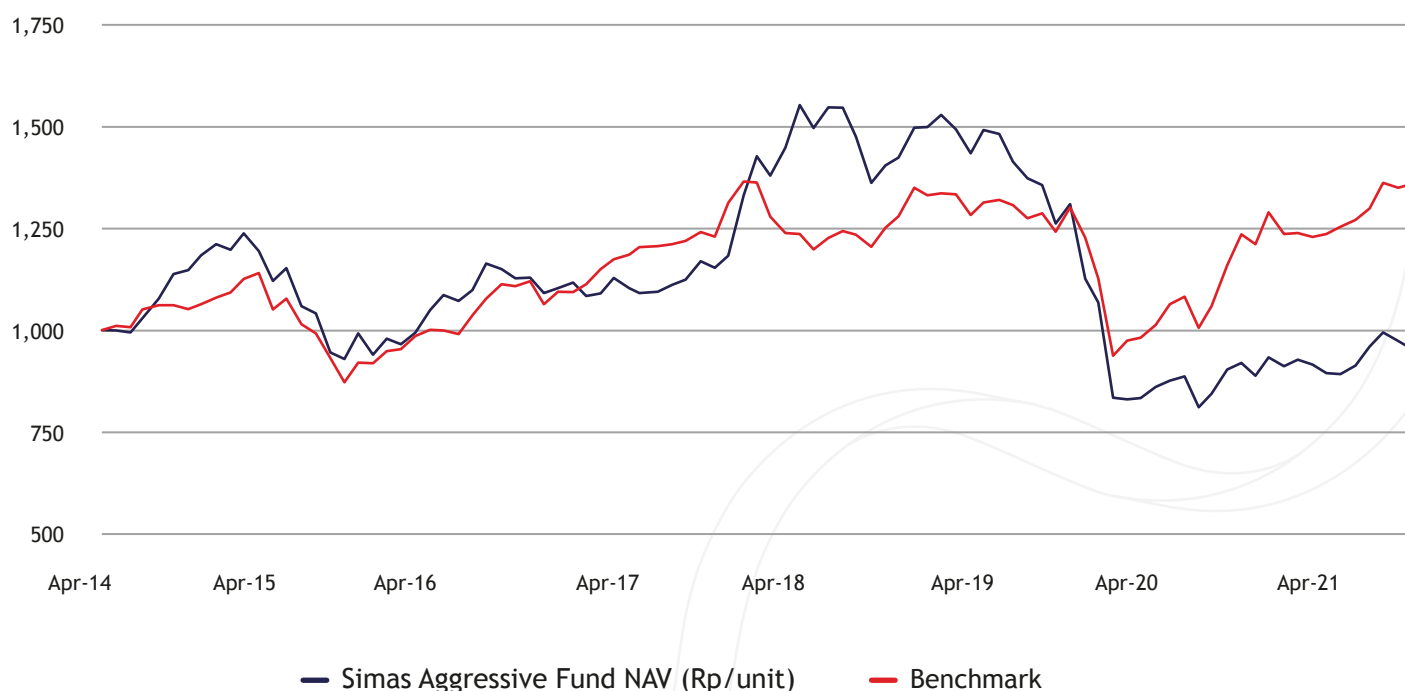
### Hasil Investasi

Sejak Diterbitkan (CAGR)	Kinerja 2021
-0.61%	3.55%

### Aset Alokasi

Saham	Kas
99.23%	0.77%

## Kinerja Simas Aggressive Fund Sepanjang 2021



# Simas Balance Fund

## Strategi Investasi

Pilihan tepat bagi investor yang ingin mencapai pendapatan yang optimal dalam waktu jangka panjang melalui peningkatan nilai modal, penghasilan dividen dan pendapatan bunga.

## Tentang Fund

- ▶ Tolak Ukur: Infovesta Balance Fund Index
- ▶ Tanggal Peluncuran: 07 September 2016

### Kinerja Simas Balance Fund

	Simas Balance Fund	Tolak Ukur
1 TAHUN	-2.29%	4.94%
3 TAHUN	0.93%	5.21%
5 TAHUN	12.21%	12.83%

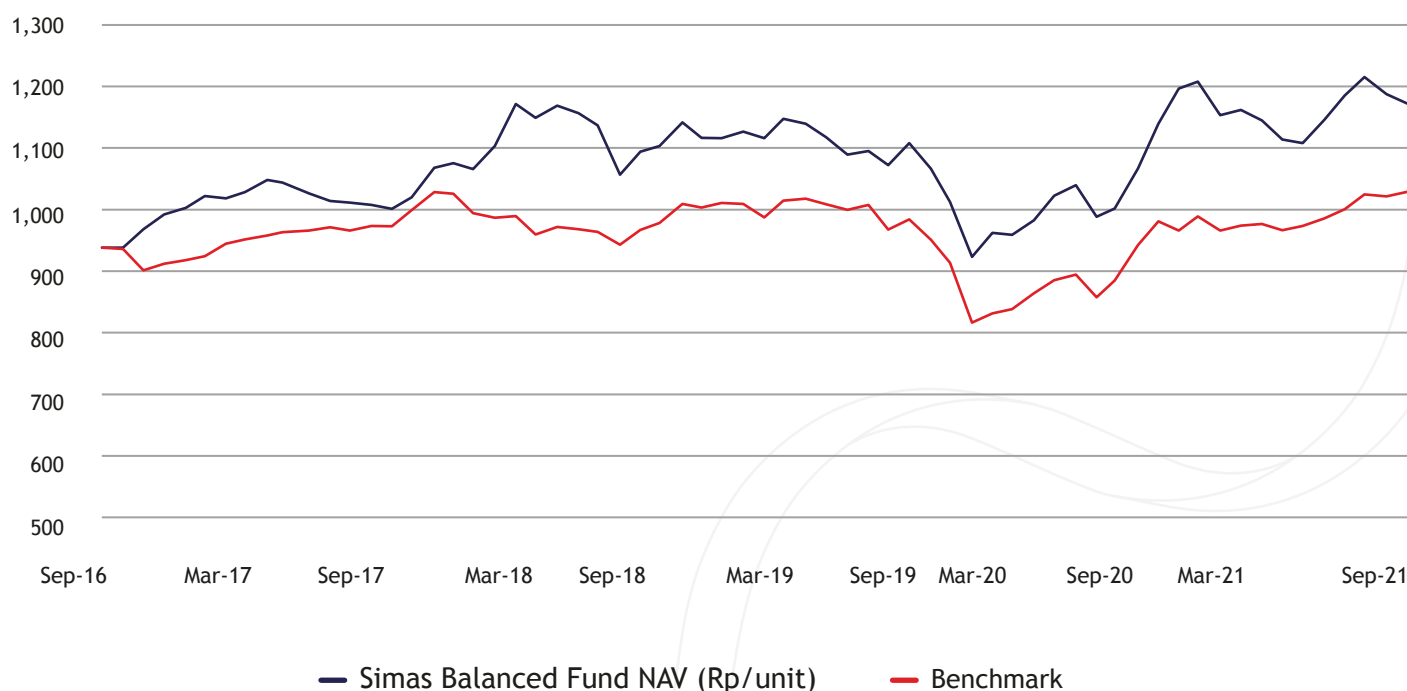
### Hasil Investasi

Sejak Diterbitkan (CAGR)	Kinerja 2021
3.23%	-2.29%

### Aset Alokasi

Saham	Kas
99.03%	0.97%

## Kinerja Simas Balance Fund Sepanjang 2021



# Simas Dynamic Fund

## Strategi Investasi

Dana investasi rupiah beresiko sedang ditempatkan melalui efek bersifat hutang (obligasi pemerintah, obligasi korporasi), efek ekuitas (saham).

## Tentang Fund

- ▶ Tolak Ukur: Infovesta Balance Fund Index
- ▶ Tanggal Peluncuran: 14 April 2014

### Kinerja Simas Dynamic Fund

	Simas Dynamic Fund	Tolak Ukur
1 TAHUN	-2.52%	5.21%
3 TAHUN	1.23%	5.21%
5 TAHUN	11.49%	12.83%

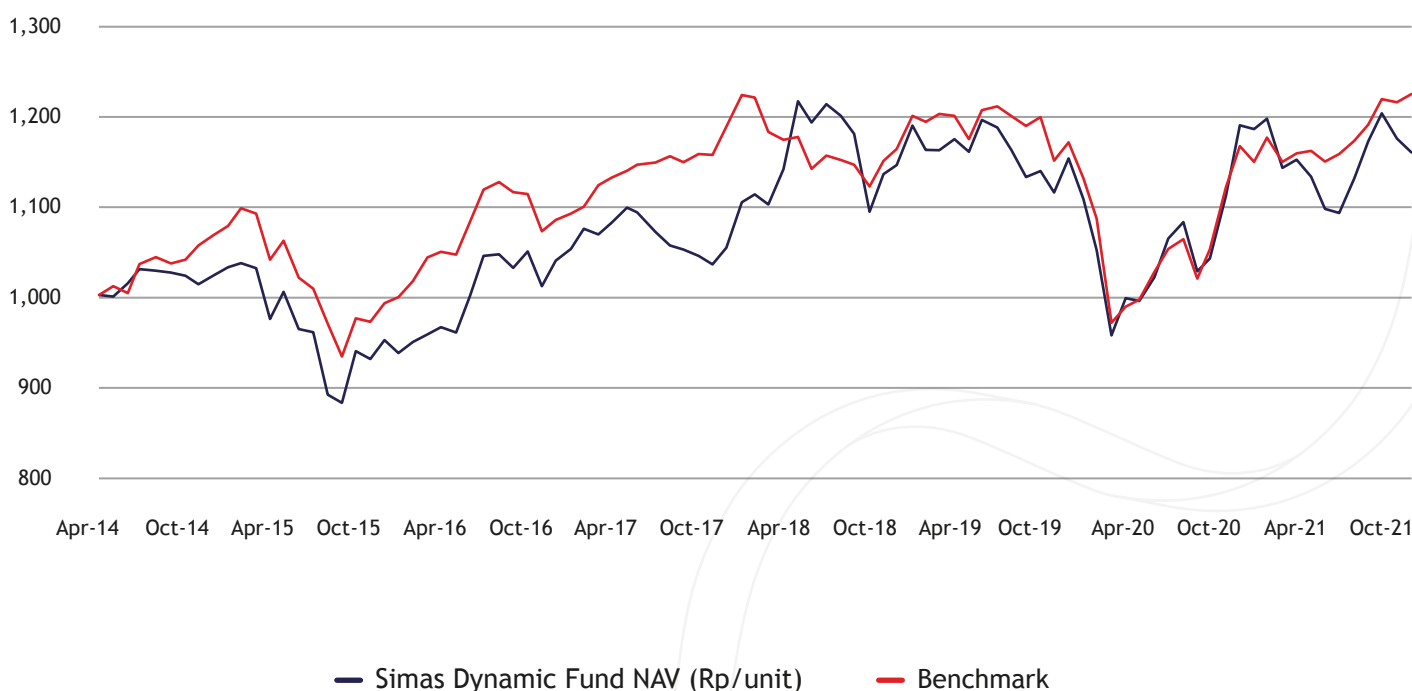
### Hasil Investasi

Sejak Diterbitkan (CAGR)	Kinerja 2021
2.08%	-2.52%

### Aset Alokasi

Saham	Kas
98.07%	1.93%

## Kinerja Simas Dynamic Fund Sepanjang 2021



# Simas Equity Fund

## Strategi Investasi

Dana investasi rupiah yang agresif ditempatkan melalui efek saham dengan memberikan tingkat pertumbuhan nilai investasi yang optimal dalam jangka panjang.

## Tentang Fund

- ▶ Tolak Ukur: Indeks Harga Saham Gabungan
- ▶ Tanggal Peluncuran: 06 September 2016

### Kinerja Simas Dynamic Fund

	Simas Dynamic Fund	Tolak Ukur
1 TAHUN	2.35%	10.08%
3 TAHUN	-33.58%	6.25%
5 TAHUN	-16.16%	24.26%

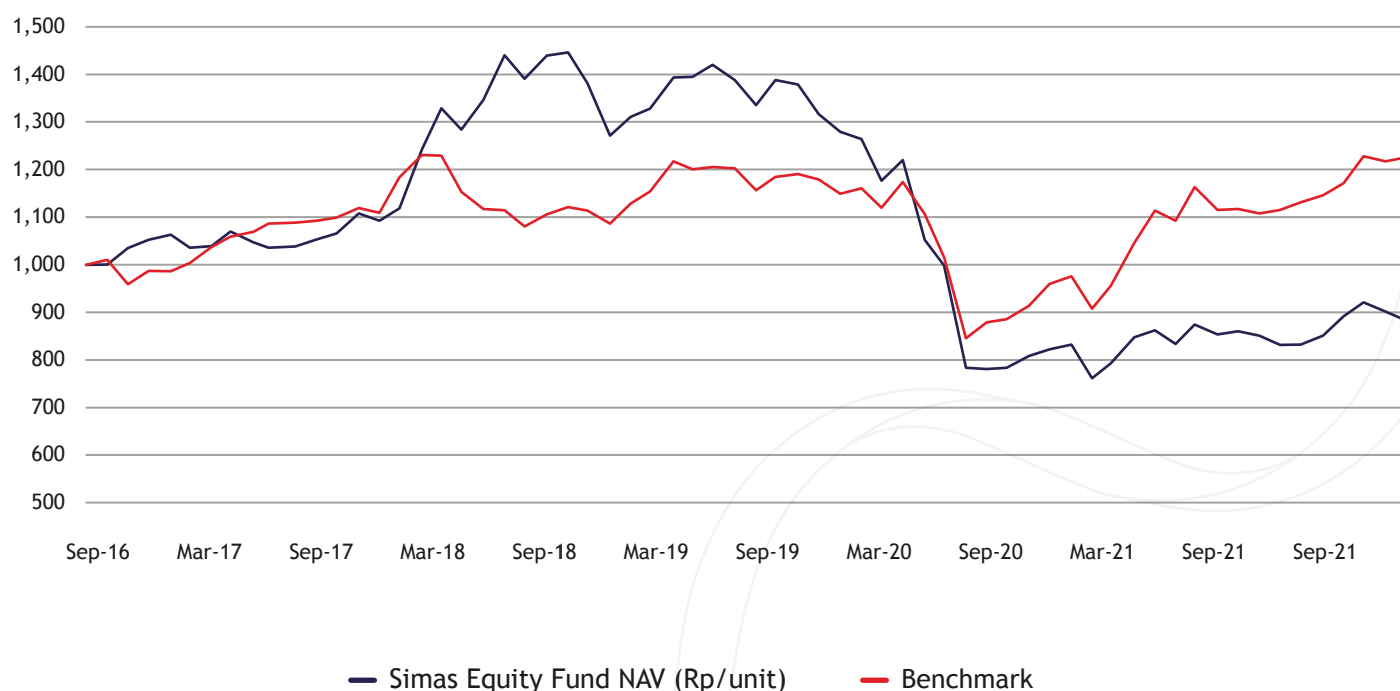
### Hasil Investasi

Sejak Diterbitkan (CAGR)	Kinerja 2021
-2.21%	2.35%

### Aset Alokasi

Saham	Kas
96.80%	3.20%

## Kinerja Simas Equity Fund Sepanjang 2021



# Simas Fixed Income Fund

## Strategi Investasi

Dana investasi rupiah untuk meningkatkan pertumbuhan nilai investasi yang optimal dan stabil melalui penempatan pada efek bersifat hutang.

## Tentang Fund

- ▶ Tolak Ukur: 50% Infovesta CB Index + 50% Infovesta GB Index
- ▶ Tanggal Peluncuran: 12 May 2014

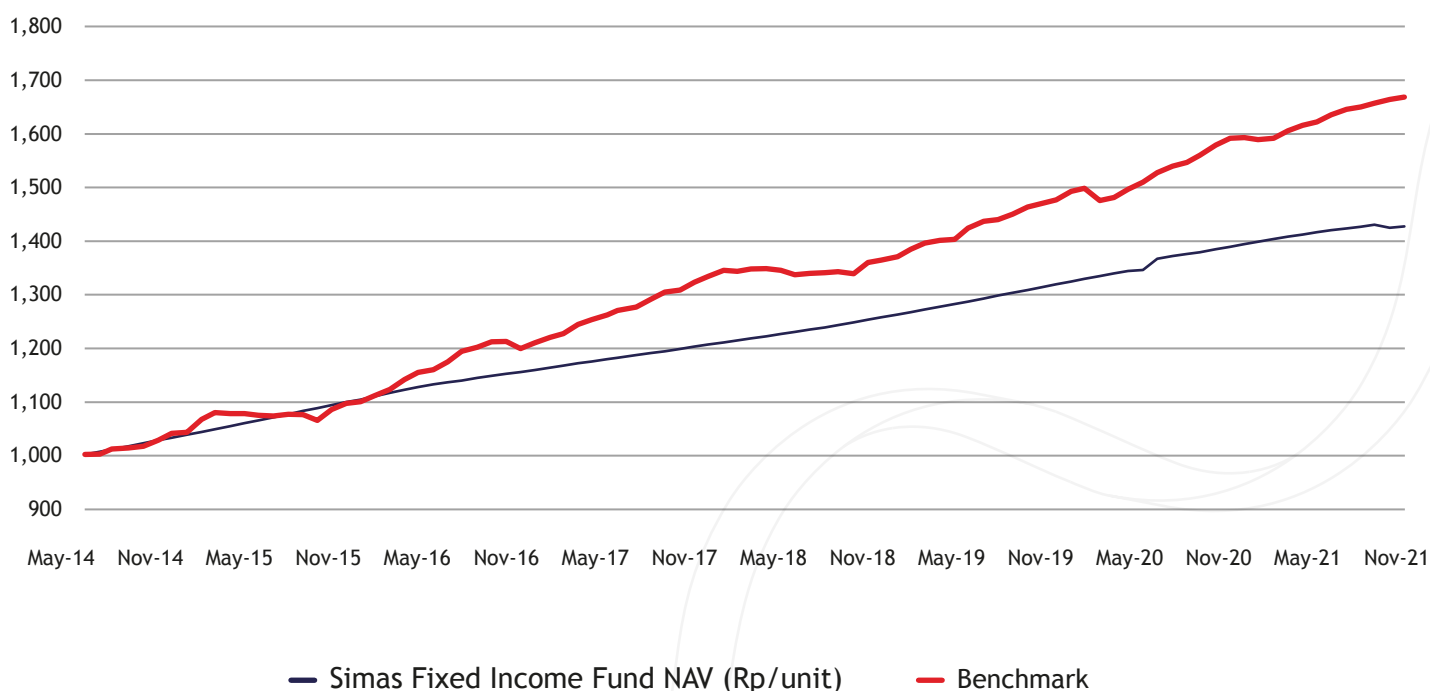
### Kinerja Simas Dynamic Fund

	Simas Dynamic Fund	Tolak Ukur
1 TAHUN	2.72%	4.81%
3 TAHUN	13.48%	22.37%
5 TAHUN	23.06%	37.85%

### Hasil Investasi

Sejak Diterbitkan (CAGR)	Kinerja 2021	Pasar Uang	Kas
5.59%	2.72%	1.65%	3.38%
-	-	Pendapatan Tetap	
-	-	94.97%	

## Kinerja Simas Fixed Income Fund Sepanjang 2021





# 08

## Daftar Istilah

## BI7DRR (BI 7-Day Reverse Repo Rate)

Suku bunga kebijakan baru yang dapat secara cepat mempengaruhi pasar uang, perbankan, dan sektor riil.

## Compound Annual Growth (CAGR)

Tingkat pertumbuhan tahunan rata-rata suatu reksa dana selama jangka waktu tertentu.

## Indeks Harga Konsumen (IHK)

Salah satu indikator ekonomi yang memberikan informasi mengenai harga barang dan jasa yang dibayar oleh Konsumen.

## Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG)

Indikator pergerakan seluruh harga efek bersifat ekuitas (saham) yang tercatat di Bursa Efek Indonesia.

## Neraca Pembayaran Indonesia (NPI)

Statistik yang mencatat transaksi ekonomi antara penduduk Indonesia dengan bukan penduduk pada suatu periode tertentu. Transaksi NPI terdiri dari transaksi berjalan, transaksi modal, dan transaksi finansial.

## Obligasi, Efek bersifat Utang

Surat utang yang dapat dipindahtangankan, berisi janji dari pihak yang menerbitkan untuk membayar imbalan berupa bunga pada periode tertentu dan melunasi pokok utang pada waktu yang telah ditentukan kepada pihak pembeli obligasi.

## Produk Domestik Bruto (PDB)

Indikator pertumbuhan ekonomi suatu negara Rasio Solvabilitas, Risk Based Capital (RBC) Indikator dari kemampuan perusahaan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat dari deviasi dalam pengelolaan aset dan liabilitas.

## Surat Berharga Negara (SBN)

Produk investasi yang diterbitkan dan dijamin oleh Pemerintah Republik Indonesia kepada individu warga negara Indonesia.

## Year-over-year (YoY)

Metode atau cara yang digunakan untuk mengevaluasi pertumbuhan perusahaan melalui perbandingan antara periode tahun ini dan periode yang sama di tahun sebelumnya.

## Yield

Tingkat pengembalian investasi bagi seorang investor yang dinyatakan dalam persentase.



# 09

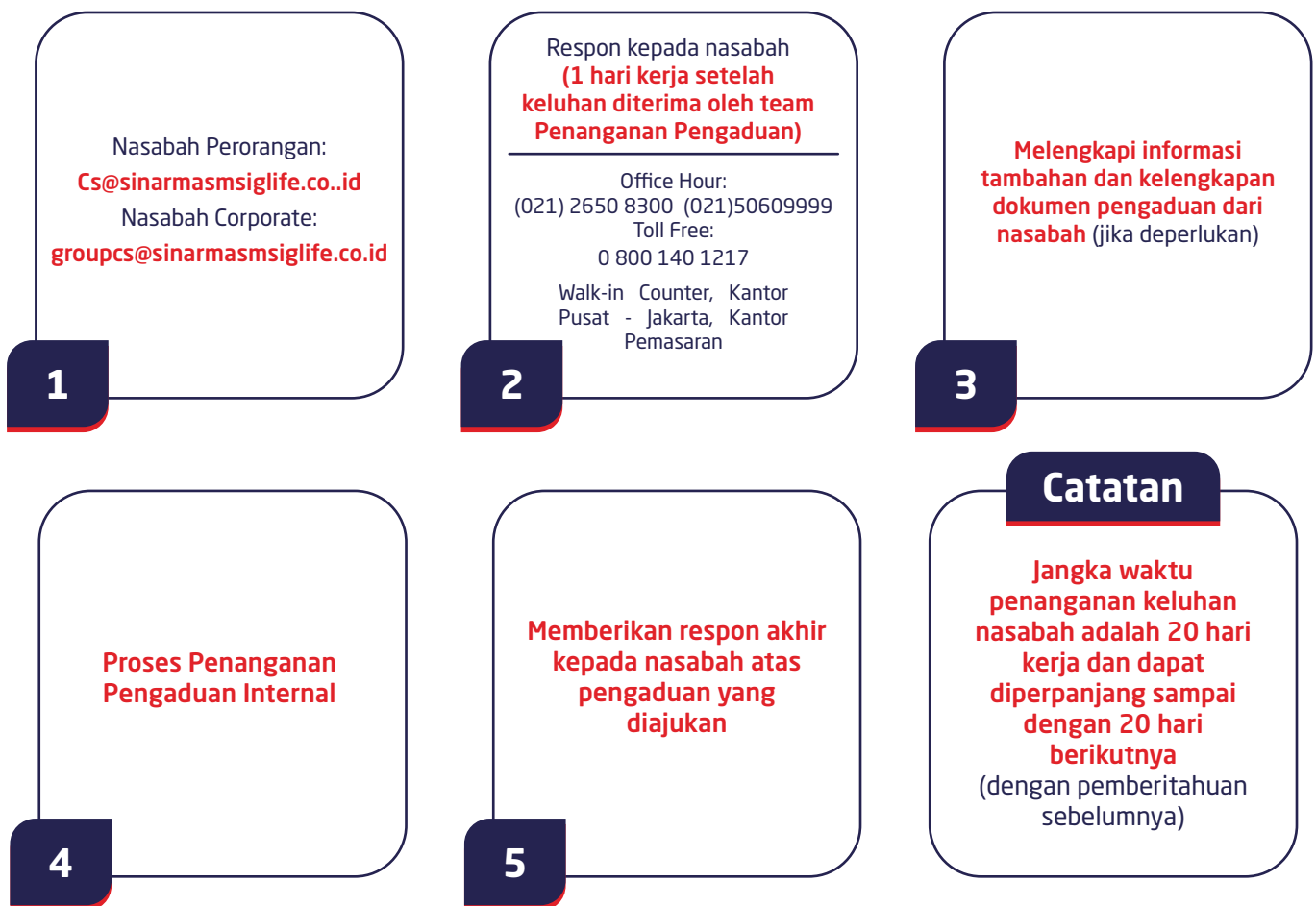
## Layanan Pengaduan Nasabah

Kepercayaan, kemudahan dan kenyamanan Nasabah menjadi komitmen Sinarmas MSIG Life dalam memberikan layanan. Selain menyediakan berbagai kemudahan melalui akses digital di masa pandemi COVID-19, Sinarmas MSIG Life juga memperluas akses jalur komunikasi untuk memudahkan nasabah mengajukan pengaduan.

Sinarmas MSIG Life berkomitmen menindaklanjuti dan menyelesaikan setiap pengaduan sejak dokumen pengaduan diterima secara lengkap dalam rentang waktu yang terukur dan layak.

## Tata Cara Penyelesaian Pengaduan Nasabah

Apabila ada keluhan yang terkait dengan polis dan kepersertaan, terdapat beberapa layanan yang bisa digunakan untuk menyampaikan pengaduan tersebut kepada kami yaitu:



## Sinarmas MSIG Life Customer Care



(021) 5060 9999



+6288-1234-1088



cs@sinarmasmsiglife.co.id