



SYARIAH BALANCED FUND IDR

Profil BNI Life Syariah Balanced Fund

Tanggal Efektif	19 November 2007
NAB Saat Peluncuran (unit)	1,000.0000
AUM	Rp15,608,208,067.8800
Jumlah Unit Beredar	10,607,923.2612 unit
NAB Per Unit (unit)	1,471.3726
Bank Kustodian	Standard Chartered Bank Indonesia
Pengelola Dana	PT BNI Life Insurance
Periode Valuasi	Harian
Kode Bloomberg	BLIFSBF JJ

Tujuan Investasi

BNI Life Syariah Balanced Fund Pilihan tepat bagi Peserta Yang Diasuransikan (PYD) yang menginginkan pendapatan optimal dengan risiko sedang.

Company Profile

Berdiri pada 28 November 1996, BNI Life merupakan salah satu perusahaan anak dari PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk atau BNI. Pendirian BNI Life sejalan dengan tujuan BNI untuk menjadi lembaga penyedia layanan dan jasa keuangan terpadu bagi seluruh nasabahnya (*one stop financial service*). Pada awal Mei 2014, Sumitomo Life Insurance Company atau Sumitomo Life secara resmi menjadi salah satu pemegang saham BNI Life dengan porsi kepemilikan kurang lebih 40% saham. Kerjasama strategis antara Sumitomo Life dan BNI semakin memperkuat posisi BNI Life sebagai perusahaan asuransi terkemuka kebanggaan bangsa.

Tinjauan Makro ekonomi

Pada bulan Mei, Bank Indonesia menahan suku bunga BI 7-day Reverse Repo Rate di level 6,25%. Nilai tukar rupiah ditutup dilevel Rp 16.251 atau menguat terhadap dolar US sebesar 0,15% MoM dibandingkan dengan penutupan pada Apr'24 sebesar Rp 16.276, namun masih melemah jika dilihat secara YTD sebesar 5,26%. Selain itu, pergerakan pasar di bulan Mei juga dipengaruhi oleh beberapa faktor eksternal dan internal seperti: 1) Bank sentral US yakni The Fed kembali menahan suku bunga acuannya di level 5.25%-5.50, dengan tingkat inflasi US pada bulan Apr'24 juga tercatat turun ke level 3,4% YoY. Tingkat inflasi ini masih diatas target the Fed yakni 2%, sehingga membuat kemungkinan the Fed menahan suku bunga acuannya lebih lama hingga memasuki triwulan 3 dan 4 2024 lebih besar. Hal ini juga yang membuat fluktuasi imbal hasil obligasi US dan Indonesia pada Mei 2024 cenderung masih tinggi; 2) Data PMI Manufaktur China tercatat ekspansi cenderung menguat, namun untuk tingkat inflasi masih cenderung rendah yakni 0,3% YoY dan 0,1% MoM; 3) Secara domestik pertumbuhan ekonomi masih cukup stabil ditengah suku bunga acuan yang tinggi saat ini, tingkat Inflasi juga masih terjaga pada range 2,5%±1% target BI yakni -0,03% MoM dan 2,84% YoY; 4) Peralihan pemerintahan baru akan terjadi pada bulan Oktober 2024. Jika dilihat dari capital flow investor asing pada pasar saham dan obligasi domestik bulan Mei cenderung net sell atau outflow. Hal ini mempengaruhi pergerakan nilai tukar rupiah. Kurva yield obligasi pemerintah Indonesia tenor 5 tahun, 10 tahun, dan 30 tahun pada Mei 2024 (31/05/2024) masing-masing tercatat sebesar 6,83% (-26,25bp MoM), 6,92% (-20,21bp MoM), dan 6,98% (-14,58bp MoM) dengan kepemilikan investor asing terhadap SBN sebesar Rp 807 triliun (30/05/2024) atau turun sebesar 4,12% YTD (posisi akhir Desember 2023 sebesar Rp 842 triliun). Hubungan antara imbal hasil dan harga obligasi berbanding terbalik (negatif), ketika imbal hasil obligasi turun maka harga obligasi naik. Kemudian untuk Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) pada April 2024 ditutup 6,971 (31/05/2024) atau turun sebesar 4,36% MoM dengan posisi investor asing tercatat net sell sebesar 6,25 triliun sejak awal tahun. Jika dilihat berdasarkan sektornya, penurunan terdalam IHSG ini didorong oleh Sektor Perindustrian (-8,01%) dan Sektor Infrastruktur (-7,26%). Sedangkan sektor yang mengalami kenaikan tertinggi yakni Sektor Barang Baku (+4,52%) dan Sektor Energi (+3,48%).

KLASIFIKASI RISIKO

Klasifikasi risiko ditetapkan berdasarkan jenis dana.



PENGHARGAAN

- Investortrust - Infovesta Unitlink Awards** : BNI Life Syariah Balanced Fund sebagai Unit Link Terbaik Kategori Campuran Syariah Periode 3, 5 dan 7 Tahun - Unit Link Awards 2024
- Majalah Investor - Infovesta Unitlink Awards** : BNI Life Syariah Balanced Fund sebagai Unitlink Terbaik Kategori Campuran IDR Periode 5 Tahun - Unitlink Award 2023
- Majalah Investor - Infovesta Unitlink Awards** : BNI Life Syariah Balanced Fund sebagai kategori campuran syariah periode 3 Tahun - Unitlink Award 2023
- Majalah Investor - Infovesta Unitlink Awards** : BNI Life Syariah Balanced Fund sebagai kategori campuran syariah periode 5 Tahun - Unitlink Award 2023
- Media Asuransi - Infovesta Unitlink Awards** : Peringkat 3 Kelompok Unitlink Campuran Syariah Rupiah 2023
- Majalah Investor - Infovesta Unitlink Awards** : BNI Life Syariah Balanced Fund sebagai Unitlink Terbaik Kategori Campuran Syariah periode 3 & 5 tahun - Unitlink Award 2022
- Majalah Investor - Infovesta Unitlink Awards** : BNI Life Syariah Balanced Fund sebagai Unitlink Terbaik Kategori Campuran periode 3 tahun - Unitlink Award 2022.
- Majalah Investor - Infovesta Unitlink Awards** : BNI Life Syariah Balanced Fund sebagai Unitlink Terbaik Kategori Campuran Syariah periode 3 tahun - Unitlink Award 2021.
- Media Asuransi - Unitlink Awards** : Peringkat 2 Kelompok Campuran Syariah Berdenominasi Rupiah 2022.

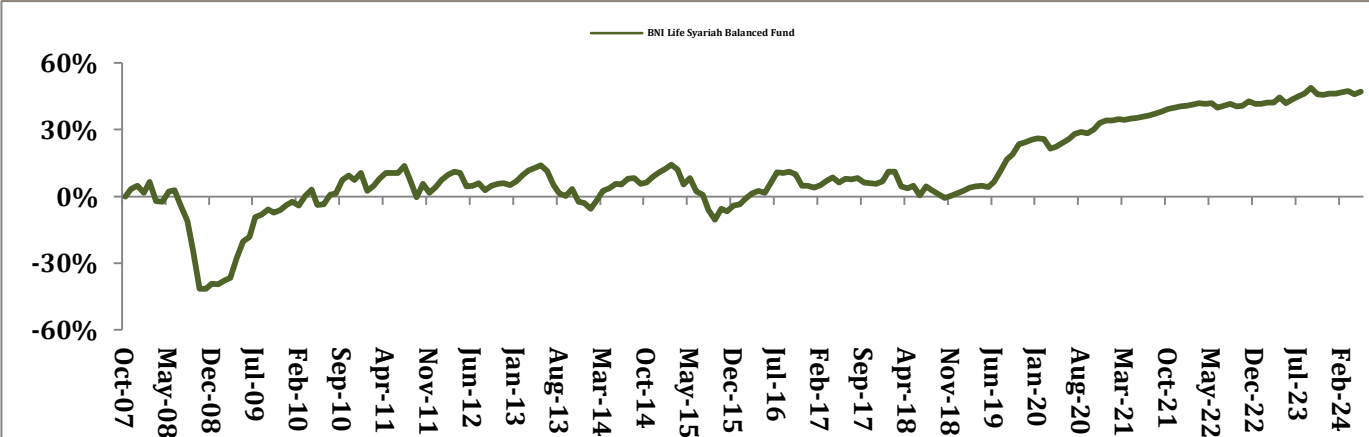
Kinerja dan Indikator Pembandingan

	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	3 tahun
Syariah Balanced Fund	0.87%	0.21%	1.10%	3.72%	8.85%
Tolok Ukur	0.15%	-0.32%	0.90%	1.32%	4.83%

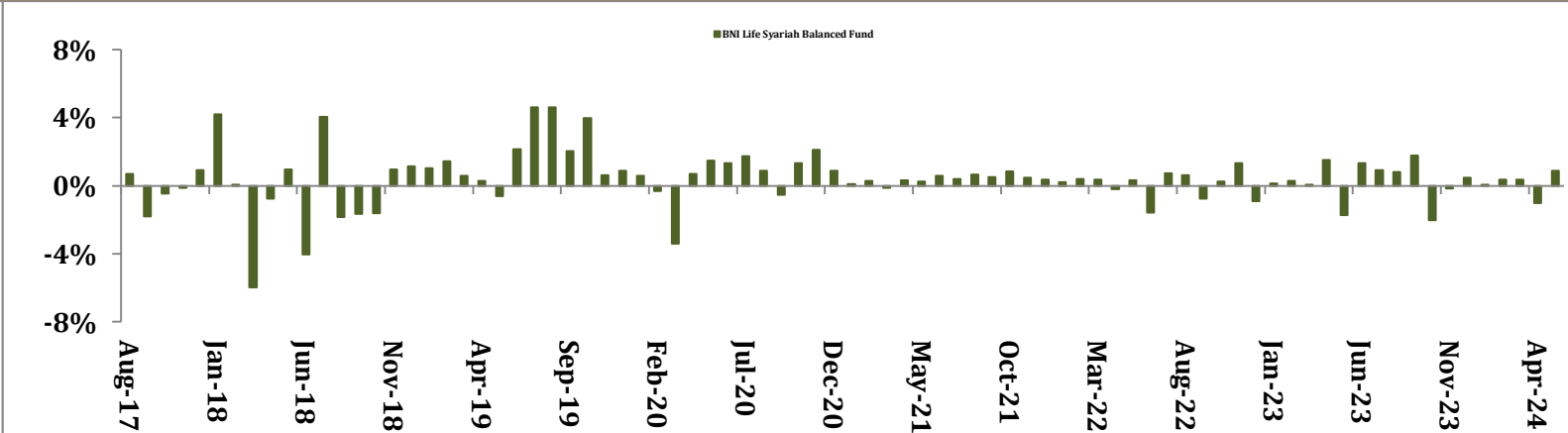
Sejak Awal Tahun	Sejak Peluncuran
0.61%	47.14%
0.15%	

*Tolok Ukur Infovesta Sharia Balanced Fund Index

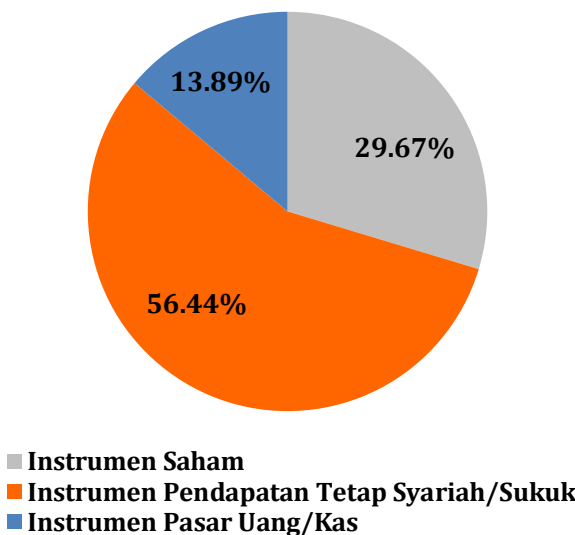
Grafik Kinerja Portofolio



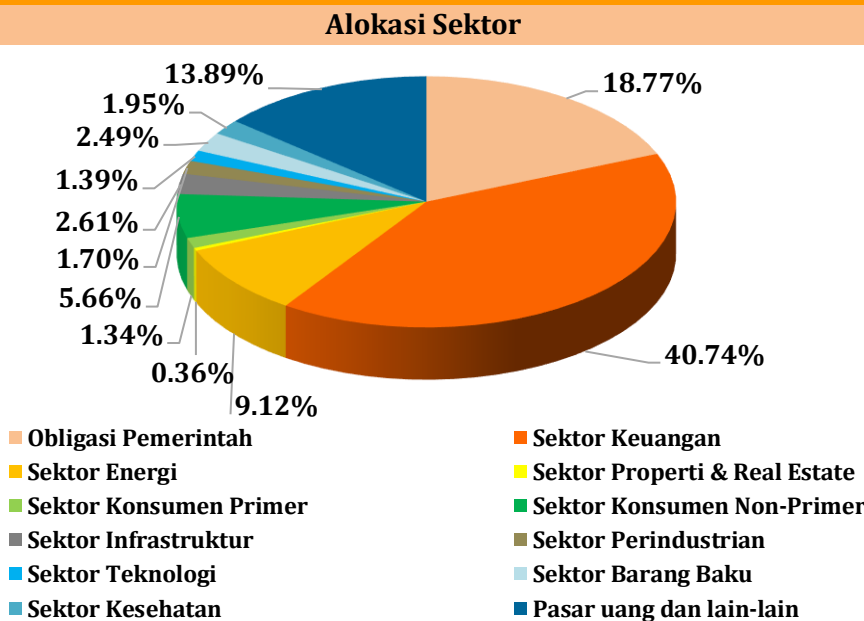
Grafik Kinerja Bulanan



Komposisi Aset



Alokasi Aset



Efek Terbesar (Alfabet)

OBLIGASI KORPORASI - SUK ADIRA DINAMIKA MULTI FIN
OBLIGASI KORPORASI - SUK MDR BKL I PNM THP II THN 2023 SERI B
OBLIGASI KORPORASI - SUK MDR BKL V ADIRA FIN III 2024 C
OBLIGASI KORPORASI - SUKUK MUDHARABAH BKL I PNM I 2021 B
OBLIGASI PEMERINTAH - SBSN SERI PBS032
OBLIGASI PEMERINTAH - SBSN SERI PBS036
SAHAM - PT GLOBAL MEDIACOM TBK
SAHAM - PT INDIKA ENERGY TBK
SAHAM - PT KALBE FARMA TBK
SAHAM - PT SARATOGA INVESTAMA SEDAYA TBK

Kebijakan Alokasi Aset (Regulator)

Instrumen Saham	0%-79%
Instrumen Pendapatan Tetap Syariah/Sukuk	0%-79%
Instrumen Pasar Uang/Kas	0%-79%

Disclaimer: Informasi ini disiapkan oleh PT BNI Life insurance dan hanya digunakan sebagai keterangan saja. Kinerja dana ini tidak dijamin, dimana kinerja dana masa lalu tidak mencerminkan kinerja dana masa depan, kemudian nilai unit dan pendapatan dari dana ini dapat bertambah atau berkurang. Informasi ini bukan penawaran untuk menjual, atau penawaran untuk pembelian sehingga tidak ada kewajiban yang timbul terhadap kerugian yang terjadi dalam mengandalkan informasi ini. Anda disarankan meminta pendapat dari konsultan keuangan anda sebelum memutuskan untuk melakukan investasi.