



# Laporan Kinerja Bulanan

## BNI Life Syariah Balanced Fund

### Profil BNI Life Syariah Balanced Fund

Tanggal Efektif : 19 November 2007  
 Nilai Unit (NAB) : Rp1,261.95

### Tujuan Investasi

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

### Company Profile

PT BNI Life Insurance (BNI Life) merupakan perusahaan asuransi yang menyediakan berbagai produk asuransi seperti Asuransi Kehidupan (Jiwa), Kesehatan, Pendidikan, Investasi, Hari Tua dan Syariah. Didirikan pada tanggal 28 November 1996. Saat ini BNI Life telah hadir melalui 4 saluran distribusi yaitu Agency, Bancassurance, Employee Benefits dan Syariah. Agency dipasarkan melalui agen-agen yang memasarkan produk individu, sedangkan Bancassurance dipasarkan melalui jaringan BNI di seluruh Indonesia. Employee Benefits dikhususkan bagi produk-produk asuransi kumpulan ke perusahaan-perusahaan, sedangkan syariah memasarkan produk asuransi baik individu, ataupun kumpulan dengan prinsip syariah.

Terhitung sejak tanggal 9 Mei 2014, BNI Life telah menjadi perusahaan asuransi jiwa *joint venture* dengan PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk tetap menjadi pemegang saham pengendali sebesar 60% dan Sumitomo Life Insurance Company resmi menjadi salah satu pemegang saham BNI Life dengan porsi kepemilikan kurang lebih 40% saham. Saat ini, BNI adalah bank terbesar ke-4 di Indonesia. Di akhir tahun 2014, jumlah aset yang dimiliki BNI tercatat sebesar Rp386,7 triliun dan jumlah karyawan sebanyak 26.100 orang. Dengan Jaringan layanan BNI yang tersebar baik di seluruh Indonesia maupun luar negeri.

Sumitomo Life Insurance merupakan perusahaan asuransi terkemuka di Jepang yang didirikan pada May 1907, berkantor pusat di Osaka. Per Maret 2015 total aset yang dimiliki sebesar \$ 282 miliar dan didukung sebanyak 31,006 sales representatives.

### Tinjauan Makro ekonomi

Di bulan Januari Bank Indonesia mempertahankan BI 7-day Reverse Repo Rate (BI 7-day RR Rate) menjadi 5,00%. Inflasi terjadi di bulan Januari 2020 sebesar 0,39% atau secara tahunan terjadi inflasi 2,68% yang disebabkan oleh kenaikan harga yang ditunjukkan oleh naiknya sebagian besar indeks kelompok pengeluaran. Nilai tukar rupiah berada di level Rp13.655 atau menguat +1.77% MoM. Selain itu, IHSG melemah -5,71% MoM dan LQ-45 melemah -5,17% MoM. Sedangkan, yield tenor 30 tahun berada pada level 7,66%, yield tenor 10 tahun sebesar 6,93%, dan yield tenor 5 tahun berada pada level 6,22%. Pasar terpengaruh beberapa sentimen di bulan Januari. Faktor eksternal seperti (1) Wabah virus corona yang menyebar di beberapa negara. WHO menetapkan status darurat global terkait virus tersebut; dan (2) The Fed menahan suku bunga di level 1,50%-1,75%. Sedangkan faktor internal seperti (1) Rilis laporan keuangan beberapa emiten tahun 2019; (2) Ekspektasi pembagian dividen; dan (3) Proses RUU Omnibus Law ke DPR. Faktor-faktor tersebut menyebabkan pasar saham melemah -5,71% dengan posisi terakhir investor asing masuk ke Indonesia dengan net buy sekitar Rp33,58 miliar YTD. Sedangkan pasar obligasi bergerak naik dimana Indeks IBPA untuk obligasi pemerintah +2,51% MoM. Selain itu, kepemilikan investor asing terhadap SBN sebesar Rp1.084 triliun (29/01/20) atau naik +2,12% dibandingkan posisi akhir Desember 2019. Di bulan Februari, pasar masih akan dipengaruhi oleh isu mengenai wabah virus corona yang berpotensi menurunkan ekonomi global.

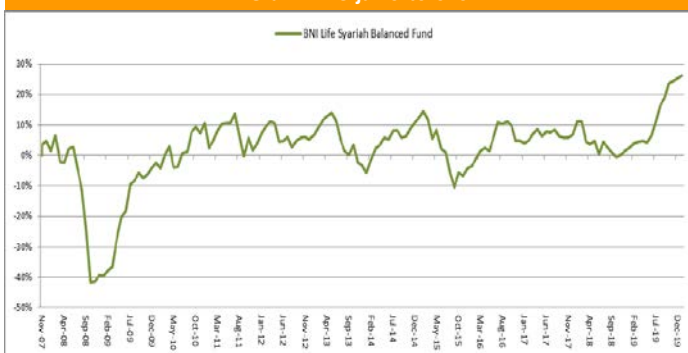
| Indikator             | 2Q'19  | 3Q'19  | 4Q'19  | Jan'20 |
|-----------------------|--------|--------|--------|--------|
| BI Rate / BI 7-Day RR | 6,00%  | 5,25%  | 5,00%  | 5,00%  |
| IHSG                  | 6.358  | 6.169  | 6.299  | 5.940  |
| Inflasi (YoY)         | 3,28%  | 3,39%  | 2,72%  | 2,68%  |
| Rupiah (Last Price)   | 14.128 | 14.195 | 13.901 | 13.655 |

### Kinerja dan Indikator Pembanding

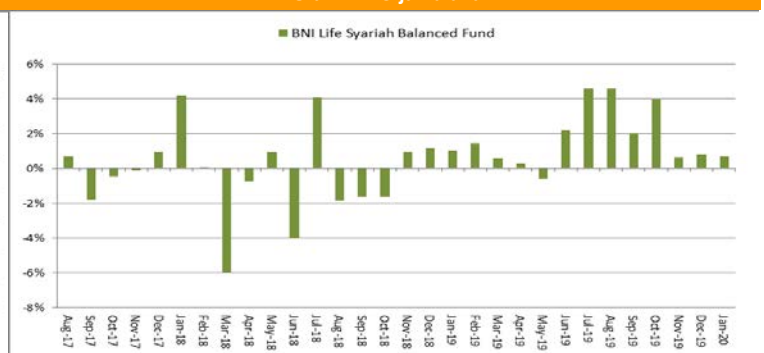
|                       | 1 bulan | 3 bulan | 6 bulan | 1 tahun | Sejak Awal Tahun | Sejak Peluncuran |
|-----------------------|---------|---------|---------|---------|------------------|------------------|
| Syariah Balanced Fund | 0.66%   | 2.11%   | 13.29%  | 23.11%  | 0.66%            | 26.19%           |
| Tolok Ukur            | -3.93%  | -10.38% | -10.42% | -13.38% | -3.93%           |                  |

\*Tolok Ukur Infovesta Shariah Balanced Fund Index

### Grafik Kinerja Portofolio



### Grafik Kinerja Bulanan



### Alokasi Aset

#### Komposisi Aset

|                                   |        |
|-----------------------------------|--------|
| RD Saham/Saham                    | 9.00%  |
| RD Pendapatan Tetap Syariah/Sukuk | 73.34% |
| Instrumen Pasar Uang/Kas          | 17.66% |

#### Efek Terbesar (Alfabet)

Eximbank (Sukuk Mudharabah Bkljt I Thp II 2018)  
 SBSN PBS011  
 PNM (Sukuk Mudharabah III Thn 2019)  
 Timah (Sukuk Ijarah Bkljt I Thp I Thn 2017)  
 XL Axiata (Sukuk Ijarah Bkljt I Thp I Thn 2015)

#### Kebijakan Alokasi Aset

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

Disclaimer: Informasi ini disiapkan oleh PT BNI Life Insurance dan digunakan sebagai keterangan saja. Kinerja dana ini tidak dijamin, 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 menggunakan informasi ini. Anda disarankan meminta pendapat dari konsultan keuangan anda sebelum memutuskan untuk melakukan investasi.