



SYARIAH BALANCED FUND IDR		
Profil BNI Life Syariah Balanced Fund		Tujuan Investasi
Tanggal Efektif	19 November 2007	BNI Life Syariah Balanced Fund Pilihan tepat bagi Peserta Yang Diasuransikan (PYD) yang menginginkan pendapatan optimal dengan risiko sedang.
NAB Saat Peluncuran (unit)	1,000.0000	
AUM	Rp16,240,455,318.2800	
Jumlah Unit Beredar	11,099,255.3119 unit	
NAB Per Unit (unit)	1,463.2022	
Bank Kustodian	Standard Chartered Bank Indonesia	
Pengelola Dana	PT BNI Life Insurance	
Periode Valuasi	Harian	

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 (<i>one stop financial service</i>). 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 Januari, Bank Indonesia menahan suku bunga BI 7-day Reverse Repo Rate di level 6,00%. Nilai tukar rupiah ditutup dilevel Rp 15.803 atau melemah terhadap dolar US sebesar 2,36% MoM dibandingkan dengan penutupan pada Desember 2023 sebesar Rp 15.439. Kemudian, tingkat Inflasi tercatat masih cukup stabil yakni sebesar 0,04% (MoM) dan secara tahunan sebesar 2,57% (YoY). Selain itu, pergerakan pasar di bulan Januari juga dipengaruhi oleh beberapa faktor eksternal dan internal seperti: 1) Harga komoditas untuk minyak mentah tercatat naik sebesar 6,06% YTD ke level USD 81,71/bbl, hal ini terjadi karna eskalasi tensi geopolitik di Timur Tengah yang menyebabkan jalur distribusi cenderung terhambat; 2) Bank sentral US yakni The Fed kembali menahan suku bunga acuan pada Desember 2023 di level 5.25%-5.50; 3) Tingkat inflasi US Des'23 tercatat 3,40% YoY. Kenaikan ini menimbulkan kekhawatiran pasar jangka pendek akan adanya kemungkinan the Fed menahan suku bunga di level tinggi lebih lama, sehingga membuat pergerakan imbal hasil obligasi US dan beberapa negara lain seperti Indonesia pada bulan Januari cenderung naik; 4) Pertumbuhan ekonomi China perlahan mulai ada peningkatan meskipun belum signifikan, hal ini tergambar dari GDP 4Q23 yang tercatat 5,20% YoY, namun tingkat inflasi masih rendah dibawah 1% secara tahunan sejak Maret – Oktober 2023; 5) Pertumbuhan ekonomi domestik masih cukup stabil, tingkat inflasi juga terjaga dibawah 3% atau dalam range 2%±4% target BI. Kurva yield obligasi pemerintah Indonesia tenor 5 tahun, 10 tahun, dan 30 tahun masing-masing tercatat sebesar 6,44% atau -3,50bp MoM, 6,64% atau 4,29bp MoM, dan 6,91% atau 2,20bp MoM (31/01/2024) dengan kepemilikan investor asing terhadap SBN sebesar Rp 842 triliun (31/01/2024) atau turun sebesar 0,02% YTD (posisi akhir Desember 2023 sebesar Rp 842 triliun). Hubungan antara imbal hasil dan harga obligasi berbanding terbalik (negatif), ketika imbal hasil obligasi naik maka harga obligasi turun. Kemudian untuk Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) pada Desember ditutup 7.208 (31/01/2024) atau turun sebesar -0,89% MoM dengan posisi investor asing tercatat net buy sebesar 16,98 triliun sejak awal tahun. Jika dilihat berdasarkan sektornya, penurunan IHSG ini didorong oleh sektor teknologi (-6,93%), kesehatan (-4,33%), serta barang konsumen primer (-3,24%).				
Indikator	Okt'23	Nov'23	Des'23	Jan'24
BI Rate / BI 7-Day RR	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%
IHSG	6.752	7.081	7.273	7.208
Inflasi (YoY)	2,56%	2,86%	2,61%	2,57%
Rupiah (Last Price)	15.897	15.484	15.439	15.803
Imbal Hasil Obl Pemerintah 10Y	7,20%	6,75%	6,60%	6,64%

KLASIFIKASI RISIKO

Klasifikasi risiko ditetapkan berdasarkan jenis dana.

Rendah

Sedang

Tinggi

Campuran

- PENGHARGAAN

▪ 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

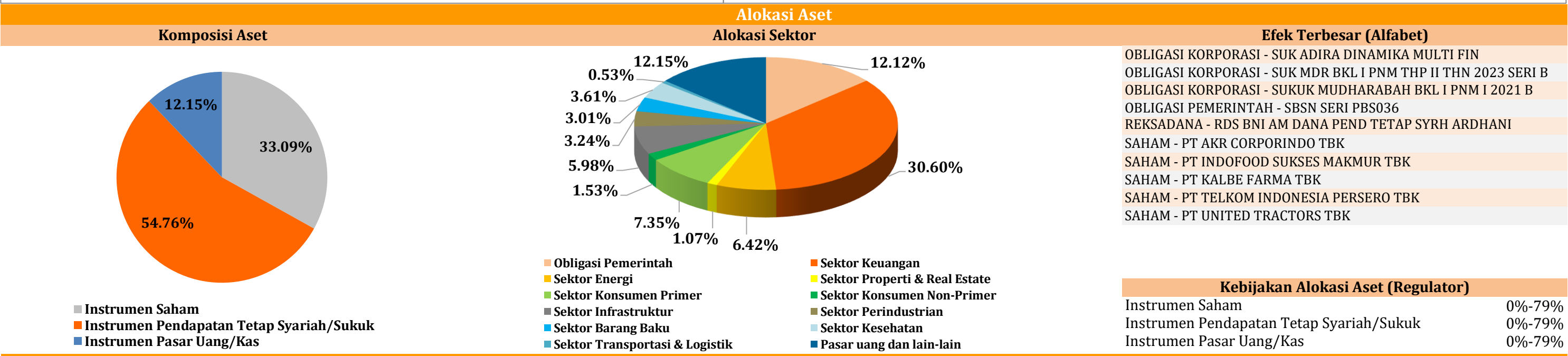
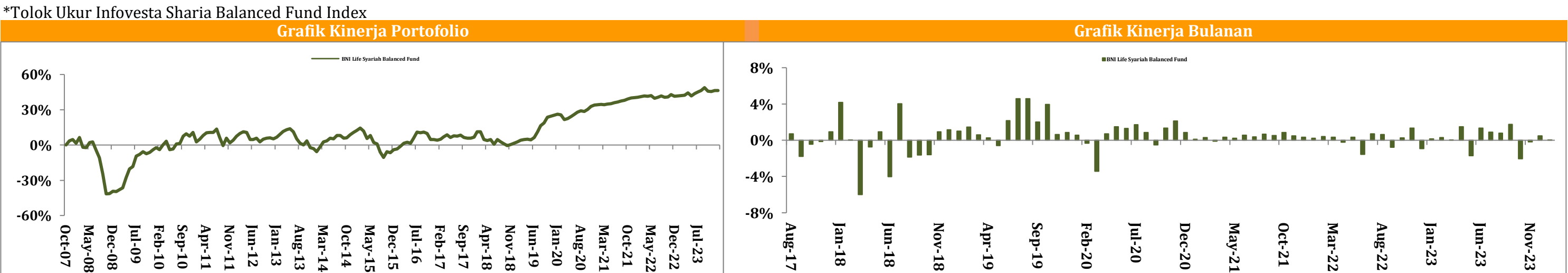
▪ Majalah Investor - Infovesta Unitlink Awards : BNI Life Syariah Balanced Fund sebagai Unitlink Terbaik Kategori Campuran Syariah periode 3 & 5 tahun – Unitlink Award 2022

▪ 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 Pembanding						
Syariah Balanced Fund Tolok Ukur	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	3 tahun	Sejak Awal Tahun
	0.05%	0.36%	0.86%	3.27%	9.05%	Sejak Peluncuran
	0.49%	1.62%	0.41%	3.38%	6.23%	0.05%
						0.49%



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.