

Laporan Kinerja Bulanan

BNI Life Svariah Balance Fund

SYARIAH BALANCED FUND IDR

Tanggal Efektif NAB Saat Peluncuran (unit) 19 November 2007 Rn18.888.512.126.9800 AUM 13,439,958.6162 unit Jumlah Unit Beredar NAB Per Unit (unit) 1.405.3996 Bank Kustodian Pengelola Dana PT BNI Life Insurance Periode Valuasi

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

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.

Pada bulan September, Bank Indonesia menaikkan BI 7-day Reverse Repo Rate sebesar 50 bps menjadi 4,25%. Kemudian, tingkat Inflasi mengalami kenaikan sebesar 1,17% (MoM) sedangkan secara tahunan sebesar 5,95% (YoY). Pendorong kenaikan inflasi pada bulan ini berasal dari kenaikan bensin, tarif angkutan dalam kota, harga beras, harga solar, tarif angkutan antar kota, tarif kendaraan online dan bahan bakar rumah tangga. Kenaikan inflasi hingga 1,17% ini merupakan yang tertinggi sejak Desember 2014, dimana pada saat itu terjadi inflasi sebesar 2,46% sebagai akibat dari kenaikan harga BBM juga pada bulan November 2014. Kami melihat dampak yang ditimbulkan oleh kenaikan BBM ini cenderung akan berlangsung lama terhadap inflasi, serta dapat mendorong Bank Indonesia untuk kembali menaikkan suku bunga acuan sebanyak 1-2x kenaikan lagi dengan proyeksi 25-50 bps. Hal ini berpotensi akan mempengaruhi pergerakan pasar terutama pasar obligasi. Nilai tukar rupiah per tanggal 30 September 2022 ditutup dilevel Rp 15.232 atau melemah terhadap dolar US sebesar 2,55% MoM dibandingkan dengan penutupan pada Agustus 2022 sebesar Rp 14.853. Pergerakan pasar di bulan September dipengaruhi oleh beberapa faktor eksternal dan internal seperti: 1) Konflik geopolitik antara Ukraina – Russia masih terjadi; 2) Harga komoditas energi batubara cenderung masih tinggi, sementara harga minyak sudah mulai turun; 3) Kenaikan tingkat inflasi dan suku bunga di negara-negara Eropa masih terjadi, sehingga memicu kebijakan moneter dari masing-masing bank sentral yang cenderung agresif; 4) Tingkat inflasi dan indeks manufaktur China cenderung melambat; 5) Adanya kenaikan suku bunga US oleh The Fed pada 21 September 2022 sebesar 75 bps menjadi 3,25%; 6) Bank Indonesia kembali menaikkan suku bunga acuan menjadi 3,75% (+50 bps); dan 7) Pada pasar obligasi, Bank Indonesia tengah melakukan kebijakan Operation Twist, yakni dengan menjual SBN tenor pendek dan membeli ditenor panjang. Kurva vield obligasi pemerintah tenor 5 tahun. 10 tahun. dan 30 tahun masing-masing tercatat sebesar 6.99%, 7.40%, dan 7.44% (30/09/2022) dengan kepemilikan investor asing terhadap SBN sebesar Rp 736 triliun (28/09/2022) atau turun sebesar 3,11% dibandingkan posisi akhir Agustus 2022 sebesar Rp 760 triliun. Kemudian untuk Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) pada September ditutup 7.010 (30/09/2022) atau melemah 2.35% MoM dengan posisi beli bersih investor asing sebesar 69.507 miliar dari awal tahun 2022 atau meningkat 4,64% secara MoM jika dibandingkan dengan posisi Agustus

Indikator	Jun'22	Jul'22	Agu'22	Sept'22		
BI Rate / BI 7-Day RR	3,50%	3,50%	3,75%	4,25%		
IHSG	6.912	6.951	7.179	7.041		
Inflasi (YoY)	4,35%	4,94%	4,69%	5,95%		
Rupiah (Last Price)	14.882	14.860	14.853	15.232		

KLASIFIKASI RISIKO

Klasifikasi risiko	ditetapkan berdasarkan je	nis dana.			
Rendah		Sedang		Tinggi	
			\wedge		
Pasar Uang	Pendapatan Tetap		C	Saham	_

PENGHARGAAN

- Majalah Investor Infovesta Unit Link Awards : BNI Life Syariah Balanced Fund sebagai Unitlink Terbaik Kategori Campuran Syariah periode 3 & 5 tahun Unit link Award 2022
- Majalah Investor Infovesta Unit Link Awards : BNI Life Syariah Balanced Fund sebagai Unitlink Terbaik Kategori Campuran periode 3 tahun Unit link Award 2022.
- Majalah Investor Infovesta Unit Link Awards : BNI Life Syariah Balanced Fund sebagai Unitlink Terbaik Kategori Campuran Syariah periode 3 tahun Unit link Award 2021.
- Media Asuransi Unitlink Awards : Peringkat 2 Kelompok Campuran Syariah Berdenominasi Rupiah 2022

2022 yang sebesar 66.423 miliar.										•			
			Kine	rja dan Indikat	tor Pembar	iding							
	1 bulan -0.77%	3 bulan 0.56%	6 bulan -0.90%	1 tahun 3		Sejak Awal Tahun 0.09%	Sejak Peluncuran 40.54%						
ariah Balanced Fund olok Ukur	-0.89%	1.41%	1.11%		18.22% -2.64%	1.68%	40.54%						
olok Ukur Infovesta Sharia Balanced F		nerja Portofolio						Grafik Kine	rja Bulanaı	n			
60% ¬	BNI Life Syaria	nh Balanced Fund			8%	■ BNI Life Syariah Balanced Fund							
30%					4% - 0% - -4% -		الليمس	шТ	لبحليك	المحجمة المحجمة	-1-1-	 -	T**
Nov-11 Apr-11 Sep-10 Feb-10 Jul-09 Dec-08 May-08 May-08	Mar-14 Aug-13 Jan-13 Jun-12	Sep-1/ Feb-17 Jul-16 Dec-15 May-15	Aug-20 Jan-20 Jun-19 Nov-18 Apr-18	May-22 Oct-21 Mar-21	Aug-17	Nov-18 Jun-18 Jan-18	Apr-19	Feb-20	Jul-20	May-21 Dec-20	0ct-21	Mar-22	24-8mg
Komposisi Aset				Alokasi Alokasi S					Efe	ek Terbesar (Alfahet)		
23.32% 13.35%			1.04% 1.32% 1.13% 3.15% 0.54	23.32%	22.93%	36.81%		OBLIGASI - S OBLIGASI - S OBLIGASI - S OBLIGASI - S SAHAM - PT SAHAM - PT SAHAM - PT SAHAM - PT	ADIRA DINAMI BBSN SERI PBS BBSN SERI PBS BUK MUD SUB BUKUK IJARAH BANK BTPN S MERDEKA CO TELKOM INDO	IKA MULTI FIN 5011 5012 BANK SYARIAF I BKLJI III XL AY SYARIAH TBK DPPER GOLD TB ONESIA PERSEI GRO PERSADA T	I MANDIRI 2 KIATA 1 202: K K RO TBK		
■ Instrumen Saham ■ Instrumen Pendapatan Tetap Syar ■ Instrumen Pasar Uang/Kas	iah/Sukuk		Obligasi Peme Sektor Energi Sektor Teknol Sektor Infrastr Sektor Barang	ogi uktur Baku	■ Se ■ Se ■ Se	ktor Keuangan ktor Properti & Real Esta ktor Konsumen Non-Prin ktor Industri ktor Konsumen Primer			Saham	in Alokasi Ase Tetap Syariah,		,	0%-7 0%-7

■ Pasar uang dan lain-lain