Laporan Kinerja Bulanan

BNI Life Syariah Balance Fund

JUNI 2024

SYARIAH BALANCED FUND IDR

Profil BNI Life Syariah Balanced Fund

Tanggal Efektif	**19 November 2007**
NAB Saat Peluncuran (unit)	**1,000.0000**
AUM	**Rp15,346,959,772.9900**
Jumlah Unit Beredar	**10,463,298.2497 unit**
NAB Per Unit (unit)	**1,466.7421**
Bank Kustodian	**Standard Chartered Bank Indonesia**
Pengelola Dana	**PT BNI Life Insurance**
Periode Valuasi	**Harian**
Kode Bloomberg	**BLIFSBF IJ**

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 Juni, Bank Indonesia menahan suku bunga BI 7-day Reverse Repo Rate di level 6,25%. Nilai tukar rupiah ditutup dilevel Rp 16.394 atau melemah terhadap dolar US sebesar 0,88% MoM dibandingkan dengan penutupan pada Mei'24 sebesar Rp 16.251 dan melemah secara YTD sebesar 6,19%. Selain itu, pergerakan pasar di bulan Juni 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 Mei'24 juga tercatat turun ke level 3,3% 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-Juni 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 -0,08% MoM dan 2,51% YoY. Jika dilihat dari capital flow investor asing pada pasar saham dan obligasi domestik bulan Juni masih cenderung net sell atau outflow, sehingga mempengaruhi pergerakan nilai tukar rupiah. Kurva yield obligasi pemerintah Indonesia tenor 5 tahun, 10 tahun, dan 30 tahun pada Juni 2024 (28/06/2024) masing-masing tercatat sebesar 6,94% (+11,38bp MoM), 7,06% (+14,08bp MoM), dan 7,07% (+8,61bp MoM) dengan kepemilikan investor asing terhadap SBN sebesar Rp 806 triliun (27/06/2024) atau turun sebesar 4,33% 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 Juni 2024 ditutup 7,064 (28/06/2024) atau naik sebesar 1,33% MoM dengan posisi investor asing tercatat net sell sebesar 7,73 triliun sejak awal tahun. Jika dilihat berdasarkan sektornya, penurunan terdalam IHSG ini didorong oleh Sektor Teknologi (-6,54%) dan Sektor Perindustrian (-5,00%). Sedangkan sektor yang mengalami kenaikan tertinggi yakni Sektor Kesehatan (+4,69%) dan Sektor Infrastruktur (+3,01%).

Indikator	Mar'24	Apr'24	Mei'24	Jun'24
BI Rate / BI 7-Day RR	6,00%	6,25%	6,25%	6,25%
IHSG	7.289	7.234	6.971	7.064
Inflasi (YoY)	3,05%	3,00%	2,84%	2,51%
Rupiah (Last Price)	15.873	16.276	16.251	16.394
Imbal Hasil Obl Pemerintah 10Y	6,72%	7,12%	6,92%	7,06%

KLASIFIKASI RISIKO

Klasifikasi risiko ditetapkan berdasarkan jenis dana.

Rendah | **Sedang** | **Tinggi**

Campuran

PENGHARGAAN

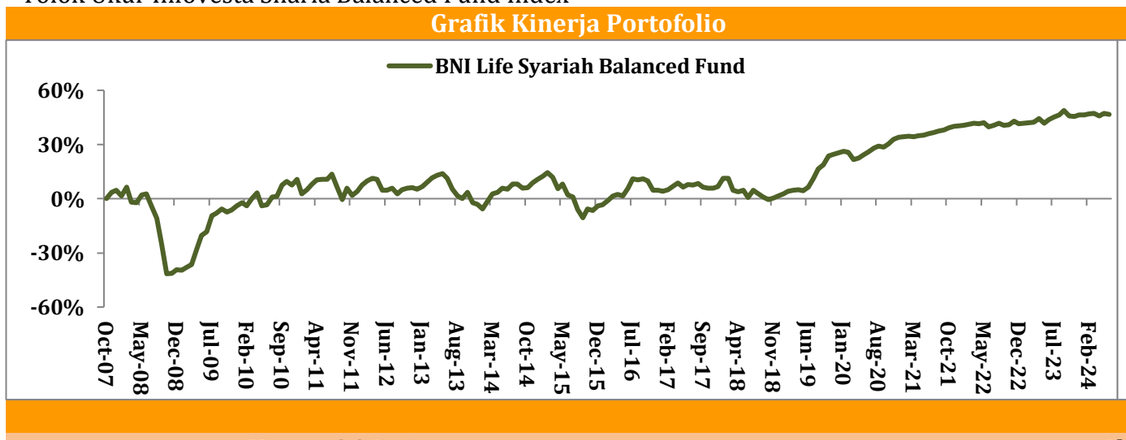
- **Investortrust - Infovesta Unitlink Awards :** BNI Life Syariah Balanced Fund sebagai Unit Link Terbaik Kategori Campuran Syariah Periode 3, 5 dan 7 Tahun - Unit Link Awards 2024
- **Majalah Investor - Infovesta Unitlink Awards :** BNI Life Syariah Balanced Fund sebagai Unitlink Terbaik Kategori Campuran 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 Pembanding

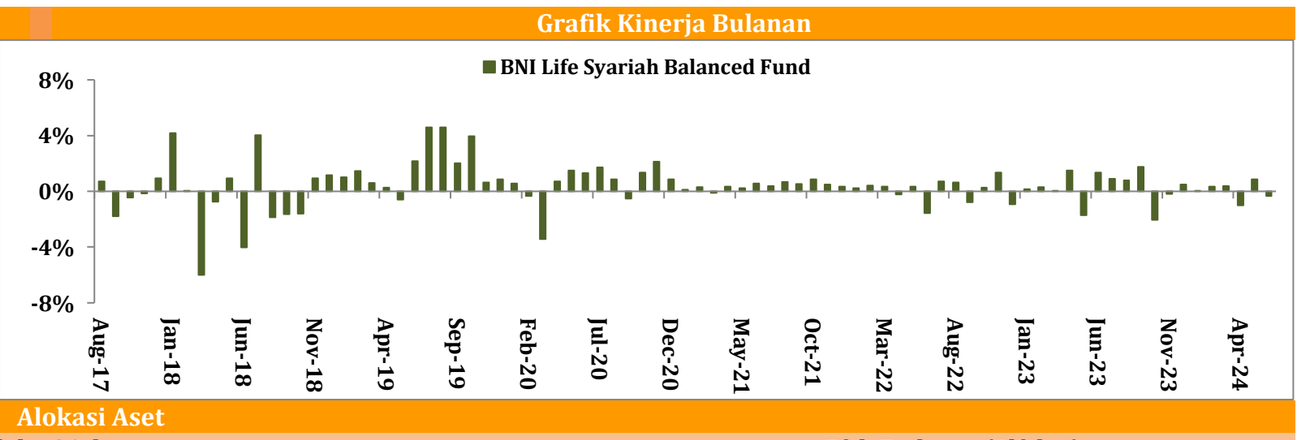
	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	3 tahun	Sejak Awal Tahun	Sejak Peluncuran
Syariah Balanced Fund	-0.31%	-0.47%	0.30%	2.03%	7.89%	0.30%	46.67%
Tolok Ukur	-0.10%	-0.52%	0.05%	0.61%	6.21%	0.05%	

*Tolok Ukur Infovesta Sharia Balanced Fund Index

Grafik Kinerja Portofolio

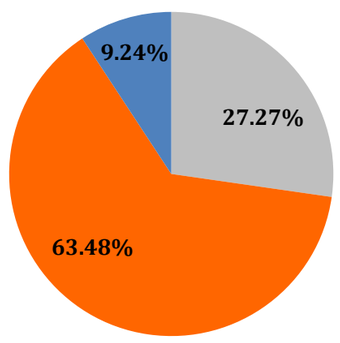


Grafik Kinerja Bulanan



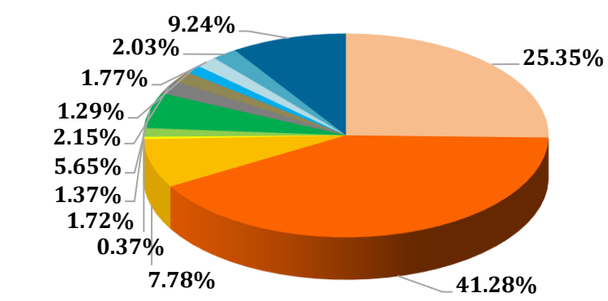
Alokasi Aset

Komposisi Aset



- Instrumen Saham
- Instrumen Pendapatan Tetap Syariah/Sukuk
- Instrumen Pasar Uang/Kas

Alokasi Sektor



- Obligasi Pemerintah
- Sektor Keuangan
- Sektor Energi
- Sektor Properti & Real Estate
- Sektor Konsumen Primer
- Sektor Konsumen Non-Primer
- Sektor Infrastruktur
- Sektor Perindustrian
- Sektor Teknologi
- Sektor Barang Baku
- Sektor Kesehatan
- Pasar uang dan lain-lain

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.*