



SYARIAH BALANCED FUND IDR

Profil BNI Life Syariah Balanced Fund

Tanggal Efektif	19 November 2007
NAB Saat Peluncuran (unit)	1,000.0000
AUM	Rp17,380,393,483.8700
Jumlah Unit Beredar	11,980,461.5899 unit
NAB Per Unit (unit)	1,450.7282
Bank Kustodian	Standard Chartered Bank Indonesia
Pengelola Dana	PT BNI Life Insurance
Periode Valuasi	Harian

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 Juli, Bank Indonesia mempertahankan BI 7-day Reverse Repo Rate di level 5,75%. Kemudian, tingkat Inflasi mengalami penurunan sebesar 0,21% (MoM) sedangkan secara tahunan sebesar 3,08% (YoY), lebih rendah dari bulan Juni 2023. BI menargetkan tingkat inflasi inti Indonesia pada 1H23 di level 3±1% serta IHK kembali ke level 3±1% pada 2H23. Nilai tukar rupiah per tanggal 31 Juli 2023 ditutup dilevel Rp 15.092 atau melemah terhadap dolar US sebesar 0,61% MoM dibandingkan dengan penutupan pada Juni 2023 sebesar Rp 15.000. Selain itu, pergerakan pasar di bulan Juni juga dipengaruhi oleh beberapa faktor eksternal dan internal seperti: 1) Bank sentral US yakni The Fed kembali menaikkan suku bunga acuan sebesar 25bps ke level 5.25%-5.50%. Pada FOMC Dot Plot Juli, terlihat bahwa masih adanya kemungkinan kenaikan 1x lagi hingga 5,60%; 2) Tingkat inflasi US pada bulan Juli tercatat 3,00% YoY atau 0,20% MoM; 3) Reopening ekonomi China berjalan lebih lambat, sehingga dampaknya belum terlihat signifikan terhadap data ekonomi China terutama yang berkaitan dengan konsumsi serta data ekonomi beberapa negara yang menjadi trading partner China seperti Indonesia; 4) Potensi perlambatan ekonomi di beberapa negara maju masih terjadi; 5) Kebijakan moneter yang dilakukan oleh Bank Indonesia saat ini terkait suku bunga sudah cukup efektif untuk menahan laju inflasi domestik. Sehingga kami melihat bahwa kedepannya BI akan lebih cenderung menahan suku bunga di level saat ini hingga akhir tahun 2023 daripada menaikkan,. Bahkan terdapat kecenderungan adanya penurunan yang lebih cepat di akhir tahun 2023. Hal ini tercermin dari pergerakan imbal hasil obligasi Indonesia yang masih cenderung turun pada bulan Juli 2023. Kurva yield obligasi pemerintah tenor 5 tahun, 10 tahun, dan 30 tahun masing-masing tercatat sebesar 6,07% atau 5bps MoM, 6,35% atau 1bps MoM, dan 6,71% atau -8bps MoM (31/07/2023) dengan kepemilikan investor asing terhadap SBN sebesar Rp 855 triliun (31/07/2023) atau meningkat sebesar 0,98% MoM dan 12,20% YTD (posisi akhir Desember 2022 sebesar Rp 762 triliun). Kemudian untuk Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) pada Juni ditutup 6.931 (31/07/2023) atau naik sebesar 4,05% MoM dengan posisi beli bersih investor asing sebesar 18,92 triliun sejak awal tahun.

Indikator	Apr'23	Mei'23	Jun'23	Jul'23
BI Rate / BI 7-Day RR	5,75%	5,75%	5,75%	5,75%
IHSG	6.916	6.633	6.662	6.931
Inflasi (YoY)	4,33%	4,00%	3,52%	3,08%
Rupiah (Last Price)	14.661	15.003	15.000	15.092
Imbal Hasil Obl Pemerintah 10Y	6.72%	6.47%	6.34%	6.35%

KLASIFIKASI RISIKO

Klasifikasi risiko ditetapkan berdasarkan jenis dana.



PENGHARGAAN

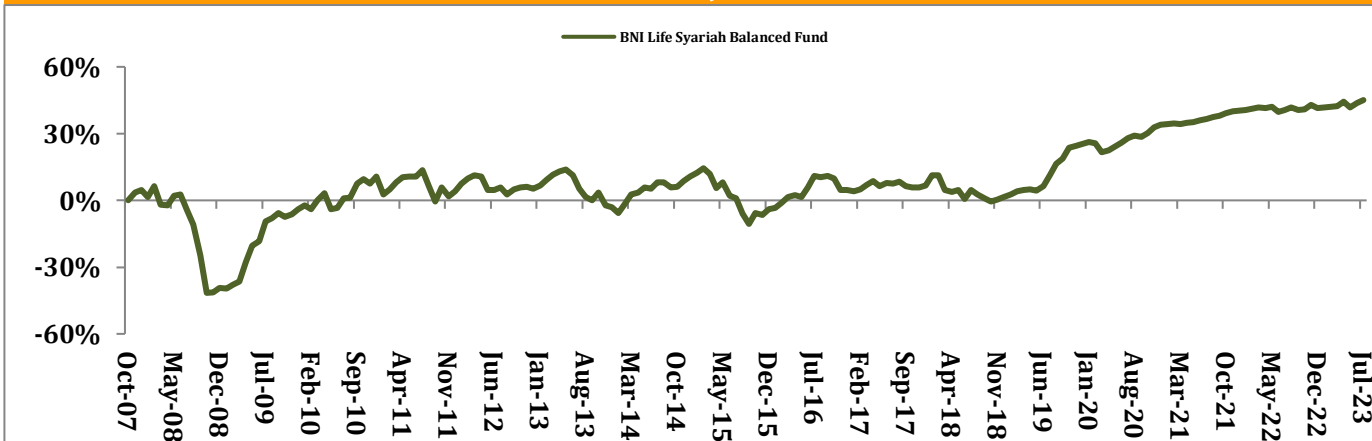
- Majalah Investor - Infovesta Unitlink Awards** : BNI Life Syariah Balanced Fund sebagai Unitlink Terbaik Kategori Campuran IDR Periode 5 Tahun - Unitlink Award 2023
- Majalah Investor - Infovesta Unitlink Awards** : BNI Life Syariah Balanced Fund sebagai kategori campuran syariah periode 3 Tahun - 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

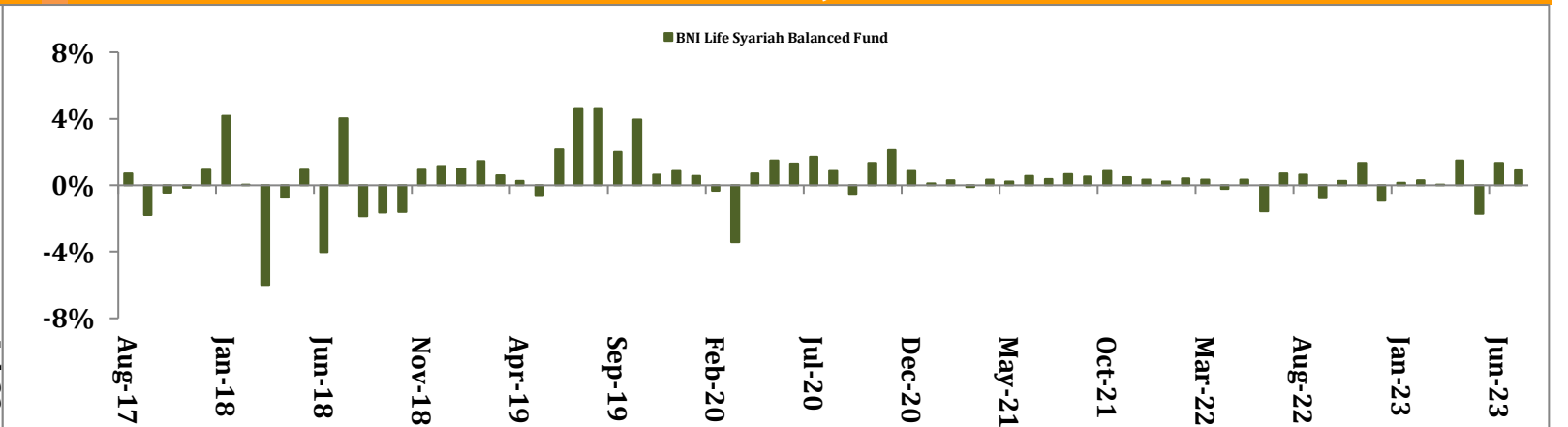
	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	3 tahun	Sejak Awal Tahun	Sejak Peluncuran
Syariah Balanced Fund	0.91%	0.50%	2.39%	3.07%	13.35%	2.54%	45.07%
Tolok Ukur	0.64%	1.08%	2.95%	1.76%	16.91%	2.65%	

*Tolok Ukur Infovesta Sharia Balanced Fund Index

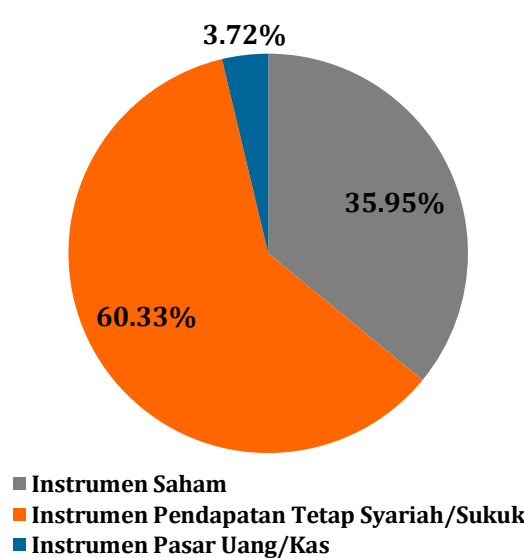
Grafik Kinerja Portofolio



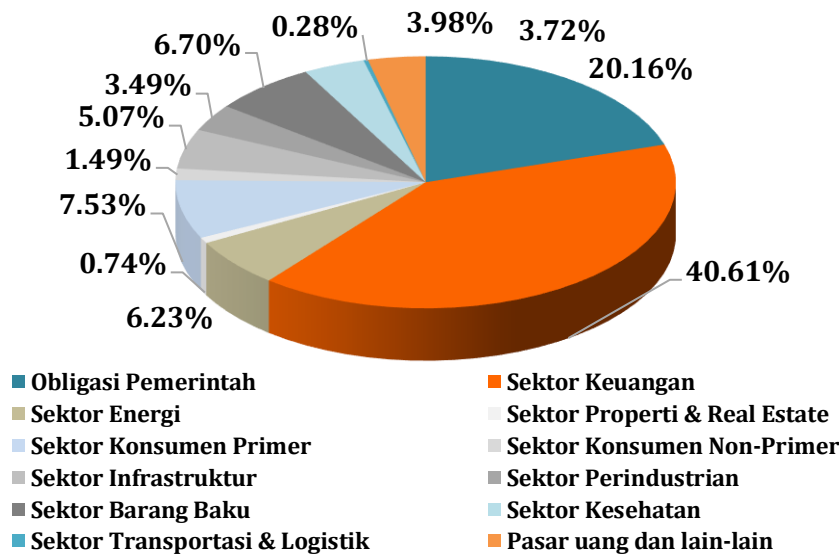
Grafik Kinerja Bulanan



Komposisi Aset



Alokasi Aset



Efek Terbesar (Alfabet)

OBLIGASI - ADIRA DINAMIKA MULTI FIN
OBLIGASI - SBSN SERI PBS011
OBLIGASI - SUK MDR BKL I PNM THP II THN 2023 SERI B
OBLIGASI - SUK MUD SUB BANK SYARIAH MANDIRI 2016
SAHAM - PT ADARO ENERGY TBK
SAHAM - PT BARITO PACIFIC TBK
SAHAM - PT INDAH KIAT PULP & PAPER TBK
SAHAM - PT KALBE FARMA TBK
SAHAM - PT TELKOM INDONESIA PERSERO TBK
SAHAM - PT UNITED TRACTORS 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.