



MONEY MARKET FUND IDR

| Profil BLife Link Pasar Uang Likuid | |
|-------------------------------------|-----------------------------------|
| Tanggal Efektif | 18 Februari 2016 |
| NAB Saat Peluncuran (unit) | 1,000 |
| AUM | Rp18,210,124,566.0100 |
| Jumlah Unit Beredar | 12,509,686.5898 unit |
| NAB Per Unit (unit) | 1,455.6819 |
| Bank Kustodian | Standard Chartered Bank Indonesia |
| Pengelola Dana | PT BNI Life Insurance |
| Periode Valuasi | Harian |

Tujuan Investasi

Dana Likuid bertujuan untuk membukukan pertumbuhan pendapatan yang konstan melalui pasar uang

Profil Perusahaan

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 mempertahankan BI 7-day Reverse Repo Rate di level 5,75%. Kemudian, tingkat Inflasi mengalami penurunan sebesar 0,14% (MoM) sedangkan secara tahunan sebesar 3,52% (YoY), lebih rendah dari bulan Mei 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 27 Juni 2023 ditutup dilevel Rp 15.000 atau menguat terhadap dolar US sebesar 0,02% MoM dibandingkan dengan penutupan pada akhir Mei 2023 sebesar Rp 15.003. Selain itu, pergerakan pasar di bulan Juni juga dipengaruhi oleh beberapa faktor eksternal dan internal seperti: 1) Bank sentral US yakni The Fed menahan suku bunga acuan di level 5,25%. Pada FOMC Dot Plot terakhir, terlihat bahwa masih adanya kemungkinan kenaikan 1-2x lagi hingga 5,60%; 2) Tingkat inflasi US pada bulan Mei tercatat 4,00% YoY atau 0,10% MoM; 3) China memangkas suku bunga dasar pinjaman (loan prime rate) untuk pinjaman korporasi sebesar 10 bps dari 3,65% menjadi 3,55%. Sementara suku bunga dasar pinjaman lima tahun untuk harga hipotek dipangkas menjadi 4,20% dari 4,30%. Hal ini dilakukan untuk mendorong pertumbuhan ekonomi serta tingkat inflasi China yang tergolong masing sangat rendah. 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 Juni 2023. Kurva yield obligasi pemerintah tenor 5 tahun, 10 tahun, dan 30 tahun masing-masing tercatat sebesar 6,02% atau -7,86 bps MoM, 6,34% atau -12,75 bps MoM, dan 6,79% atau -5,39 bps MoM (27/06/2023) dengan kepemilikan investor asing terhadap SBN sebesar Rp 843 triliun (26/06/2023) atau meningkat sebesar 1,60% MoM dan 10,55% YTD (posisi akhir Desember 2022 sebesar Rp 762 triliun). Kemudian untuk Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) pada Juni ditutup 6.662 (27/06/2023) atau naik sebesar 0,43% MoM dengan posisi beli bersih investor asing sebesar 16,21 triliun sejak awal tahun.

| Indikator | Mar'23 | Apr'23 | Mei'23 | Jun'23 |
|--------------------------------|--------|--------|--------|--------|
| BI Rate / BI 7-Day RR | 5,75% | 5,75% | 5,75% | 5,75% |
| IHSG | 6.805 | 6.916 | 6.633 | 6.662 |
| Inflasi (YoY) | 4,97% | 4,33% | 4,00% | 3.52% |
| Rupiah (Last Price) | 14.977 | 14.661 | 15.003 | 15.000 |
| Imbal Hasil Obl Pemerintah 10Y | 6,8% | 6,72% | 6,47% | 6,34% |

KLASIFIKASI RISIKO

Klasifikasi risiko ditetapkan berdasarkan jenis dana.



PENGHARGAAN

- Majalah Investor - Infovesta Unit Link Awards** : B-Life Link Dana Likuid sebagai Unitlink Terbaik Kategori Pasar Uang periode 5 tahun – Unit link Award 2022.
- Majalah Investor - Infovesta Unit Link Awards** : B-Life Link Dana Likuid sebagai Unitlink Terbaik Kategori Pasar Uang periode 3 tahun – Unit link Award 2021.
- Majalah Investor - Infovesta Unit Link Awards** : B-Life Link Dana Likuid sebagai Unitlink Terbaik Kategori Pasar Uang periode 3 tahun – Unit link Award 2021.
- Media Asuransi - Unit Link Awards** : Peringkat 3 Kelompok Pasar Uang Berdenominasi Rupiah 2022.
- Majalah Investor - Infovesta Unit Link Awards** : B-Life Link Pasar Uang Likuid sebagai Unitlink Terbaik Kategori Pasar Uang Periode 5 Tahun 2023
- Media Asuransi - Unit Link Awards** : Peringkat 5 Kelompok Unitlink Pasar Uang Rupiah 2023

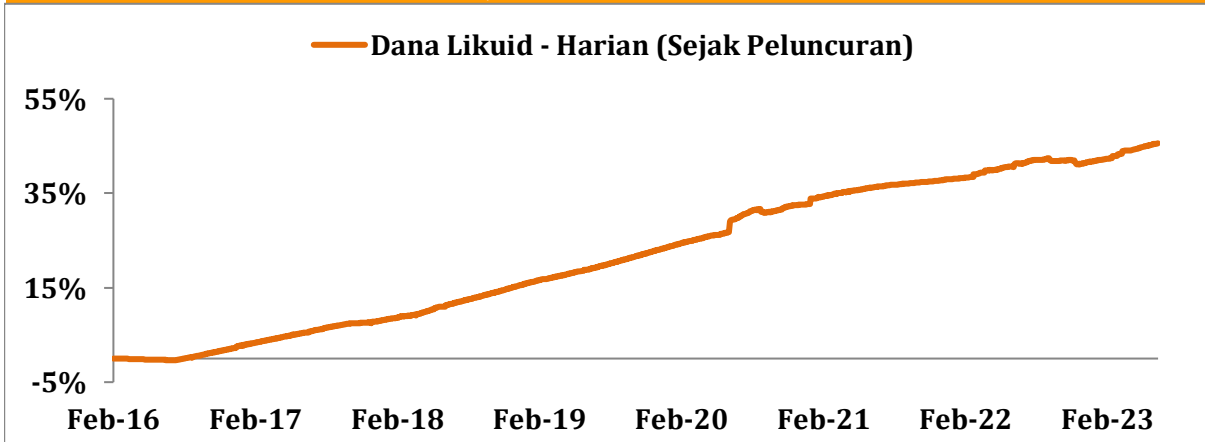
Kinerja dan Indikator Pembanding

| | 1 Bulan | 3 Bulan | 6 Bulan | 1 Tahun | 3 Tahun | 5 Tahun | Sejak Awal Tahun | Sejak Peluncuran |
|-------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|------------------|------------------|
| Dana Likuid | 0.38% | 1.16% | 2.81% | 3.01% | 12.47% | 30.63% | 2.81% | 45.57% |
| Tolok Ukur | 0.25% | 0.74% | 1.48% | 2.70% | 10.73% | 18.69% | 0.49% | |

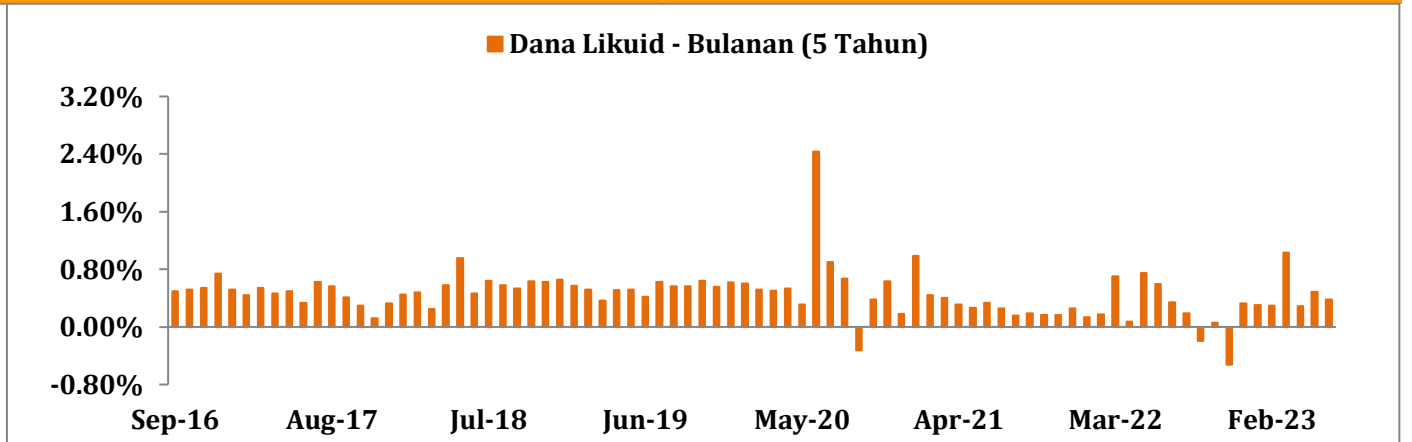
*Tolok ukur

100% Deposito

Grafik Kinerja Portofolio

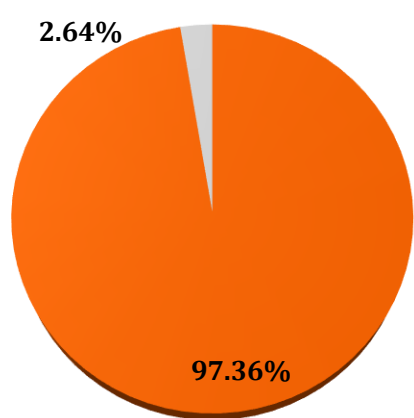


Grafik Kinerja Bulanan



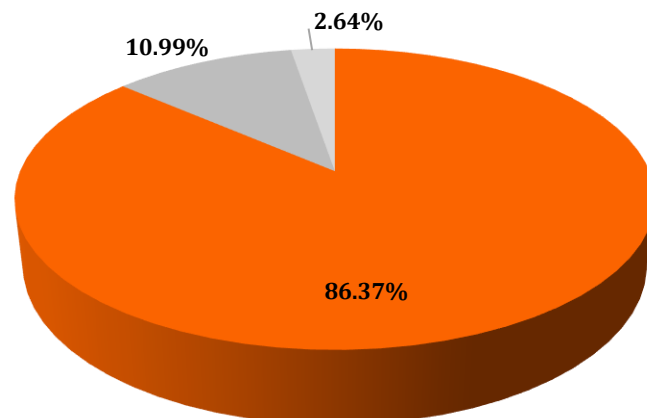
Alokasi Aset

Komposisi Aset



■ Instrumen Pasar Uang ■ Kas

Alokasi Sektor



■ Obligasi Korporasi - Sektor Keuangan ■ Obligasi Korporasi - Sektor Infrastruktur ■ Kas

Efek Terbesar (Alphabet)

OBLIGASI - OBL BKL IV MANDIRI TNS FIN I 2019 B
OBLIGASI - OBL BKL V ASTRA SEDAYA FIN THP I 2020
OBLIGASI - OBL BKL V PEGADAIAN THP II THN 2022 A
OBLIGASI - OBL BKLJT I PLN TAHAP I TH 2013 SERI B
OBLIGASI - OBL BKLJT IV ADIRA FIN THP III 2018 E
OBLIGASI - OBL SUB BKLJT II BANK PANIN II 2017

Kebijakan Alokasi Aset

Instrumen Pasar Uang 0% - 100%
Kas 0% - 100%

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.