

Periode Valuasi

Laporan Kinerja Bulanan

BNI Life Syariah Money Market Fund

SYARIAH MONEY MARKET IDR

Tujuan Investasi

Tanggal Efektif

NAB Saat Peluncuran (unit)

AUM

Jumlah Unit Beredar

NAB Per Unit (unit)

Bank Kustodian

Pengelola Dana

Reproper Market Fund

6 April 2023

1,000.0000

Rp1,019,734,645.8400

1,000,000.0000 unit

1,019.7346

Standard Chartered Bank Indonesia

BNI Life Syariah Money Market Fund bertujuan untuk membukukan pertumbuhan pendapatan yang konstan melalui pasar uang

Company Profile

Harian

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 November, Bank Indonesia menahan suku bunga BI 7-day Reverse Repo Rate di level 6,00%. Nilai tukar rupiah ditutup dilevel Rp 15.484 atau menguat terhadap dolar US sebesar 2,60% MoM dibandingkan dengan penutupan pada Oktober 2023 sebesar Rp 15.897. Kemudian, tingkat Inflasi tercatat masih cukup stabil yakni sebesar 0,38% (MoM) dan secara tahunan sebesar 2,86% (YoY). Selain itu, pergerakan pasar di bulan November juga dipengaruhi oleh beberapa faktor eksternal dan internal seperti: 1) Bank sentral US yakni The Fed menahan suku bunga acuan di level 5.25%-5.50%, hal ini kemungkinan besar akan dilakukan dalam waktu yang cukup lama (higher for longer); 2) Supply obligasi pemerintah US masih cukup tinggi, sehingga membuat imbal hasil obligasi pemerintah US turun namun masih cukup tinggi, yakni 4.33% untuk tenor 10Y; 3) Tingkat inflasi US pada bulan Oktober tercatat 3,20% YoY. Penurunan level tingkat inflasi US ini membuat ekspektasi pasar terhadap kemungkinan kenaikan lanjutan suku bunga US di Desember 2023 menjadi rendah; 4) Pertumbuhan ekonomi China perlahan mulai ada peningkatan meskipun belum signifikan, hal ini tergambar dari GDP 3Q23 yang tercatat 4,9% 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 6,66% atau -46bp MoM, 6,75% atau -45bp MoM, dan 6,98% atau -24bp MoM (30/11/2023) dengan kepemilikan investor asing terhadap SBN sebesar Rp 826 triliun (28/11/2023) atau naik sebesar 1,94% MoM dan 8,38% YTD (posisi akhir Desember 2022 sebesar Rp 762 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 November ditutup 7.081 (30/11/2023) atau naik sebesar 4.87% MoM dengan posisi investor asing tercatat net sell sebesar -13,86 triliun sejak awal tahun, posisi net sell investor asing ini sudah cenderung berkurang. Secara keseluruhan kinerja obligasi dan saham tercatat positif pada November 2023. Hal ini tercermin pada kinerja bulanan tiap subdana vang cenderung positif dihandingkan posisi September-Oktober 2023

■ Instrumen Pasar Uang

Aakro ekonomi				
Indikator	Agu'23	Sep'23	Okť23	Nov'23
BI Rate / BI 7-Day RR	5,75%	5,75%	6,00%	6,00%
IHSG	6,953	6,940	6,752	7,081
Inflasi (YoY)	3.27%	2.28%	2.56%	2.86%
Rupiah (Last Price)	15,237	15,487	15,897	15,484
Imbal Hasil Obl Pemerintah 10Y	6.47%	6.86%	7.20%	6.75%

KLASIFIKASI RISIKO Klasifikasi risiko ditetapkan berdasarkan jenis dana. Rendah Sedang Tinggi Saham

0%-20%

Kas

yang cenderding positif dibanc	illigkali posisi	September-Okt	.obel 2023.					
					Kinerja dan Indikator Pembanding			
						Sejak		
	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	3 tahun	Awal	Sejak Peluncuran	
						Tahun		
Syariah Money Market Fun	0.30%	0.81%	1.54%	-	-	-	1.97%	
Tolok Ukur	0.37%	0.98%	1.93%	-	-	-	2.52%	



