

# Laporan Kinerja Bulanan

## BNI Life Syariah Equity Fund



Profil BNI Life Syariah Equity Fund		SYARIAH EQUITY FUND IDR		Tujuan Investasi
Tanggal Efektif	19 November 2007			BNI Life Syariah Equity Fund Pilihan tepat bagi Peserta Yang Diasuransikan (PYD) yang bertujuan mendambakan keuntungan yang maksimal.
NAB Saat Peluncuran (unit)	1,000.0000			
AUM	Rp4,897,496,669.4300			
Jumlah Unit Beredar	5,145,572.8462			
NAB Per Unit (unit)	951.7884			
Bank Kustodian	Standard Chartered Bank Indonesia			
Pengelola Dana	PT BNI Life Insurance			
Periode Valuasi	Harian			

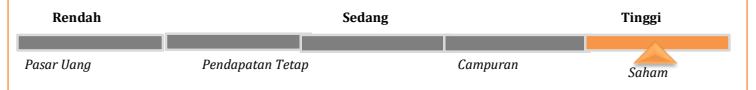
Berdiri pada 28 November 1996, BNI Life merupakan salah satu perusahaan anak dari PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk atau BNI. Pendirian BNI Life sejalan dengan tujuan BNI untuk menjadi lembaga penyedia layanan dan jasa keuangan terpadu bagi seluruh nasabahnya (*one stop financial service*). Pada 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.

Tinjauan Makro ekonomi				
Indikator	Mei'22	Jun'22	Jul'22	Agus'22
BI Rate / BI 7-Day RR	3,50%	3,50%	3,50%	3,75%
IHSG	7.149	6.912	6.951	7.179
Inflasi (YoY)	3,55%	4,35%	4,94%	4,69%
Rupiah (Last Price)	14.592	14.882	14.860	14.853

Pada bulan Agustus, Bank Indonesia menaikkan BI 7-day Reverse Repo Rate sebesar 25 bps menjadi 3,75%. Kemudian, tingkat Inflasi mengalami kenaikan sebesar -0,21% (MoM) sedangkan secara tahunan sebesar 4,69% (YoY). Cenderung deflasi apabila dibandingkan dengan level inflasi pada bulan Juli 2022. Hal ini terjadi karena adanya penurunan pada beberapa indeks pengeluaran seperti: (1) kelompok makanan, minuman, dan tembakau sebesar 1,80% YoY; (2) kelompok pengeluaran transportasi sebesar 0,08%; (3) kelompok informasi, komunikasi dan jasa keuangan sebesar 0,03%. Meskipun level inflasi di bulan Agustus ini mengalami penurunan, bahkan secara bulanan cenderung deflasi, kami melihat masih ada potensi terjadi kenaikan kembali pada bulan selanjutnya apabila kenaikan harga BBM subsidi efektif per September 2022. Nilai tukar rupiah per tanggal 31 Agustus 2022 ditutup dilevel Rp 14.853 atau melemah terhadap dolar US sebesar -0,05% MoM dibandingkan dengan penutupan pada Juli 2022 sebesar Rp 14.860. Pergerakan pasar dipengaruhi oleh beberapa faktor eksternal dan internal seperti: 1) Konflik geopolitik antara Ukraina - Russia masih terjadi; 2) Harga komoditas energi masih cenderung tinggi karena adanya gangguan pada supply chain; 3) Kenaikan tingkat inflasi dan suku bunga di negara-negara Eropa masih terjadi, seperti Jerman, Inggris dan Euro Area; 4) China kembali melakukan penguncian beberapa wilayah untuk mengurangi penyebaran virus menjelang pertemuan pemimpin Partai Komunis; 5) Adanya ekspektasi pelaku pasar terhadap kenaikan suku bunga US yang akan kemali dilakukan oleh The Fed pada meeting selanjutnya 21 September 2022; 6) Bank Indonesia menaikkan suku bunga acuan sebesar 25 bps menjadi 3,75%; dan 6) Pada pasar obligasi, kepemilikan obligasi pemerintah oleh Bank Indonesia mengalami kenaikan sebesar 6% (MoM) menjadi 891 triliun, sudah termasuk kebijakan SKB III yang masih berlaku hingga akhir tahun 2022. Kurva yield obligasi pemerintah tenor 5 tahun, 10 tahun, dan 30 tahun masing-masing tercatat sebesar 6,72%, 7,15%, dan 7,18% (31/08/2022) dengan kepemilikan investor asing terhadap SBN sebesar Rp 760 triliun (31/08/2022) atau meningkat 1,10% dibandingkan posisi akhir Juli 2022 sebesar Rp 751 triliun. Kemudian untuk Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) pada Juli juga cenderung bergerak positif dan ditutup 7.179 (31/08/2022) atau melemah 3,27% MoM dengan posisi beli bersih investor asing sebesar 66,808 miliar dari awal tahun 2022 atau meningkat 12,79% secara MoM jika dibandingkan dengan posisi Juli 2022 yang sebesar 58,888 miliar.

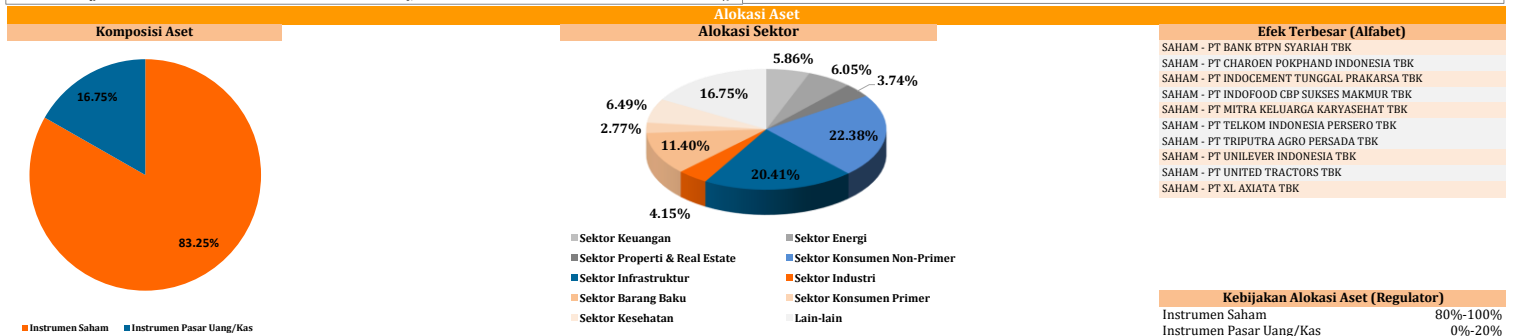
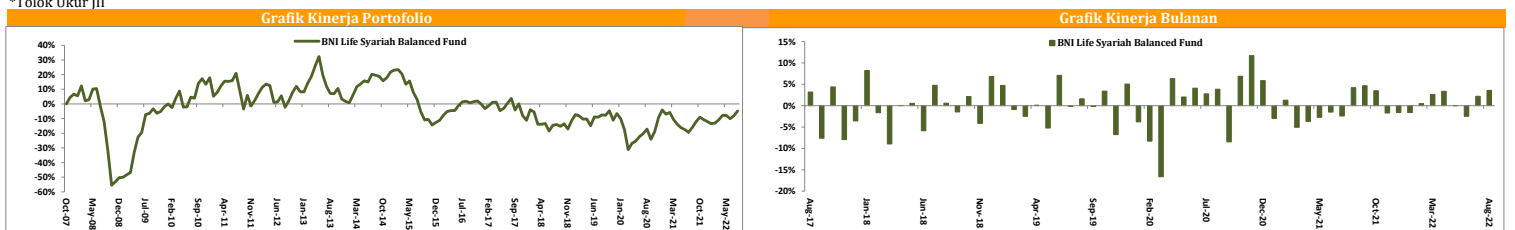
### KLASIFIKASI RISIKO

Klasifikasi risiko ditetapkan berdasarkan jenis dana.



	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	3 tahun	Sejak Awal Tahun	Sejak Peluncuran
Syariah Equity Fund	3.57%	3.23%	9.46%	13.38%	2.95%	8.23%	-4.82%
Tolok Ukur	3.13%	0.40%	7.93%	14.07%	-12.22%	9.73%	

\*Tolok Ukur JII



Efek Terbesar (Alfabet)	
SAHAM - PT BANK BTPN SYARIAH TBK	
SAHAM - PT CHAROEN POKPHAND INDONESIA TBK	
SAHAM - PT INDOCEMENT TUNGGAL PRAKARSA TBK	
SAHAM - PT INDOFOOD CBP SUKSES MAKMUR TBK	
SAHAM - PT MITRA KELUARGA KARYASEHAT TBK	
SAHAM - PT TELKOM INDONESIA PERSERO TBK	
SAHAM - PT TRIPUTRA AGRO PERSADA TBK	
SAHAM - PT UNILEVER INDONESIA TBK	
SAHAM - PT UNITED TRACTORS TBK	
SAHAM - PT XL AXIATA TBK	

Kebijakan Alokasi Aset (Regulator)	
Instrumen Saham	80%-100%
Instrumen Pasar Uang/Kas	0%-20%

**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.