



NOVEMBER - 2022

Laporan Kinerja Bulanan

BNI Life Syariah Fixed Income Fund



SYARIAH FIXED FUND IDR

Tujuan Investasi

Tanggal Efektif	19 November 2007
NAB Saat Peluncuran (unit)	1,000.0000
AUM	Rp77,981,967,346.8500
Jumlah Unit Beredar	31,622,920.6781 unit
NAB Per Unit (unit)	2,465.9951
Bank Kustodian	Standard Chartered Bank Indonesia
Pengelola Dana	PT BNI Life Insurance
Periode Valuasi	Harian

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

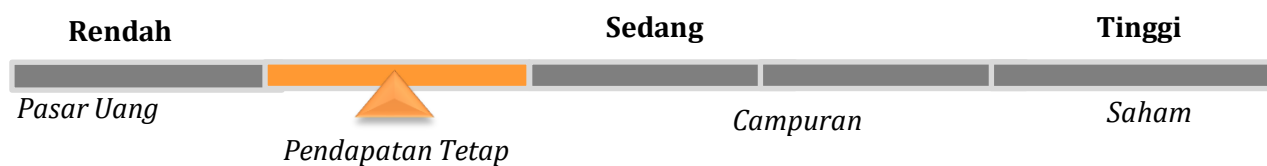
Tinjauan Makro ekonomi

Pada bulan November, Bank Indonesia menaikkan BI 7-day Reverse Repo Rate sebesar 50 bps menjadi 5,25%. Kemudian, tingkat Inflasi mengalami penurunan sebesar 0.09% (MoM) sedangkan secara tahunan sebesar 5,42% (YoY). Inflasi terjadi karena adanya kenaikan harga yang ditunjukkan oleh naiknya sebagian besar indeks kelompok pengeluaran yakni kelompok makanan, minuman, dan tembakau sebesar 1,50% dengan tingkat inflasi 5,87% YoY, serta kelompok transportasi dengan andil 1,86% mengalami inflasi 15,45% YoY. Nilai tukar rupiah per tanggal 30 November 2022 ditutup dilevel Rp 15.742 atau melemah terhadap dolar US sebesar 0,94% MoM dibandingkan dengan penutupan pada Oktober 2022 sebesar Rp 15.596. Selain itu, pergerakan pasar di bulan November juga dipengaruhi oleh beberapa faktor eksternal dan internal seperti: 1) Konflik geopolitik antara Ukraina – Russia masih terjadi; 2) Harga komoditas energi batubara cenderung masih tinggi, sementara harga komoditas pangan dan minyak mulai melambat; 3) Kenaikan tingkat inflasi dan suku bunga di negara-negara Eropa masih terjadi; 4) Kebijakan zero covid-19 di China masih diberlakukan, sehingga tingkat inflasi dan indeks manufaktur China masih cenderung melambat; dan 5) Bank Indonesia kembali menaikkan suku bunga acuan menjadi 5,25% (+50 bps). Kurva yield obligasi pemerintah tenor 5 tahun, 10 tahun, dan 30 tahun masing-masing tercatat sebesar 6,73%, 7,12%, dan 7,23% (30/11/2022) dengan kepemilikan investor asing terhadap SBN sebesar Rp 737 triliun (30/11/2022) atau meningkat sebesar 3,32% dibandingkan posisi akhir Oktober 2022 sebesar Rp 713 triliun. Kemudian untuk Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) pada November ditutup 7.081 (30/11/2022) atau melemah 0,25% MoM dengan posisi beli bersih investor asing sebesar 81.485 miliar dari awal tahun 2022 atau meningkat 0,91% secara MoM jika dibandingkan dengan posisi Oktober 2022 yang sebesar 80.750 miliar.

Indikator	Agu'22	Sept'22	Okt'22	Nov'22
BI Rate / BI 7-Day RR	3,75%	4,25%	4,75%	5,25%
IHSG	7.179	7.041	7.099	7.081
Inflasi (YoY)	4,69%	5,95%	5,71%	5,42%
Rupiah (Last Price)	14.853	15.232	15.596	15.742

KLASIFIKASI RISIKO

Klasifikasi risiko ditetapkan berdasarkan jenis dana.



PENGHARGAAN

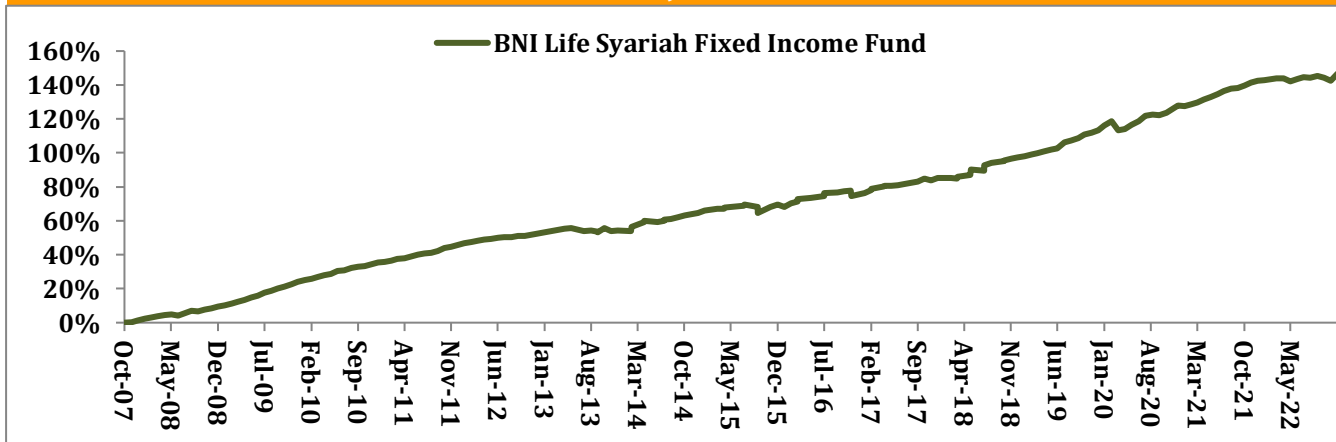
- Majalah Investor - Infovesta Unit Link Awards** : BNI Life Syariah Fixed Income sebagai Unitlink Terbaik Kategori Pendapatan Tetap Syariah Periode 5 Tahun – Unit link Award 2022.
- Media Asuransi - Unitlink Awards** : Peringkat 2 Kelompok Pendapatan Tetap Syariah Berdenominasi Rupiah 2022.

Kinerja dan Indikator Pembanding

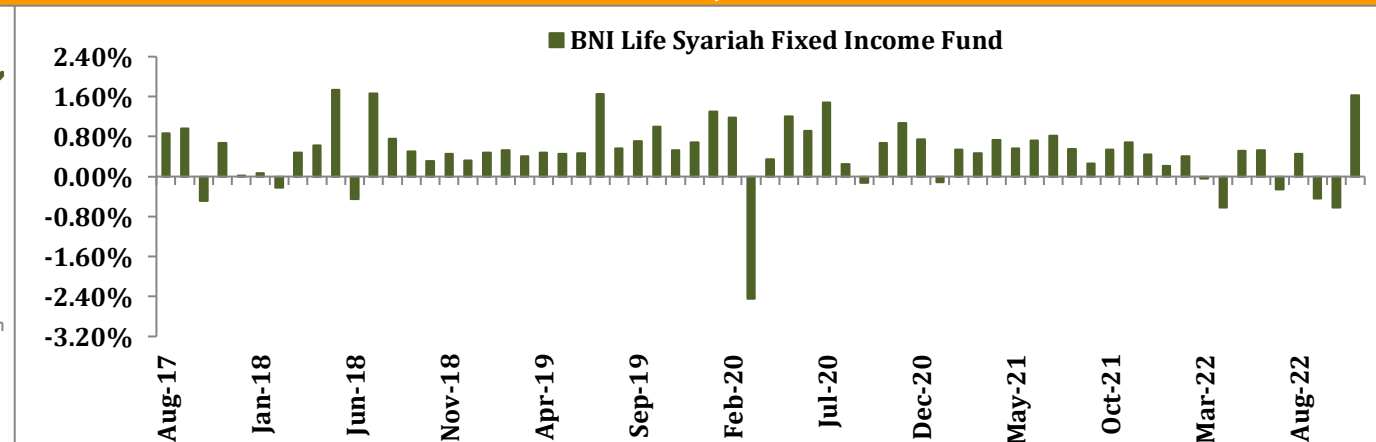
	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	3 tahun	Sejak Awal Tahun	Sejak Peluncuran
Syariah Fixed Income	1.63%	0.56%	1.28%	2.22%	16.36%	1.76%	146.60%
Tolok Ukur	0.38%	1.21%	2.26%	5.64%	21.13%	4.93%	

*Tolok Ukur ISBI

Grafik Kinerja Portofolio

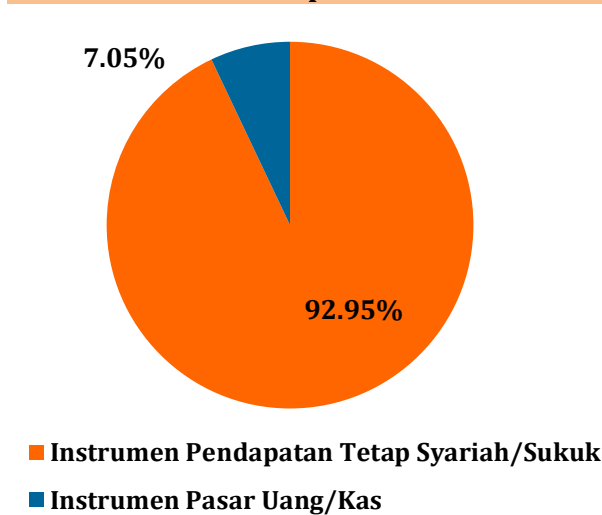


Grafik Kinerja Bulanan

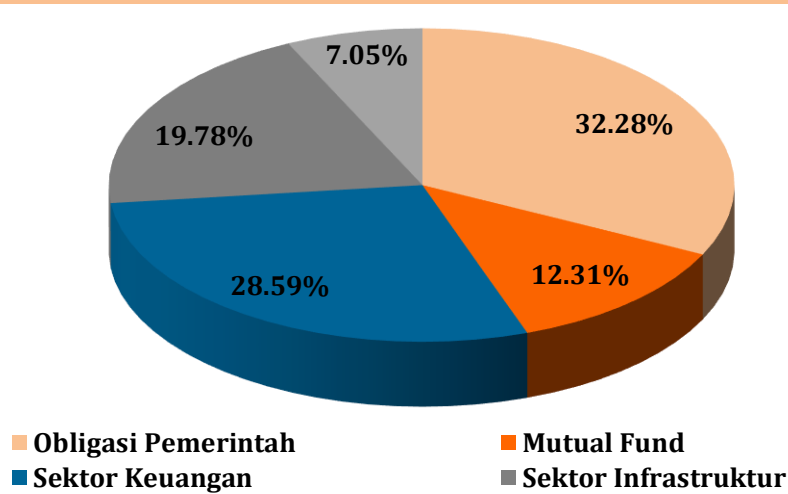


Alokasi Aset

Komposisi Aset



Alokasi Sektor



Efek Terbesar (Alfabet)

OBLIGASI - ADIRA DINAMIKA MULTI FIN
OBLIGASI - PT XL AXIATA TBK 2022
OBLIGASI - PT XL AXIATA TBK 2024
OBLIGASI - SUK IJR BKL IV INDOSAT THP I THN 2022 A
OBLIGASI - SUK IJRH BKL III PLN THP II 2018 B
OBLIGASI - SUK MDR BKL II PEGADAIAN I 2022 B
OBLIGASI - SUK MUD BKL II PEGADAIAN II 2022 A
OBLIGASI - SUK MUD BKL II PEGADAIAN II 2022 B
OBLIGASI - SUK MUD BKL IND EXIMBANK I THP II 18C
OBLIGASI - SUK MUD SUB BANK SYARIAH MANDIRI 2016

Kebijakan Alokasi Aset (Regulator)

Instrumen Pendapatan Tetap Syariah/Sukuk 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.