Laporan Kinerja Bulanan

BLife Group Syariah Balanced Fund 03

JUNI - 2024

SYARIAH BALANCED FUND IDR

Profil BLife Group Syariah Balanced Fund 03

Tanggal Efektif	**7 Juli 2023**
NAB Saat Peluncuran (unit)	**1,000**
AUM	**Rp1,136,245,927.8991**
Jumlah Unit Beredar	**1,098,227.7010 unit**
NAB Per Unit (unit)	**1,034.6178**
Bank Kustodian	**PT Bank DBS Indonesia**
Pengelola Dana	**PT BNI Life Insurance**
Periode Valuasi	**Harian**

Tujuan Investasi

BLife Group Syariah Balanced Fund 03 Pilihan tepat bagi Peserta Yang Diasuransikan (PYD) yang menginginkan pendapatan optimal dengan risiko sedang.

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 menahan suku bunga BI 7-day Reverse Repo Rate di level 6,25%. Nilai tukar rupiah ditutup dilevel Rp 16.394 atau melemah terhadap dolar US sebesar 0,88% MoM dibandingkan dengan penutupan pada Mei'24 sebesar Rp 16.251 dan melemah secara YTD sebesar 6,19%. Selain itu, pergerakan pasar di bulan Juni juga dipengaruhi oleh beberapa faktor eksternal dan internal seperti: 1) Bank sentral US yakni The Fed kembali menahan suku bunga acuannya di level 5.25%-5.50, dengan tingkat inflasi US pada bulan Mei'24 juga tercatat turun ke level 3,3% YoY. Tingkat inflasi ini masih diatas target the Fed yakni 2%, sehingga membuat kemungkinan the Fed menahan suku bunga acuannya lebih lama hingga memasuki triwulan 3 dan 4 2024 lebih besar. Hal ini juga yang membuat fluktuasi imbal hasil obligasi US dan Indonesia pada Mei-Juni 2024 cenderung masih tinggi; 2) Data PMI Manufaktur China tercatat ekspansi cenderung menguat, namun untuk tingkat inflasi masih cenderung rendah yakni 0,3% YoY dan -0,1% MoM; 3) Secara domestik pertumbuhan ekonomi masih cukup stabil ditengah suku bunga acuan yang tinggi saat ini, tingkat Inflasi juga masih terjaga pada range 2,5%±1% target BI yakni -0,08% MoM dan 2,51% YoY. Jika dilihat dari capital flow investor asing pada pasar saham dan obligasi domestik bulan Juni masih cenderung net sell atau outflow, sehingga mempengaruhi pergerakan nilai tukar rupiah. Kurva yield obligasi pemerintah Indonesia tenor 5 tahun, 10 tahun, dan 30 tahun pada Juni 2024 (28/06/2024) masing-masing tercatat sebesar 6,94% (+11,38bp MoM), 7,06% (+14,08bp MoM), dan 7,07% (+8,61bp MoM) dengan kepemilikan investor asing terhadap SBN sebesar Rp 806 triliun (27/06/2024) atau turun sebesar 4,33% YTD (posisi akhir Desember 2023 sebesar Rp 842 triliun). Hubungan antara imbal hasil dan harga obligasi berbanding terbalik (negatif), ketika imbal hasil obligasi turun maka harga obligasi naik. Kemudian untuk Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) pada Juni 2024 ditutup 7,064 (28/06/2024) atau naik sebesar 1,33% MoM dengan posisi investor asing tercatat net sell sebesar 7,73 triliun sejak awal tahun. Jika dilihat berdasarkan sektornya, penurunan terdalam IHSG ini didorong oleh Sektor Teknologi (-6,54%) dan Sektor Perindustrian (-5,00%). Sedangkan sektor yang mengalami kenaikan tertinggi yakni Sektor Kesehatan (+4,69%) dan Sektor Infrastruktur (+3,01%).

Indikator	Mar'24	Apr'24	Mei'24	Jun'24
BI Rate / BI 7-Day RR	6,00%	6,25%	6,25%	6,25%
IHSG	7.289	7.234	6.971	7.064
Inflasi (YoY)	3,05%	3,00%	2,84%	2,51%
Rupiah (Last Price)	15.873	16.276	16.251	16.394
Imbal Hasil Obl Pemerintah 10Y	6,72%	7,12%	6,92%	7,06%

KLASIFIKASI RISIKO

Klasifikasi risiko ditetapkan berdasarkan jenis dana.

Rendah | **Sedang** | **Tinggi**

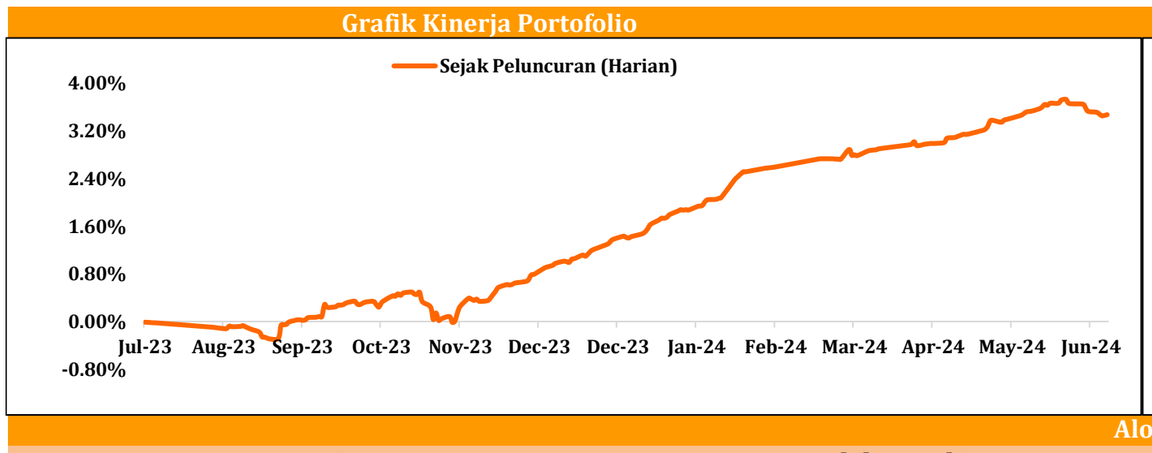
Campuran

Kinerja dan Indikator Pembanding

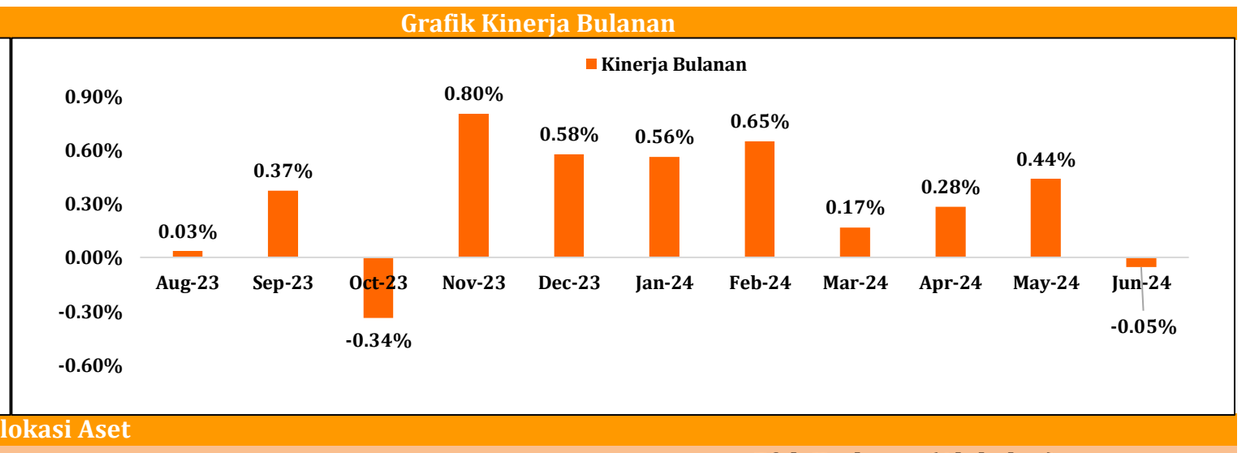
	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Awal Tahun	Sejak Peluncuran
BLife Group Syariah Balanced Fund 03	-0.05%	0.67%	1.39%	-	-	-	2.06%	3.46%
Tolok Ukur	-0.10%	-0.52%	0.15%	-	-	-	0.05%	0.27%

*Tolok Ukur Infovesta Sharia Balanced Fund Index

Grafik Kinerja Portofolio

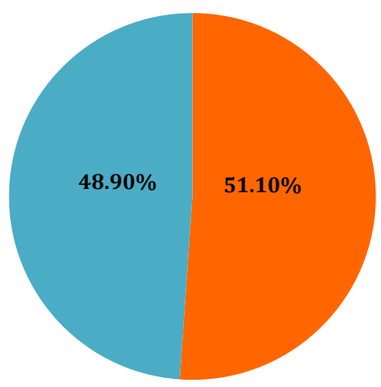


Grafik Kinerja Bulanan

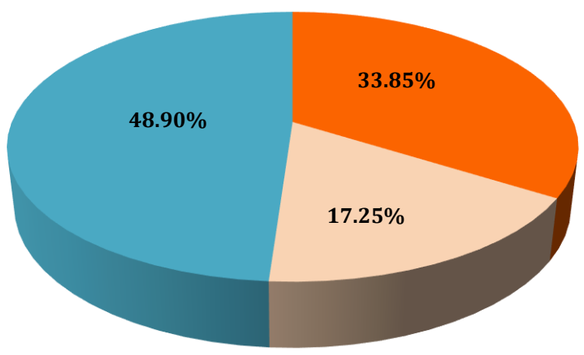


Alokasi Aset

Komposisi Aset



Alokasi Sektor



Efek Terbesar (Alphabet)

OBLIGASI KORPORASI - SUK MUD BK V ADIRA FINANCE III 2024 B
OBLIGASI SYARIAH PEMERINTAH - SBSN SERI PBS031
OBLIGASI SYARIAH PEMERINTAH - SBSN SERI PBS032
TD - BANK BTN SYARIAH

Kebijakan Alokasi Aset

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.*