

**Kode Bloomberg** 

Laporan Kinerja Bulanan

**BNI Life Syariah Balance Fund** 



SYARIAH BALANCED FUND IDR

Tujuan Investasi

**Profil BNI Life Syariah Balanced Fund Tanggal Efektif 19 November 2007 NAB Saat Peluncuran (unit)** 1,000.0000 Rp15,687,597,583.9600 Jumlah Unit Beredar 10,754,716.5659 unit NAB Per Unit (unit) 1,458.6714 **Bank Kustodian** Standard Chartered Bank Indonesia Pengelola Dana **PT BNI Life Insurance** Periode Valuasi Harian

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

## Company Profile

**BLIFSBF IJ** 

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.

kurang lebih 40% saham. Kerjasama strategis antara Sumitomo Life dan BNI semakin memperkuat posisi BNI Life	se
Tinjauan	M
Pada bulan April, Bank Indonesia menaikkan suku bunga BI 7-day Reverse Repo Rate 25bp di level	Ir
6,25%. Nilai tukar rupiah ditutup dilevel Rp 16.276 atau melemah terhadap dolar US sebesar 2,54%	B II
MoM dibandingkan dengan penutupan pada Mar'24 sebesar Rp 15.873 atau 5,42% YTD. Kemudian,	Ir
tingkat Inflasi tercatat turun sebesar 0,25% MoM dan secara tahunan sebesar 3,00% YoY. Selain itu,	R
pergerakan pasar di bulan April juga dipengaruhi oleh beberapa faktor eksternal dan internal seperti:	Ir
1) Harga komoditas untuk minyak mentah (brent oil) tercatat naik sebesar 14,04% YTD ke level USD	
87,86/bbl; 2) Bank sentral US yakni The Fed kembali menahan suku bunga acuan pada Apr'24 di level	K
5.25%-5.50, dengan tingkat inflasi US pada bulan Mar'24 juga tercatat kembali naik ke level 3,5% YoY.	K
Tingkat inflasi ini masih diatas target the Fed yakni 2%, sehingga membuat kemungkinan the Fed	
menahan suku bunga acuannya lebih lama hingga memasuki awal triwulan 3 2024 lebih besar. Hal ini	l
juga yang membuat pergerakan imbal hasil obligasi US dan Indonesia pada April 2024 cenderung	
mengalami kenaikan; 3) Adanya eskalsi tensi geopolitik antara Iran dan Israel; 4) Namun, secara	
domestik pertumbuhan ekonomi masih cukup stabil, tingkat inflasi juga terjaga dalam range 2,5 $\%\pm1\%$	
target BI. Kurva yield obligasi pemerintah Indonesia tenor 5 tahun, 10 tahun, dan 30 tahun pada Apr	•
2024 (30/04/2024) masing-masing tercatat sebesar 7,09% (+54,08bp MoM), 7,12% (+39,97bp MoM),	١.
dan 7,13% (+15,98bp MoM) dengan kepemilikan investor asing terhadap SBN sebesar Rp 790 triliun	١.
(30/04/2024) atau turun sebesar 6,20% YTD (posisi akhir Desember 2023 sebesar Rp 842 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	•
April 2024 ditutup 7.234 (30/04/2024) atau turun sebesar 0,75% MoM dengan posisi investor asing	

tercatat net buy sebesar 7,95 triliun sejak awal tahun. Jika dilihat berdasarkan sektornya, penurunan

terdalam IHSG ini didorong oleh Sektor Transportasi & Logistik (-9,48%) dan Sektor Barang

Konsumen Non-Primer (-6,81%). Sedangkan sektor yang mengalami kenaikan tertinggi yakni Sektor

Energi (+5,01%) dan Sektor Barang Baku (+4,50%).

Maki U Ekonomi				
Indikator	Jan'24	Feb'24	Mar'24	Apr'24
BI Rate / BI 7-Day RR	6,00%	6,00%	6,00%	6,25%
IHSG	7.208	7.316	7.289	7.234
Inflasi (YoY)	2,57%	2,75%	3,05%	3,00%
Rupiah (Last Price)	15.803	15.715	15.873	16.276
Imbal Hasil Obl Pemerintah 10Y	6,64%	6,66%	6.72%	7.12%

## **KLASIFIKASI RISIKO**

Klasifikasi risiko ditetapkan berdasarkan jenis dana.

Rendah Sedang Tinggi

Campuran

## 🍸 PENGHARGAAN

- Investortrust Infovesta Unitlink Awards: BNI Life Syariah Balanced Fund sebagai Unit Link Terbaik Kategori Campuran Syariah Periode 3, 5 dan 7 Tahun - Unit Link Awards 2024
- Majalah Investor Infovesta Unitlink Awards: BNI Life Syariah Balanced Fund sebagai Unitlink Terbaik Kategori Campuran IDR Periode 5 Tahun - Unitlink Award 2023
- Majalah Investor Infovesta Unitlink Awards : BNI Life Syariah Balanced Fund sebagai kategori campuran syariah periode 3 Tahun Unitlink Award 2023
- Majalah Investor Infovesta Unitlink Awards : BNI Life Syariah Balanced Fund sebagai kategori campuran syariah periode 5 Tahun Unitlink Award 2023
- Media Asuransi Infovesta Unitlink Awards : Peringkat 3 Kelompok Unitlink Campuran Syariah Rupiah 2023
- Majalah Investor Infovesta Unitlink Awards : BNI Life Syariah Balanced Fund sebagai Unitlink Terbaik Kategori Campuran Syariah periode 3 & 5 tahun – Unitlink Award 2022
- Majalah Investor Infovesta Unitlink Awards : BNI Life Syariah Balanced Fund sebagai Unitlink Terbaik Kategori Campuran periode 3 tahun - Unitlink Award 2022.
- Majalah Investor Infovesta Unitlink Awards : BNI Life Syariah Balanced Fund sebagai Unitlink Terbaik Kategori Campuran Syariah periode 3 tahun – Unitlink Award 2021.
- **Media Asuransi Unitlink Awards :** Peringkat 2 Kelompok Campuran Syariah Berdenominasi Rupiah 2022.

			Kı	nerja dan In	dikator Pe	mband	ıng														
Syariah Balanced Fund -1.02% Folok Ukur -0.57%	6 -0.31%	6 bulan 0.05% 1.12%	1 tahun 1.05% 1.00%	3 tahun 8.16% 5.65%	Sej	<b>ak Aw</b> a -0.2 <i>6</i> 0.00	5%	n	Pel	Sejak uncura 5.87%											
Tolok Ukur Infovesta Sharia Balanced Fund Index																					
Grafik Kinerj	a Portofolio									Gra	ıfik Ki	neria F	Bulana	n							
BNI Life Syaria					<b>%</b>						■BNI Life Syarial										
30% - 0% - 30% -				-4	% - % -	ΤT	ļ,,,	ارجيلا	dhi.	<del>''.</del> T	Щь	ــبلا		1411		T <sup>44</sup> **	L	لسلها	L		
May-15 Oct-14 Mar-14 Aug-13 Jan-13 Jun-12 Nov-11 Apr-11 Sep-10 Feb-10 Jul-09 Dec-08 May-08  May-08  G0%	Nov-18 Apr-18 Sep-17 Feb-17 Jul-16 Dec-15	Aug-20 Jan-20 Jun-19	May-22 0ct-21 Mar-21		Jan-18 ¬ Aug-17 %	Jun-18	Nov-18	Apr-19	Sep-19	Feb-20	Jul-20	Dec-20	May-21	0ct-21	Mar-22	Aug-22	Jan-23	Jun-23	Nov-23	ı	
					kasi Aset									76.1		641	6 l .				
16.95% 33.60%		16.95% 2.52% 2.40% 1.25% 1.90% 3.93% 6.95%				18.62% 33.86%						Efek Terbesar (Alfabet)  OBLIGASI KORPORASI - SUK ADIRA DINAMIKA MULTI F OBLIGASI KORPORASI - SUK MDR BKL I PNM THP II THN OBLIGASI KORPORASI - SUKUK MUDHARABAH BKL I PN OBLIGASI PEMERINTAH - SBSN SERI PBS032 OBLIGASI PEMERINTAH - SBSN SERI PBS036 SAHAM - PT GLOBAL MEDIACOM TBK SAHAM - PT INDIKA ENERGY TBK SAHAM - PT SARATOGA INVESTAMA SEDAYA TBK SAHAM - PT TELKOM INDONESIA PERSERO TBK SAHAM - PT UNITED TRACTORS TBK									
		<ul> <li>Obligasi Pemerintah</li> <li>Sektor Energi</li> <li>Sektor Konsumen Primer</li> </ul>					<ul><li>Sektor Keuangan</li><li>Sektor Properti &amp; Real Estate</li><li>Sektor Konsumen Non-Primer</li></ul>					Kebijakan Alokasi Aset (Regulator)									
<ul><li>Instrumen Saham</li><li>Instrumen Pendapatan Tetap Syariah/Sukuk</li><li>Instrumen Pasar Uang/Kas</li></ul>		■ Sektor ■ Sektor	Infrastruktur Sektor Perindustrian Teknologi Sektor Barang Baku Kesehatan Pasar uang dan lain-lain						Instrumen Pendapatan Tetap Syariah/Sukuk								0% 0% 0%	-7			