



### FIXED INCOME FUND IDR

#### Profil B-Life Link Dana Mapan

#### Tujuan Investasi

Tanggal Efektif	19 Maret 2013
NAB Saat Peluncuran (unit)	1,000
AUM	Rp1,618,057,753.5900
Jumlah Unit Beredar	980,454.0514 unit
NAB Per Unit (unit)	1,503.1800
Bank Kustodian	Standard Chartered Bank Indonesia
Pengelola Dana	PT BNI Life Insurance
Periode Valuasi	Harian

Dana Mapan bertujuan untuk memaksimalkan pendapatan melalui pertumbuhan keuntungan (*earnings growth*).

#### 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 Desember, Bank Indonesia menaikkan BI 7-day Reverse Repo Rate sebesar 25 bps menjadi 5,50%. Kemudian, tingkat Inflasi mengalami penurunan sebesar 0,66% (MoM) sedangkan secara tahunan sebesar 5,51% (YoY). Inflasi terjadi karena adanya kenaikan harga pada komoditas pangan dan tariff angkutan. Berdasarkan kelompok pengeluaran yang memiliki andil serta pertumbuhan terbesar pada tingkat inflasi Desember secara tahunan adalah kelompok transportasi yakni andilnya sebesar 1,84% dengan pertumbuhannya sebesar 15,26%. Kedua yakni makanan, minuman dan tembakau tumbuh sebesar 5,83% dengan andil 1,51%. Kami melihat tingkat inflasi Indonesia dilevel saat ini masih cukup terkendali. Kedepannya dengan adanya asumsi harga komoditas yang sudah mulai melambat, hal ini bisa mendorong tingkat inflasi Indonesia jauh lebih rendah dibandingkan dengan tahun 2022. Nilai tukar rupiah per tanggal 30 Desember 2022 ditutup dilevel Rp 15.592 atau menguat terhadap dolar US sebesar 0,95% MoM dibandingkan dengan penutupan pada November 2022 sebesar Rp 15.742. 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, minyak dan lainnya mulai melambat; 3) Tingkat inflasi di negara-negara Eropa mulai mengalami penurunan; 4) Kebijakan zero covid-19 di China masih diberlakukan, sehingga tingkat inflasi dan indeks manufaktur China masih cenderung melambat; 5) Bank Indonesia kembali menaikkan suku bunga acuan menjadi 5,50% (+25 bps); dan 6) The Fed kembali menaikkan suku bunga acuannya hingga 4,50% (+50bps) pada Desember 2022 dan di proyeksikan masih akan berlanjut hingga tahun 2023. Kurva yield obligasi pemerintah tenor 5 tahun, 10 tahun, dan 30 tahun masing-masing tercatat sebesar 6,58%, 7,01%, dan 7,27% (30/12/2022) dengan kepemilikan investor asing terhadap SBN sebesar Rp 762 triliun (30/12/2022) atau meningkat sebesar 3,45% dibandingkan posisi akhir November 2022 sebesar Rp 737 triliun. Kemudian untuk Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) pada Desember ditutup 6.851 (30/12/2022) atau melemah 3,26% MoM dengan posisi beli bersih investor asing sebesar 60.575 miliar dari awal tahun 2022 atau turun -25,66% secara MoM jika dibandingkan dengan posisi November 2022 yang sebesar 81.485 miliar.

Indikator	Sept'22	Okt'22	Nov'22	Des'22
BI Rate / BI 7-Day RR	4,25%	4,75%	5,25%	5,50%
IHSG	7.041	7.099	7.081	6.851
Inflasi (YoY)	5,95%	5,71%	5,42%	5,51%
Rupiah (Last Price)	15.232	15.596	15.742	15.592

### KLASIFIKASI RISIKO

Klasifikasi risiko ditetapkan berdasarkan jenis dana.



#### Kinerja dan Indikator Pembanding

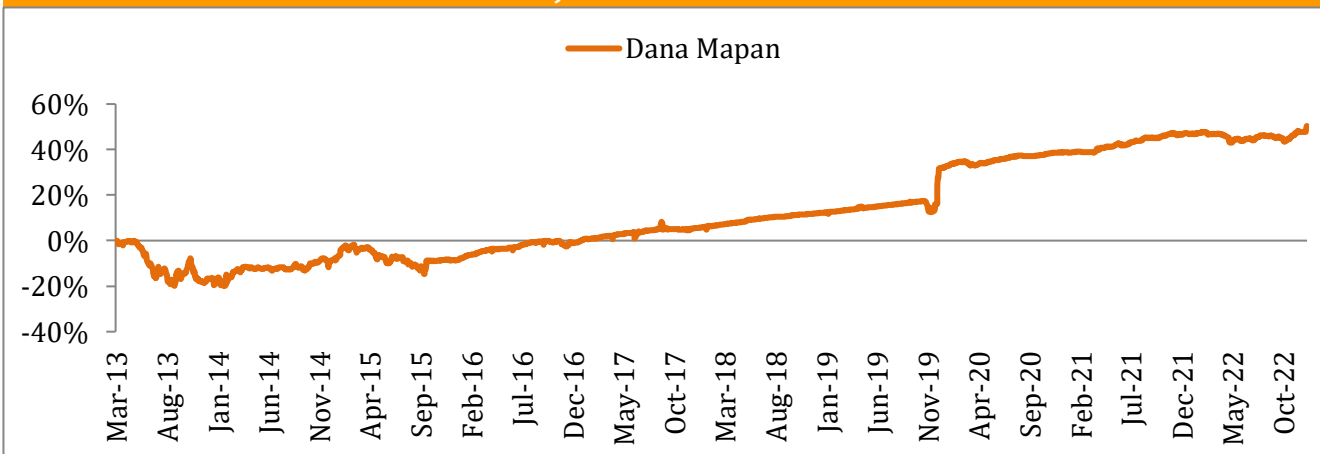
	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Awal Tahun	Sejak Peluncuran
Dana Mapan	1.92%	3.67%	3.90%	2.09%	13.88%	42.30%	2.09%	50.32%
Tolok Ukur	0.63%	2.65%	3.10%	2.48%	19.27%	30.89%	2.46%	42.05%

\*Tolok ukur

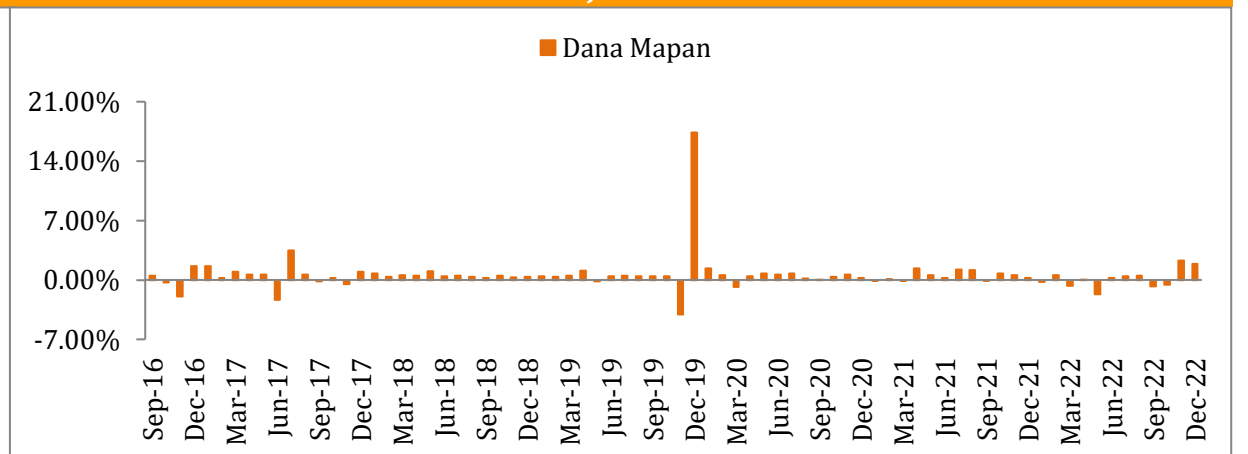
80% IBPA Bond Index (Indeks yang mengukur kinerja pasar obligasi yang diterbitkan oleh lembaga penilaian harga efek IBPA)

20% Deposito 1 Bulan (Bloomberg)

#### Grafik Kinerja Portofolio



#### Grafik Kinerja Bulanan

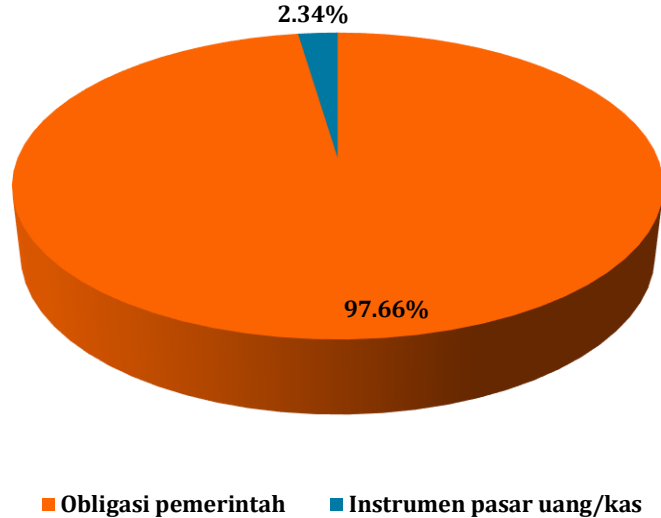


#### Alokasi Aset

##### Komposisi Aset

##### Alokasi Sektor

##### Efek Terbesar (Alphabet)



Obligasi Pemerintah Seri FR0047
Obligasi Pemerintah Seri FR0052
Obligasi Pemerintah Seri FR0054
Obligasi Pemerintah Seri FR0058
Obligasi Pemerintah Seri FR0059
Obligasi Pemerintah Seri FR0065
Obligasi Pemerintah Seri FR0074
Obligasi Pemerintah Seri FR0087
SBSN Seri PBS012
SBSN Seri PBS025

#### Kebijakan Alokasi Aset

Instrumen Pendapatan Tetap	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.