

Nomor : 01.BL.PCB.AD.PCG.072023
Perihal : Laporan Akumulasi Dana Program Optima Group Saving - DANA
PENSIUN KARYAWAN BPJS KETENAGAKERJAAN
Lamp : 1 Lembar

Jakarta, 28 Juli 2023

Kepada Yth.

**DANA PENSIUN KARYAWAN BPJS KETENAGAKERJAAN
3894/PK-SP/1118**

Wisma DPK BPJS Ketenagakerjaan, Jl. Tangkas
Baru No. 1 Komp. Polri Gatot Subroto, Kel. Karet
Semanggi, Kec. Setiabudi Jakarta 12930

Up. **Bpk/Ibu Bpk. Arif Nugroho**

Dengan Hormat,

Kami mengucapkan terima kasih atas kepercayaan yang diberikan kepada PT BNI LIFE INSURANCE dalam pengelolaan Program Optima Group Saving - DANA PENSIUN KARYAWAN BPJS KETENAGAKERJAAN.

Merupakan komitmen kami dalam memberikan layanan unggulan kepada nasabah, perkenankan kami menyampaikan Perkembangan Dana Investasi periode bulan July 2023 yang meliputi :

1. Akumulasi Pengelolaan Dana
2. Rincian Pengelolaan Dana

Terima kasih atas kepercayaan Anda. Kepuasan Anda adalah inspirasi kami untuk selalu lebih baik dalam pengembangan layanan.

Demikian kami sampaikan, untuk informasi lebih lanjut dapat menghubungi kami melalui email di :
register.groupnonakes@bni-life.co.id, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

**Memo ini dibuat sudah berdasarkan approval transaksi by sistem*

LAPORAN DANA
PROGRAM OPTIMA GROUP SAVING
PT BNI LIFE INSURANCE

Periode : 27/06/2023 Sampai Dengan 28/07/2023

Centennial Tower
 JL. Jend Gatot Subroto Kav.24-25
 Jakarta 12930 - Jakarta

Departement :
 Work Area :

Pemegang Polis	: DANA PENSIUN KARYAWAN BPJS KETENAGAKERJAAN
No Polis	: 3894/PK-SP/1118
Mulai Program	: 01/11/2018
Jumlah Peserta	: 15
Uang Pertanggungan	: 112,500,000.00
Mata Uang	: IDR
Tanggal Cetak	: Wednesday, August 9, 2023

1. Akumulasi iuran Sejak Awal Kepesertaan Sampai Dengan 28/07/2023

a. Iuran Awal	Rp.	0
b. Kontribusi Perusahaan	Rp.	1,044,211,991.18
c. Kontribusi Peserta	Rp.	0.00
Akumulasi iuran	Rp.	1,044,211,991.18

2. Akumulasi Penarikan iuran Dana Sejak Awal Kepesertaan Sampai Dengan 28/07/2023 *

a. Penarikan iuran Awal	Rp.	0
b. Penarikan Kontribusi Perusahaan	Rp.	-168,424,947.03
c. Penarikan Kontribusi Peserta	Rp.	0.00
Total Penarikan Iuran Sebagian	Rp.	-168,424,947.03

3. Saldo iuran **

Jenis Saldo	Saldo iuran **	Saldo Akhir ***
Iuran Awal	0	
Kontribusi Perusahaan	875,787,044.15	970,130,476.83
Kontribusi Peserta	0.00	0.00
Total Saldo	875,787,044.15	970,130,476.83

4. Pilihan Investasi

Jenis Investasi	Persentase (%)		
	Iuran Awal	Iuran Kontribusi Perusahaan	Iuran Kontribusi Peserta
Blife Group Link Maxi Fixed Income	100.00	100.00	100.00

5. Kinerja Investasi***

Jenis Investasi	Jumlah Unit	Harga Unit Per Akhir Periode	Kinerja Investasi(%)****			
			3 Bulan	6 Bulan	1 Tahun	Sejak Awal Program
Blife Group Link Maxi Fixed Income	929,511.30	1,043.70	2.63%	0.00%	0.00%	0.00%

* Ketentuan penarikan iuran sebagian mengacu kepada Peraturan Pemberi Kerja

** Saldo Iuran = Akumulasi iuran - Penarikan iuran sebagian

*** Saldo Akhir = Jumlah Unit x Harga Unit Terakhir

**** Kinerja investasi merupakan selisih harga unit sekarang terhadap harga unit sebelumnya dalam investasi

Rincian Transaksi

Tanggal	Transaksi	Debet	Kredit
27 Juni 2023	I. Saldo Awal	0.00	955,991,003.25
20 Juli 2023	Premi Dasar Perusahaan	0.00	10,194,210.18
26 Juli 2023	Biaya Asuransi Perusahaan	27,096.38	0.00
26 Juli 2023	Biaya Pengelolaan Perusahaan	874,267.37	0.00
	Hasil Pengembangan		4,846,627.15
	II. Saldo Akhir		970,130,476.83

Dokumen ini tidak memerlukan tanda tangan karena sudah dicetak secara Komputerisasi
 Untuk informasi lebih lanjut dapat menghubungi Customer Care kami di nomor telepon (021) 1-500-045, email : care@bni-life.co.id



FIXED INCOME FUND IDR		
Profil Blife Group Link Maxi Fixed Income		Tujuan Investasi
Tanggal Efektif	1 Maret 2023	Blife Group Link Maxi Fixed Income bertujuan untuk memperoleh pendapatan secara terus menerus dan optimal dalam jangka panjang pada Efek bersifat utang.
NAB Saat Peluncuran (unit)	1,000	
AUM	Rp990,666,757,401.8600	
Jumlah Unit Beredar	948,472,901.7125 unit	
NAB Per Unit (unit)	1,044.4860	
Bank Kustodian	PT Bank DBS Indonesia	
Pengelola Dana	PT BNI Life Insurance	
Periode Valuasi	Harian	
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 Juli, Bank Indonesia mempertahankan BI 7-day Reverse Repo Rate di level 5,75%. Kemudian, tingkat Inflasi mengalami penurunan sebesar 0,21% (MoM) sedangkan secara tahunan sebesar 3,08% (YoY), lebih rendah dari bulan Juni 2023. BI menargetkan tingkat inflasi inti Indonesia pada 1H23 di level 3±1% serta IHK kembali ke level 3±1% pada 2H23. Nilai tukar rupiah per tanggal 31 Juli 2023 ditutup dilevel Rp 15.092 atau melemah terhadap dolar US sebesar 0,61% MoM dibandingkan dengan penutupan pada Juni 2023 sebesar Rp 15.000. Selain itu, pergerakan pasar di bulan Juni juga dipengaruhi oleh beberapa faktor eksternal dan internal seperti: 1) Bank sentral US yakni The Fed kembali menaikkan suku bunga acuan sebesar 25bps ke level 5.25%-5.50%. Pada FOMC Dot Plot Juli, terlihat bahwa masih adanya kemungkinan kenaikan 1x lagi hingga 5,60%; 2) Tingkat inflasi US pada bulan Juli tercatat 3,00% YoY atau 0,20% MoM; 3) Reopening ekonomi China berjalan lebih lambat, sehingga dampaknya belum terlihat signifikan terhadap data ekonomi China terutama yang berkaitan dengan konsumsi serta data ekonomi beberapa negara yang menjadi trading partner China seperti Indonesia; 4) Potensi perlambatan ekonomi di beberapa negara maju masih terjadi; 5) Kebijakan moneter yang dilakukan oleh Bank Indonesia saat ini terkait suku bunga sudah cukup efektif untuk menahan laju inflasi domestik. Sehingga kami melihat bahwa kedepannya BI akan lebih cenderung menahan suku bunga di level saat ini hingga akhir tahun 2023 daripada menaikkan,. Bahkan terdapat kecenderungan adanya penurunan yang lebih cepat di akhir tahun 2023. Hal ini tercermin dari pergerakan imbal hasil obligasi Indonesia yang masih cenderung turun pada bulan Juli 2023. Kurva yield obligasi pemerintah tenor 5 tahun, 10 tahun, dan 30 tahun masing-masing tercatat sebesar 6,07% atau 5bps MoM, 6,35% atau 1bps MoM, dan 6,71% atau -8bps MoM (31/07/2023) dengan kepemilikan investor asing terhadap SBN sebesar Rp 855 triliun (31/07/2023) atau meningkat sebesar 0,98% MoM dan 12,20% YTD (posisi akhir Desember 2022 sebesar Rp 762 triliun). Kemudian untuk Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) pada Juni ditutup 6.931 (31/07/2023) atau naik sebesar 4,05% MoM dengan posisi beli bersih investor asing sebesar 18,92 triliun sejak awal tahun.

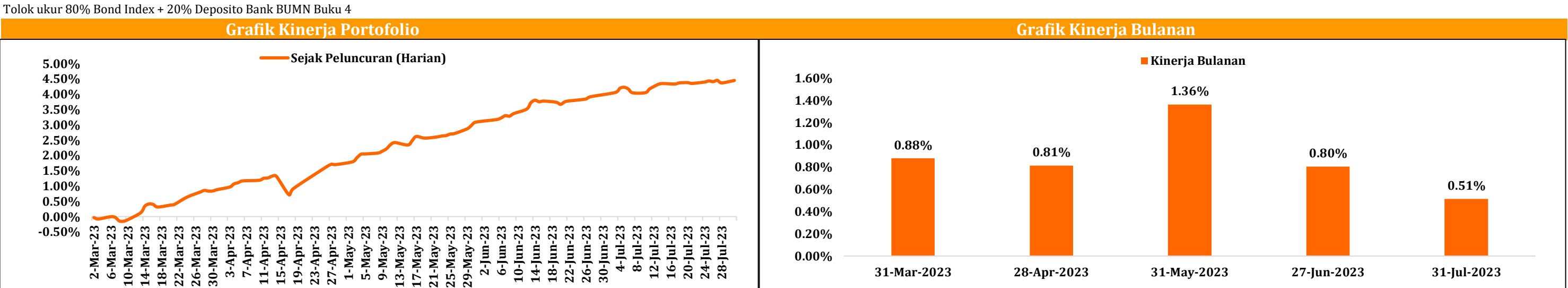
Indikator	Apr'23	Mei'23	Jun'23	Jul'23
BI Rate / BI 7-Day RR	5,75%	5,75%	5,75%	5,75%
IHSG	6.916	6.633	6.662	6.931
Inflasi (YoY)	4,33%	4,00%	3.52%	3.08%
Rupiah (Last Price)	14.661	15.003	15.000	15.092
Imbal Hasil Obl Pemerintah 10Y	6.72%	6.47%	6.34%	6.35%

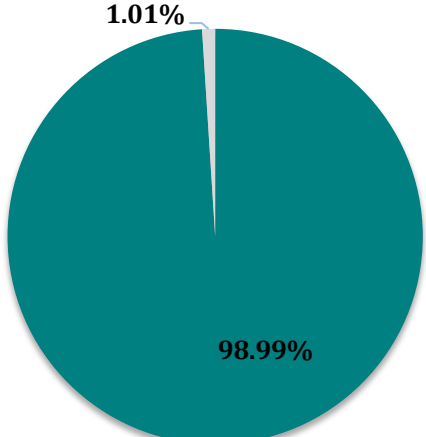
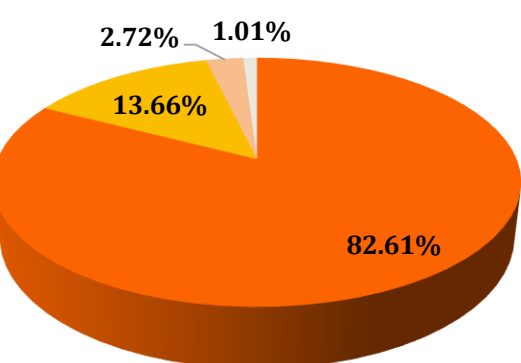
KLASIFIKASI RISIKO

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
Blife Group Link Maxi Fixed Income	0.51%	2.70%						4.45%
Tolok Ukur	0.23%	1.63%						2.55%



Komposisi Aset		Alokasi Sektor		Alokasi Aset		Efek Terbesar (Alphabet)	
				<p>p</p>		OBLIGASI PEMERINTAH - FR0067	
						OBLIGASI PEMERINTAH - FR0072	
						OBLIGASI PEMERINTAH - FR0074	
						OBLIGASI PEMERINTAH - FR0075	
						OBLIGASI PEMERINTAH - FR0076	
						OBLIGASI PEMERINTAH - FR0079	
						OBLIGASI PEMERINTAH - FR0080	
						OBLIGASI PEMERINTAH - FR0082	
						OBLIGASI PEMERINTAH - FR0092	
						OBLIGASI PEMERINTAH - PBS005	
						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.