asuransi simas jiwa

Fund Fact Sheet

Simas Balance Fund — Desember 2019

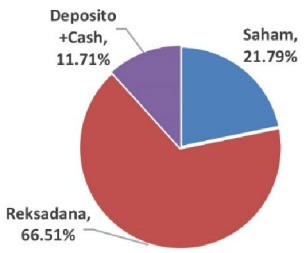
NAB/UNIT	1,502.07

	24M	12M	1M	YTD	Inception
SBF	*11.5%*	*2.9%*	*3.3%*	*2.9%*	*50.2%*
Benchmark	*-1.5%*	*0.6%*	*1.7%*	*0.6%*	*12.2%*

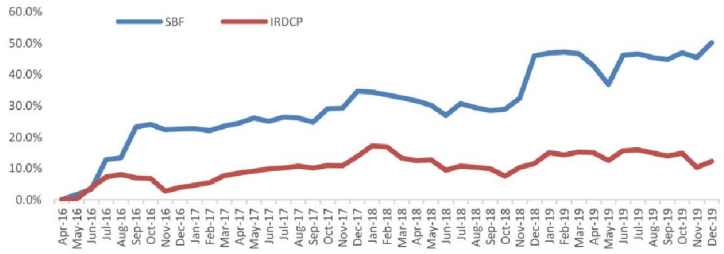
Top Holding

1 Reksadana
2 Deposito
3 INCO
4 PTBA
5 DOID

Allocation



Inception Performance



Tanggal Perdana
11-Apr-16

Jenis Unit link
Campuran

Dana Kelolaan
12,595,684,979

Total Unit
8,385,557

Profil Resiko
Moderat

Bank Custodian
PT CIMB Niaga Tbk
Graha Niaga lt 7
Jl Jen Sudirman kav 58
Jakarta Pusat 12190

REVIEW MARKET

Pasar obligasi ditutup menguat akhir tahun 2019. Yield SUN tenor 10 tahun turun 100bps sepanjang tahun 2019 menjadi 7.05%. Credit Default Swap (CDS) tenor 5 tahun turun secara signifikan dari 137.5 pada awal tahun 2019 menjadi 67.7, mengindikasikan turunnya premi risiko Indonesia. Hal ini tercermin pada net inflow asing pada surat berharga yang diterbitkan pemerintah Indonesia sebesar Rp 172 triliun tahun 2019, sehingga kepemilikan asing naik menjadi Rp 1.064,84 triliun (sekitar 39% dari total SBN). Hal ini tercermin dari peningkatan profil kredit (sovereign rating) Indonesia oleh S&P pada pertengahan tahun 2019 menjadi 'BBB' dari 'BBB-'. Selain ditopang penurunan CDS dan trend suku bunga rendah di regional, penguatan rupiah, penurunan defisit transaksi berjalan (Current Account Deficit) serta pertumbuhan ekonomi stabil di atas 5% menunjukkan fundamental makro ekonomi Indonesia dinilai lebih kuat dan resilient dibanding negara2 kawasan regional di tengah eskalasi perang dagang antara AS dan China karena sekitar 60% perekonomian Indonesia ditopang oleh konsumsi domestik. Trend suku bunga rendah diperkirakan terus berlanjut pada tahun 2020 di tengah perlambatan ekonomi global dan tingkat inflasi yang rendah (2.72% yoy per akhir Desember 2019) sehingga aliran dana asing (capital inflow) diprediksi akan terus berlanjut di tahun 2020.

TUJUAN DAN KEBIJAKAN INVESTASI

Simas Balance Fund (SBF) bertujuan memberikan imbal hasil jangka panjang yang optimal kepada investor. SBF berinvestasi terutama pada saham dan obligasi yang tercatat di Bursa Efek Indonesia. Kebijakan investasi SBF adalah minimum 0% dan maximum 79% pada Efek saham, obligasi dan pasar uang serta minimum 0% dan maximum 79% pada instrumen reksa dana.

MANFAAT INVESTASI

Pengelolaan secara professional, pertumbuhan nilai investasi, kemudahan pencairan dana investasi, transparansi informasi dan diversifikasi investasi.

RESIKO INVESTASI

Resiko penurunan NAB, politik, ekonomi, likuiditas, perubahan peraturan

SEKILAS ASURANSI SIMAS JIWA

Asuransi Simas Jiwa adalah perusahaan asuransi terkemuka di Indonesia dan bagian dari kelompok usaha Sinarmas Financial Services. Asuransi Simas Jiwa berdiri tanggal 6 Oktober 2015, dengan komposisi kepemilikan saham saat ini adalah 99,9% dimiliki oleh PT Asuransi Sinarmas, dan 0,1% dimiliki oleh PT Sinarmas Multiartha Tbk., Asuransi Simas Jiwa menghadirkan beragam produk asuransi berkualitas prima dengan berbagai manfaat yang mampu membantu mewujudkan rencana keuangan Anda dengan perlindungan yang sempurna.

OJK OTORITAS JASA KEUANGAN

Dokumen ini disusun berdasarkan informasi dari berbagai sumber yang dapat dipercaya, akan tetapi PT Asuransi Simas Jiwa tidak menjamin keakuratan, kecukupan, atau kelengkapan informasi dimaksud. Rincian informasi ini telah dipersiapkan secara seksama sehingga segala konsekuensi hukum dan/atau kemungkinan kerugian nilai investasi yang diterima orang atau pihak manapun akibat dari tindakan yang dilakukan atas dasar keseluruhan atau sebagian dari dokumen ini dan/atau akibat fluktuasi Nilai Aktiva Bersih yang disebabkan oleh kondisi pasar dan kualitas aset yang mendasari adalah bukan menjadi tanggung jawab PT Asuransi Simas Jiwa. Nilai unit penyertaan serta hasil investasi Unit Link dapat naik atau turun sehingga investasi pada Unit Link tidak terbebas dari risiko investasi termasuk kemungkinan berkurangnya nilai investasi awal.

asuransi simas jiwa

Fund Fact Sheet

Simas Equity Fund — Desember 2019

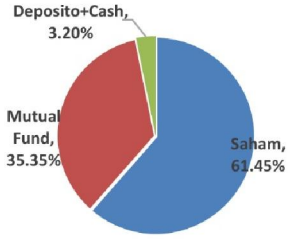
NAB/UNIT	1,642.82

	24M	12M	1M	YTD	Inception
SEF	2.8%	0.7%	19.7%	0.7%	64.3%
Benchmark	-0.9%	1.7%	4.8%	1.7%	31.6%

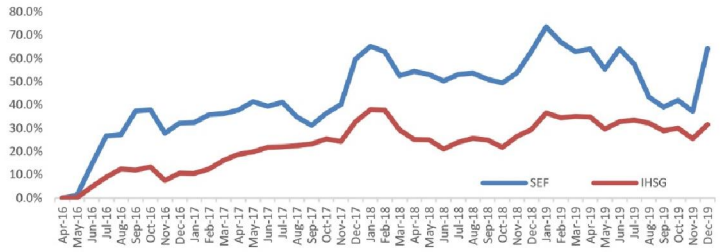
Top Holding

1 RSMIV
2 XSBC
3 UNTR
4 PTBA
5 TLKM

Allocation



Inception Performance



Tanggal Perdana
11-Apr-16

Jenis Unit link
Saham

Dana Kelolaan
87,997,755,667

Total Unit
53,565,204

Profil Resiko
Agresif

Bank Custodian
PT CIMB Niaga Tbk
Graha Niaga lt 7
Jl Jen Sudirman kav 58
Jakarta Pusat 12190

REVIEW MARKET

Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) di bulan Desember menguat 287,71 poin (4,8%) ke 6299.539. Sektor agrikultur menjadi penggerak bursa dengan naik 11,7%, disusul sektor pertambangan (10,8%), keuangan (6,4%), dan otomotif (5,3%). Sepanjang bulan Desember terjadi inflasi sebesar 0,34% MoM, di bawah target konsensus sebesar 0,49%. Secara keseluruhan inflasi pada 2019 tercatat 2,72%, dibawah target BI sebesar 3,5% plus minus 1%. Perlambatan harga transportasi, yang pada tahun 2019 menyumbang 0,02% inflasi vs 0,56% di 2018, menjadi penyebab rendahnya inflasi. Investor asing berbalik arah, mencatat aksi beli bersih di pasar saham selama bulan Desember 2019 senilai Rp7,99 triliun. Namun sepanjang tahun 2019 tercatat investor asing mencetak jual bersih sebesar Rp2,8 triliun (tidak termasuk transaksi merger & akuisisi Bank Danamon).

TUJUAN DAN KEBIJAKAN INVESTASI

Simas Equity Fund (SEF) bertujuan memberikan imbal hasil jangka panjang yang optimal kepada investor. SEF berinvestasi terutama pada saham yang tercatat di bursa efek indonesia. Kebijakan investasi SEF adalah minumum 80% dan maximum 100% pada efek saham, minimum 80% dan maximum 100% pada instrumen reksa dana saham, serta efek pendapatan tetap dan pasar uang masing masing maximum 20%.

MANFAAT INVESTASI

Pengelolaan secara professional, pertumbuhan nilai investasi, kemudahan pencairan dana investasi, transparansi informasi dan diversifikasi investasi.

RESIKO INVESTASI

Resiko penurunan NAB, politik, ekonomi, likuiditas, perubahan peraturan

SEKILAS ASURANSI SIMAS JIWA

Asuransi Simas Jiwa adalah perusahaan asuransi terkemuka di Indonesia dan bagian dari kelompok usaha Sinarmas Financial Services. Asuransi Simas Jiwa berdiri tanggal 6 Oktober 2015, dengan komposisi kepemilikan saham saat ini adalah 99,9% dimiliki oleh PT Asuransi Sinarmas, dan 0,1% dimiliki oleh PT Sinarmas Multiartha Tbk., Asuransi Simas Jiwa menghadirkan beragam produk asuransi berkualitas prima dengan berbagai manfaat yang mampu membantu mewujudkan rencana keuangan Anda dengan perlindungan yang sempurna.

OJK OTORITAS JASA KEUANGAN

Dokumen ini disusun berdasarkan informasi dari berbagai sumber yang dapat dipercaya, akan tetapi PT Asuransi Simas Jiwa tidak menjamin keakuratan, kecukupan, atau kelengkapan informasi dimaksud. Rincian informasi ini telah dipersiapkan secara seksama sehingga segala konsekuensi hukum dan/atau kemungkinan kerugian nilai investasi yang diterima orang atau pihak manapun akibat dari tindakan yang dilakukan atas dasar keseluruhan atau sebagian dari dokumen ini dan/atau akibat fluktuasi Nilai Aktiva Bersih yang disebabkan oleh kondisi pasar dan kualitas aset yang mendasari adalah bukan menjadi tanggung jawab PT Asuransi Simas Jiwa. Nilai unit penyertaan serta hasil investasi Unit Link dapat naik atau turun sehingga investasi pada Unit Link tidak terbebas dari risiko investasi termasuk kemungkinan berkurangnya nilai investasi awal.

asuransi simas jiwa

Fund Fact Sheet

Simas Fund Rupiah — Desember 2019

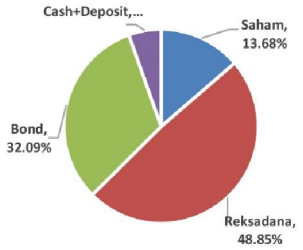
NAB/UNIT	1,592.10

	24M	12M	1M	YTD	Inception
SFR	18.3%	5.1%	1.5%	5.1%	59.2%
Benchmark	6.6%	9.0%	0.3%	9.0%	27.4%

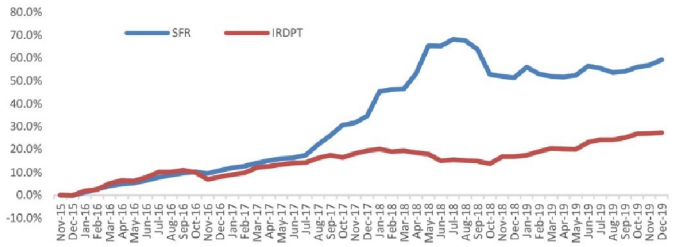
Top Holding

1 Mutual Fund
2 Fixed Income
3 Deposit & Cash
4 INKP

Allocation



Inception Performance



Tanggal Perdana
25-Nov-15

Jenis Unit link
Pendapatan Tetap

Dana Kelolaan
16,739,210,274,393

Total Unit
10,513,912,701

Profil Resiko
Konservatif

Bank Custodian
PT CIMB Niaga Tbk
Graha Niaga lt 7
Jl Jen Sudirman kav 58
Jakarta Pusat 12190

REVIEW MARKET

Pasar obligasi ditutup menguat akhir tahun 2019. Yield SUN tenor 10 tahun turun 100bps sepanjang tahun 2019 menjadi 7.05%. Credit Default Swap (CDS) tenor 5 tahun turun secara signifikan dari 137.5 pada awal tahun 2019 menjadi 67.7, mengindikasikan turunnya premi risiko Indonesia. Hal ini tercermin pada net inflow asing pada surat berharga yang diterbitkan pemerintah Indonesia sebesar Rp 172 triliun tahun 2019, sehingga kepemilikan asing naik menjadi Rp 1.064,84 triliun (sekitar 39% dari total SBN). Hal ini tercermin dari peningkatan profil kredit (sovereign rating) Indonesia oleh S&P pada pertengahan tahun 2019 menjadi 'BBB' dari 'BBB-'. Selain ditopang penurunan CDS dan trend suku bunga rendah di regional, penguatan rupiah, penurunan defisit transaksi berjalan (Current Account Deficit) serta pertumbuhan ekonomi stabil di atas 5% menunjukkan fundamental makro ekonomi Indonesia dinilai lebih kuat dan resilient dibanding negara2 kawasan regional di tengah eskalasi perang dagang antara AS dan China karena sekitar 60% perekonomian Indonesia ditopang oleh konsumsi domestik. Trend suku bunga rendah diperkirakan terus berlanjut pada tahun 2020 di tengah perlambatan ekonomi global dan tingkat inflasi yang rendah (2.72% yoy per akhir Desember 2019) sehingga aliran dana asing (capital inflow) diprediksi akan terus berlanjut di tahun 2020.

TUJUAN DAN KEBIJAKAN INVESTASI

Simas Fund Rupiah (SFR) bertujuan memberikan imbal hasil jangka panjang yang optimal kepada investor. SFR berinvestasi terutama pada efek yang bersifat pendapatan tetap. Kebijakan investasi SFR adalah min 80% dan maks 100% pada Efek bersifat pendapatan tetap, min 80% dan maks 100% pada instrumen reksa dana pendapatan tetap, serta maximum 20% pada saham dan pasar uang

MANFAAT INVESTASI

Pengelolaan secara professional, pertumbuhan nilai investasi, kemudahan pencairan dana investasi, transparansi informasi dan diversifikasi investasi.

RESIKO INVESTASI

Resiko penurunan NAB, politik, ekonomi, likuiditas, perubahan peraturan

SEKILAS ASURANSI SIMAS JIWA

Asuransi Simas Jiwa adalah perusahaan asuransi terkemuka di Indonesia dan bagian dari kelompok usaha Sinarmas Financial Services. Asuransi Simas Jiwa berdiri tanggal 6 Oktober 2015, dengan komposisi kepemilikan saham saat ini adalah 99,9% dimiliki oleh PT Asuransi Sinarmas, dan 0,1% dimiliki oleh PT Sinarmas Multiartha Tbk., Asuransi Simas Jiwa menghadirkan beragam produk asuransi berkualitas prima dengan berbagai manfaat yang mampu membantu mewujudkan rencana keuangan Anda dengan perlindungan yang sempurna.

OJK OTORITAS JASA KEUANGAN

Dokumen ini disusun berdasarkan informasi dari berbagai sumber yang dapat dipercaya, akan tetapi PT Asuransi Simas Jiwa tidak menjamin keakuratan, kecukupan, atau kelengkapan informasi dimaksud. Rincian informasi ini telah dipersiapkan secara seksama sehingga segala konsekuensi hukum dan/atau kemungkinan kerugian nilai investasi yang diterima orang atau pihak manapun akibat dari tindakan yang dilakukan atas dasar keseluruhan atau sebagian dari dokumen ini dan/atau akibat fluktuasi Nilai Aktiva Bersih yang disebabkan oleh kondisi pasar dan kualitas aset yang mendasari adalah bukan menjadi tanggung jawab PT Asuransi Simas Jiwa. Nilai unit penyertaan serta hasil investasi Unit Link dapat naik atau turun sehingga investasi pada Unit Link tidak terbebas dari risiko investasi termasuk kemungkinan berkurangnya nilai investasi awal.

asuransi simas jiwa

Fund Fact Sheet

Simas Stabil Fund — Desember 2019

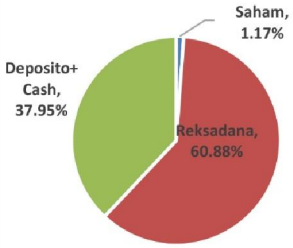
NAB/UNIT	1,404.84

	24M	12M	1M	YTD	Inception
SSF	*16.7%*	*10.6%*	*0.5%*	*10.6%*	*40.5%*
Benchmark	*6.6%*	*9.0%*	*0.3%*	*9.0%*	*19.9%*

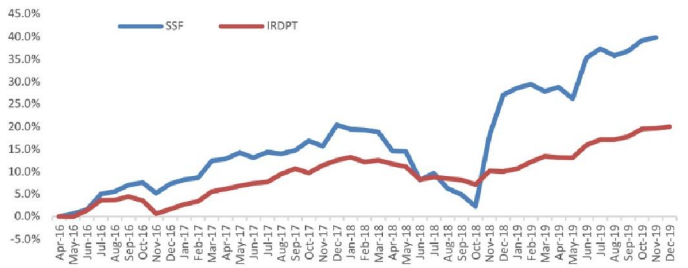
Top Holding

1 Reksadana
2 Deposito
3 ASII

Allocation



Inception Performance



Tanggal Perdana
11-Apr-16

Jenis Unit link
Pendapatan Tetap

Dana Kelolaan
5,676,052,843

Total Unit
4,040,352

Profil Resiko
Konservatif

Bank Custodian
PT CIMB Niaga Tbk
Graha Niaga lt 7
Jl Jen Sudirman kav 58
Jakarta Pusat 12190

REVIEW MARKET

Pasar obligasi ditutup menguat akhir tahun 2019. Yield SUN tenor 10 tahun turun 100bps sepanjang tahun 2019 menjadi 7.05%. Credit Default Swap (CDS) tenor 5 tahun turun secara signifikan dari 137.5 pada awal tahun 2019 menjadi 67.7, mengindikasikan turunnya premi risiko Indonesia. Hal ini tercermin pada net inflow asing pada surat berharga yang diterbitkan pemerintah Indonesia sebesar Rp 172 triliun tahun 2019, sehingga kepemilikan asing naik menjadi Rp 1.064,84 triliun (sekitar 39% dari total SBN). Hal ini tercermin dari peningkatan profil kredit (sovereign rating) Indonesia oleh S&P pada pertengahan tahun 2019 menjadi 'BBB' dari 'BBB-'. Selain ditopang penurunan CDS dan trend suku bunga rendah di regional, penguatan rupiah, penurunan defisit transaksi berjalan (Current Account Deficit) serta pertumbuhan ekonomi stabil di atas 5% menunjukkan fundamental makro ekonomi Indonesia dinilai lebih kuat dan resilient dibanding negara2 kawasan regional di tengah eskalasi perang dagang antara AS dan China karena sekitar 60% perekonomian Indonesia ditopang oleh konsumsi domestik. Trend suku bunga

TUJUAN DAN KEBIJAKAN INVESTASI

Simas Stabil Fund (SSF) bertujuan memberikan imbal hasil jangka panjang yang optimal kepada investor. SSF berinvestasi terutama pada efek yang bersifat pendapatan tetap. Kebijakan investasi SSF adalah min 80% dan maks 100% pada Efek bersifat pendapatan tetap, min. 80% dan maks 100% pada instrumen reksa dana pendapatan tetap serta maximum 20% pada saham.

MANFAAT INVESTASI

Pengelolaan secara professional, pertumbuhan nilai investasi, kemudahan pencairan dana investasi, transparansi informasi dan diversifikasi investasi.

RESIKO INVESTASI

Resiko penurunan NAB, politik, ekonomi, likuiditas, perubahan peraturan

SEKILAS ASURANSI SIMAS JIWA

Asuransi Simas Jiwa adalah perusahaan asuransi terkemuka di Indonesia dan bagian dari kelompok usaha Sinarmas Financial Services. Asuransi Simas Jiwa berdiri tanggal 6 Oktober 2015, dengan komposisi kepemilikan saham saat ini adalah 99,9% dimiliki oleh PT Asuransi Sinarmas, dan 0,1% dimiliki oleh PT Sinarmas Multiartha Tbk., Asuransi Simas Jiwa menghadirkan beragam produk asuransi berkualitas prima dengan berbagai manfaat yang mampu membantu mewujudkan rencana keuangan Anda dengan perlindungan yang sempurna.

OJK OTORITAS JASA KEUANGAN

Dokumen ini disusun berdasarkan informasi dari berbagai sumber yang dapat dipercaya, akan tetapi PT Asuransi Simas Jiwa tidak menjamin keakuratan, kecukupan, atau kelengkapan informasi dimaksud. Rincian informasi ini telah dipersiapkan secara seksama sehingga segala konsekuensi hukum dan/atau kemungkinan kerugian nilai investasi yang diterima orang atau pihak manapun akibat dari tindakan yang dilakukan atas dasar keseluruhan atau sebagian dari dokumen ini dan/atau akibat fluktuasi Nilai Aktiva Bersih yang disebabkan oleh kondisi pasar dan kualitas aset yang mendasari adalah bukan menjadi tanggung jawab PT Asuransi Simas Jiwa. Nilai unit penyertaan serta hasil investasi Unit Link dapat naik atau turun sehingga investasi pada Unit Link tidak terbebas dari risiko investasi termasuk kemungkinan berkurangnya nilai investasi awal.