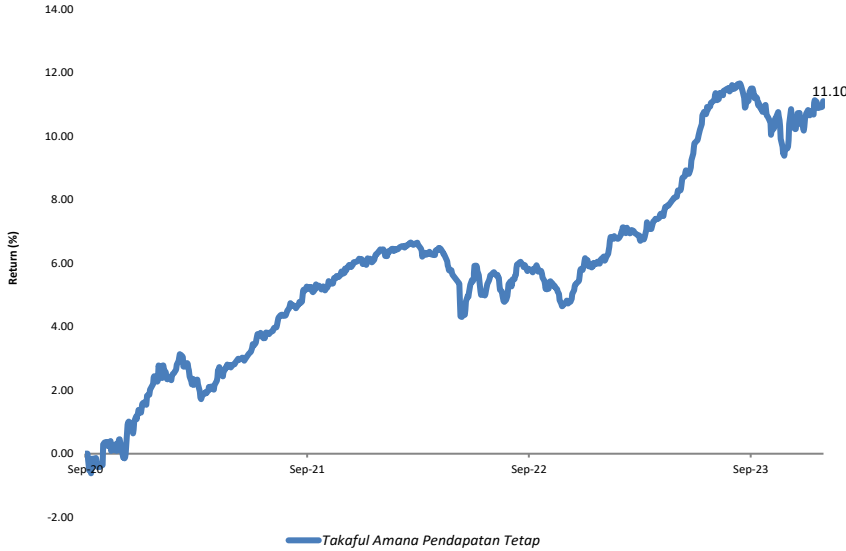


Grafik Pertumbuhan Investasi



Source: Tim investasi Asuransi Takaful Keluarga

Kinerja Investasi (Periode yang berakhir 29 Desember 2023)

	1 bulan	3 bulan	6 bulan	YTD	Sejak Terbit
Takaful Amana Pendapatan Tetap	0,48%	0,45%	0,05%	4,66%	11,10%
Benchmark	0,69%	1,05%	1,83%	6,85%	14,25%

Takaful Amana Pendapatan Tetap sejak diterbitkan telah menunjukkan kinerja sebesar 11,10%

Market Note

Indeks Sukuk Indonesia (ISIXC) mencatatkan performa positif di bulan Desember 2023 sebesar 0.8% sehingga secara total kinerja dalam 1 tahun terakhir +8.6%.

Bank sentral Amerika (The Fed) dalam pertemuan terakhirnya, memberikan sinyal bahwa era kenaikan suku bunga secara agresif telah berakhir. Diperkirakan di tahun berikutnya, suku bunga di AS akan diturunkan mencapai 75 bps dalam 3 periode. Imbasnya, hal ini memicu ekspektasi pasar yang semakin optimis dan membuat pasar ekuitas global naik dan yield US Treasury tenor 10 tahun turun ke level 3.9%. Penurunan yield diikuti pula di dalam negeri, dimana yield SUN tenor 10 tahun turun ke angka 6.48%. Rupiah melemah 0.21% ke level Rp 15,416/ USD. Dibandingkan tahun lalu, rupiah telah menguat sebesar 4.8%.

Inflasi pada Desember 2023 tercatat sebesar 2,61% (YoY) / 0,41% (MoM). Inflasi cenderung stabil disebabkan tidak ada kenaikan drastis harga bahan makanan. Tingkat inflasi rata-rata untuk satu tahun penuh menurun menjadi 3,7% pada tahun 2023, turun dari 4,2% (2022).

Surplus neraca perdagangan selama tahun (FY) 2023 meskipun menyusut sebesar USD 36,93 miliar akibat penurunan ekspor (11,33%), pada bulan desember masih membukukan surplus perdagangan sebesar USD 3,3 miliar, dan melebihi prediksi pasar yang hanya berada di angka USD 1,92 miliar. Tetapi, surplus tersebut masih dibawah angka bulan Desember 2022 (USD 3,96 miliar). Dengan kondisi perdagangan global yang sedikit terhambat akibat adanya perlambatan ekonomi di beberapa negara mitra dagang, kondisi ini terbilang masih cukup ideal.

Kemenkeu merilis data defisit APBN tahun fiskal 2023 yang mencapai Rp 480 triliun atau setara 1,65% dari PDB. Angka ini masih jauh dibawah target 2,3%. Sementara itu, realisasi pendapatan tumbuh 5,3% menjadi Rp 2,774,3 triliun, dan melebihi 5.2% dari target yang diharapkan.

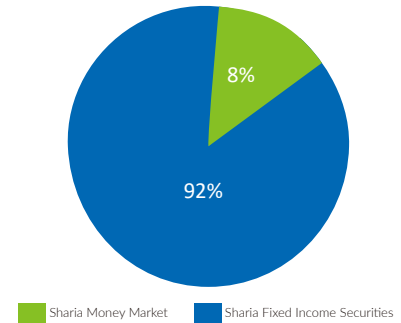
Takaful Amana Pendapatan Tetap

Merupakan suatu produk investasi yang bersifat konservatif dimana bertujuan memperoleh hasil yang optimal dalam jangka panjang melalui penempatan pada sebagian besar efek syariah yang bersifat pendapatan tetap.

Profile

Tipe	Sharia Fixed Income Fund	
Terbit	1 September 2020	
Kebijakan Investasi	60% - 100%	Sharia Fixed Income
	0% - 40%	Sharia Money Market
	-	Sharia Equity

Alokasi Aset Investasi



Takaful Amana Pendapatan Tetap - Top 10 Holdings*

Bank Syariah Indonesia	(Deposito Syariah)
Eastspring Syariah FI Amanah Kelas A	(Reksa Dana Syariah)
SBSN Seri PBS012	(Sukuk Negara)
SBSN Seri PBS029	(Sukuk Negara)
SBSN Seri PBS036	(Sukuk Negara)
SBSN Seri PBS037	(Sukuk Negara)
SIEXCL01ECN2	(Sukuk Korporasi)
SIISAT01ECN2	(Sukuk Korporasi)
SMADMFO4BCN3	(Sukuk Korporasi)
SMSMII02BCN1	(Sukuk Korporasi)

*(Berdasarkan abjad)

Dana Kelolaan/AUM

Rp. 27.650.065.556,88

Kustodian	: Standard Chartered Bank
Publikasi NAB	: Harian
Mata Uang	: Rupiah
Jumlah unit	: 24.8886.761,50

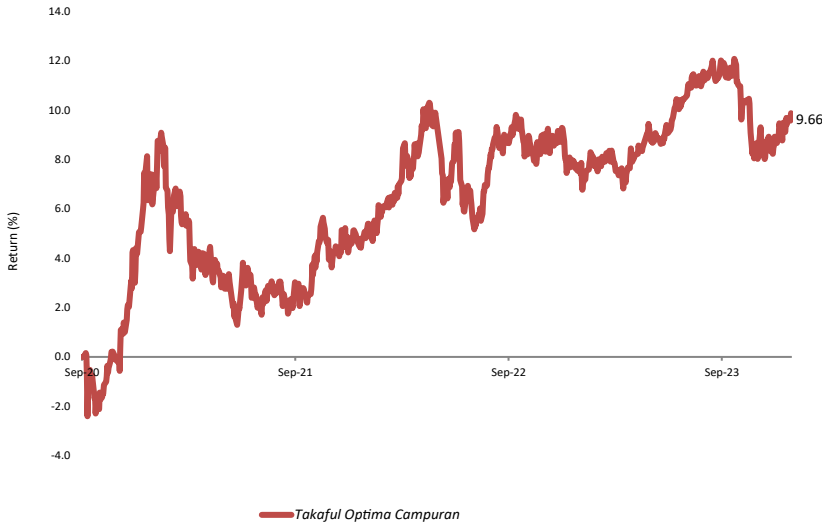
PT Asuransi Takaful Keluarga
 Graha Takaful Indonesia
 Jl. Mampang Prapatan Raya No. 100
 Jakarta 12790 - Indonesia
www.takaful.co.id

Takaful Care Online
 021-7919 0005 (Telp/WA)

Disclaimer

Fund Fact Sheet ini disajikan oleh PT. Asuransi Takaful Keluarga. Walaupun informasi ini telah dipersiapkan dengan cermat, namun PT. Asuransi Takaful Keluarga tidak bertanggungjawab terhadap keakuratan informasi dan opini yang terdapat di dalamnya. Opini, proyeksi dan perkiraan dapat berubah sewaktu-waktu tanpa adanya pemberitahuan terlebih dahulu. Kinerja masa lalu tidak mencerminkan kinerja yang akan datang. PT. Asuransi Takaful Keluarga maupun agen atau karyawannya tidak bertanggungjawab terhadap setiap kerugian yang langsung maupun tidak langsung dari setiap penggunaan fund fact sheet ini.

Grafik Pertumbuhan Investasi



Source: Tim investasi Asuransi Takaful Keluarga

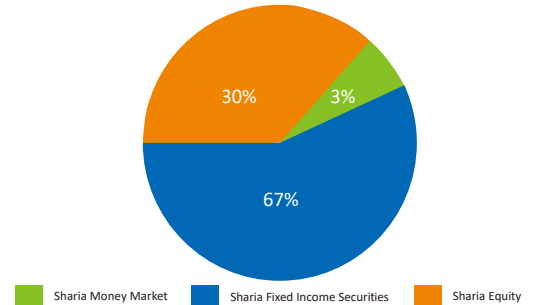
Takaful Optima Campuran

Merupakan investasi yang bersifat balanced moderate dengan tujuan memperoleh hasil yang optimal dalam jangka panjang dengan tetap memberikan pendapatan yang memadai melalui penempatan pada efek syariah bersifat ekuitas, sukuk, dan pasar uang syariah.

Profile

Type	Sharia Balance Moderate Fund	
Terbit	1 September 2020	
Kebijakan Investasi	40% - 80%	Sharia Fixed Income
	0% - 30%	Sharia Money Market
	20% - 50%	Sharia Equity

Alokasi Aset Investasi



Kinerja Investasi (Periode yang berakhir 29 Desember 2023)

	1 bulan	3 bulan	6 bulan	YTD	Sejak Terbit
Takaful Optima Campuran	0,98%	-1,21%	-0,70%	1,87%	9,66%
Benchmark	1,30%	-0,74%	0,96%	1,86%	12,47%

Takaful Optima Campuran sejak diterbitkan telah menunjukkan kinerja sebesar 9,66%

Market Note

Indeks Sukuk Indonesia (ISIXC) mencatatkan performa positif di bulan Desember 2023 sebesar 0.8%. Kondisi serupa juga terjadi di indeks pasar saham syariah dengan kinerja 3.3%. Namun, dalam 1 tahun terakhir, performa ekuitas syariah tidak berbanding lurus dengan performa sukuk, dimana return untuk indeks saham syariah -8.9% (YoY), sedangkan total kinerja indeks sukuk +8.6% (YoY).

Bank sentral Amerika (The Fed) dalam pertemuan terakhirnya, memberikan sinyal bahwa era kenaikan suku bunga secara agresif telah berakhir. Diperkirakan di tahun berikutnya, suku bunga di AS akan diturunkan mencapai 75 bps dalam 3 periode. Imbasnya, hal ini memicu ekspektasi pasar yang semakin optimis dan membuat pasar ekuitas global naik dan yield US Treasury tenor 10 tahun turun ke level 3.9%. Penurunan yield diikuti pula di dalam negeri, dimana yield SUN tenor 10 tahun turun ke angka 6.48%. Rupiah melemah 0.21% ke level Rp 15,416/ USD. Dibandingkan tahun lalu, rupiah telah menguat sebesar 4.8%.

Inflasi pada Desember 2023 tercatat sebesar 2,61% (YoY) / 0,41% (MoM). Inflasi cenderung stabil disebabkan tidak ada kenaikan drastis harga bahan makanan. Tingkat inflasi rata-rata untuk satu tahun penuh menurun menjadi 3,7% pada tahun 2023, turun dari 4,2% (2022).

Surplus neraca perdagangan selama tahun (FY) 2023 meskipun menyusut sebesar USD 36,93 miliar akibat penurunan ekspor (11,33%), pada bulan desember masih membukukan surplus perdagangan sebesar USD 3,3 miliar, dan melebihi prediksi pasar yang hanya berada di angka USD 1,92 miliar. Tetapi, surplus tersebut masih dibawah angka bulan Desember 2022 (USD 3,96 miliar). Dengan kondisi perdagangan global yang sedikit terhambat akibat adanya perlambatan ekonomi di beberapa negara mitra dagang, kondisi ini masih cukup ideal.

Kemenkeu merilis data defisit APBN tahun fiskal 2023 yang mencapai Rp 480 triliun atau setara 1,65% dari PDB. Angka ini masih jauh dibawah target 2,3%. Sementara itu, realisasi pendapatan tumbuh 5,3% menjadi Rp 2.774,3 triliun, dan melebihi 5,2% dari target yang diharapkan.

Disclaimer

Fund Fact Sheet ini disajikan oleh PT. Asuransi Takaful Keluarga. Walaupun informasi ini telah dipersiapkan dengan cermat, namun PT. Asuransi Takaful Keluarga tidak bertanggungjawab terhadap keakuratan informasi dan opini yang terdapat di dalamnya. Opini, proyeksi dan perkiraan dapat berubah sewaktu-waktu tanpa adanya pemberitahuan terlebih dahulu. Kinerja masa lalu tidak mencerminkan kinerja yang akan datang. PT. Asuransi Takaful Keluarga maupun agen atau karyawannya tidak bertanggungjawab terhadap setiap kerugian yang langsung maupun tidak langsung dari setiap penggunaan fund fact sheet ini.

Takaful Optima Campuran - Top 10 Holdings*

Astra International Tbk.	(Saham Syariah)
SBSN Seri PBS004	(Sukuk Negara)
SBSN Seri PBS012	(Sukuk Negara)
SBSN Seri PBS026	(Sukuk Negara)
SBSN Seri PBS029	(Sukuk Negara)
SBSN Seri PBS036	(Sukuk Negara)
SBSN Seri PBS037	(Sukuk Negara)
SIEXCL01ECN2	(Sukuk Korporasi)
SIISAT02DCN2	(Sukuk Korporasi)
Telkom Indonesia (Persero) Tbk	(Saham Syariah)

*(Berdasarkan abjad)

Dana Kelolaan/AUM

Rp. 101.912.102.175,32

Kustodian	: Standard Chartered Bank
Publikasi NAB	: Harian
Mata Uang	: Rupiah
Jumlah unit	: 92.934.880,79

PT Asuransi Takaful Keluarga

Graha Takaful Indonesia
 Jl. Mampang Prapatan Raya No. 100
 Jakarta 12790 - Indonesia
www.takaful.co.id

Takaful Care Online
 021- 7919 0005 (Telp/WA)

Grafik Pertumbuhan Investasi



Source: Tim investasi Asuransi Takaful Keluarga

Kinerja Investasi (Periode yang berakhir 29 Desember 2023)

	1 bulan	3 bulan	6 Bulan	YTD	Sejak Terbit
Takaful Ekuita	2,39%	-4,90%	-2,77%	-5,02%	4,15%
Benchmark (JII)	3,34%	-4,93%	-1,25%	-8,90%	-4,85%

Takaful Ekuita sejak diterbitkan telah menunjukkan kinerja sebesar 4,15%

Market Note

Indeks Jakarta Islamic Index (JII) meski menguat 3.3% pada Desember 2023, tetapi menutup tahun 2023 dengan return -8.9% (YoY). Dampak dari sentimen global khususnya dari AS setelah the Fed menaikkan suku bunga selama tahun 2023 mengakibatkan tingginya capital outflow di pasar saham domestik.

Bank sentral Amerika (The Fed) dalam pertemuan terakhirnya, memberikan sinyal bahwa era kenaikan suku bunga secara agresif telah berakhir. Diperkirakan di tahun berikutnya, suku bunga di AS akan diturunkan mencapai 75 bps dalam 3 periode. Imbasnya, hal ini memicu ekspektasi pasar yang semakin optimis dan membuat pasar ekuitas global naik dan yield US Treasury tenor 10 tahun turun ke level 3.9%. Penurunan yield diikuti pula di dalam negeri, dimana yield SUN tenor 10 tahun turun ke angka 6.48%. Rupiah melemah 0.21% ke level Rp 15,416/ USD. Dibandingkan tahun lalu, rupiah telah menguat sebesar 4.8%.

Inflasi pada Desember 2023 tercatat sebesar 2,61% (YoY) / 0,41% (MoM). Inflasi cenderung stabil disebabkan tidak ada kenaikan drastis harga bahan makanan. Tingkat inflasi rata-rata untuk satu tahun penuh menurun menjadi 3,7% pada tahun 2023, turun dari 4,2% (2022).

Surplus neraca perdagangan selama tahun (FY) 2023 meskipun menyusut sebesar USD 36,93 miliar akibat penurunan ekspor (11,33%), pada bulan desember masih membukukan surplus perdagangan sebesar USD 3,3 miliar, dan melebihi prediksi pasar yang hanya berada di angka USD 1,92 miliar. Tetapi, surplus tersebut masih dibawah angka bulan Desember 2022 (USD 3,96 miliar). Dengan kondisi perdagangan global yang sedikit terhambat akibat adanya perlambatan ekonomi di beberapa negara mitra dagang, kondisi ini terbilang masih cukup ideal.

Kemenkeu merilis data defisit APBN tahun fiskal 2023 yang mencapai Rp 480 triliun atau setara 1,65% dari PDB. Angka ini masih jauh dibawah target 2,3%. Sementara itu, realisasi pendapatan tumbuh 5,3% menjadi Rp 2.774,3 triliun, dan melebihi 5,2% dari target yang diharapkan.

Disclaimer

Fund Fact Sheet ini disajikan oleh PT. Asuransi Takaful Keluarga. Walaupun informasi ini telah dipersiapkan dengan cermat, namun PT. Asuransi Takaful Keluarga tidak bertanggungjawab terhadap keakuratan informasi dan opini yang terdapat di dalamnya. Opini, proyeksi dan perkiraan dapat berubah sewaktu-waktu tanpa adanya pemberitahuan terlebih dahulu. Kinerja masa lalu tidak mencerminkan kinerja yang akan datang. PT. Asuransi Takaful Keluarga maupun agen atau karyawannya tidak bertanggungjawab terhadap setiap kerugian yang langsung maupun tidak langsung dari setiap penggunaan fund fact sheet ini.

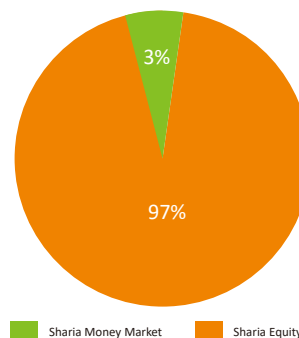
Takaful Ekuita

Merupakan investasi yang bersifat agresif dengan tujuan memperoleh hasil yang optimal dalam jangka panjang melalui penempatan pada sebagian besar efek syariah bersifat ekuitas.

Profile

Tipe	Sharia Equity Fund	
Terbit	1 September 2020	
Kebijakan Investasi	-	Sharia Fixed Income
	0% - 40%	Sharia Money Market
	60% - 100%	Sharia Equity

Alokasi Aset Investasi



Takaful Ekuita - Top 10 Holdings*

Adaro Energy Indonesia Tbk.	(Saham Syariah)
Astra International Tbk.	(Saham Syariah)
Bank Syariah Indonesia Tbk.	(Saham Syariah)
Chandra Asri Petrochemical Tbk.	(Saham Syariah)
Indofood CBP Sukses Makmur Tbk.	(Saham Syariah)
Indosat Tbk.	(Saham Syariah)
Mayora Indah Tbk.	(Saham Syariah)
Mitra Adiperkasa Tbk.	(Saham Syariah)
Telkom Indonesia (Persero) Tbk.	(Saham Syariah)
United Tractors Tbk.	(Saham Syariah)

*(Berdasarkan abjad)

Dana Kelolaan/AUM

Rp. 107.089.898.655,87

Kustodian	: Standard Chartered Bank
Publikasi NAB	: Harian
Mata Uang	: Rupiah
Jumlah unit	: 102.818.351,38

PT Asuransi Takaful Keluarga
 Graha Takaful Indonesia
 Jl. Mampang Prapatan Raya No. 100
 Jakarta 12790 - Indonesia
www.takaful.co.id
 Takaful Care Online
 021-7919 0005 (Telp/WA)