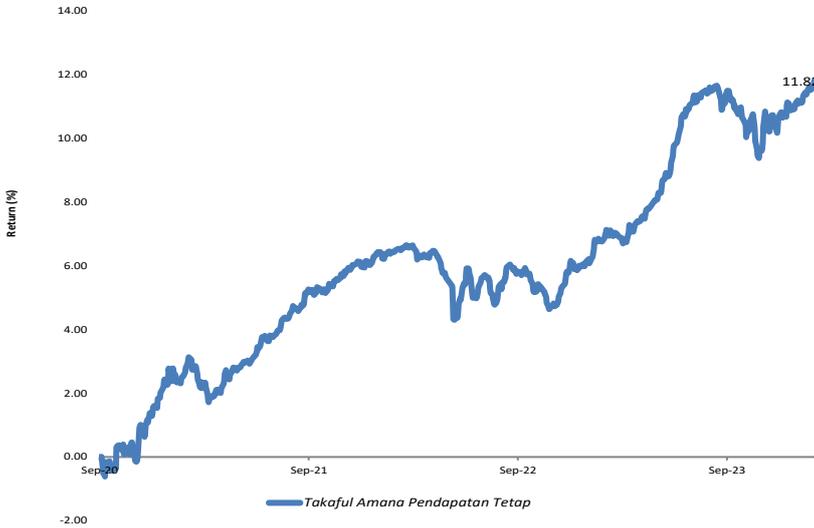


Grafik Pertumbuhan Investasi



Source: Tim investasi Asuransi Takaful Keluarga

Kinerja Investasi (Periode yang berakhir 31 Januari 2024)

	1 bulan	3 bulan	6 bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Terbit
Takaful Amana Pendapatan Tetap	0,64%	2,01%	0,29%	0,64%	4,52%	8,77%	11,82%
Tolok Ukur	0,71%	2,44%	1,90%	0,71%	6,79%	15,17%	15,06%

Market Note

Indeks Suku Indonesia (ISIXC) memberikan imbal hasil total sebesar +0,9% di bulan Januari 2024. IDR melemah -2,4% di bulan Januari 2024 ke level USD/IDR 15.803 setelah terdengar rumor bahwa Sri Mulyani (Menteri Keuangan saat ini) hendak mengundurkan diri dari kabinet pemerintahan. Defisit anggaran sepanjang 2023 tercatat di angka IDR 348tn (-1,65% dari PDB), jauh dibawah prediksi Kementerian Keuangan yang memperkirakan defisit anggaran mencapai -2,3% dari PDB. Bank Indonesia merevisi proyeksi mereka akan pemotongan suku bunga the FED, dari 50bps (atau dua kali pemotongan) menjadi 75 bps (atau tiga kali pemotongan) sepanjang 2024. Di pertemuan terakhirnya, the FED memutuskan untuk mempertahankan suku bunga dan menyatakan bahwa mereka memerlukan keyakinan yang lebih besar untuk memotong suku bunga; pernyataan ini sekaligus meredam ekspektasi pemotongan suku bunga di bulan Maret 2024. Meskipun pernyataan the FED terkesan hawkish, tingkat imbal hasil US bertenor 10 tahun bergerak turun ke angka 3,95% di akhir bulan Januari 2024. Sejalan dengan itu, tingkat imbal hasil Indonesia bertenor 10 tahun juga mengalami penurunan ke level 6,59%. Durasi dana investasi berada di level 4,15 per Januari 2024.

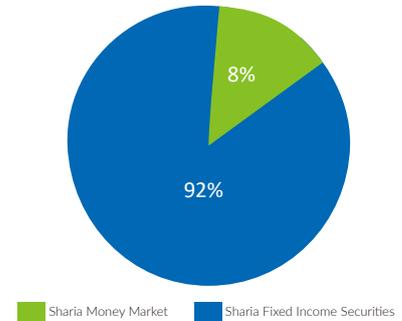
Takaful Amana Pendapatan Tetap

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)	4,33%
Eastspring Syariah FI Amanah	(Reksa Dana Syariah)	20,45%
SBSN Seri PBS012	(Sukuk Negara)	8,96%
SBSN Seri PBS029	(Sukuk Negara)	24,64%
SBSN Seri PBS036	(Sukuk Negara)	7,10%
SBSN Seri PBS037	(Sukuk Negara)	3,65%
SIEXCL01ECN2	(Sukuk Korporasi)	9,64%
SIISAT01ECN2	(Sukuk Korporasi)	3,77%
SMADMFO4BCN3	(Sukuk Korporasi)	3,56%
SMSMII02BCN1	(Sukuk Korporasi)	7,11%

*(Berdasarkan abjad)

Informasi Dana

Dana Kelolaan (Rp Miliar)	: 27.72
Jumlah Unit Penyertaan	: 24.792.299,61
Mata Uang	: Rupiah
Metode Valuasi NAB	: Harian
Kustodian	: Standard Chartered Bank
Pengelola Dana	: PT Asuransi Takaful Keluarga

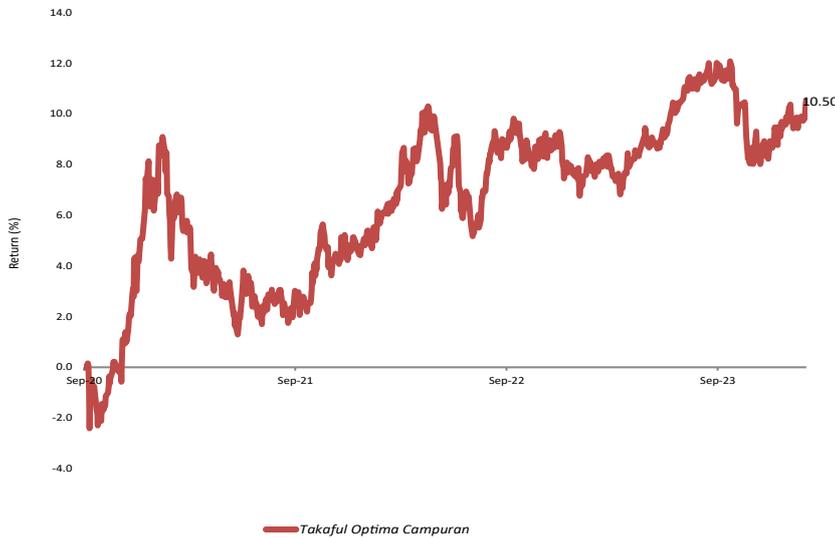
PT Asuransi Takaful Keluarga
 Graha Takaful Indonesia
 Jl. Mampang Prapatan Raya No. 100
 Jakarta 12790 - Indonesia
www.takaful.co.id

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

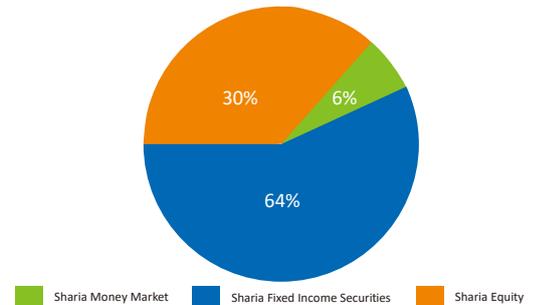
Takaful Optima Campuran

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 31 Januari 2024)

	1 bulan	3 bulan	6 bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Terbit
Takaful Optima Campuran	0,76%	1,68%	-0,96%	0,76%	2,77%	5,96%	10,50%
Tolok Ukur	0,16%	1,83%	-0,07%	0,16%	2,03%	6,69%	12,65%

Market Note

Indeks acuan saham syariah JII menurun -1.1% di awal 2024, sedangkan indeks saham-saham blue chips LQ45 dan MSCI Indonesia masing-masing naik sebesar +0,4%. Dari pasar ekuitas dalam negeri, selama bulan Januari 2024, sektor konsumen siklikal (+4,4%) dan finansial (+3,8%) merupakan sektor yang berkontribusi positif terhadap indeks sedangkan teknologi (-6,9%), kesehatan (-4,3%), konsumen non-siklikal (-3,2%) dan infrastruktur (-3,0%) adalah sektor berkinerja terburuk.

Sementara itu, Indeks Sukuk Indonesia (ISIXC) memberikan imbal hasil total sebesar +0,9% di bulan Januari 2024. IDR melemah -2,4% di bulan Januari 2024 ke level USD/IDR 15.803 setelah terdengar rumor bahwa Sri Mulyani (Menteri Keuangan saat ini) hendak mengundurkan diri dari kabinet pemerintahan. Pertumbuhan kredit di bulan Desember 2023 masih sangat baik, naik +10,7% YoY, lebih tinggi daripada kenaikan bulan November 2023 yang sebesar +9,7%. Bank Indonesia (BI) memperkirakan pertumbuhan kredit tetap akan baik di tahun 2024, di rentang 10-12%. BI juga merevisi proyeksi mereka akan pemotongan suku bunga the FED, dari 50bps (atau dua kali pemotongan) menjadi 75 bps (atau tiga kali pemotongan) sepanjang 2024. Di pertemuan terakhirnya, the FED memutuskan untuk mempertahankan suku bunga dan menyatakan bahwa mereka memerlukan keyakinan yang lebih besar untuk memotong suku bunga; pernyataan ini sekaligus meredam ekspektasi pemotongan suku bunga di bulan Maret 2024.

Takaful Optima Campuran - Top 10 Holdings*

Astra International Tbk.	(Saham Syariah)	3,04%
SBSN Seri PBS004	(Sukuk Negara)	1,93%
SBSN Seri PBS012	(Sukuk Negara)	39,75%
SBSN Seri PBS026	(Sukuk Negara)	4,56%
SBSN Seri PBS029	(Sukuk Negara)	4,85%
SBSN Seri PBS036	(Sukuk Negara)	1,95%
SBSN Seri PBS037	(Sukuk Negara)	4,00%
SIEXCL01ECN2	(Sukuk Korporasi)	2,64%
SIISAT02DCN2	(Sukuk Korporasi)	2,00%
Telkom Indonesia (Persero) Tbk	(Saham Syariah)	5,21%

*(Berdasarkan abjad)

Informasi Dana

Dana Kelolaan (Rp Miliar)	: 101.07
Jumlah Unit Penyertaan	: 91.463.454.76
Mata Uang	: Rupiah
Metode Valuasi NAB	: Harian
Kustodian	: Standard Chartered Bank
Pengelola Dana	: PT Asuransi Takaful Keluarga

PT Asuransi Takaful Keluarga

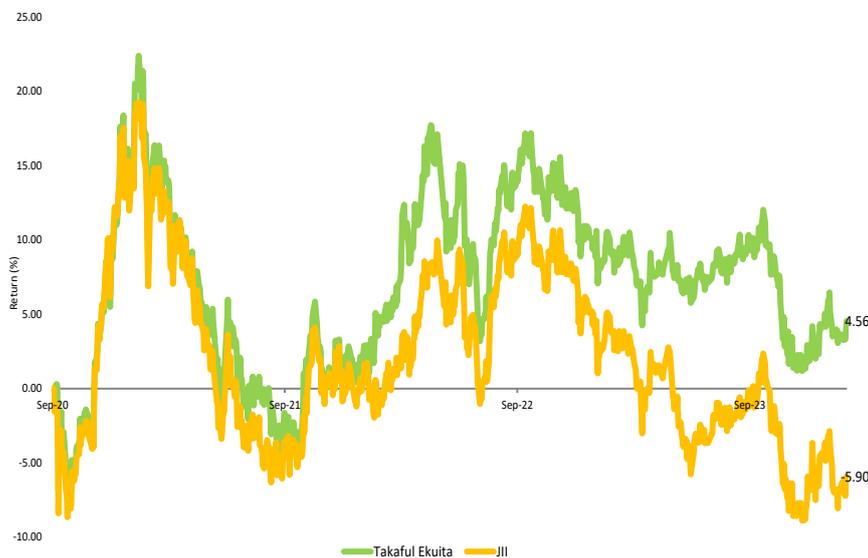
Graha Takaful Indonesia
 Jl. Mampang Prapatan Raya No. 100
 Jakarta 12790 - Indonesia
www.takaful.co.id

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

Kinerja Investasi (Periode yang berakhir 31 Januari 2024)

	1 bulan	3 bulan	6 bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Terbit
Takaful Ekuita	0,39%	0,68%	-3,94%	0,39%	-3,01%	-3,65%	4,56%
Tolok Ukur	-1,11%	0,46%	-4,73%	-1,11%	-8,28%	-11,96%	-5,90%

Market Note

Indeks acuan saham syariah JII menurun -1.1% di bulan Januari 2024, sedangkan indeks saham-saham blue chips LQ45 dan MSCI Indonesia masing-masing naik sebesar +0,4%. IDR melemah -2,4% di bulan Januari 2024 ke level USD/IDR 15.803 setelah terdengar rumor bahwa Sri Mulyani (Menteri Keuangan saat ini) hendak mengundurkan diri dari kabinet pemerintahan. Pertumbuhan kredit di bulan Desember 2023 masih sangat baik, naik +10,7% YoY, lebih tinggi daripada kenaikan bulan November 2023 yang sebesar +9,7%. Bank Indonesia (BI) memperkirakan pertumbuhan kredit tetap akan baik di tahun 2024, di rentang 10-12%. BI juga merevisi proyeksi mereka akan pemotongan suku bunga the FED, dari 50bps (atau dua kali pemotongan) menjadi 75 bps (atau tiga kali pemotongan) sepanjang 2024. Di pertemuan terakhirnya, the FED memutuskan untuk mempertahankan suku bunga dan menyatakan bahwa mereka memerlukan keyakinan yang lebih besar untuk memotong suku bunga; pernyataan ini sekaligus meredam ekspektasi pemotongan suku bunga di bulan Maret 2024. Dari pasar ekuitas dalam negeri, selama bulan Januari 2024, sektor konsumen siklikal (+4,4%) dan finansial (+3,8%) merupakan sektor yang berkontribusi positif terhadap indeks sedangkan teknologi (-6,9%), kesehatan (-4,3%), konsumen non-siklikal (-3,2%) dan infrastruktur (-3,0%) adalah sektor berkinerja terburuk.

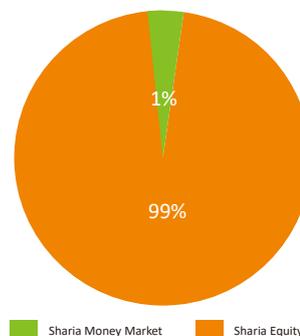
Takaful Ekuita

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)	2,00%
Astra International Tbk.	(Saham Syariah)	10,10%
Bank Syariah Indonesia Tbk.	(Saham Syariah)	5,52%
Chandra Asri Petrochemical Tbk.	(Saham Syariah)	4,16%
Indofood CBP Sukses Makmur Tbk.	(Saham Syariah)	4,58%
Indosat Tbk.	(Saham Syariah)	5,42%
Mayora Indah Tbk.	(Saham Syariah)	3,03%
Mitra Adiperka Tbk.	(Saham Syariah)	3,54%
Telkom Indonesia (Persero) Tbk.	(Saham Syariah)	17,31%
United Tractors Tbk.	(Saham Syariah)	3,59%

*(Berdasarkan abjad)

Informasi Dana

Dana Kelolaan (Rp Miliar)	: 106.96
Jumlah Unit Penyertaan	: 102.295.768.74
Mata Uang	: Rupiah
Metode Valuasi NAB	: Harian
Kustodian	: Standard Chartered Bank
Pengelola Dana	: PT Asuransi Takaful Keluarga

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.