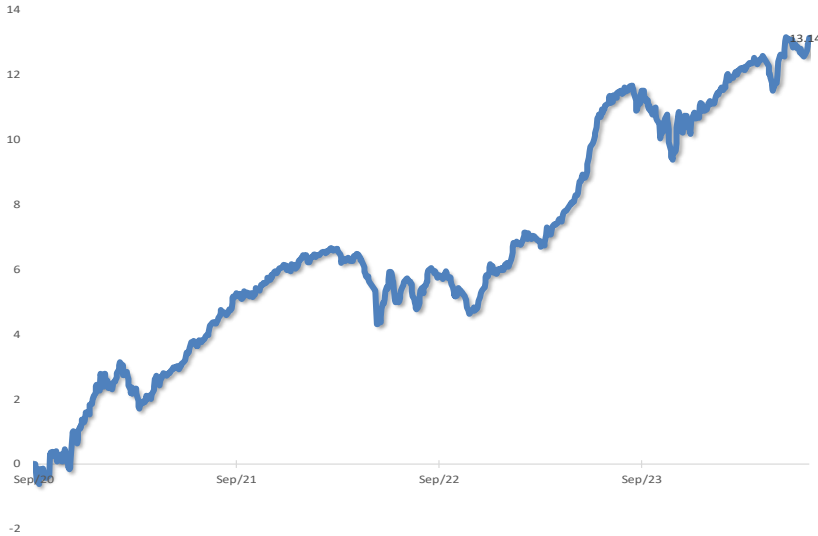


Grafik Pertumbuhan Investasi



Source: Tim investasi Asuransi Takaful Keluarga

Kinerja Investasi (Periode yang berakhir 28 Juni 2024)

	1 bulan	3 bulan	6 bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Terbit
Takaful Amana Pendapatan Tetap	0,26%	0,69%	1,84%	1,84%	1,89%	9,04%	13,14%
Tolok Ukur	0,27%	1,06%	2,40%	2,40%	4,27%	15,39%	16,98%

Market Note

Indeks instrumen sukuk IBPA (ISIXC) kembali mengalami penguatan sebesar 1% di bulan Juni 2024. Sedangkan Rupiah melemah -1%. Pelemahan rupiah terjadi dalam kurun waktu 4 bulan terakhir. Ketidakpastian outlook defisit fiskal sempat membayangi pasar obligasi, hingga akhirnya pernyataan bersama antara Menteri Keuangan dan Tim Gugus Tugas Sinkronisasi Pemerintahan Prabowo mengenai batas anggaran fiskal yang akan dijaga maksimal 3% pada tahun 2025 meredakan kekhawatiran pasar. Imbal hasil SBN tenor 10 tahun naik menjadi 7,07% dari penutupan bulan sebelumnya 6,92%.

Sesuai ekspektasi pasar Bank Indonesia mempertahankan suku bunga di 6,25%. BI mengindikasikan fokus kebijakan pada stabilitas Rupiah dan akan tetap hadir di pasar untuk menjaga stabilitas Rupiah. BI memandang level fundamental Rupiah lebih kuat dari 16.000 dan pelemahan saat ini dipengaruhi oleh permintaan dolar yang kuat dari korporasi dan ketidakpastian outlook fiskal domestik. BI akan terus fokus menggabungkan intervensi valuta asing dan operasi pasar terbuka, termasuk menaikkan imbal hasil SRBI untuk menarik lebih banyak arus dana asing. Inflasi domestik tetap terkendali, tumbuh lebih rendah dibandingkan bulan sebelumnya sebesar 2,51% YoY di bulan Mei akibat deflasi harga pangan.

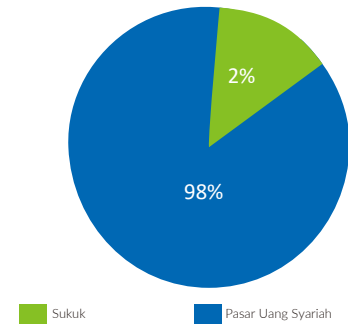
Takaful Amana Pendapatan Tetap

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*

Eastspring Syariah FI Amanah (Reksa Dana Syariah)	20%
SBSN Seri PBS012 (Sukuk Negara)	9%
SBSN Seri PBS029 (Sukuk Negara)	25%
SBSN Seri PBS036 (Sukuk Negara)	7%
SBSN Seri PBS037 (Sukuk Negara)	4%
SIEXCL01ECN2 (Sukuk Korporasi)	9%
SIISATO1ECN2 (Sukuk Korporasi)	4%
SMADMFO4BCN3 (Sukuk Korporasi)	4%
SMBRIS01ACN1 (Sukuk Korporasi)	4%
SMSMII02BCN1 (Sukuk Korporasi)	7%

*(Berdasarkan abjad)

Informasi Dana

Dana Kelolaan (Rp Miliar)	: 27.79
Jumlah Unit Penyertaan	: 24.565.083,22
Mata Uang	: Rupiah
Metode Valuasi NAB	: Harian
Kustodian	: Standard Chartered Bank
Pengelola Dana	: PT Asuransi Takaful Keluarga

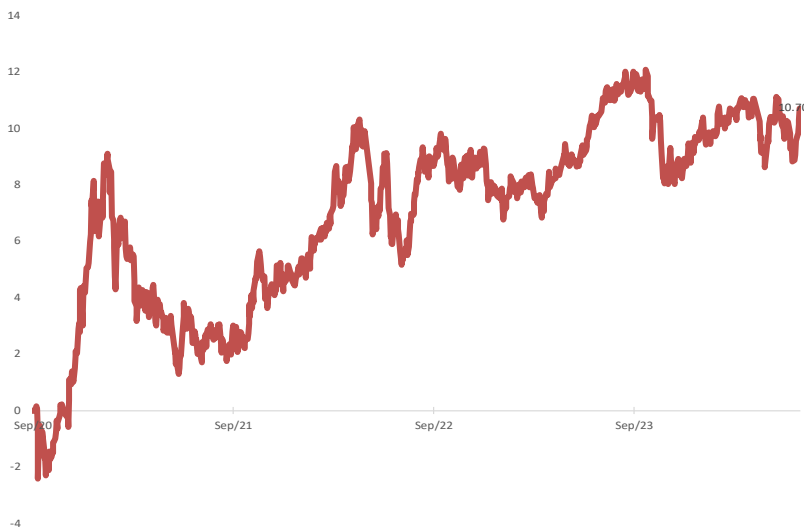
PT Asuransi Takaful Keluarga
Graha Takaful Indonesia
Jl. Mampang Prapatan Raya No. 100
Jakarta 12790 - Indonesia
www.takaful.co.id

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

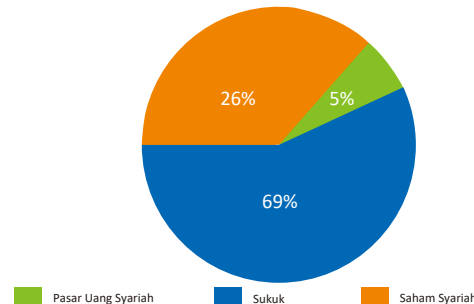
Takaful Optima Campuran

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 28 Juni 2024)

	1 bulan	3 bulan	6 bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Terbit
Takaful Optima Campuran	0,72%	0,23%	0,95%	0,95%	0,24%	8,40%	10,70%
Tolok Ukur	-0,59%	-0,44%	-0,39%	-0,39%	0,56%	8,09%	12,03%

Market Note

Indeks JII mengalami koreksi dan melemah dalam 2 bulan terakhir. Pada bulan Juni, JII melemah 2,5% (month to month). Kondisi serupa dialami Rupiah yang juga melemah 1% dan turut ditengarai faktor dari kondisi pasar. Sebaliknya, indeks instrumen sukuk IBPA (ISIXC) kembali mengalami penguatan sebesar 1%.

Pernyataan bersama antara Menteri Keuangan dan Tim Gugus Tugas Sinkronisasi Pemerintahan Prabowo mengenai batas anggaran fiskal yang akan dijaga maksimal 3% pada tahun 2025 memberikan sentiment positif. Saham kapitalisasi saham besar memimpin penguatan. Imbal hasil SBN tenor 10 tahun naik menjadi 7,07% dari penutupan bulan sebelumnya 6,92%. Sesuai ekspektasi pasar Bank Indonesia mempertahankan suku bunga di 6,25%. BI mengindikasikan fokus kebijakan pada stabilitas Rupiah dan akan tetap hadir di pasar untuk menjaga stabilitas Rupiah. BI memandang level fundamental Rupiah lebih kuat dari 16.000 dan pelemahan saat ini dipengaruhi oleh permintaan dolar yang kuat dari korporasi dan ketidakpastian outlook fiskal domestik. BI akan terus fokus menggabungkan intervensi valuta asing dan operasi pasar terbuka, termasuk menaikkan imbal hasil SRBI untuk menarik lebih banyak arus dana asing. Inflasi domestik tetap terkendali, tumbuh lebih rendah dibandingkan bulan sebelumnya sebesar 2,51% YoY di bulan Mei akibat deflasi harga pangan.

Takaful Optima Campuran - Top 10 Holdings*

ASII	(Saham Syariah)	2%
SBSN Seri PBS012	(Sukuk Negara)	42%
SBSN Seri PBS029	(Sukuk Negara)	5%
SBSN Seri PBS036	(Sukuk Negara)	2%
SBSN Seri PBS037	(Sukuk Negara)	4%
SBSN Seri PBS038	(Sukuk Negara)	3%
SIEXCL01ECN2	(Sukuk Korporasi)	3%
SIISAT02DCN2	(Sukuk Korporasi)	2%
SMBRIS01ACN1	(Sukuk Korporasi)	2%
Telkom Indonesia (Persero) Tbk	(Saham Syariah)	4%

*(Berdasarkan abjad)

Informasi Dana

Dana Kelolaan (Rp Miliar)	: 95.81
Jumlah Unit Penyertaan	: 86.548.821.65
Mata Uang	: Rupiah
Metode Valuasi NAB	: Harian
Kustodian	: Standard Chartered Bank
Pengelola Dana	: PT Asuransi Takaful Keluarga

PT Asuransi Takaful Keluarga

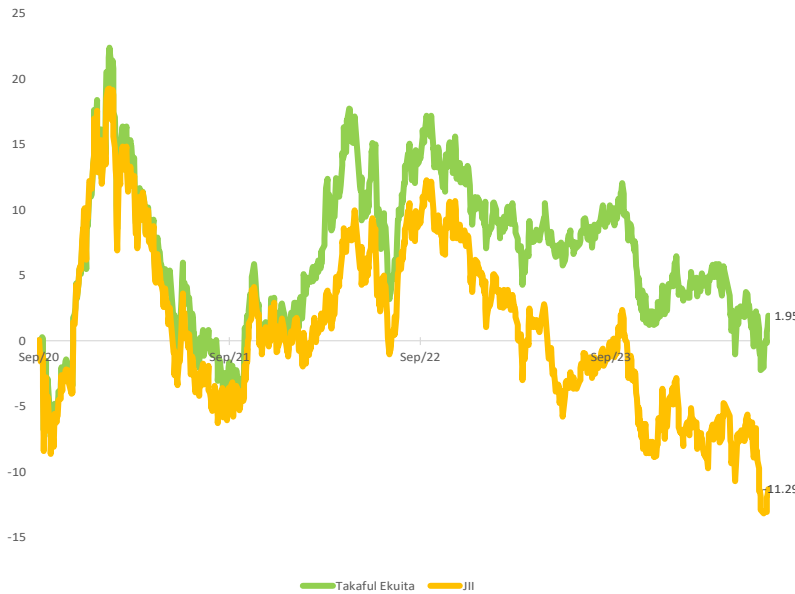
Graha Takaful Indonesia
Jl. Mampang Prapatan Raya No. 100
Jakarta 12790 - Indonesia
www.takaful.co.id

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 28 Juni 2024)

	1 bulan	3 bulan	6 bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Terbit
Takaful Ekuita	1,25%	-2,12%	-2,11%	-2,11%	-4,82%	2,43%	1,95%
Tolok Ukur	-5,39%	-3,96%	-7,96%	-6,76%	-7,93%	-7,64%	-11,29%

Market Note

Indeks JII mengalami koreksi dan melemah dalam 2 bulan terakhir. Pada bulan Juni, JII melemah 2,5% (month to month). Kondisi serupa dialami Rupiah yang juga melemah 1% dan turut ditengarai mendukung kondisi pasar saham.

Pernyataan bersama antara Menteri Keuangan dan Tim Gugus Tugas Sinkronisasi Pemerintahan Prabowo mengenai batas anggaran fiskal yang akan dijaga maksimal 3% pada tahun 2025 memberikan sentiment positif. Saham kapitalisasi saham besar memimpin penguatan. Meski menguat, namun rata-rata nilai perdagangan saham harian dalam 20 hari perdagangan terakhir lebih rendah dibandingkan bulan Mei, hal ini disebabkan oleh rendahnya likuiditas perdagangan akibat tantangan makroekonomi global dan domestik. Kondisi politik dan ketidakpastian karena belum terbentuknya kabinet baru turut membayangi pasar. Investor asing masih melakukan aksi jual meskipun jumlahnya menurun, membukukan penjualan bersih bulanan senilai IDR1,47 triliun vs. IDR14,18 triliun pada bulan Mei. Sektor Kesehatan dan infrastruktur merupakan sektor dengan kinerja terbaik, sementara sektor teknologi dan industrial membukukan kinerja terendah. Sesuai ekspektasi pasar Bank Indonesia mempertahankan suku bunga di 6,25%. BI mengindikasikan fokus kebijakan pada stabilitas Rupiah dan akan tetap hadir di pasar untuk menjaga stabilitas Rupiah. BI memandang level fundamental Rupiah lebih kuat dari 16.000 dan pelemahan saat ini dipengaruhi oleh permintaan dolar yang kuat dari korporasi dan ketidakpastian outlook fiskal domestik.

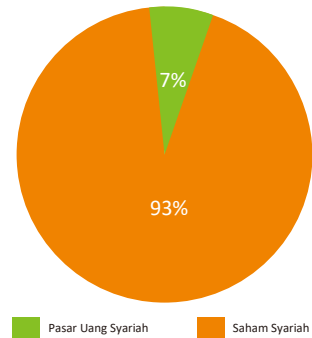
Takaful Ekuita

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



■ Pasar Uang Syariah ■ Saham Syariah

Takaful Ekuita - Top 10 Holdings*

Adaro Energy Indonesia Tbk.	(Saham Syariah)	5%
AKR Corporindo Tbk.	(Saham Syariah)	3%
Astra International Tbk.	(Saham Syariah)	9%
Bank Syariah Indonesia Tbk.	(Deposito Syariah)	5%
Bank Syariah Indonesia Tbk.	(Saham Syariah)	6%
Indofood CBP Sukses Makmur Tbk.	(Saham Syariah)	5%
Indosat Tbk.	(Saham Syariah)	3%
Mayora Indah Tbk.	(Saham Syariah)	3%
Telkom Indonesia (Persero) Tbk.	(Saham Syariah)	15%
United Tractors Tbk.	(Saham Syariah)	3%

*(Berdasarkan abjad)

Informasi Dana

Dana Kelolaan (Rp Miliar)	: 99.54
Jumlah Unit Penyertaan	: 97.631.988.94
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.