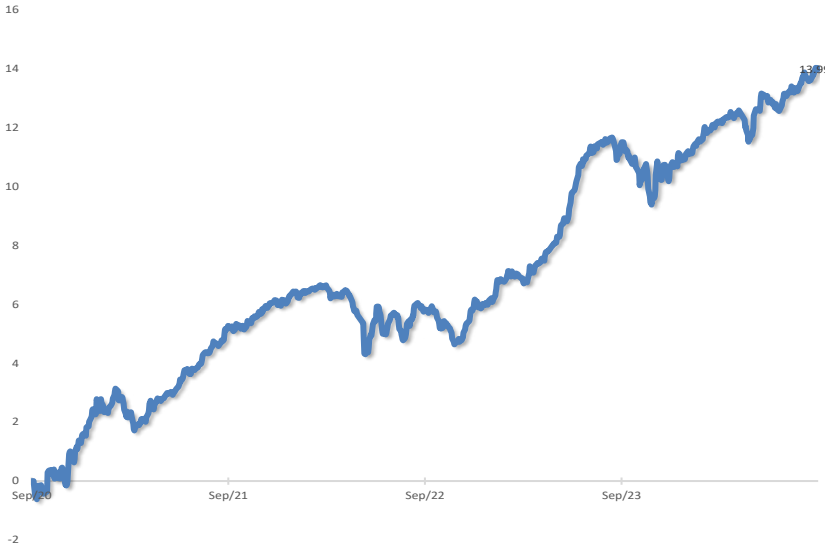


## Grafik Pertumbuhan Investasi



Source: Tim investasi Asuransi Takaful Keluarga

## Kinerja Investasi (Periode yang berakhir 30 Agustus 2024)

	1 bulan	3 bulan	6 bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Terbit
Takaful Amana Pendapatan Tetap	0,33%	1,01%	1,62%	2,60%	2,32%	8,37%	13,99%
Tolok Ukur	0,91%	1,69%	2,76%	3,86%	4,55%	14,97%	18,65%

## Market Note

Di bulan Agustus, Indeks Instrumen Sukuk IBPA (ISIXC) menguat +1,1%, didorong oleh arus masuk asing di tengah meningkatnya ekspektasi penurunan suku bunga The Fed pada bulan September. Target defisit tahun 2025 sebesar 2,5% dari PDB, yang memberikan keyakinan bahwa pemerintah akan berkomitmen terhadap kehati-hatian fiskal, juga meningkatkan sentimen. Imbal hasil SBN tenor 10 tahun turun menjadi 6,63% dari penutupan bulan sebelumnya sebesar 6,90%.

Bank Indonesia kembali mempertahankan suku bunga stabil di 6,25% meskipun Rupiah menguat signifikan 5,6% ke level Rp 15.409/ USD, karena melemahnya Dolar AS. BI mengambil nada yang lebih dovish, dan kini memperkirakan penurunan suku bunga The Fed sebesar 50bps dari bulan September vs 25bps sebelumnya.

Pemerintah menargetkan defisit anggaran yang lebih tinggi sebesar IDR 616 triliun pada tahun 2025 namun dengan rasio terhadap PDB yang lebih rendah sebesar 2,5% dibandingkan rasio tahun 2024 sebesar 2,7%. Anggaran tersebut mengasumsikan pertumbuhan PDB sebesar 5,2%, masih jauh dari target pertumbuhan PDB sebesar 8% yang ditetapkan oleh pemerintahan baru. Inflasi umum Indonesia turun sebesar -0,03% MoM menjadi 2,12% YoY, didorong oleh deflasi harga pangan. Sementara itu, inflasi inti naik menjadi 2,02% YoY karena meningkatnya biaya pemeliharaan rumah tangga, rekreasi, dan perawatan diri.

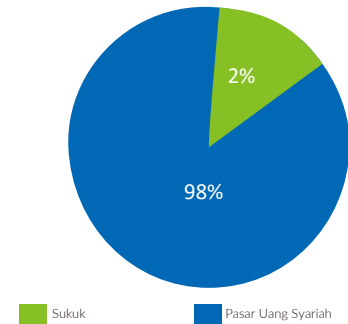
## Takaful Amana Pendapatan Tetap

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)	24%
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)	: 27.87
Jumlah Unit Penyertaan	: 24.450.878,70
Mata Uang	: Rupiah
Metode Valuasi NAB	: Harian
Kustodian	: Standard Chartered Bank
Pengelola Dana	: PT Asuransi Takaful Keluarga

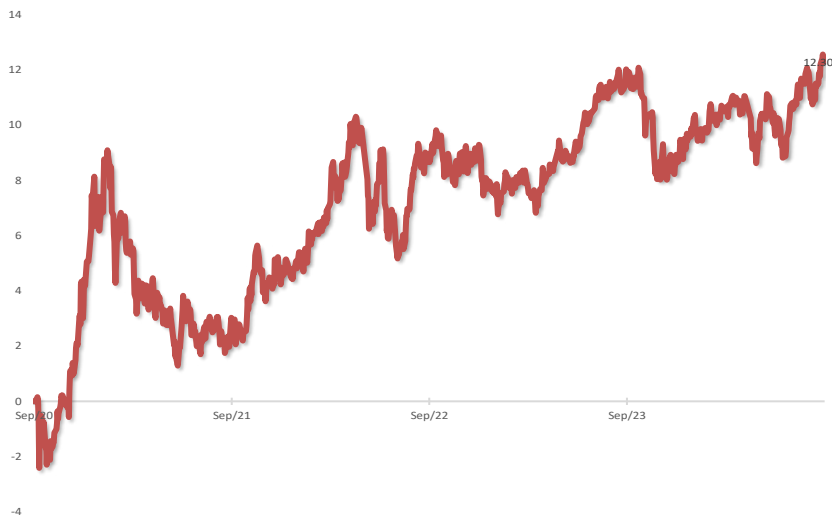
**PT Asuransi Takaful Keluarga**  
Graha Takaful Indonesia  
Jl. Mampang Prapatan Raya No. 100  
Jakarta 12790 - Indonesia  
[www.takaful.co.id](http://www.takaful.co.id)

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

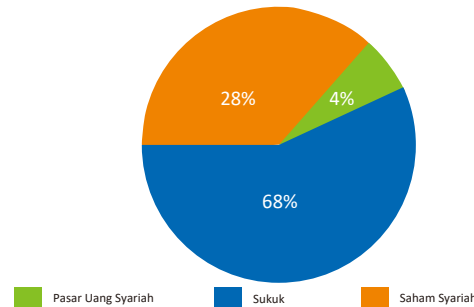
**Takaful Optima Campuran**

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 30 Agustus 2024)**

	1 bulan	3 bulan	6 bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Terbit
Takaful Optima Campuran	0,31%	2,17%	1,57%	2,40%	0,25%	9,24%	12,30%
Tolok Ukur	0,87%	1,44%	2,21%	1,63%	1,04%	9,13%	14,30%

**Takaful Optima Campuran - Top 10 Holdings\***

Adaro Energy Indonesia Tbk.	(Saham Syariah)	5%
Amman Mineral Internasional Tbk	(Saham Syariah)	15%
Astra Internasional Tbk.	(Saham Syariah)	10%
Bank Syariah Indonesia Tbk.	(Saham Syariah)	4%
Indah Kiat Pulp & Paper Tbk.	(Saham Syariah)	3%
Indofood CBP Sukses Makmur Tbk	(Saham Syariah)	5%
Mitra Adiperkasa Tbk.	(Saham Syariah)	3%
Telkom Indonesia (Persero) Tbk.	(Saham Syariah)	15%
United Tractors Tbk.	(Saham Syariah)	4%
XL Axiata Tbk.	(Saham Syariah)	2%

\*(Berdasarkan abjad)

**Market Note**

Indeks JII melanjutkan momentum penguatannya pada bulan Agustus 2024 sebesar +0,77%. Secara umum rata-rata nilai perdagangan harian di bursa utama IHSG bulan Agustus tercatat sebesar IDR 9,1 triliun. Investor asing membukukan arus masuk bersih sebesar IDR 27,9 triliun pada bulan Agustus 2024 karena kepercayaan yang terus meningkat terhadap ekspektasi penurunan suku bunga dan penguatan Rupiah. Sektor Consumer cyclicals dan Properties & Real Estate merupakan sektor dengan kinerja terbaik, sedangkan sektor Technology dan Basic Materials merupakan sektor dengan kinerja terendah pada bulan Agustus.

Kinerja positif juga ditunjukkan instrumen pendapatan tetap, dimana Indeks Instrumen Sukuk IBPA (ISIXC) menguat +1,1%. Hal ini didorong oleh arus masuk asing di tengah meningkatnya ekspektasi penurunan suku bunga The Fed pada bulan September. Target defisit tahun 2025 sebesar 2,5% PDB, yang memberikan keyakinan bahwa pemerintah akan berkomitmen terhadap kehati-hatian fiskal, juga meningkatkan sentimen. Imbal hasil SBN tenor 10 tahun turun menjadi 6,63% dari penutupan bulan sebelumnya sebesar 6,90%.

Bank Indonesia mempertahankan suku bunga stabil di 6,25% meskipun Rupiah menguat karena melemahnya Dolar AS. BI mengambil nada yang lebih dovish, dan kini memperkirakan penurunan suku bunga The Fed sebesar 50bps dari bulan September vs 25bps sebelumnya. Pemerintah menargetkan defisit anggaran yang lebih tinggi sebesar IDR 616 triliun pada tahun 2025 namun dengan rasio terhadap PDB yang lebih rendah sebesar 2,5% dibandingkan rasio tahun 2024 sebesar 2,7%. Anggaran tersebut mengasumsikan pertumbuhan PDB sebesar 5,2%, masih jauh dari target pertumbuhan PDB sebesar 8% yang ditetapkan oleh pemerintahan baru.

**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.

**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 30 Agustus 2024)

	1 bulan	3 bulan	6 bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Terbit
<b>Takaful Ekuita</b>	0,84%	4,47%	0,69%	1,00%	-4,66%	7,36%	5,20%
<b>Tolok Ukur</b>	0,77%	0,79%	0,77%	-3,53%	-7,08%	-4,81%	-8,21%

### Market Note

Indeks JII melanjutkan momentum penguatannya pada bulan Agustus 2024 sebesar +0,77% seiring ekspektasi penurunan suku bunga The Fed, didukung dengan mata uang Rupiah yang menguat sebesar +5,0% MoM di level Rp 15.409/USD Secara umum rata-rata nilai perdagangan harian di bursa utama IHSG bulan Agustus tercatat sebesar IDR 9,1 triliun. Investor asing membukukan arus masuk bersih sebesar IDR 27,9 triliun pada bulan Agustus 2024 karena kepercayaan yang terus meningkat terhadap ekspektasi penurunan suku bunga dan penguatan Rupiah. Sektor Consumer cyclicals dan Properties & Real Estate merupakan sektor dengan kinerja terbaik, sedangkan sektor Technology dan Basic Materials merupakan sektor dengan kinerja terendah pada bulan Agustus.

Bank Indonesia mempertahankan kebijakan suku bunga pada 6,25%. BI mengambil nada yang lebih dovish, dan kini memperkirakan penurunan suku bunga The Fed sebesar 50bps dari bulan September vs 25bps sebelumnya. Pemerintah menargetkan defisit anggaran yang lebih tinggi sebesar IDR 616 triliun pada tahun 2025 namun dengan rasio terhadap PDB yang lebih rendah sebesar 2,5% dibandingkan rasio tahun 2024 sebesar 2,7%. Anggaran tersebut mengasumsikan pertumbuhan PDB sebesar 5,2%, yang masih jauh dari target pertumbuhan PDB sebesar 8% yang ditetapkan oleh pemerintahan baru.

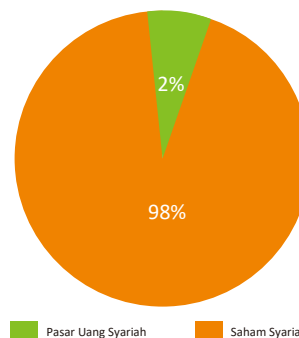
### Takaful Ekuita

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%
Amman Mineral Internasional Tbk	(Saham Syariah)	16%
Astra Internasional Tbk.	(Saham Syariah)	9%
Bank Syariah Indonesia Tbk.	(Saham Syariah)	5%
Indah Kiat Pulp & Paper Tbk.	(Saham Syariah)	3%
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)	14%
United Tractors Tbk.	(Saham Syariah)	4%

\*(Berdasarkan abjad)

#### Informasi Dana

Dana Kelolaan (Rp Miliar)	: 99.67
Jumlah Unit Penyertaan	: 94.747.912.38
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.