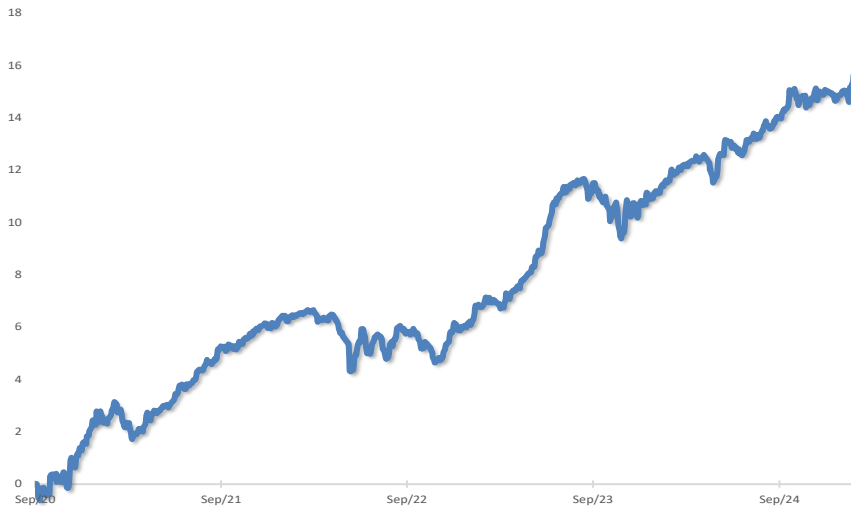


Grafik Pertumbuhan Investasi



Source: Tim investasi Asuransi Takaful Keluarga

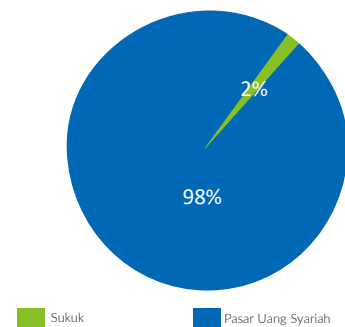
Takaful Amana Pendapatan Tetap

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



Kinerja Investasi (Periode yang berakhir 31 Januari 2025)

	1 bulan	3 bulan	6 bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Terbit
Takaful Amana Pendapatan Tetap	0,65%	0,86%	1,76%	0,65%	3,39%	8,55%	15,61%
Tolok Ukur	0,05%	0,31%	2,45%	4,91%	4,91%	13,90%	19,85%

Market Note

Indeks Obligasi Sukuk IBPA menguat sebesar +0,6% di bulan Januari sebab penurunan suku bunga Bank Indonesia sebesar 25 bps menjadi 5,75% yang mengejutkan menjadi katalis positif di tengah ketidakpastian global yang terus menciptakan volatilitas pada mata uang dan suku bunga, menekan Rupiah sebesar 0,6% MoM di level Rp 16,259. Imbal hasil SBN tenor 10 tahun turun menjadi 6,99% dari bulan sebelumnya sebesar 7%. PMI Manufaktur bulan Desember 2024 catat kinerja yang solid pada zona ekspansi di level 51,9 sebab adanya peningkatan produksi dan ketersediaan lapangan kerja serta keyakinan terhadap ekspektasi bisnis ke depan. Indeks Keyakinan Konsumen (IKK) naik menjadi 127,7 didorong oleh peningkatan pembelian barang tahan lama dan ekspektasi ketersediaan lapangan kerja yang lebih baik. Surplus perdagangan turun menjadi USD 2,2 miliar karena kenaikan impor (+8,1% MoM), akibat kenaikan impor minyak dan gas, sementara ekspor menurun (-2,2%) di bulan Januari. Inflasi bulan Januari tumbuh 0,76% YoY (sebelumnya: 1,57% YoY) karena inflasi perumahan, air, listrik, dan bahan bakar mengalami penurunan harga sebesar 8,75% YoY. Sementara itu, inflasi inti tumbuh sebesar 2,36% YoY (sebelumnya: 2,26% YoY).

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%
SIEXCLO1ECN2 (Sukuk Korporasi)	9%
SIISAT01ECN2 (Sukuk Korporasi)	4%
SMADMF04BCN3 (Sukuk Korporasi)	4%
SMBRIS01ACN1 (Sukuk Korporasi)	4%
SMSMII02BCN1 (Sukuk Korporasi)	7%

*(Berdasarkan abjad)

Informasi Dana

Dana Kelolaan (Rp Miliar)	: 28.03
Jumlah Unit Penyertaan	: 24.246.966,64
Mata Uang	: Rupiah
Metode Valuasi NAB	: Harian
Kustodian	: Standard Chartered Bank
Pengelola Dana	: PT Asuransi Takaful Keluarga

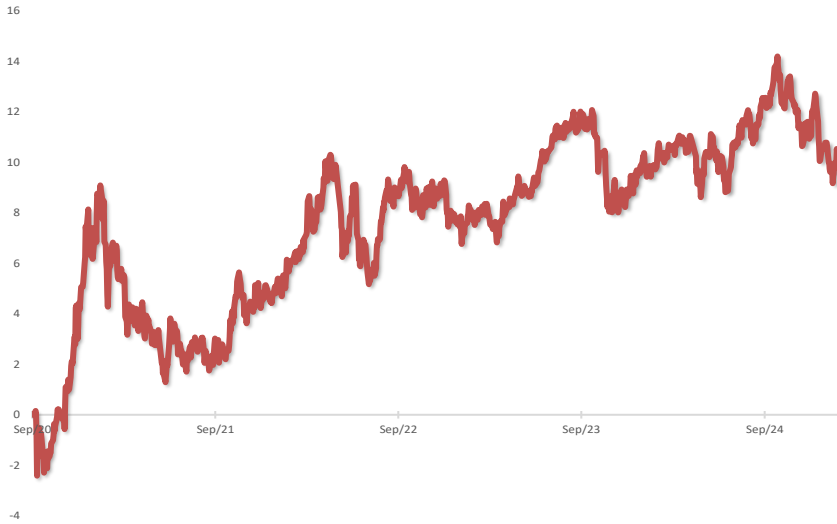
PT Asuransi Takaful Keluarga
Graha Takaful Indonesia
Jl. Mampang Prapatan Raya No. 100
Jakarta 12790 - Indonesia
www.takaful.co.id

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

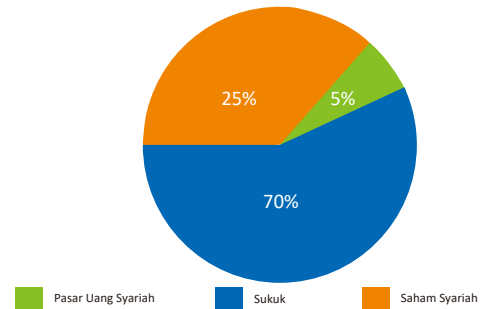
Takaful Optima Campuran

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 2025)

	1 bulan	3 bulan	6 bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Terbit
Takaful Optima Campuran	-0,64%	-1,96%	-1,68%	-0,64%	-0,39%	3,73%	10,07%
Tolok Ukur	0,06%	-1,67%	1,38%	0,98%	0,98%	5,69%	13,57%

Market Note

Adanya keputusan BI yang menurunkan suku bunga acuan sebesar 25 bps ke level 5.75% menjadi katalis positif bagi instrumen pendapatan tetap syariah. Indeks Obligasi Sukuk IBPA menguat sebesar +0,6% di bulan Januari. Imbal hasil SBN tenor 10 tahun turun menjadi 6.99% dari bulan sebelumnya sebesar 7%. Di tengah ketidakpastian arah ekonomi global terus menciptakan volatilitas pada mata uang dan suku bunga, sehingga menekan Rupiah sebesar 0.6% MoM ke level Rp 16,259/ USD.

Kondisi sebaliknya dialami oleh instrumen saham syariah, dimana Indeks acuan saham syariah (JII) masih melanjutkan tren penurunan sejak Oktober 2024. Pada Januari 2025, JII melemah -5%. Adanya net capital outflow di pasar saham yang cukup masif sebesar Rp 3.70 triliun serta faktor ketidakpastian arah ekonomi global terus menciptakan volatilitas pada mata uang dan suku bunga. Rata-rata nilai perdagangan harian adalah IDR 9,35 triliun pada bulan Januari. Sektor Technology dan Energy memimpin penguatan, sementara sektor Industrial turun terdalam pada bulan tersebut. Rupiah tercatat kembali melemah terhadap US Dollar sebesar 0.6% di level Rp 16,259.

Sementara itu, Bank Indonesia secara mengejutkan menurunkan suku bunga acuan di bulan Januari sebesar 25 bps menjadi 5.75%. Hal ini menurut BI, bertujuan untuk mendorong pertumbuhan. Inflasi bulan Januari tumbuh 0.76% YoY (sebelumnya: 1.57% YoY) karena inflasi perumahan, air, listrik, dan bahan bakar mengalami penurunan harga sebesar 8.75% YoY. Inflasi inti tumbuh sebesar 2.36% YoY (sebelumnya: 2.26% YoY). Defisit fiskal pada bulan Desember 2024 melebar menjadi IDR 508 triliun (2,3% PDB), mencerminkan realisasi pendapatan yang lebih baik dan belanja yang rendah. Surplus perdagangan turun menjadi USD 2.2 miliar karena kenaikan impor (+8.1% MoM), akibat kenaikan impor minyak dan gas, sementara ekspor menurun (-2.2%).

Takaful Optima Campuran - Top 10 Holdings*

Amman Mineral Internasional Tbk.	(Saham Syariah)	2%
Astra International Tbk.	(Saham Syariah)	2%
SBSN Seri PBS004	(Sukuk Negara)	2%
SBSN Seri PBS012	(Sukuk Negara)	46%
SBSN Seri PBS029	(Sukuk Negara)	6%
SBSN Seri PBS037	(Sukuk Negara)	5%
SBSN Seri PBS038	(Sukuk Negara)	3%
SIEXL01ECN2	(Sukuk Korporasi)	3%
SMBRIS01ACN1	(Sukuk Korporasi)	2%
Telkom Indonesia (Persero) Tbk.	(Saham Syariah)	4%

*(Berdasarkan abjad)

Informasi Dana

Dana Kelolaan (Rp Miliar)	: 86.63
Jumlah Unit Penyertaan	: 78.704.698.96
Mata Uang	: Rupiah
Metode Valuasi NAB	: Harian
Kustodian	: Standard Chartered Bank
Pengelola Dana	: PT Asuransi Takaful Keluarga

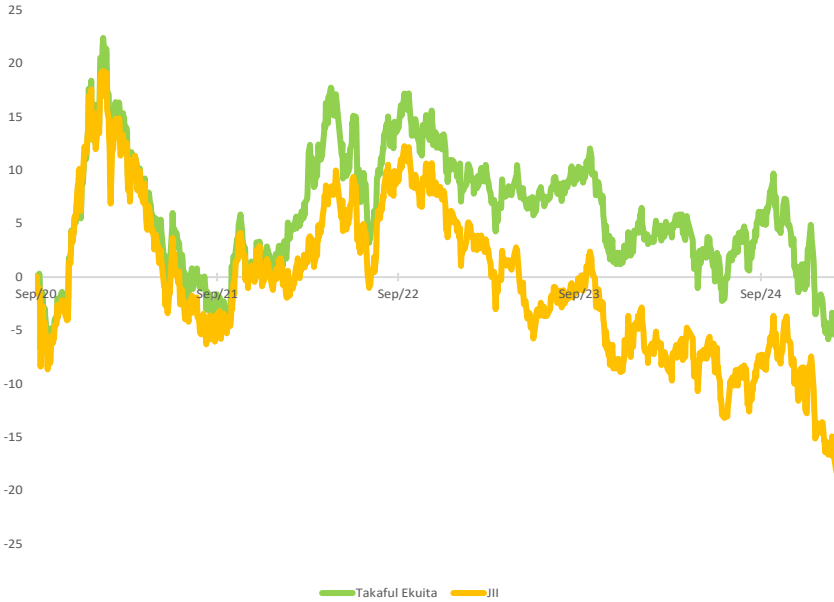
PT Asuransi Takaful Keluarga

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 2025)

	1 bulan	3 bulan	6 bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Terbit
Takaful Ekuita	-4,10%	-9,38%	-9,56%	-4,10%	-9,78%	-9,97%	-5,66%
Tolok Ukur	-1,75%	-7,97%	-3,02%	-9,58%	-9,58%	-17,44%	-18,34%

Market Note

Indeks acuan saham syariah (JII) masih melanjutkan tren penurunan sejak Oktober 2024. Pada Januari 2025, JII melemah -5%. Adanya net capital outflow di pasar saham yang cukup masif sebesar Rp 3.70 triliun serta faktor ketidakpastian arah ekonomi global terus menciptakan volatilitas pada mata uang dan suku bunga. Rata-rata nilai perdagangan harian adalah IDR 9,35 triliun pada bulan Januari. Sektor Technology dan Energy memimpin penguatan, sementara sektor Industrial turun terdalam pada bulan tersebut. Rupiah tercatat kembali melemah terhadap US Dollar sebesar 0.6% di level Rp 16,259.

Sementara itu, Bank Indonesia secara mengejutkan menurunkan suku bunga acuan di bulan Januari sebesar 25 bps menjadi 5.75%. Hal ini menurut BI, bertujuan untuk mendorong pertumbuhan. Hal ini menurut BI, bertujuan untuk mendorong pertumbuhan. Hal ini menurut BI, bertujuan untuk mendorong pertumbuhan. Hal ini menurut BI, bertujuan untuk mendorong pertumbuhan.

Defisit fiskal pada bulan Desember 2024 melebar menjadi IDR 508 triliun (2,3% PDB), mencerminkan realisasi pendapatan yang lebih baik dan belanja yang rendah. Surplus perdagangan turun menjadi USD 2,2 miliar karena kenaikan impor (+8,1% MoM), akibat kenaikan impor minyak dan gas, sementara ekspor menurun (-2,2%). PMI Manufaktur mencatatkan kinerja yang solid pada zona ekspansi di level 51,9 didorong oleh peningkatan produksi dan ketersediaan lapangan kerja serta keyakinan terhadap ekspektasi bisnis ke depan. Indeks Keyakinan Konsumen (IKK) naik menjadi 127,7 karena peningkatan pembelian barang tahan lama dan ekspektasi ketersediaan lapangan kerja yang lebih baik.

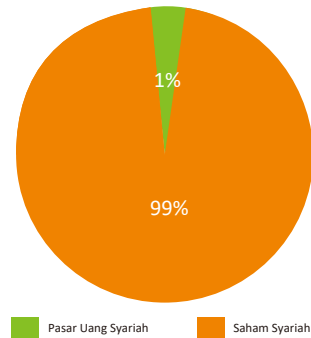
Takaful Ekuita

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 Andalan Indonesia Tbk.	(Saham Syariah)	4%
Alamtri Resources Indonesia Tbk.	(Saham Syariah)	5%
Amman Mineral Internasional Tbk.	(Saham Syariah)	10%
Astra Internasional Tbk.	(Saham Syariah)	9%
Bank Syariah Indonesia Tbk.	(Saham Syariah)	5%
Chandra Asri Pacific Tbk.	(Saham Syariah)	4%
Indofood CBP Sukses Makmur Tbk.	(Saham Syariah)	7%
Indofood Sukses Makmur Tbk.	(Saham Syariah)	3%
Kalbe Farma Tbk.	(Saham Syariah)	4%
Telkom Indonesia (Persero) Tbk.	(Saham Syariah)	16%

*(Berdasarkan abjad)

Informasi Dana

Dana Kelolaan (Rp Miliar)	: 82.99
Jumlah Unit Penyertaan	: 87.974.670.41
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.