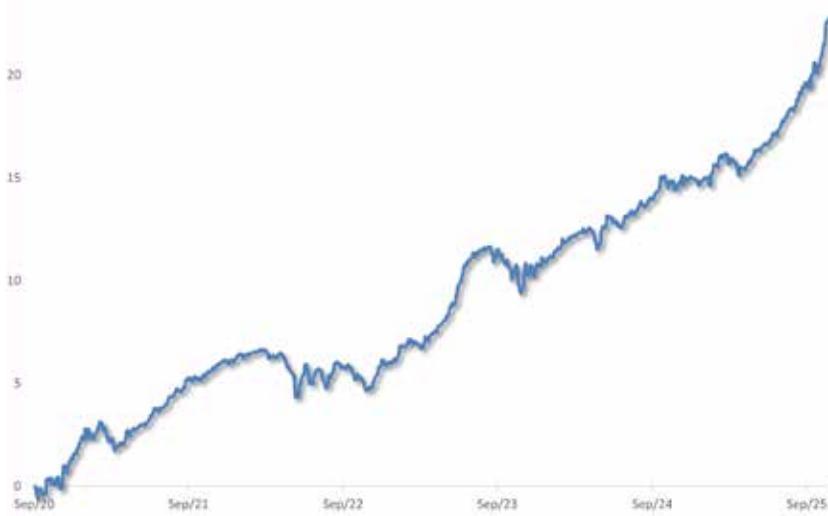


Grafik Pertumbuhan Investasi



Source: Tim investasi Asuransi Takaful Keluarga

Kinerja Investasi (Periode yang berakhir 31 Oktober 2025)

	1 bulan	3 bulan	6 bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Terbit
Takaful Aman Pendapatan Tetap	1,89%	3,67%	5,41%	6,76%	6,99%	17,09%	22,64%
Tolok Ukur	1,71%	3,69%	5,94%	8,12%	8,61%	22,93%	29,58%

Market Note

Pada Oktober, pasar obligasi & sukuk melanjutkan momentum positifnya, didukung oleh sentimen global dan domestik yang membaik. Indeks Sukuk Pemerintah IBPA naik +2,15% MoM, dengan imbal hasil SBN tenor 10 tahun turun menjadi 6,08% dari 6,37% pada bulan sebelumnya. Sementara itu, data ketenagakerjaan AS yang menunjukkan tanda pelemahan meningkatkan ekspektasi penurunan suku bunga The Fed, sehingga meningkatkan daya tarik obligasi negara berkembang. Obligasi pasar negara berkembang dalam USD menguat, didukung oleh valuasi yang menarik, fundamental makroekonomi yang tangguh, dan arus masuk investor asing akibat pelonggaran moneter global.

Di sisi domestik, Rupiah menguat tipis terhadap USD 0,24% ke level Rp 16.640, ditengah upaya Bank Indonesia untuk mempertahankan suku bunga acuan di level 4,75%. BI berfokus pada peningkatan transmisi kebijakan moneter dan menekankan perlunya percepatan penurunan suku bunga kredit perbankan untuk mendukung pertumbuhan ekonomi. Surplus neraca dagang dan revisi naik outlook PDB oleh IMF memberikan sinyal ketahanan ekonomi Indonesia.

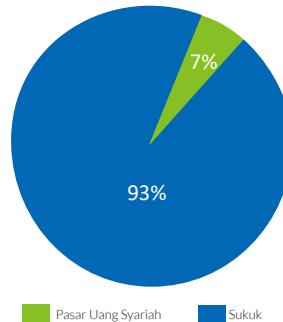
Takaful Aman Pendapatan Tetap

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 Aman Pendapatan Tetap - Top 10 Holdings*

Bank Syariah Indonesia	(Deposito Syariah)	5%
Eastspring Syariah FI Amanah	(Reksa Dana Syariah)	21%
SBSN Seri PBS004	(Sukuk Negara)	2%
SBSN Seri PBS012	(Sukuk Negara)	9%
SBSN Seri PBS029	(Sukuk Negara)	25%
SBSN Seri PBS030	(Sukuk Negara)	2%
SBSN Seri PBS037	(Sukuk Negara)	4%
SBSN Seri PBS038	(Sukuk Negara)	14%
SIEXCL01ECN2	(Sukuk Korporasi)	9%
SMPPGD03ACN4	(Sukuk Korporasi)	4%

*Berdasarkan abjad

Informasi Dana

Dana Kelolaan (Rp Miliar)	: 28.06
Jumlah Unit Penyertaan	: 22.879.059,24
Mata Uang	: Rupiah
Metode Valuasi NAB	: Harian
Kustodian	: Standard Chartered Bank
Pengelola Dana	: PT Asuransi Takaful Keluarga

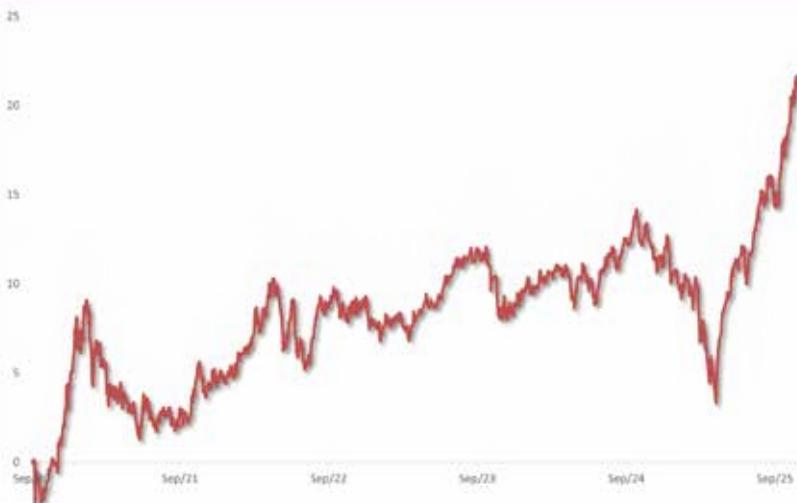
PT Asuransi Takaful Keluarga

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

Takaful Careline
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 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 Oktober 2025)

	1 bulan	3 bulan	6 bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Terbit
Takaful Optima Campuran	2,31%	5,20%	10,97%	8,94%	7,49%	10,70%	20,69%
Tolok Ukur	1,65%	4,30%	10,88%	10,76%	8,61%	12,76%	25,14%

Market Note

Indeks saham syariah JII naik +1,5% di bulan Oktober, didorong oleh saham-saham fundamental, sementara Rupiah menguat +0,24% MoM ke level IDR 16.640/USD. Sejumlah saham yang terafiliasi dengan konglomerasi mengalami pelemahan selama bulan tersebut menyusul kritik Menteri Keuangan mengenai perdagangan spekulatif dan potensi perubahan perhitungan free float saham Indonesia di indeks MSCI. Nilai rata-rata perdagangan harian seluruh saham di bursa tercatat sebesar IDR 22,4 triliun. Investor asing mencatatkan net inflow sebesar IDR 12,98 triliun. Selama bulan tersebut, sektor Properti & Real Estate memimpin penguatan, sementara sektor Teknologi turun paling dalam.

Kinerja positif juga dialami pasar obligasi & sukuk yang melanjutkan momentum positifnya, didukung oleh sentimen global dan domestik yang membaik. Indeks Sukuk Pemerintah IBPA naik +2,15% MoM, dengan imbal hasil SBN tenor 10 tahun turun menjadi 6,08% dari 6,37% pada bulan sebelumnya. Obligasi pasar negara berkembang dalam USD menguat, didukung oleh valuasi yang menarik, fundamental makroekonomi yang tangguh, dan arus masuk investor asing akibat pelonggaran moneter global.

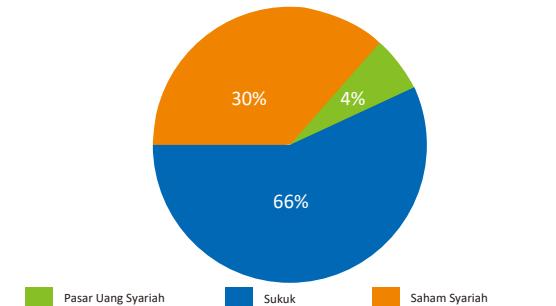
Di sisi domestik, Rupiah menguat tipis terhadap USD 0,24% ke level Rp 16.640, ditengah upaya Bank Indonesia untuk mempertahankan suku bunga acuan di level 4,75%. BI berfokus pada peningkatan transmisi kebijakan moneter dan menekankan perlunya percepatan penurunan suku bunga kredit perbankan untuk mendukung pertumbuhan ekonomi. Surplus neraca dagang bulan September tercatat sebesar USD 4,34 miliar, dengan eksport meningkat 11,41% YoY dan impor naik 7,17% YoY. Surplus neraca dagang dan revisi naik outlook PDB oleh IMF memberikan sinyal ketahanan ekonomi Indonesia.

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

Tipe	Sharia Balance Moderate Fund	
Terbit	1 September 2020	
Kebijakan Investasi	10% - 80%	Sharia Fixed Income
	0% - 40%	Sharia Money Market
	20% - 70%	Sharia Equity

Alokasi Aset Investasi**Takaful Optima Campuran - Top 10 Holdings***

Amman Mineral International Tbk.	(Saham Syariah)	3%
Astra International Tbk.	(Saham Syariah)	4%
Barito Pacific Tbk.	(Saham Syariah)	3%
Chandra Asri Pasific Tbk.	(Saham Syariah)	2%
SBSN Seri PBS005	(Sukuk Negara)	2%
SBSN Seri PBS012	(Sukuk Negara)	44%
SBSN Seri PBS029	(Sukuk Negara)	6%
SBSN Seri PBS038	(Sukuk Negara)	8%
SIEXCL01ECN2	(Sukuk Korporasi)	3%
Telkom Indonesia (Persero) Tbk.	(Saham Syariah)	4%

*(Berdasarkan abjad)

Informasi Dana

Dana Kelolaan (Rp Miliar)	: 80,69
Jumlah Unit Penyertaan	: 66.856.206,39
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 Careline

021- 7919 0005 (Telp/WA)

Disclaimer

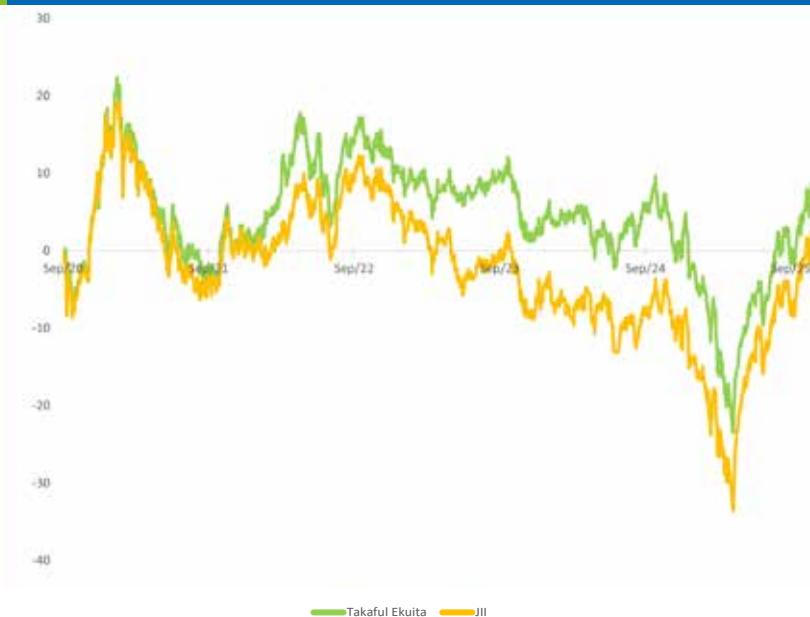
Fund Fact Sheet ini disajikan oleh PT. Asuransi Takaful Keluarga. Walaupun informasi ini telah dipersiapkan dengan cermat, namun PT. Asuransi Takaful Keluarga tidak bertanggungjawab terhadap keakuratan informasi dan opini yang terdapat di dalamnya. Opini, proyeksi dan perkiraan dapat berubah sewaktu-waktu 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.

NAV: 1.062,2069

FUND FACT SHEET

31 Oktober 2025

Grafik Pertumbuhan Investasi



Source: Tim investasi Asuransi Takaful Keluarga

Kinerja Investasi (Periode yang berakhir 31 Oktober 2025)

	1 bulan	3 bulan	6 bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Terbit
Takaful Ekuita	2,00%	5,15%	19,98%	7,98%	2,03%	-7,70%	6,22%
Tolok Ukur	1,53%	5,83%	23,32%	15,98%	7,33%	-9,15%	-0,22%

Market Note

Indeks saham syariah JII naik +1,5% di bulan Oktober, didorong oleh saham-saham fundamental, sementara Rupiah menguat +0,24% MoM ke level IDR 16.640/USD. Sejumlah saham yang terafiliasi dengan konglomerasi mengalami pelemahan selama bulan tersebut menyusul kritik Menteri Keuangan mengenai perdagangan spekulatif dan potensi perubahan perhitungan free float saham Indonesia di indeks MSCI. Nilai rata-rata perdagangan harian seluruh saham di bursa tercatat sebesar IDR 22,4 triliun. Investor asing mencatatkan net inflow sebesar IDR 12,98 triliun. Selama bulan tersebut, sektor Properti & Real Estate memimpin penguatan, sementara sektor Teknologi turun paling dalam.

Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan di level 4,75%, dengan fokus untuk meningkatkan transmisi kebijakan moneter dan menekankan perlunya percepatan penurunan suku bunga kredit. Surplus neraca dagang bulan September tercatat sebesar USD 4,34 miliar, dengan ekspor meningkat 11,41% YoY dan impor naik 7,17% YoY.

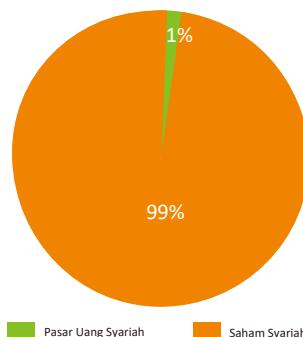
Takaful Ekuita

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	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">-</td> <td>Sharia Fixed Income</td> </tr> <tr> <td>0% - 40%</td> <td>Sharia Money Market</td> </tr> <tr> <td>60% - 100%</td> <td>Sharia Equity</td> </tr> </table>	-	Sharia Fixed Income	0% - 40%	Sharia Money Market	60% - 100%	Sharia Equity
-	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*

Amman Mineral Internasional Tbk.	(Saham Syariah)	10%
Astra Internasional Tbk.	(Saham Syariah)	12%
Barito Pacific Tbk.	(Saham Syariah)	8%
Bumi Resources Minerals Tbk.	(Saham Syariah)	4%
Chandra Asri Pacific Tbk.	(Saham Syariah)	7%
Charoen Pokphand Indonesia Tbk.	(Saham Syariah)	3%
Indofood Sukses Makmur Tbk.	(Saham Syariah)	4%
Merdeka Copper Gold 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)	:83,28
Jumlah Unit Penyertaan	:78.407.251,69
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 Careline
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.