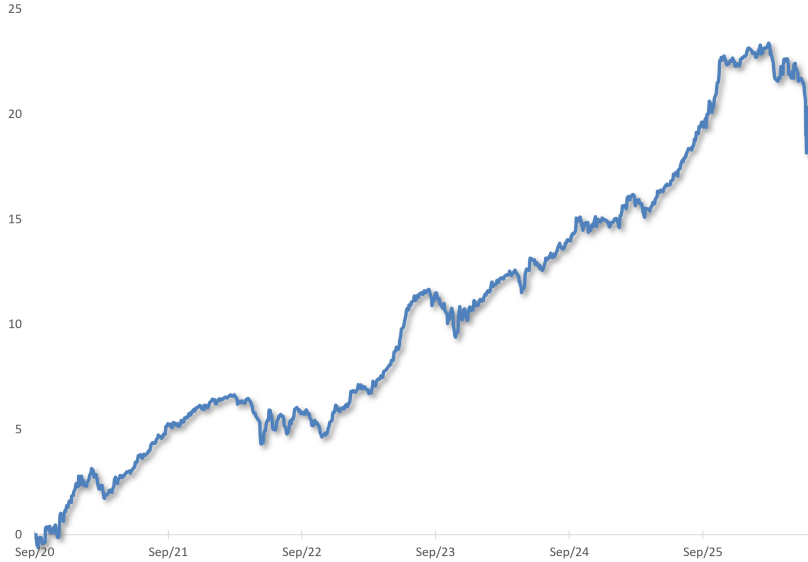


Grafik Pertumbuhan Investasi



Source: Tim investasi Asuransi Takaful Keluarga

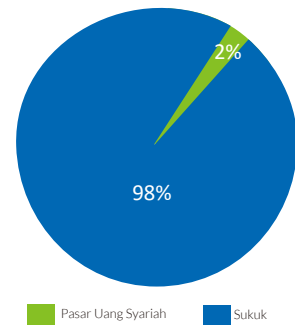
Takaful Amana Pendapatan Tetap

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 30 Juni 2026)

	1 bulan	3 bulan	6 bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Terbit
Takaful Amana Pendapatan Tetap	-1,80%	-2,00%	-2,90%	-2,90%	1,70%	7,50%	19,40%
Tolok Ukur	-1,90%	-1,40%	-2,20%	-2,20%	3,00%	13,80%	27,60%

Market Note

Pasar obligasi dan sukuk Indonesia bergerak fluktuatif pada bulan Juni 2026 di tengah kenaikan suku bunga BI, inflasi global yang masih tinggi, penguatan USD, serta meningkatnya ketegangan geopolitik di Timur Tengah. Sentimen pasar sempat membaik pada pertengahan bulan seiring meredanya ketegangan AS-Iran dan stabilnya nilai tukar Rupiah, yang mendorong penurunan imbal hasil obligasi.

Namun, perbaikan tersebut tidak bertahan lama karena ekspektasi bahwa The Fed akan mempertahankan suku bunga tinggi lebih lama serta kuatnya data inflasi AS kembali menekan pasar obligasi. Imbal hasil SBN naik di hampir seluruh tenor, dengan yield SBN tenor 10 tahun meningkat dari 6,72% pada akhir Mei menjadi 7,16% pada akhir Juni.

Kenaikan tersebut mendorong Indeks IBPA Sukuk Pemerintah turun -2,14% MoM. Meskipun Bank Indonesia telah memberikan dukungan melalui kenaikan suku bunga, pembelian SBN, dan pengelolaan likuiditas, investor tetap berhati-hati karena khawatir suku bunga domestik dan global akan bertahan di level tinggi lebih lama.

Takaful Amana Pendapatan Tetap - Top 10 Holdings*

Eastspring Syariah FI Amanah	(Reksa Dana Syariah)	22,7%
SBSN Seri PBS003	(Sukuk Negara)	3,9%
SBSN Seri PBS004	(Sukuk Negara)	1,8%
SBSN Seri PBS012	(Sukuk Negara)	9,3%
SBSN Seri PBS029	(Sukuk Negara)	26,5%
SBSN Seri PBS030	(Sukuk Negara)	1,9%
SBSN Seri PBS037	(Sukuk Negara)	3,9%
SBSN Seri PBS038	(Sukuk Negara)	13,8%
SIEXCL01ECN2	(Sukuk Korporasi)	9,9%
SMDSSA01ACN4	(Sukuk Korporasi)	1,9%

*(Berdasarkan abjad)

Informasi Dana

Dana Kelolaan (Rp Miliar)	: 25,61
Jumlah Unit Penyertaan	: 21.443.415,25
Mata Uang	: Rupiah
Metode Valuasi NAB	: Harian
Kustodian	: Standard Chartered Bank
Pengelola Dana	: PT Asuransi Takaful Keluarga

PT Asuransi Takaful Keluarga

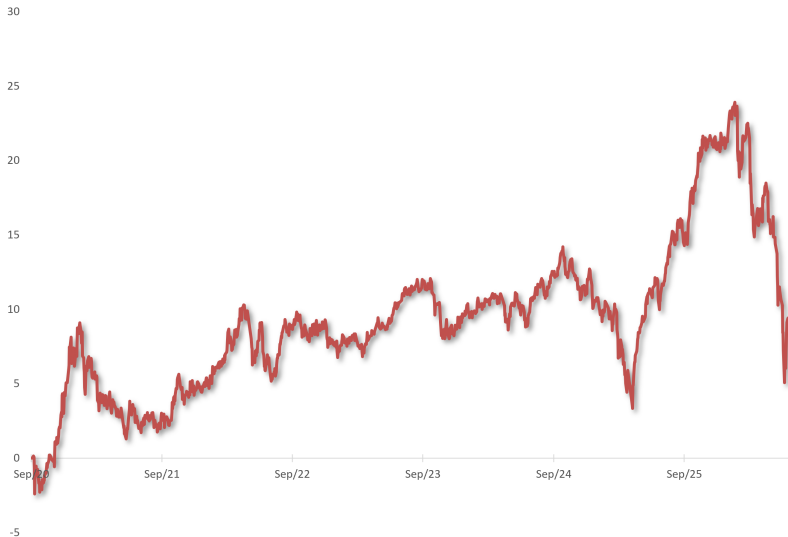
Graha Takaful Indonesia
 Jl. Mampang Prapatan Raya No. 100
 Jakarta 12790 - Indonesia
www.takaful.co.id

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.

Grafik Pertumbuhan Investasi



Source: Tim investasi Asuransi Takaful Keluarga

Kinerja Investasi (Periode yang berakhir 30 Juni 2026)

	1 bulan	3 bulan	6 bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Terbit
Takaful Optima Campuran	-4,20%	-8,60%	-12,50%	-12,50%	-5,00%	-4,00%	6,10%
Tolok Ukur	-5,20%	-10,90%	-15,90%	-15,90%	-8,60%	-4,20%	6,70%

Market Note

Pasar saham syariah Indonesia masih berada di bawah tekanan pada bulan Juni, dengan JII turun -13,3% MtM. Pasar sempit menguat pada pertengahan Juni didorong oleh kenaikan suku bunga BI secara mengejutkan dan gencatan senjata di Timur Tengah. Akan tetapi, penguatan tersebut tidak bertahan lama setelah MSCI menunda keputusan terkait status pasar Indonesia hingga November 2026 dan meningkatnya kekhawatiran terhadap potensi penurunan peringkat kredit Indonesia di tengah risiko pelebaran defisit fiskal. Meski nilai tukar Rupiah sempat menembus Rp18.000 per USD, namun ditutup relatif stabil dengan pelemahan 0,3% MtM pada level 17,856. Investor asing mencatatkan arus keluar bersih sebesar IDR 28,17 triliun, sementara rata-rata nilai transaksi harian mencapai IDR 20,40 triliun. Untuk menjaga stabilitas Rupiah dan menarik kembali aliran dana asing, Bank Indonesia menaikkan suku bunga acuan secara kumulatif sebesar 50 bps menjadi 5,75%. Sementara itu, neraca perdagangan barang mencatat defisit sebesar USD 1,61 miliar pada Mei, yang merupakan defisit bulanan pertama sejak April 2020.

Imbas dari kenaikan suku bunga BI tersebut mendorong Indeks IBPA Sukuk Pemerintah turun -2,14% MoM. Imbal hasil SBN naik di hampir seluruh tenor, dengan yield SBN tenor 10 tahun meningkat dari 6,72% pada akhir Mei menjadi 7,16% pada akhir Juni. Meskipun Bank Indonesia telah memberikan dukungan melalui kenaikan suku bunga, pembelian SBN, dan pengelolaan likuiditas, investor tetap berhati-hati karena khawatir suku bunga domestik dan global akan bertahan di level tinggi lebih lama.

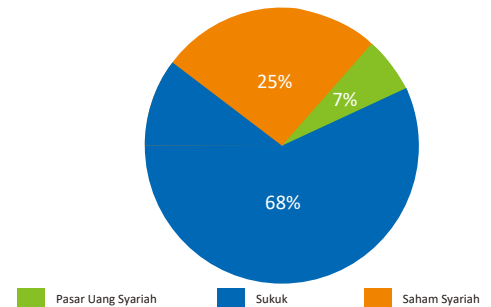
Takaful Optima Campuran

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*

Aneka Tambang Tbk.	(Saham Syariah)	1,7%
Bank Syariah Indonesia	(Deposito Syariah)	3,2%
Indofood Sukses Makmur Tbk	(Saham Syariah)	1,5%
Merdeka Cooper Gold Tbk.	(Saham Syariah)	1,5%
SBSN Seri PBS005	(Sukuk Negara)	2,8%
SBSN Seri PBS012	(Sukuk Negara)	49,9%
SBSN Seri PBS029	(Sukuk Negara)	7,9%
SBSN Seri PBS038	(Sukuk Negara)	2,3%
SIEXCL01ECN2	(Sukuk Korporasi)	4,1%
Telkom Indonesia (Persero) Tbk.	(Saham Syariah)	4,7%

*(Berdasarkan abjad)

Informasi Dana

Dana Kelolaan (Rp Miliar)	: 61,65
Jumlah Unit Penyertaan	: 58.122.851,82
Mata Uang	: Rupiah
Metode Valuasi NAB	: Harian
Kustodian	: Standard Chartered Bank
Pengelola Dana	: PT Asuransi Takaful Keluarga

PT Asuransi Takaful Keluarga

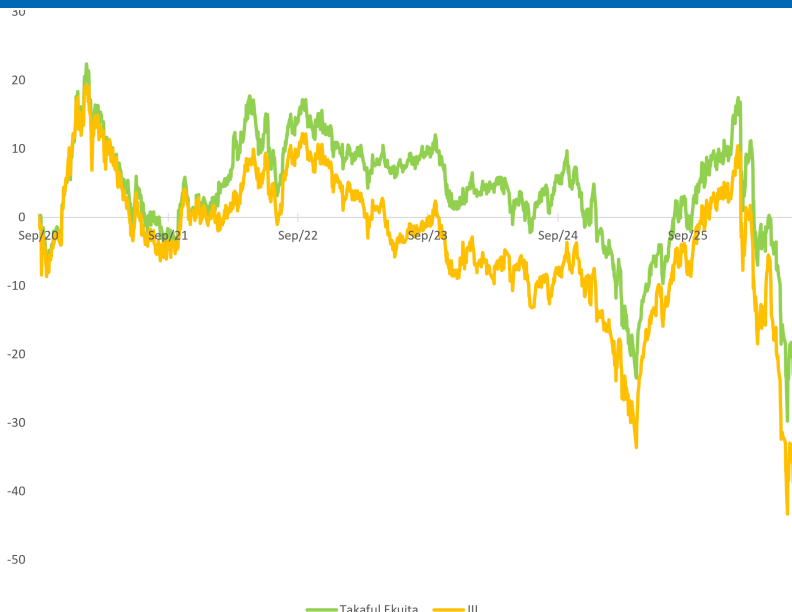
Graha Takaful Indonesia
 Jl. Mampang Prapatan Raya No. 100
 Jakarta 12790 - Indonesia
www.takaful.co.id

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.

Grifik Pertumbuhan Investasi



Source: Tim investasi Asuransi Takaful Keluarga

Kinerja Investasi (Periode yang berakhir 30 Juni 2026)

	1 bulan	3 bulan	6 bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Terbit
Takaful Ekuita	-10,30%	-23,20%	-32,20%	-32,20%	-21,30%	-30,90%	-26,00%
Tolok Ukur	-13,30%	-30,90%	-42,80%	-42,80%	-33,10%	-39,00%	-41,20%

Market Note

Pasar saham syariah Indonesia masih berada di bawah tekanan pada bulan Juni, dengan JII turun -13,3% MtM. Pasar sempat menguat pada pertengahan Juni didorong oleh kenaikan suku bunga BI secara mengejutkan dan gencatan senjata di Timur Tengah. Akan tetapi, penguatan tersebut tidak bertahan lama setelah MSCI menunda keputusan terkait status pasar Indonesia hingga November 2026 dan meningkatnya kekhawatiran terhadap potensi penurunan peringkat kredit Indonesia di tengah risiko pelebaran defisit fiskal. Meski nilai tukar Rupiah sempat menembus Rp18.000 per USD, namun ditutup relatif stabil dengan pelemahan 0,3% MtM pada level 17.856.

Investor asing mencatatkan arus keluar bersih sebesar IDR 28,17 triliun, sementara rata-rata nilai transaksi harian mencapai IDR 20,40 triliun. Untuk menjaga stabilitas Rupiah dan menarik kembali aliran dana asing, Bank Indonesia menaikkan suku bunga acuan secara kumulatif sebesar 50 bps menjadi 5,75%. Sementara itu, neraca perdagangan barang mencatat defisit sebesar USD 1,61 miliar pada Mei, yang merupakan defisit bulanan pertama sejak April 2020.

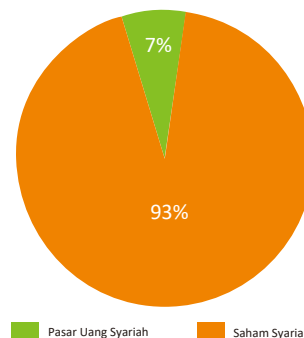
Takaful Ekuita

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)	4,0%
AKR Corporindo Tbk.	(Saham Syariah)	1,1%
Alamtri Minerals Indonesia Tbk.	(Saham Syariah)	2,3%
Alamtri Resources Minerals Tbk.	(Saham Syariah)	3,2%
Aneka Tambang Tbk.	(Saham Syariah)	6,3%
Archi Indonesia Tbk.	(Saham Syariah)	0,1%
Aspirasi Hidup Indonesia Tbk.	(Saham Syariah)	0,0%
Bank Syariah Indonesia Tbk.	(Saham Syariah)	2,9%
Bumi Resources Minerals Tbk.	(Saham Syariah)	1,9%
Bumi Resources Tbk.	(Saham Syariah)	3,7%

*(Berdasarkan abjad)

Informasi Dana

Dana Kelolaan (Rp Miliar)	:52,50
Jumlah Unit Penyertaan	:70.954.534,18
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.