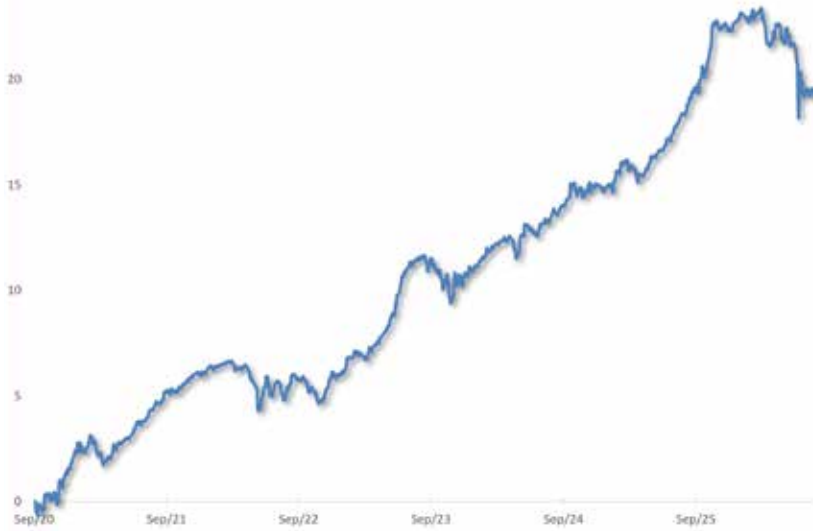


Grafik Pertumbuhan Investasi



Source: Tim investasi Asuransi Takaful Keluarga

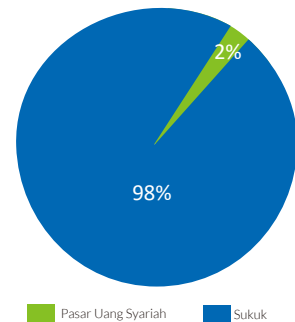
Takaful Amana Pendapatan Tetap

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 Juli 2026)

	1 bulan	3 bulan	6 bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Terbit
Takaful Amana Pendapatan Tetap	0,1%	-1,8%	-2,9%	-2,8%	1,0%	7,2%	19,5%
Tolok Ukur	0,3%	-1,4%	-1,8%	-1,9%	2,5%	13,4%	28,0%

Market Note

Pada bulan Juli, pasar obligasi/ sukuk Indonesia mencatatkan penguatan terbatas, dengan Indeks IBPA Sukuk Pemerintah naik +0,38% MoM, didukung oleh ekspektasi penghentian sementara pengetatan kebijakan moneter AS dan keputusan Bank Indonesia untuk mempertahankan BI Rate di level 5,75%. Hal ini membuat rupiah lebih stabil meski terjadi pelemahan ke level Rp 18.078/USD. Namun, sentimen investor tetap berhati-hati di tengah defisit neraca perdagangan pertama Indonesia sejak 2020, kekhawatiran terhadap pelebaran defisit fiskal, serta kembali meningkatnya ketegangan geopolitik di Timur Tengah yang mendorong kenaikan harga energi.

Sentimen pasar juga tertekan oleh pengunduran diri Gubernur BI Perry Warjiyo secara mengejutkan menjelang akhir bulan. Faktor-faktor tersebut menjaga yield obligasi tetap tinggi, dengan yield SBN tenor 10 tahun menutup bulan di level 7,34%, naik dari 7,16% pada bulan Juni, mencerminkan kekhawatiran yang masih berlanjut terhadap risiko fiskal dan premi tenor. Meski demikian, inflasi melandai menjadi 2,88% YoY pada bulan Juli dari 3,34% YoY pada bulan Juni, tetap berada dalam kisaran target Bank Indonesia dan memperkuat ekspektasi terhadap stabilitas makroekonomi.

Takaful Amana Pendapatan Tetap - Top 10 Holdings*

Eastspring Syariah FI Amanah	(Reksa Dana Syariah)	22,8%
SBSN Seri PBS003	(Sukuk Negara)	3,9%
SBSN Seri PBS004	(Sukuk Negara)	1,8%
SBSN Seri PBS012	(Sukuk Negara)	9,2%
SBSN Seri PBS029	(Sukuk Negara)	26,3%
SBSN Seri PBS030	(Sukuk Negara)	1,9%
SBSN Seri PBS037	(Sukuk Negara)	3,8%
SBSN Seri PBS038	(Sukuk Negara)	13,9%
SIEXCL01ECN2	(Sukuk Korporasi)	9,9%
SMDSSA01ACN4	(Sukuk Korporasi)	1,9%

*(Berdasarkan abjad)

Informasi Dana

Dana Kelolaan (Rp Miliar)	: 25,56
Jumlah Unit Penyertaan	: 21.392.451,65
Mata Uang	: Rupiah
Metode Valuasi NAB	: Harian
Kustodian	: Standard Chartered Bank
Pengelola Dana	: PT Asuransi Takaful Keluarga

PT Asuransi Takaful Keluarga

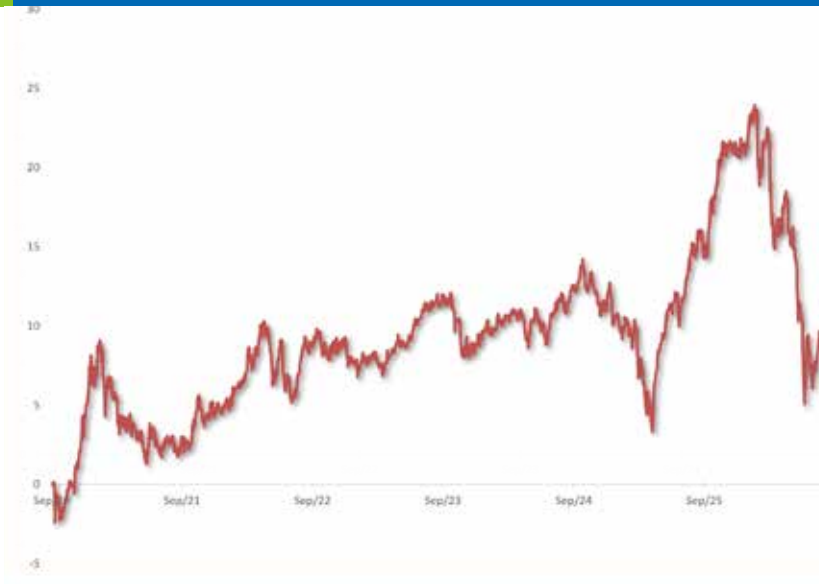
Graha Takaful Indonesia
Jl. Mampang Prapatan Raya No. 100
Jakarta 12790 - Indonesia
www.takaful.co.id

Takaful 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 31 Juli 2026)

	1 bulan	3 bulan	6 bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Terbit
Takaful Optima Campuran	2,5%	-5,5%	-9,8%	-10,3%	-5,2%	-2,5%	8,8%
Tolok Ukur	3,7%	-6,9%	-12,0%	-12,9%	-7,8%	-1,9%	10,6%

Market Note

Pasar saham syariah Indonesia rebound pada bulan Juli, dengan JII menguat +11,73% MtM, didukung oleh membaiknya sentimen investor. Penegasan kembali peringkat kredit utang negara Indonesia di level BBB dengan prospek stabil oleh S&P, membuat investor asing kembali membukukan arus masuk bersih sebesar IDR 1,62 triliun, sementara rata-rata nilai transaksi harian mencapai IDR 12,24 triliun, mencerminkan pulihnya minat terhadap aset berisiko Indonesia. Penguatan pasar lebih besar tertahan oleh keputusan MSCI untuk melanjutkan pembekuan dan penambahan saham Indonesia dalam tinjauan indeks bulan Agustus 2026 mendatang.

Di tengah keputusan pengunduran diri Gubernur BI Perry Warjiyo, Bank Indonesia tetap mempertahankan BI Rate di level 5,75%. Hal ini membuat rupiah lebih stabil meski terjadi pelemahan ke level Rp 18.078/USD. Inflasi melandai menjadi 2,88% YoY pada bulan Juli, namun tetap berada dalam kisaran sasaran Bank Indonesia dan memperkuat ekspektasi terhadap stabilitas makroekonomi.

Penguatan terbatas dialami di instrumen obligasi dan sukuk, dengan Indeks IBPA Sukuk Pemerintah naik +0,38% MoM, didukung oleh ekspektasi penghentian sementara pengetatan kebijakan moneter AS dan keputusan Bank Indonesia untuk mempertahankan BI Rate. Faktor-faktor tersebut menjaga yield obligasi tetap tinggi, dengan yield SBN tenor 10 tahun menutup bulan di level 7,34%, naik dari 7,16% pada bulan Juni. Namun, sentimen investor tetap berhati-hati di tengah defisit neraca perdagangan pertama Indonesia sejak 2020, kekhawatiran terhadap pelebaran defisit fiskal dan premi tenor, serta kembali meningkatnya ketegangan geopolitik di Timur Tengah yang mendorong kenaikan harga energi.

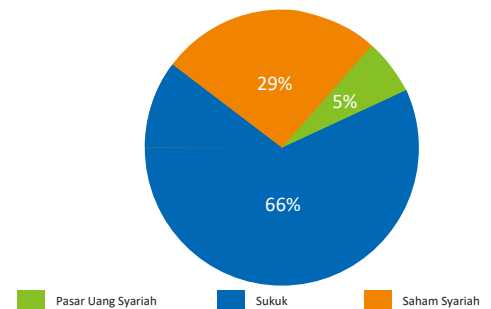
Takaful Optima Campuran

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)	1,9%
Indofood Sukses Makmur Tbk	(Saham Syariah)	1,5%
Merdeka Cooper Gold Tbk.	(Saham Syariah)	1,7%
SBSN Seri PBS005	(Saham Syariah)	2,7%
SBSN Seri PBS012	(Sukuk Negara)	48,8%
SBSN Seri PBS029	(Sukuk Negara)	7,7%
SBSN Seri PBS038	(Sukuk Negara)	2,3%
SIEXCL01ECN2	(Sukuk Korporasi)	4,1%
Telkom Indonesia (Persero) Tbk.	(Sukuk Syariah)	5,4%
United Tractors Tbk.	(Saham Syariah)	1,3%

*(Berdasarkan abjad)

Informasi Dana

Dana Kelolaan (Rp Miliar)	: 62,49
Jumlah Unit Penyertaan	: 57.456.657,14
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 31 Juli 2026)

	1 bulan	3 bulan	6 bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Terbit
Takaful Ekuita	10,0%	-14,0%	-23,7%	-25,5%	-19,4%	-25,2%	-18,6%
Tolok Ukur	11,7%	-19,9%	-33,7%	-36,0%	-30,3%	-33,5%	-34,3%

Market Note

Pasar saham syariah Indonesia rebound pada bulan Juli, dengan JII menguat +11,73% MoM, didukung oleh membaiknya sentimen investor. Penegasan kembali peringkat kredit utang negara Indonesia di level BBB dengan prospek stabil oleh S&P, membuat investor asing kembali membukukan arus masuk bersih sebesar IDR 1,62 triliun. Sementara itu, rata-rata nilai transaksi harian mencapai IDR 12,24 triliun, mencerminkan pulihnya minat terhadap aset berisiko Indonesia. Capital inflow ke pasar saham Indonesia disinjalin terjadi akibat dampak tekanan di pasar global dan Asia karena koreksi saham bertema AI dan semikonduktor terutama di Korea Selatan dan Taiwan. Penguatan pasar saham RI lebih besar tertahan oleh keputusan MSCI untuk melanjutkan pembekuan dan penambahan saham Indonesia dalam tinjauan indeks bulan Agustus 2026 mendatang.

Di tengah keputusan pengunduran diri Gubernur BI Perry Warjiyo, Bank Indonesia tetap mempertahankan BI Rate di level 5,75%. Hal ini membuat rupiah lebih stabil meski terjadi pelemahan ke level Rp 18.078/USD. Inflasi melandai menjadi 2,88% YoY pada bulan Juli, namun tetap berada dalam kisaran sasaran Bank Indonesia dan memperkuat ekspektasi terhadap stabilitas makroekonomi.

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.

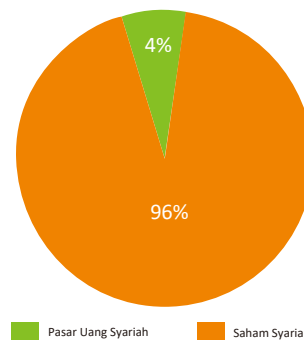
Takaful Ekuita

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*

Alamtri Minerals Indonesia Tbk.	(Saham Syariah)	2,1%
Bank Syariah Indonesia Tbk.	(Saham Syariah)	2,5%
Bumi Resources Minerals Tbk.	(Saham Syariah)	2,5%
Bumi Resources Tbk.	(Saham Syariah)	2,9%
Chandra Asri Pacific Tbk.	(Saham Syariah)	2,1%
Cisarua Mountain Dairy Tbk.	(Saham Syariah)	2,1%
Indofood CBP Sukses Makmur Tbk.	(Saham Syariah)	2,5%
Kalbe Farma Tbk.	(Saham Syariah)	2,8%
Merdeka Battery Materials Tbk.	(Saham Syariah)	2,3%
XL SMART Telecom Sejahtera Tbk.	(Saham Syariah)	2,2%

*(Berdasarkan abjad)

Informasi Dana

Dana Kelolaan (Rp Miliar)	: 57,11
Jumlah Unit Penyertaan	: 70.170.696,52
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)