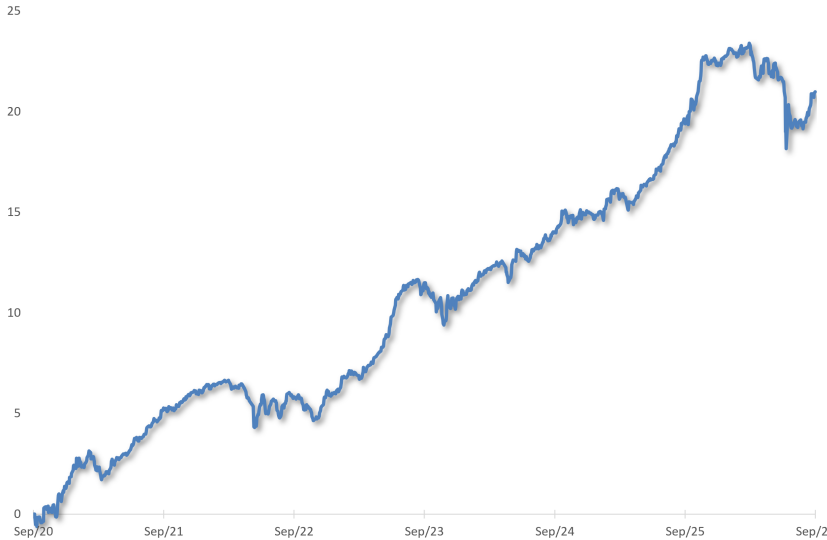


Grafik Pertumbuhan Investasi



Source: Tim investasi Asuransi Takaful Keluarga

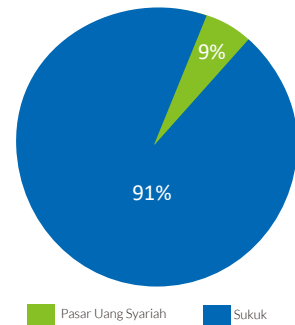
Takaful Amana Pendapatan Tetap

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 Agustus 2026)

	1 bulan	3 bulan	6 bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Terbit
Takaful Amana Pendapatan Tetap	1,3%	-0,6%	-1,9%	-1,6%	1,2%	8,6%	21,0%
Tolok Ukur	1,5%	-0,1%	-0,8%	-0,4%	2,9%	14,6%	30,0%

Market Note

Pasar obligasi dan sukuk Indonesia melanjutkan performa positif sepanjang bulan Agustus, didukung oleh membaiknya sentimen risiko global, melambatnya inflasi AS, data pasar tenaga kerja AS yang melemah, serta arus masuk modal asing yang terus berlanjut ke instrumen pendapatan tetap RI.

Kenaikan pasar melambat menjelang akhir bulan karena ketegangan geopolitik yang kembali memanas di Timur Tengah dan pernyataan hawkish dari Ketua Fed Kevin Warsh memicu ekspektasi kenaikan suku bunga oleh Fed. Indeks Sukuk Pemerintah IBPA naik +1,87% MtM, sementara imbal hasil obligasi pemerintah turun secara signifikan, dengan imbal hasil SBN tenor 10 tahun turun dari sekitar 7,34% pada Juli menjadi 7,03% pada akhir Agustus.

Rupiah menguat sebesar 2,1% MtM menjadi Rp17.703 per USD pada akhir bulan, serta meningkatnya kepastian kebijakan setelah penunjukan Destry Damayanti sebagai Gubernur BI. Indonesia masih menunjukkan fundamental makroekonomi yang tangguh, yang didukung oleh pertumbuhan PDB kuartal II 2026 sebesar 5,29% YoY, suku Bunga BI yang stabil di level 5,75%, serta peningkatan arus masuk portofolio ke sekuritas pemerintah. Investor asing kembali mencatatkan nett inflow pada instrumen SBN/ SBSN.

Takaful Amana Pendapatan Tetap - Top 10 Holdings*

Bank Syariah Indonesia	(Deposito Syariah)	6,7%
SBSN Seri PBS003	(Sukuk Negara)	3,9%
SBSN Seri PBS004	(Sukuk Negara)	1,9%
SBSN Seri PBS012	(Sukuk Negara)	9,2%
SBSN Seri PBS029	(Sukuk Negara)	26,7%
SBSN Seri PBS030	(Sukuk Negara)	1,9%
SBSN Seri PBS037	(Sukuk Negara)	3,9%
SBSN Seri PBS038	(Sukuk Negara)	29,3%
SIEXCL01ECN2	(Sukuk Korporasi)	9,9%
SMDSSA01ACN4	(Sukuk Korporasi)	1,9%

*(Berdasarkan abjad)

Informasi Dana

Dana Kelolaan (Rp Miliar)	: 25,55
Jumlah Unit Penyertaan	: 21.117.473,42
Mata Uang	: Rupiah
Metode Valuasi NAB	: Harian
Kustodian	: Standard Chartered Bank
Pengelola Dana	: PT Asuransi Takaful Keluarga

PT Asuransi Takaful Keluarga

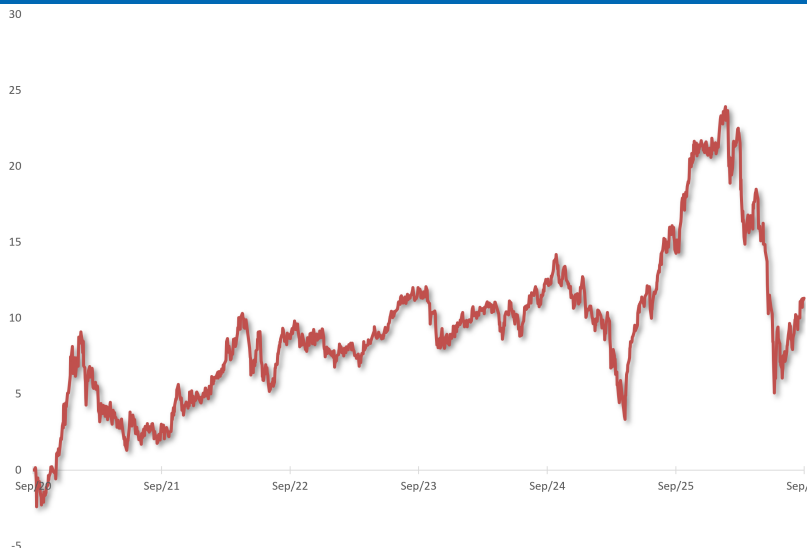
Graha Takaful Indonesia
 Jl. Mampang Prapatan Raya No. 100
 Jakarta 12790 - Indonesia
www.takaful.co.id

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 Agustus 2026)

	1 bulan	3 bulan	6 bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Terbit
Takaful Optima Campuran	2,3%	0,6%	-8,9%	-8,2%	-2,8%	-0,4%	11,3%
Tolok Ukur	3,1%	1,3%	-9,5%	-10,2%	-5,0%	0,7%	14,0%

Market Note

Pada bulan Agustus, tren menguat indeks saham syariah JII kembali berlanjut sebesar +6,8%. Kenaikan ini didukung oleh faktor pertumbuhan PDB kuartal II 2026 yang tetap berada di level 5,29% (YoY). Selain itu, faktor positif lainnya adalah penguatan Rupiah sebesar 2,1% MtM menjadi Rp17.703 per USD pada akhir bulan, serta meningkatnya kepastian kebijakan setelah penunjukan Destry Damayanti sebagai Gubernur Bank Indonesia.

Senada dengan pasar domestik, pasar saham global juga ikut melanjutkan kenaikan. Pasar saham AS mencatatkan kinerja terbaik, dipimpin oleh penguatan kembali saham-saham teknologi dan yang terkait dengan kecerdasan buatan (AI), sementara pasar Eropa menguat seiring membaiknya kondisi pasokan energi. Pasar saham Tiongkok sedikit melemah karena pemulihan permintaan domestik masih berlangsung secara bertahap, sementara sikap kebijakan moneter tetap stabil.

The Fed mempertahankan suku bunga tidak berubah pada kisaran 3,50%-3,75%, sementara inflasi AS melambat menjadi 3,40% YoY pada bulan Juli. Menjelang akhir bulan, pidato hawkish dari Ketua Fed Kevin Warsh mendorong kurva imbal hasil Treasury AS menjadi bear-flattened, dengan imbal hasil 10 tahun naik 2 bps menjadi 4,75%.

Sentimen positif tersebut juga berimbas ke instrumen obligasi dan sukuk, dimana indeks obligasi dan sukuk Indonesia melanjutkan performa positif sepanjang bulan Agustus, didukung oleh membaiknya sentimen risiko global, melambatnya inflasi AS, data pasar tenaga kerja AS yang melemah, serta arus masuk modal asing yang terus berlanjut ke instrumen pendapatan tetap RI. Indeks Sukuk Pemerintah IBPA naik +1,87% MtM, sementara imbal hasil obligasi pemerintah turun secara signifikan, dengan imbal hasil SBN tenor 10 tahun turun dari sekitar 7,34% pada Juli menjadi 7,03% pada akhir Agustus.

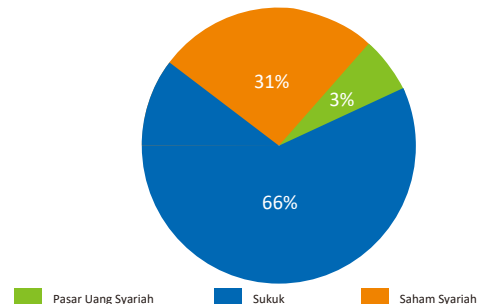
Takaful Optima Campuran

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)	1,7%
Merdeka Cooper Gold Tbk.	(Saham Syariah)	2,1%
SBSN Seri PBS005	(Sukuk Negara)	2,8%
SBSN Seri PBS012	(Sukuk Negara)	48,0%
SBSN Seri PBS029	(Sukuk Negara)	7,7%
SBSN Seri PBS038	(Sukuk Negara)	2,3%
SIEXCL01ECN2	(Sukuk Korporasi)	4,0%
Telkom Indonesia (Persero) Tbk.	(Saham Syariah)	5,1%
United Tractors Tbk.	(Saham Syariah)	1,6%

*(Berdasarkan abjad)

Informasi Dana

Dana Kelolaan (Rp Miliar)	: 63,49
Jumlah Unit Penyertaan	: 57.033.656,80
Mata Uang	: Rupiah
Metode Valuasi NAB	: Harian
Kustodian	: Standard Chartered Bank
Pengelola Dana	: PT Asuransi Takaful Keluarga

PT Asuransi Takaful Keluarga

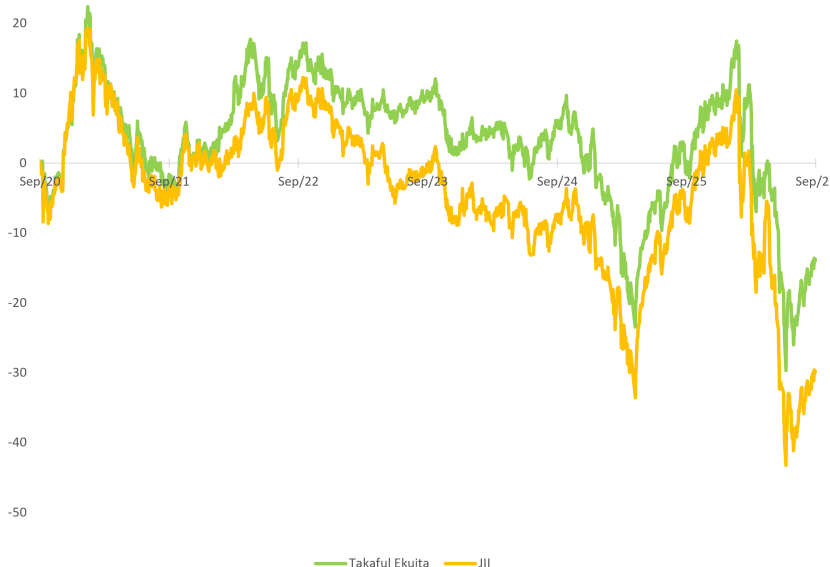
Graha Takaful Indonesia
 Jl. Mampang Prapatan Raya No. 100
 Jakarta 12790 - Indonesia
www.takaful.co.id

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 Agustus 2026)

	1 bulan	3 bulan	6 bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Terbit
Takaful Ekuita	5,9%	4,5%	-21,7%	-21,1%	-12,6%	-21,2%	-13,8%
Tolok Ukur	6,8%	3,5%	-28,8%	-31,7%	-23,7%	-28,9%	-29,8%

Market Note

Pada bulan Agustus, tren menguat indeks saham syariah JII kembali berlanjut sebesar +6,8%. Kenaikan ini didukung oleh faktor pertumbuhan PDB kuartal II 2026 yang tetap berada diatas level 5% yaitu di angka 5,29% (YoY). Selain itu, faktor positif lainnya adalah penguatan Rupiah sebesar 2,1% MtM menjadi Rp17.703 per USD pada akhir bulan, serta meningkatnya kepastian kebijakan setelah penunjukan Destry Damayanti sebagai Gubernur Bank Indonesia.

Namun, perlambatan tren penguatan pasar terjadi menjelang akhir bulan akibat kembali meningkatnya ketegangan geopolitik di Timur Tengah dan pernyataan hawkish dari Ketua The Fed Kevin Warsh yang memicu risk appetite menjadi lebih hati-hati secara global. Investor asing mencatat nett inflow sebesar Rp168,97 miliar, sementara nilai rata-rata perdagangan harian mencapai Rp 14,06 triliun.

Sementara itu, Bank Indonesia tetap mempertahankan suku bunga pada level 5,75%. Dalam pidato tahunan di depan parlemen, Presiden Prabowo memproyeksikan pertumbuhan PDB sebesar 6% untuk tahun 2026 dan memaparkan Rancangan Anggaran Pendapatan dan Belanja Negara (RAPBN) 2027, dengan defisit fiskal yang diproyeksikan sebesar 2,4% dari PDB, yang menegaskan kembali komitmen pemerintah terhadap disiplin fiskal.

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.

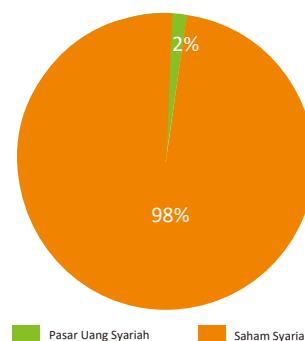
Takaful Ekuita

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*

Adaro Andalan Indonesia Tbk.	(Saham Syariah)	3,9%
Alamtri Resources Indonesia Tbk.	(Saham Syariah)	4,4%
Aneka Tambang Tbk.	(Saham Syariah)	5,9%
Bumi Resources Minerals Tbk.	(Saham Syariah)	3,7%
Indah Kiat Pulp & Paper Tbk.	(Saham Syariah)	3,5%
Indofood CBP Sukses Makmur Tbk.	(Saham Syariah)	3,1%
Indofood Sukses Makmur Tbk.	(Saham Syariah)	5,5%
Merdeka Copper Gold Tbk.	(Saham Syariah)	6,7%
Telkom Indonesia (Persero) Tbk.	(Saham Syariah)	16,1%
United Tractors Tbk.	(Saham Syariah)	4,9%

*(Berdasarkan abjad)

Informasi Dana

Dana Kelolaan (Rp Miliar)	: 60,18
Jumlah Unit Penyertaan	: 69.823.307,31
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)