

Fund Fact Sheet Paket Investasi BNI Simponi Moderat

Profil DPLK BNI

Dana Pensiun Lembaga Keuangan PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk didirikan oleh PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk berdasarkan Surat Keputusan Direksi pada tanggal 6 September 1993 dan telah mendapatkan pengesahan pada tanggal 28 Desember 1992 dari Menteri Keuangan Republik Indonesia.

Tujuan Investasi

Untuk mendapatkan tingkat pertumbuhan hasil investasi yang optimal melalui alokasi aset investasi pada instrumen Deposito dan/atau Pasar Uang dan instrumen Obligasi yang dikelola dengan prinsip kehati-hatian dengan mempertimbangkan tingkat risiko yang ada.

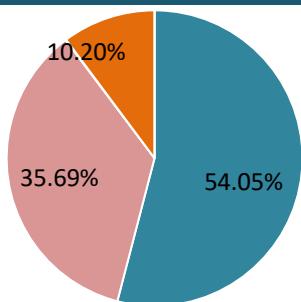
Profil Risiko Paket Investasi

Tipe Risiko : Moderat
Tingkat Risiko : Sedang

Kebijakan Investasi

50% dari nilai aset pada instrumen Deposito dan/atau Pasar Uang dan 50% dari Obligasi

Alokasi Aset :



- Deposito
- Surat Berharga Negara
- Sukuk
- Obligasi
- Reksadana

Top 5 Holdings

Deposito :	Obligasi :
Bank BNI	Pemerintah RI
Bank BTN	PLN
Bank Mandiri	Bank Mandiri
Bank BRI	Sarana Multigriya Finansial
Bank BJB	Bank BNI

*) DP (Deposito), OB (Obligasi), SKK (Sukuk), SBN (Surat Berharga Negara), RD (Reksadana)

Kinerja Per 30-Nov-25

Paket Investasi	30 hari	3 bulan	6 bulan	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun
BNI Simponi Moderat	0.31	1.59	3.73	7.37	20.02	30.93
Benchmark *)	-0.10	1.57	3.89	6.59	15.60	23.19

*) 50% TD 1 Mo, 3 Mo, 6 Mo SOE Banks and LGOE Banks & 50% 5Y SBN YTM

Market Outlook

Bank Indonesia memutuskan untuk mempertahankan BI-Rate di level 4,75% pada Rapat Dewan Gubernur bulan November 2025. BI akan terus mencermati ruang penurunan suku bunga BI-Rate lebih lanjut dengan kondisi inflasi diperkirakan tetap terjaga di 1.5 – 3.5% pada 2025 & 2026 dengan fokus mendorong pertumbuhan kredit dan perekonomian.

Sepanjang November 2025, yield SBN tenor menengah–panjang naik tipis, dengan tenor 10 tahun bergerak di kisaran 6,08%–6,31%. Kenaikan ini dipengaruhi oleh pembelian SBN oleh Bank Indonesia yang menjaga permintaan domestik, sementara non-residen mencatat aksi jual bersih pada awal bulan sehingga menekan harga dan mendorong kenaikan yield jangka panjang. Untuk 2026, yield diperkirakan berada pada rentang 5,8–6,4% (base case), dengan potensi turun ke sekitar 5,3–5,9% apabila pelonggaran global lebih agresif dan arus modal ke Emerging Markets menguat.

PEFINDO menaikkan peringkat Obligasi Berkelanjutan III Tahap II Tahun 2018 Seri B milik PT Waskita Karya (Persero) Tbk dari idD menjadi idB pada 16 April 2024. DPLK BNI memiliki portofolio obligasi tersebut senilai Rp27,95 miliar setara dengan 0,91% dari total investasi DPLK BNI. Berdasarkan hasil RUPO, kewajiban pembayaran pokok dan bunga yang tertunda akan direstrukturisasi selama 10 tahun, termasuk masa standstill bunga, sesuai komitmen emiten kepada para obligor.

Disclaimer

Dokumen ini disiapkan oleh DPLK BNI hanya untuk kepentingan penyampaian informasi. Seluruh grafik dan gambar yang ditampilkan hanya digunakan untuk maksud ilustrasi. Kinerja masa lalu tidak bisa dijadikan sebagai indikasi untuk kinerja masa depan. Seluruh prediksi, perkiraan, atau ramalan pada kondisi ekonomi, pasar modal atau kecenderungan ekonomi yang terjadi pada pasar tidak bisa dijadikan sebagai indikasi untuk masa depan atau kemungkinan kinerja DPLK BNI.