

**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**

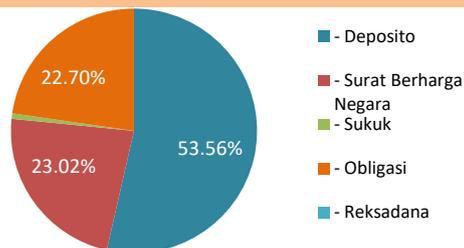
Untuk mendapatkan tingkat pertumbuhan hasil investasi yang optimal melalui alokasi aset investasi pada instrumen Deposito dan/atau Pasar Uang dan instrumen Obligasi yang dikelola dengan prinsip kehati-hatian dengan mempertimbangkan tingkat risiko yang ada.

**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 :**

**Top 5 Holdings**

Deposito :	Obligasi :
Bank BTN	Pemerintah RI
Bank BRI	PLN
Bank BNI	Bank BRI
Bank Mandiri	Sarana Multigriya Financial
Bank Jabar	Bank Mandiri

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

**Kinerja Per 31-Dec-20**

Paket Investasi	30 hari	3 bulan	6 bulan	1 Tahun
BNI Simponi Moderat	0.65	2.02	3.93	7.54
Benchmark *)	0.41	1.24	2.59	5.62

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

**Market Outlook**

Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan ke Level 3,75%. Keputusan ini untuk mendorong pertumbuhan ekonomi pada kuartal 1 dan pertumbuhan di tahun depan.

Inflasi Indeks Harga Konsumen (IHK) pada 2020 tercatat rendah 1,68% (yoy) dan berada di bawah kisaran sasaran 3,0±1%. Inflasi yang rendah tersebut dipengaruhi oleh permintaan domestik yang belum kuat sebagai dampak pandemi Covid-19, pasokan yang memadai, dan sinergi kebijakan antara Bank Indonesia dan Pemerintah baik di tingkat pusat maupun daerah dalam menjaga kestabilan harga.

Di pasar obligasi BINDO menguat sebesar 14.70%. Pandemi Covid-19 menyebabkan aksi jual yang cukup besar dari investor asing, sepanjang tahun 2020 investor asing di pasar obligasi membukukan penjualan bersih senilai DR66.72 triliun. Imbal hasil obligasi pemerintah IDR tenor 10 tahun turun 96.2 basis poin menjadi 7.06% dari penutupan akhir tahun 2019 di 8.03%.

Posisi cadangan devisa Indonesia pada akhir Desember 2020 sebesar US\$135,9 miliar, meningkat dibandingkan dengan posisi pada akhir November 2020 sebesar US\$133,6 miliar. Peningkatan posisi cadangan devisa pada Desember 2020 terutama dipengaruhi oleh penarikan pinjaman luar negeri pemerintah dan penerimaan pajak. Bank Indonesia memandang cadangan devisa tetap memadai, didukung oleh stabilitas dan prospek ekonomi yang terjaga, seiring dengan berbagai respons kebijakan dalam mendorong pemulihan ekonomi

**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.

Dana Pensiun Lembaga Keuangan PT. Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk  
Gedung BNI Lantai 24, Jl. Jend. Sudirman Kav.1 Jakarta Pusat 10220,  
Telp. (021) 5704223, 5728274, Facs (021) 2510175, Email dplk@bni.co.id