

Perencanaan Pensiun

NANTI GIMANA, BUKAN GIMANA NANTI

1

Update Kinerja Investasi DPLK PT. BNI (Persero), Tbk

Per 31 Januari 2020

Pilihan Paket Investasi



Perubahan Paket Investasi dapat dilakukan setiap 6 bulan sekali, setelah 1 tahun kepesertaan

Return per Paket Investasi per Bulan Tahun 2020

Tahun 2019	Simponi Likuid Plus 75% DP; 25% OB (% pa.)	Simponi Moderat 50% DP; 50% OB (% pa.)	Simponi Likuid 100% DP (% pa.)	Simponi Likuid Syariah 100% SY (% pa.)	Simponi Berimbang Syariah 50% SY; 50 RDS (% pa.)	Simponi Berimbang 50% DP; 50 RD &/SH (% pa.)	Simponi Progresif 50% OB; 50 RD &/SH (% pa.)
Januari	8.27	9.42	7.12	7.53	-19.16	-13.49	-11.20
Februari	-	-	-	-	-	-	-
Maret	-	-	-	-	-	-	-
April	-	-	-	-	-	-	-
Mei	-	-	-	-	-	-	-
Juni	-	-	-	-	-	-	-
Juli	-	-	-	-	-	-	-
Agt	-	-	-	-	-	-	-
Sept	-	-	-	-	-	-	-
Okt	-	-	-	-	-	-	-
Nov	-	-	-	-	-	-	-
Des	-	-	-	-	-	-	-

Keterangan

DP : Deposito dan Pasar Uang OB : Obligasi SH : Saham
 SY : Syariah RDS : Reksadana Syariah RD : Reksadana

Return Per Paket Investasi vs Benchmark

Tahun	Simponi Likuid Plus (75% DP;25% OB)		Simponi Moderat (50% DP;50% OB)		Simponi Likuid (100% DP)		Simponi Likuid Syariah (100% SY)		Simponi Berimbang Syariah (50% SY;50 RDS)		Simponi Berimbang (50% DP;50RD &/SH)		Simponi Progresif (50% OB; 50 RD &/SH)	
	Return*	Benchmark**	Return*	Benchmark**	Return*	Benchmark**	Return*	Benchmark**	Return*	Benchmark**	Return*	Benchmark**	Return*	Benchmark**
2011	7.97	6.09	8.73	5.89	7.21	5.89	8.27	5.89	n/a	-	n/a	-	n/a	-
2012	6.81	5.00	7.47	4.94	6.15	4.94	7.45	4.94	n/a	-	n/a	-	n/a	-
2013	7.13	5.34	7.53	4.78	6.74	4.78	7.61	4.78	0.84	-8.72	1.31	-7.06	-2.21	-14.69
2014	9.84	6.26	9.49	5.73	10.19	5.73	9.53	5.73	12.05	12.26	13.25	13.32	17.35	16.06
2015	8.98	6.59	8.65	6.07	9.32	6.07	9.01	6.07	0.07	-4.12	1.97	-3.09	-2.04	-8.71
2016	8.59	6.06	8.86	5.59	8.32	5.59	8.41	5.59	10.43	9.70	10.31	10.64	11.55	12.23
2017	7.99	5.77	8.71	5.46	7.26	5.46	7.89	5.46	6.87	12.36	10.67	12.97	13.10	16.11
2018	6.76	5.79	6.59	5.29	6.93	5.29	7.79	5.29	1.75	-0.39	-0.06	-1.55	-3.72	-2.72
2019	8.04	5.73	8.35	6.19	7.73	5.28	7.89	5.28	5.21	4.54	4.88	4.04	5.51	4.95
YTD 2020	8.27	5.52	9.42	5.75	7.12	5.28	7.53	5.28	-19.16	-44.88	-13.49	-31.62	-11.20	-31.15

Keterangan

DP : Deposito dan Pasar Uang OB : Obligasi SH : Saham
 SY : Syariah RDS : Reksadana Syariah RD : Reksadana

*Return dalam per annum.

**Benchmark menyesuaikan dengan masing-masing komposisi pada paket sandingannya

DP; Bunga Pasar rata-rata pada 4 BUMN dan 1 BPD OB; Yield SBN 5 Tahun RDS; JII
 SY; Bunga Pasar rata-rata pada 4 BUMN dan 1 BPD RD; JCI

Disclaimer

Data Return investasi yang disajikan merupakan data historis dan bukan merupakan indikasi atas kinerja di masa datang. Tidak ada jaminan atas hasil investasi, asumsi return bergantung pada kondisi pasar yang dapat berubah sewaktu-waktu.

Return Instrumen Investasi

Tahun	Deposito dan Pasar Uang (% p.a)		Obligasi (% pa.)		Syariah (% pa.)	Reksadana Syariah (% pa.)	Reksadana dan/ atau Saham (% pa.)	
	Return	Benchmark *)	Return	Benchmark **)	Return	Return	Return	Benchmark ***)
2012	6,15	4,94	8,78	5,41	7,35	n/a	n/a	n/a
2013	6,74	4,78	8,31	7,85	7,61	-8,21	-5,73 ****)	-18,04
2014	10,18	5,73	8,81	7,84	9,53	17,35	20,20	20,79
2015	9,32	6,07	7,98	8,14	9,01	-8,87	-5,38	-14,32
2016	8,32	5,59	9,41	7,47	8,41	12,46	12,26	13,69
2017	7,26	5,46	10,16	6,69	7,89	5,85	14,07	19,25
2018	6,93	5,26	6,25	7,29	7,79	-4,29	-7,04	-3,26
2019	7,73	5,28	8,98	7,10	7,89	2,52	2,04	0,91
YTD 2020	7.12	5.28	11.71	6.22	7.53	-45.85	-34.10	-68.52

*) Bunga Pasar, adalah bunga rata-rata deposito jangka waktu 1, 3 dan 6 bulan pada 5 Bank Pemerintah (BNI, Mandiri, BRI BTN dan Bank Jabar Banten)

***) Yied Surat Utang Negara 5 Tahun

****) IHSG

*****) Return sejak 20 Mei 2013

Return Investasi Disetahunkan (pa.)



Thank You For Your Attention



DPLK BNI

Gedung BNI Lantai 24,
Jl. Jenderal Sudirman Kav. 1
Jakarta Indonesia 10220

Tel : +62 21 5728266

Fax : +62 21 2510175

Email : dplk@bni.co.id