FUND FACT SHEET

ZURICHLINK Rupiah Flexible Fund

Mei 2020

KLASIFIKASI RISIKO

Rendah — Sedang — Tinggi

Pasar uang — Campuran — Saham

INFORMASI DANA

Jenis Investasi	Campuran
Tanggal Efektif	08 November 2011
Mata Uang	IDR
Harga Unit	IDR 1.205,65
Total Dana (Miliar IDR)	15,84
Valuasi	Harian

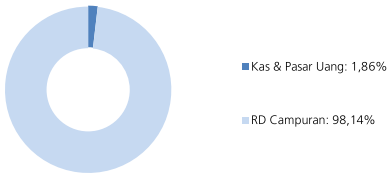
TUJUAN INVESTASI

Dana ini bertujuan untuk memperoleh pertumbuhan modal jangka panjang dengan pengelolaan portfolio secara aktif pada saham, obligasi dan pasar uang.

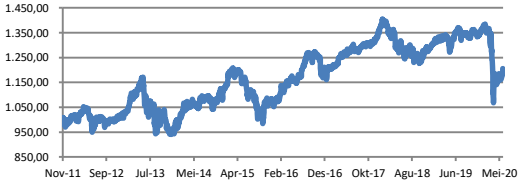
STRATEGI INVESTASI

Untuk mencapai tujuan investasi, dana ini akan diinvestasikan pada instrumen pasar uang dan pendapatan tetap (deposito, SPN dan/atau reksadana pasar uang, obligasi pemerintah, obligasi korporasi, dan/atau reksadana pendapatan tetap) 1 - 79% dan dalam instrumen ekuitas (baik secara langsung melalui saham dan/atau melalui ekuitas reksa dana) 1 - 79%.

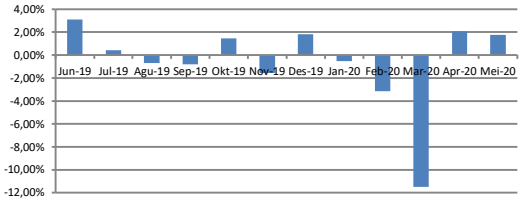
KOMPOSISI PORTFOLIO



KINERJA SEJAK PELUNCURAN



KINERJA BULANAN



KINERJA ZURICHLINK Rupiah Flexible Fund

1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	Sejak Awal Tahun	1 Tahun	Sejak Peluncuran
1,78%	-8,05%	-9,78%	-11,41%	-8,11%	20,57%

ANALISA PASAR

Pasar modal kembali menunjukkan penguatan di bulan Mei di dukung oleh kinerja pasar obligasi dan pasar saham meningkat dimana masing-masing indeks bulanan naik 2.5% dan 0.79% sementara Rupiah menguat sebesar 2.8% ke level 14.733 (BI Mid-Rate). Faktor pendorong utama datang dari pelonggaran kebijakan karantina beberapa negara di dunia sehingga menaikkan harapan kembali berputarnya roda perekonomian dunia. Komitmen yang terus ditunjukkan baik oleh pemerintah negara maju maupun negara berkembang turut memperbaiki sentimen investor atas aset beresiko. Akan tetapi kinerja postif ini bukan tanpa kekuatiran. Di penghujung bulan isu ketegangan hubungan bilateral Amerika Serikat-Cina dan munculnya isu rasial di Amerika Serikat menjadi perhatian investor.

Dari sisi domestik, angka inflasi tahunan di Mei tetap terkendali yaitu di 2,19% sementara inflasi bulanan hanya tercatat di 0.07%, level terendah disaat Lebaran setidaknya untuk periode 25 tahun belakangan. Sementara neraca perdagangan pada April 2020 mencatatkan defisit USD 0,35 Miliar dimana ekspor turun 7,02% (YoY) sedangkan impor turun 18,58% (YoY). Menghadapi ketidakpastian laju ekonomi, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga di 4,50%. Pemerintah juga menyatakan kembali komitmen mengucurkan berbagai stimulus tambahan untuk menopang perekonomian.

Katalis positif (+):
- Inflasi yang tetap terkendali
- Pelonggaran karantina di banyak negara

Katalis negatif (-):
- Defisit fiskal yang melebar. Pemerintah merevisi kembali estimasi defisit ke 6,34% atas PDB
- Potensi terjadinya re-infeksi virus

DISCLAIMER
Informasi ini disiapkan oleh Zurich dan digunakan sebagai keterangan. Kinerja dana ini tidak dijamin, nilai unit dan pendapatan dari dana ini dapat bertambah atau berkurang. Kinerja masa lalu tidak merupakan jaminan untuk kinerja masa depan. Anda disarankan meminta pendapat dari konsultan keuangan Anda sebelum memutuskan untuk melakukan investasi.

PT Zurich Topas Life (Zurich) merupakan bagian dari Zurich Insurance Group,Ltd yang berdiri sejak tahun 1872 dan berkantor pusat di Zurich, Swiss. Zurich didukung kekuatan keuangan yang solid terbukti dengan rating AA dari Standard & Poor's serta para ahli global di dunia asuransi, ZTL berkomitmen untuk memenuhi pesatnya permintaan akan perlindungan dan investasi yang terus berkembang dan menjadi perusahaan asuransi jiwa terbaik di Indonesia untuk nasabah, karyawan, dan mitra bisnis.