

ZURICHLINK Rupiah Money Market Fund

Fund Fact Sheet | Februari 2024



TUJUAN INVESTASI

Dana ini bertujuan untuk memberikan suatu tingkat pengembalian investasi yang relatif stabil melalui investasi pada instrumen pasar uang serta menurunkan tingkat resiko melalui diversifikasi penempatan instrumen pasar uang yang dipilih secara selektif.

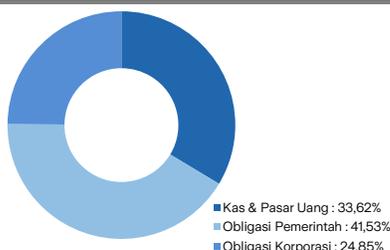
100% : Instrumen jangka pendek (kas, deposito berjangka, surat berharga bersifat utang yang memiliki jatuh tempo tidak lebih dari 1 tahun)

STRATEGI INVESTASI

INFORMASI DANA

Jenis Investasi	Pasar Uang	Valuasi NAB	Harian
Tanggal Peluncuran	08 November 2011	NAB/ Unit Penerbitan	IDR 1.000,00
Tingkat Risiko	Rendah	NAB/ Unit	1.422,95
Bank Kustodian	PT Bank HSBC Indonesia	Total NAB (dalam Jutaan)	60.368,71
Pengelola Investasi	PT Zurich Topas Life	Jumlah Unit (dalam Jutaan)	42,16

KOMPOSISI PORTFOLIO

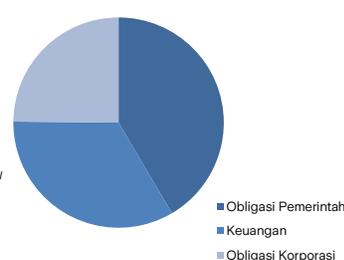


KEPEMILIKAN TERBESAR

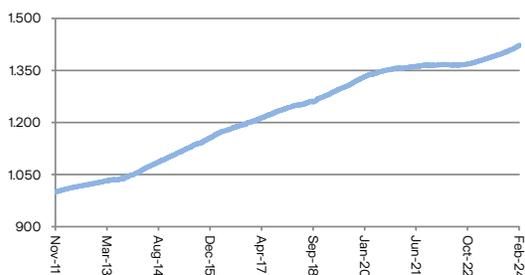
Bank Mayapada	Danareksa
Bank Maybank	FR0070
Bank Permata	FR0077
Bank Rakyat Indonesia	Sarana Multigriya
Bank Tabungan Negara	Tower Bersama

PENEMPATAN INVESTASI PADA PIHAK TERKAIT SESUAI DENGAN PERATURAN YANG BERLAKU

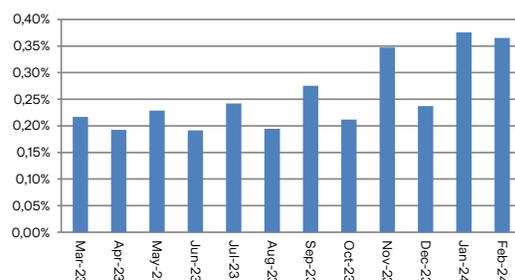
ALOKASI SEKTOR



KINERJA SEJAK PENERBITAN



KINERJA BULANAN 12 BULAN TERAKHIR



KINERJA INVESTASI

	1 Bulan	3 Bulan	Sejak Awal Tahun	1 Tahun	Disetahunkan	
					5 tahun	Sejak Penerbitan
Zurichlink Rupiah Money Market Fund	0,37%	0,98%	0,74%	3,12%	2,07%	2,91%
Tolok Ukur*	0,18%	0,54%	0,37%	2,11%	2,62%	3,81%

* Rata-rata tingkat suku bunga 1 bulan Deposito Bank (berlaku sejak Juli 2022)

ANALISA PASAR

Pertumbuhan kredit di bulan Januari mengalami peningkatan yaitu sebesar 11,5% dibandingkan tahun sebelumnya (Desember: 10,3% YoY) dengan pertumbuhan merata pada penyaluran kredit perorangan dan korporasi. Sejalan dengan pertumbuhan kredit, pertumbuhan dana pihak ketiga juga mengalami peningkatan yaitu sebesar 5,8% dibandingkan tahun sebelumnya (Desember: 3,8% YoY).

Rilis data perekonomian Indonesia yang cukup solid menjadi penopang sentimen positif. Data GDP 2023 yang tumbuh sebesar 5,04% dibandingkan tahun sebelumnya, inflasi tahunan 2023 yang terkendali di 2,75% dan neraca perdagangan yang membukukan surplus sebesar USD 2,02 milyar mendukung keputusan BI mempertahankan suku bunga acuan di level 6,00%. Katalis positif juga terlihat dari nilai kurs USD/Rupiah yang menguat sebanyak 0,78% ditutup di 15.751 (kurs tengah Bank Indonesia). Sesuai dengan tingkat suku bunga acuan BI yang tetap di 6,00%, Lembaga Penjamin Simpanan juga menjaga tingkat suku bunga tetap di 4,25%.

Katalis positif

- Inflasi Indonesia yang terkendali
- Posisi fundamental Indonesia yang stabil
- Optimisme tingkat suku bunga Amerika Serikat yang lebih akomodatif di 2024

Katalis negatif

- Fluktuasi nilai tukar mata uang terhadap dolar Amerika Serikat
- Tensi geopolitik Timur - Tengah
- Ketidakpastian arah kebijakan fiskal dan kebijakan dari presiden terpilih 2024

DISCLAIMER: INFORMASI INI DI SAMPAILAN OLEH ZURICH LIFE 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 Life) merupakan bagian dari Zurich Insurance Group, Ltd yang berdiri sejak tahun 1872 di Zurich, Swiss, dan didukung kekuatan keuangan yang solid dengan rating AA dari Standard & Poor's serta keahlian underwriting global. Zurich Life berkomitmen untuk memenuhi kebutuhan perlindungan jiwa dan kesehatan, serta investasi bagi masyarakat Indonesia.