

ZURICHLINK Rupiah Money Market Fund

Fund Fact Sheet | Oktober 2023



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.

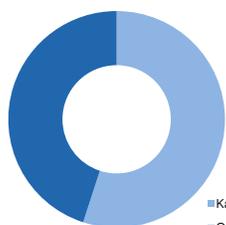
STRATEGI INVESTASI

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

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	IDR 1.404,24
Bank Kustodian	PT Bank HSBC Indonesia	Total NAB (dalam Jutaan)	IDR 55.986,05
Pengelola Investasi	PT Zurich Topas Life	Jumlah Unit (dalam Jutaan)	39,87

KOMPOSISI PORTFOLIO



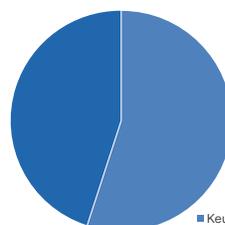
■ Kas & Pasar Uang : 55,00%
■ Obligasi : 45,00%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Bank Mayapada	FRO070
Bank Maybank	FRO077
Bank Permata	
Bank Rakyat Indonesia	
Bank Tabungan Negara	

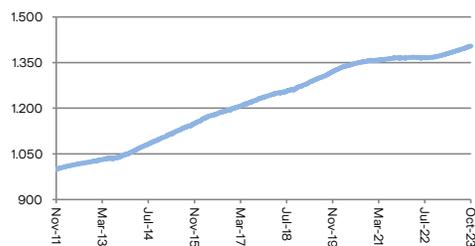
PENEMPATAN INVESTASI PADA PIHAK TERKAIT SESUAI DENGAN PERATURAN YANG BERLAKU

ALOKASI SEKTOR

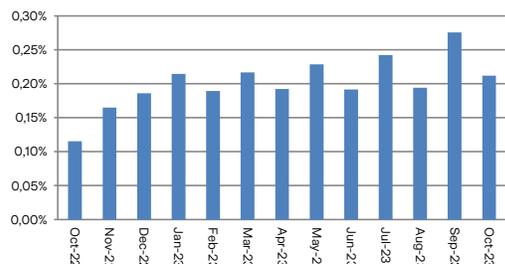


■ Keuangan
■ Obligasi Pemerintah

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	0,21%	0,68%	2,18%	2,54%	2,04%	2,87%
Tolak Ukur*	0,17%	0,52%	1,72%	2,01%	2,78%	3,85%

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

ANALISA PASAR

Tingkat inflasi dibulan Oktober tercatat +0,17% MoM/+2,56% YoY (September: +0,19% MoM/+2,28% YoY), dimana peningkatan inflasi YoY disebabkan oleh kenaikan terutama dari kelompok makanan, minuman, dan tembakau. Di bulan ini Bank Indonesia (BI) memutuskan untuk menaikkan suku bunga acuan sebesar 25 bps ke level 6,00%. Keputusan yang diluar ekspektasi pasar ini diambil untuk memperkuat kebijakan stabilisasi nilai tukar Rupiah dari dampak meningkatnya ketidakpastian global sebagai langkah untuk memitigasi dan menjaga supaya tingkat inflasi tetap terkendali. Neraca perdagangan September kembali mencatat surplus USD 3,42 miliar (Agustus surplus USD 3,12 miliar). Penurunan ekspor secara YoY terbesar terjadi pada sektor non-migas terutama pada sektor industri pengolahan dan pertambangan. Sedangkan penurunan impor secara YoY terbesar terjadi pada sektor non-migas terutama sektor industri ampas dan sisa industri makanan. Posisi cadangan devisa di akhir September 2023 tetap tinggi USD 134,9 miliar, walaupun mengalami sedikit penurunan (Agustus: USD 137,1 miliar). Penurunan tersebut dipengaruhi oleh pembayaran utang luar negeri pemerintah dan kebutuhan untuk stabilisasi nilai tukar Rupiah

Pertumbuhan kredit di bulan September mengalami sedikit penurunan menjadi sebesar 8,7% YoY (Agustus: 8,9% YoY) dimana pertumbuhan merata pada penyaluran kredit perorangan dan korporasi. Sedangkan pertumbuhan dana pihak ketiga tumbuh 6,4% YoY relatif stabil dibandingkan pertumbuhan bulan sebelumnya yang juga tumbuh sebesar 6,4% YoY. Terlepas dari kenaikan tingkat suku bunga BI ke 6,00%, tidak ada perubahan pada tingkat suku bunga Lembaga Penjamin Simpanan sebesar 4,25%. Namun demikian terlihat sedikit kenaikan dari tingkat suku bunga deposito yang ditawarkan oleh Bank.

Katalis positif

- Inflasi Indonesia yang terkendali
- Posisi fundamental Indonesia yang stabil
- Tren penurunan inflasi Amerika Serikat

Katalis negatif

- Kebijakan suku bunga The Fed higher for longer
- Fluktuasi nilai tukar mata uang terhadap dolar Amerika Serikat
- Tensi geopolitik Israel-Palestina

DISCLAIMER: INFORMASI INI DISIAPKAN 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.