

# ZURICHLINK Rupiah Money Market Fund

Fund Fact Sheet | November 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.

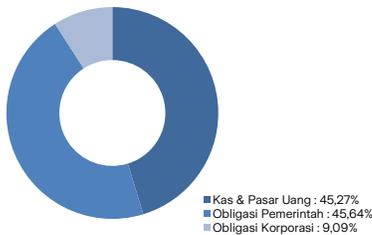
## STRATEGI INVESTASI

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 1.409,12
Bank Kustodian	PT Bank HSBC Indonesia	Total NAB (dalam Jutaan)	IDR 55.152,66
Pengelola Investasi	PT Zurich Topas Life	Jumlah Unit (dalam Jutaan)	39,14

## KOMPOSISI PORTFOLIO

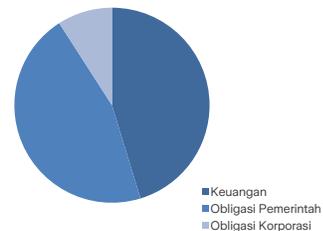


## KEPEMILIKAN TERBESAR

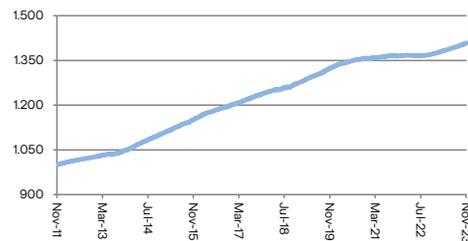
Bank Mayapada	FR0070
Bank Maybank	FR0077
Bank Permata	Sarana Multigriya
Bank Rakyat Indonesia	
Bank Tabungan Negara	

PERATURAN YANG BERLAKU

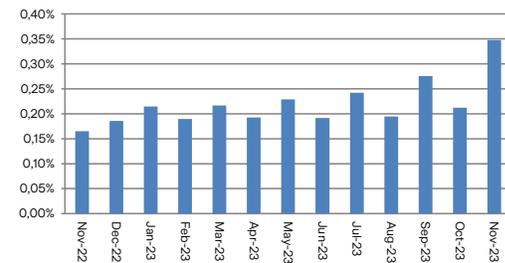
## ALOKASI SEKTOR



## 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	0,35%	0,84%	2,53%	2,72%	2,06%	2,88%
Tolok Ukur*	0,17%	0,51%	1,89%	2,04%	2,74%	3,84%

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

## ANALISA PASAR

Di tengah melambatnya perekonomian global, dan menurunnya harga komoditas ekspor unggulan, pertumbuhan ekonomi Indonesia di kuartal III-2024 tercatat lebih rendah di 4,94% (kuartal II-2023: 5,17%), disebabkan oleh pelemahan konsumsi rumah tangga. Sementara tingkat inflasi di bulan November tercatat +0,38% MoM/+2,86% YoY (Oktober: +0,17% MoM/+2,56% YoY), disebabkan oleh kenaikan terutama dari harga pangan sebagai dampak dari El-Nino. Sesuai dengan konsensus pasar, bulan ini Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga acuan di level 6,00%. Keputusan ini tetap konsisten dengan kebijakan stabilisasi nilai tukar Rupiah dari tingginya ketidakpastian global serta sebagai langkah pre-emptive dan forward looking untuk memitigasi dampak volatilitas kurs terhadap inflasi. Neraca perdagangan Oktober kembali mencatat surplus USD 3,48 miliar (September: surplus USD 3,42 miliar). Penurunan ekspor secara tahunan terbesar terjadi pada sektor migas yaitu pada sektor industri gas. Sedangkan penurunan impor terbesar terjadi pada sektor migas terutama sektor industri hasil minyak. Posisi cadangan devisa di akhir November 2023 meningkat mencapai USD 138,1 miliar (Oktober: USD 133,1 miliar) didorong oleh penerbitan sukuk global dan penarikan pinjaman luar negeri pemerintah, serta penerimaan pajak dan jasa. Posisi cadangan devisa ini memadai untuk mendukung stabilitas sistem keuangan.

Pertumbuhan kredit di bulan Oktober relatif stabil 8,7% YoY (September: 8,7% YoY) dimana pertumbuhan merata pada penyaluran kredit perorangan dan korporasi. Sedangkan pertumbuhan dana pihak ketiga terlihat melambat sebesar 3,9% YoY setelah bulan sebelumnya tumbuh sebesar 6,4% YoY. Sesuai dengan suku bunga BI yang tetap di 6,00%, Lembaga Penjamin Simpanan juga menetapkan tingkat suku bunga di 4,25%. Namun demikian terlihat sedikit kenaikan dari tingkat suku bunga deposito yang ditawarkan oleh Bank yang didorong oleh kebutuhan tambahan likuiditas menjelang akhir tahun.

### Katalis positif

- Inflasi Indonesia yang terkendali
- Posisi fundamental Indonesia yang stabil
- Tren penurunan inflasi Amerika Serikat
- Optimisme tingkat suku bunga Amerika Serikat sudah mencapai puncak

### Katalis negatif

- 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.