FUND FACT SHEET

ZURICHLINK Rupiah Flexible Fund

Desember 2021

ZURICH

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 1,383.37
Total Dana (Miliar IDR)	25.26
Valuasi	Harian

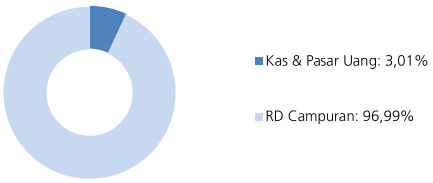
TUJUAN INVESTASI

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

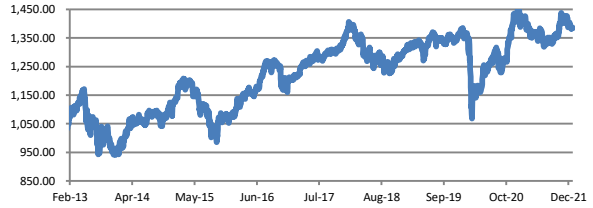
STRATEGI INVESTASI

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) 0 - 79% dan dalam instrumen ekuitas (baik secara langsung melalui saham dan/atau melalui ekuitas reksa dana) 0 - 79%.

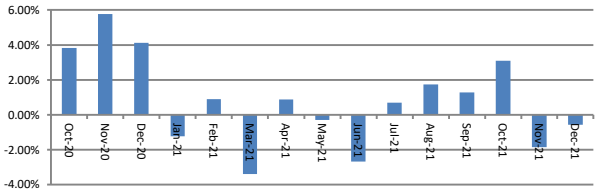
KOMPOSISI PORTFOLIO



KINERJA SEJAK PELUNCURAN



KINERJA BULANAN



KINERJA ZURICHLINK Rupiah Flexible Fund

1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	Sejak Awal Tahun	1 Tahun	Sejak Peluncuran
-0.56%	0.63%	4.43%	-1.58%	-1.58%	38.73%

ANALISA PASAR

Kinerja pasar modal di bulan Desember masih dibayangi kekhawatiran terhadap tingginya penyebaran Covid varian omicron di Amerika dan Eropa meskipun penyebaran di dalam negeri masih terkendali. Sementara fundamental perekonomian Indonesia terlihat solid ditandai salah satunya dengan surplus neraca perdagangan. Posisi cadangan devisa Indonesia di akhir Desember juga tetap tinggi, yakni USD 144,9 miliar berada di atas standar kecukupan internasional sekitar 3 bulan impor. Angka inflasi Desember tercatat sedikit membaik di 0,57%MoM/1,87%YoY dengan kontributsi utama dari harga makanan dan transportasi seiring dengan meningkatnya mobilitas mayarakat. Meskipun demikian, angka inflasi Desember masih di bawah target inflasi Bank Indonesia (3% +/- 1%). Hal ini menjadi salah satu faktor BI kembali mempertahankan suku bunga di 3,5%. Perbaikan juga terlihat dari nilai tukar dimana Rupiah terhadap dolar AS terapresiasi sebesar 1,23% YoY, ditutup di 14.278.

Pasar modal berhasil tutup di zona hijau dimana IHSG membukukan kinerja +0,73%MoM, membawa kinerja setahun penuh di +10,08%YoY. Kinerja ini didukung oleh perbaikan perekonomian dan pemulihan penjualan ritel. Sementara itu kapitalisasi pasar saham tumbuh sebesar 18.45% dibandingkan posisi akhir tahun 2020. Pasar obligasi juga positif dengan membukukan kinerja +0,11%MoM, sehingga selama setahun penuh pasar obligasi berhasil membukukan kinerja +5,52%. Imbal hasil obligasi pemerintah dengan tenor 5 tahun dan 10 tahun ditutup di 5,07%(+22bps) dan 6,36% (+27bps). Kinerja pasar saham dan pasar obligasi Indonesia di tahun ini terus didukung oleh partisipasi investor dalam negeri. Total jumlah investor di pasar modal meningkat 92,7% menjadi 7,48 juta investor dari Desember 2020. Secara khusus, pertumbuhan investor ritel pada tahun 2021 ditopang oleh kalangan Milenial dan Gen-Z.

Katalis positif

- Pemulihan perekonomian Indonesia
- Posisi fundamental Indonesia yang lebih baik dari 2013

Katalis negatif

- Pemberian vaksin yang melambat
- Percepatan dan besaran pelonggaran kuantitatif Amerika Serikat lebih besar dari perkiraan

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.