FUND FACT SHEET

ZURICHLINK Rupiah Flexible Fund

November 2021

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 1,391.17
Total Dana (Miliar IDR)	23.84
Valuasi	Harian

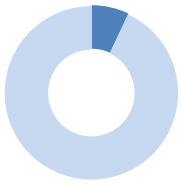
TUJUAN INVESTASI

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

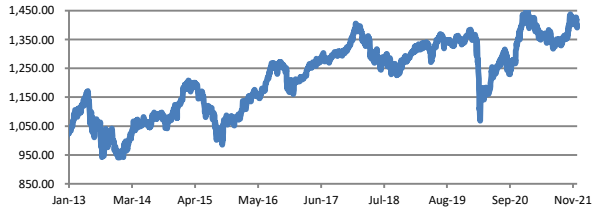
STRATEGI INVESTASI

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

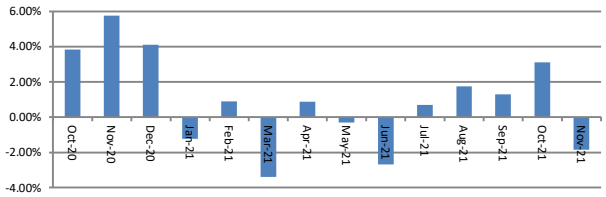
KOMPOSISI PORTFOLIO



KINERJA SEJAK PELUNCURAN



KINERJA BULANAN



KINERJA ZURICHLINK Rupiah Flexible Fund

1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	Sejak Awal Tahun	1 Tahun	Sejak Peluncuran
-1.85%	2.50%	2.20%	-1.02%	3.05%	41.14%

ANALISA PASAR

Kinerja pasar modal Indonesia di November terlihat beragam ditengah maraknya berita tentang varian Covid baru yaitu omicron memicu kekuatiran atas pertumbuhan ekonomi sementara percepatan pelonggaran kuantitaif oleh Fed juga mempengaruhi sentimen Investor. Meskipun tidak ada kejutan dari data perekonomian, kekuatiran akan kemungkinan lockdown karena merebaknya berita penyebaran varian omicron, mempengaruhi pergerakan pasar modal meskipun tidak terlihat koreksi tajam yang berlebihan. Neraca pembayaran Indonesia di 3Q21 mencatatkan surplus USD 10,7 miliar (2Q21: - USD 0,4 miliar) didukung perbaikan neraca berjalan dan neraca finansial. Sementara untuk tren inflasi meskipun terlihat meningkat dimana data November tercatat di 0,37%MoM/1,75%YoY, angka ini masih di rentang bawah target inflasi Bank Indonesia (3% +/- 1%). Rendahnya inflasi dan belum pulihnya daya beli masyarakat mendorong BI kembali menahan suku bunga di 3,5% untuk sembilan bulan berturut-turut.

Kekuatiran akan pertumbuhan perekonomian menahan pasar saham sehingga kinerja mencatatkan -0,87% MoM setelah 5 bulan belakangan membukukan kinerja positif. Dilain pihak, pasar obligasi berhasil membukukan kinerja +0,67% MoM meskipun porsi asing terlihat turun sebanyak IDR 31 triliun. Imbal hasil obligasi pemerintah dengan tenor 5 thn dan 10 thn di tutup di 4,85% (-6bps) dan 6,08% (+5bps). Partisipasi investor pasar modal Indonesia terus didukung oleh pemain lokal dimana investor ritel terlihat di pasar saham terutama untuk saham berkapitalisasi rendah dan saham berkapitalisasi menengah sememntara pasar obligasi didukung oleh investor bank dan asuransi negara.

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.