

ZURICHLINK Rupiah Money Market Fund

Fund Fact Sheet | Mei 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.

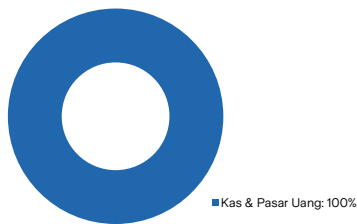
STRATEGI INVESTASI

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 1.388,68
Bank Kustodian	PT Bank HSBC Indonesia	Total NAB (dalam Jutaan)	IDR 50.748,37
Pengelola Investasi	PT Zurich Topas Life	Jumlah Unit (dalam Jutaan)	36,54

KOMPOSISI PORTFOLIO



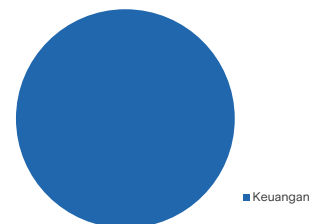
KEPEMILIKAN TERBESAR

Bank CIMB Niaga
Bank DKI
Bank Jabar Banten
Bank Mayapada
Bank Maybank Indonesia

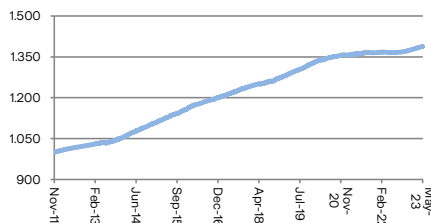
Bank OCBC NISP
Bank Permata
Bank Rakyat Indonesia
Bank Tabungan Negara

PENEMPATAN INVESTASI PADA PIHAK TERKAIT SESUAI DENGAN PERATURAN YANG BERLAKU

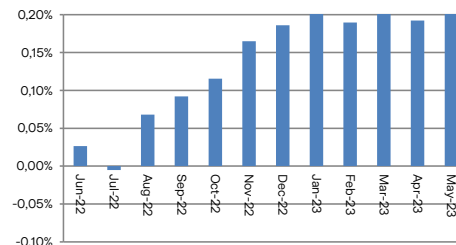
ALOKASI SEKTOR



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	0,23%	0,64%	1,05%	1,70%	2,08%	2,88%
Tolok Ukur*	0,17%	0,52%	0,84%	1,68%	2,97%	3,92%

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

ANALISA PASAR

Di bulan April neraca perdagangan Indonesia melanjutkan mencatat surplus USD 3,94 miliar (Maret surplus USD 2,91 miliar), dimana surplus telah terjadi selama 36 bulan berturut-turut. Nilai ekspor Indonesia di bulan April 2023 turun mencapai USD 19,29 miliar atau -17,62% MoM/-29,40% YoY (Mar: +9,89% MoM/-11,33% YoY). Penurunan ekspor terbesar terjadi pada komoditas logam mulia dan perhiasan/permata. Sejalan dengan pertumbuhan ekspor, nilai impor Indonesia turun cukup tajam tercatat USD 15,35 miliar atau -25,45% MoM/-22,32% YoY (Mar: +29,33% MoM/-6,26% YoY). Posisi cadangan devisa di akhir April 2023 sedikit menurun sebesar USD 144,2 miliar (Mar: USD 145,2 miliar) dipengaruhi oleh kebutuhan pembayaran utang luar negeri pemerintah dan kebutuhan likuiditas valas, namun posisi masih lebih tinggi dari standar kecukupan internasional. Tingkat inflasi tetap terkendali dengan inflasi bulan Mei sebesar +0,09% MoM/+4,00% YoY (April: +0,33% MoM/+4,33%), penurunan inflasi didorong oleh kelompok transportasi, pakaian dan alas kaki. Di bulan Mei Bank Indonesia (BI) kembali mempertahankan suku bunga acuan di level 5,75%. Keputusan BI ini konsisten dengan kebijakan moneter untuk memastikan tingkat inflasi kembali di kisaran 3,0±1%.

Pertumbuhan kredit di bulan April sedikit mengalami penurunan di 8,0% YoY (Maret: 9,8% YoY) dimana penurunan terbesar terjadi pada penyaluran kredit korporasi. Sejalan dengan pertumbuhan kredit, pertumbuhan dana pihak ketiga juga sedikit mengalami penurunan sebesar 7,0% YoY (Maret: 7,2% YoY). Sesuai dengan suku bunga BI yang tetap di 5,75%, Lembaga Penjamin Simpanan juga menetapkan tingkat suku bunga di 4,25% dan tidak terlihat lonjakan dari suku bunga deposito yang ditawarkan oleh Bank.

Katalis positif

- Inflasi Indonesia yang terkendali
- Posisi fundamental Indonesia yang stabil.

Katalis negatif

- Plafon utang Amerika Serikat.
- Kekhawatiran akan Kesehatan perbankan Amerika Serikat.
- Fluktuasi nilai tukar mata uang terhadap dolar Amerika Serikat.

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.