

ZURICHLINK Rupiah Money Market Fund

Fund Fact Sheet | Juli 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 1.394,71
Bank Kustodian	PT Bank HSBC Indonesia	Total NAB (dalam Jutaan)	IDR 52.469,09
Pengelola Investasi	PT Zurich Topas Life	Jumlah Unit (dalam Jutaan)	37,62

KOMPOSISI PORTFOLIO



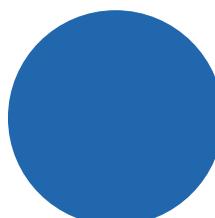
■ Kas & Pasar Uang: 100%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

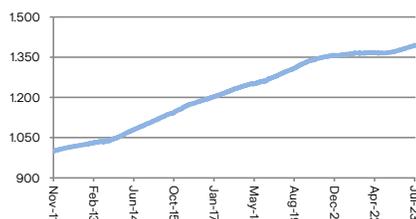
PENEMPATAN INVESTASI PADA PIHAK TERKAIT SESUAI DENGAN PERATURAN YANG BERLAKU

ALOKASI SEKTOR

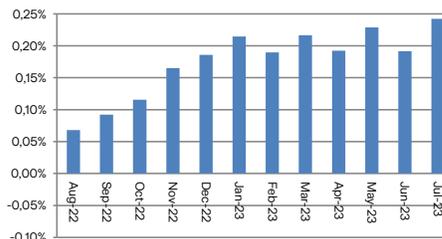


■ Keuangan 100%

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	0,24%	0,66%	1,49%	2,12%	2,08%	2,88%
Tolok Ukur*	0,17%	0,52%	1,19%	1,91%	2,90%	3,89%

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

ANALISA PASAR

Pertumbuhan ekonomi Indonesia kuartal 2 2023 tetap tinggi 5,17%YoY (kuartal I-2023: 5,03% YoY), di tengah perlambatan ekonomi global dan penurunan harga komoditas di pasar global. Pertumbuhan tertinggi bersumber dari konsumsi rumah tangga dan industri pengolahan. Di bulan Juni neraca perdagangan Indonesia melanjutkan mencatat surplus USD 3,45 miliar (Mei surplus USD 0,44 miliar), dimana surplus telah terjadi selama 38 bulan berturut-turut. Nilai ekspor Indonesia di bulan Juni 2023 mencapai USD 20,61 miliar atau -5,08% MoM/-21,18% YoY (Mei: +12,61% MoM/+0,96% YoY). Penurunan ekspor terbesar terjadi pada sektor migas dan non migas seiring dengan penurunan harga komoditas ekspor unggulan antara lain minyak kelapa sawit, batu bara, dan besi dan baja. Sejalan dengan penurunan ekspor, nilai impor Indonesia mencapai USD 17,15 miliar atau -19,40% MoM/-18,35% YoY (Mei: +38,65% MoM/+14,35% YoY). Penurunan terbesar terjadi pada kelompok bahan baku/ penolong yang menopang aktivitas produksi domestik. Posisi cadangan devisa di akhir Juli 2023 sedikit meningkat sebesar USD 137,7 miliar (Juni: USD 137,5 miliar) dipengaruhi oleh penerimaan pajak dan jasa. Tingkat inflasi terus menunjukkan tren penurunan dimana tingkat inflasi bulan Juli tercatat +0,21% MoM/+3,08% YoY (Juni: +0,14% MoM/+3,52% YoY). Penurunan inflasi YoY terutama disebabkan oleh perlambatan kenaikan harga bahan makanan terlepas dampak El Nino. Di bulan Juli Bank Indonesia (BI) kembali mempertahankan suku bunga acuan di level 5,75%. Keputusan BI ini konsisten dengan kebijakan moneter untuk memastikan tingkat inflasi tetap terkendali dalam kisaran 3,0±1%.

Pertumbuhan kredit di bulan Juni mengalami penurunan sebesar 7,7% YoY (Mei: 9,4% YoY) dimana pertumbuhan merata pada penyaluran kredit perorangan dan korporasi. Sedangkan pertumbuhan dana pihak ketiga sedikit mengalami penurunan dari bulan sebelumnya sebesar 6,4% YoY (Mei: 6,9% 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.
- Tren penurunan inflasi Amerika Serikat

Katalis negatif

- Timing arah kebijakan suku bunga The Fed
- 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.