

HLI-Equity Ultima

31 Desember 2019



HLI-Equity Ultima merupakan produk unit link yang ditawarkan oleh PT. Hanwha Life Insurance Indonesia

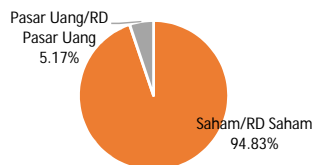
TUJUAN INVESTASI

Tujuan Investasi dari dana ini adalah untuk memberikan pendapatan yang potensial dalam jangka panjang kepada investor melalui alokasi utama pada efek bersifat ekuitas.

STRATEGI INVESTASI

Minimal 60% dari total Efek Ekuitas akan diinvestasikan dalam saham LQ45. Penempatan investasi dilakukan pada; Instrumen Pasar Uang/Reksa Dana Pasar Uang (0 – 20%) atau Instrumen/Reksa Dana Pendapatan Tetap (0 – 20%) dan Instrumen saham/Reksa Dana Saham (80 – 100%).

KOMPOSISI PORTOFOLIO

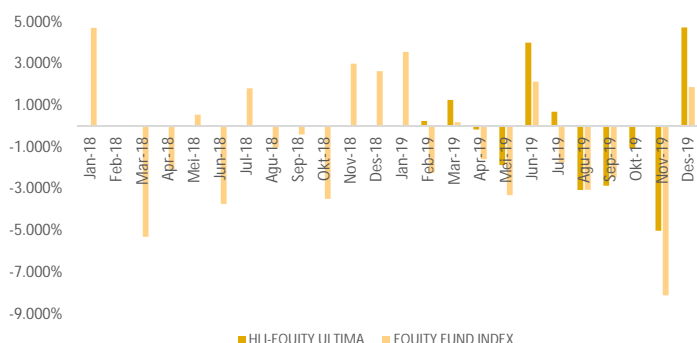


LIMA BESAR EFEK DALAM PORTOFOLIO

Aneka Tambang (Persero), Tbk
Astra International, Tbk
Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk
Bank Mandiri (Persero), Tbk
Gudang Garam, Tbk

KINERJA HISTORIS

Return Bulanan HLI-Equity Ultima vs Benchmark-EFI



Kinerja Historis (%)

Return (Net)	1 Bln	3 Bln	6 Bln	1-Thn	YTD	SP**
HLI-Equity Ultima	4.73%	-1.58%	-6.67%	N/A	N/A	-3.46%
Benchmark*	1.87%	-6.35%	-12.97%	-14.20%	-14.20%	-16.82%

Analytic Performance (Februari 2019 - Desember 2019)

	HLI-Equity Ultima	Benchmark*
Annualized Return	-3.36%	-19.90%
Annualized Risk	10.22%	9.81%
Rerata Return Bulanan Aritmatik	-0.28%	-1.66%
Standar Deviasi Return Bulanan	2.95%	2.83%

* Benchmark = Equity Fund Index (EFI) ** SP = Sejak Peluncuran

Harga Per Unit (Per 31 Desember 2019)	: 965.385
Biaya Manajemen	: 1.75% p.a
Bank Kustodian	: Bank CIMB Niaga

KOMPARASI INDUSTRI

Return (Net)	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	1 Tahun	YTD	3 Tahun
HLI-Equity Ultima	4.73%	-1.58%	-6.67%	N/A	N/A	N/A
Equity Unit Link Index *	4.66%	1.86%	-1.77%	4.13%	4.13%	7.57%

* Equity Unit Link Index merupakan index yang menghitung rata-rata kinerja unit link saham, perhitungan indeks unit link menggunakan metode equal weighted.

ULASAN PASAR

- Indeks Harga Konsumen (IHK) 2019 tercatat 2.75% (yoy). Pencapaian tersebut antara lain dipengaruhi inflasi IHK Desember 2019 yang terkendali. Meskipun meningkat sesuai pola musiman dibandingkan dengan inflasi bulan November 2019 sebesar 0.14% (mtm), inflasi IHK Desember 2019 sebesar 0.34% (mtm), tercatat lebih rendah dibandingkan dengan rerata inflasi IHK akhir tahun pada empat tahun terakhir sekitar 0.68% (mtm). Dengan perkembangan tersebut, inflasi IHK 2019 tercatat menurun dibandingkan dengan inflasi IHK 2018 sebesar 3.13% (yoy). Ke depan, Bank Indonesia tetap berkomitmen menjaga stabilitas harga sehingga inflasi terjaga dalam kisaran sasaran 3.0±1% pada 2020.
- Rapat Dewan Gubernur (RDG) Bank Indonesia pada 18-19 Desember 2019 memutuskan untuk mempertahankan BI 7-Day Reverse Repo Rate (BI7DRR) sebesar 5.00%, suku bunga Deposit Facility sebesar 4.25%, dan suku bunga Lending Facility sebesar 5.75%. Kebijakan moneter tetap akomodatif dan konsisten dengan prakiraan inflasi yang terkendali dalam kisaran target, stabilitas eksternal yang terjaga, serta upaya untuk menjaga momentum pertumbuhan ekonomi domestik di tengah perekonomian global yang melambat.
- Nilai tukar Rupiah terhadap USD (kurs Jisdor) terapresiasi di bulan Desember, yaitu dari 14,102 pada akhir November menjadi 13,901 di akhir Desember atau menguat 1.43%. Nilai tukar Rupiah menguat didukung kinerja Neraca Pembayaran Indonesia yang membaik. Dengan perkembangan tersebut Rupiah sejak akhir tahun 2018 (14,481) sampai dengan akhir Desember 2019 menguat 4.01% (ytd). Penguatan Rupiah didukung oleh pasokan valas dari para eksportir dan aliran masuk modal asing yang tetap berlanjut didorong prospek ekonomi Indonesia yang tetap terjaga, daya tarik pasar keuangan domestik yang tetap besar, serta ketidakpastian pasar keuangan global yang mereda.
- Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) pada akhir Desember 2019 ditutup di level 6,299.53 atau mengalami kenaikan sebesar 4.79% dibanding akhir November 2019 di level 6,011.83. Sejak awal tahun atau year to date (ytd), indeks telah mengalami kenaikan sebesar 1.70%.
- Harga Obligasi Pemerintah di semua tenor agak sedikit tertahan di bulan Desember 2019, secara berturut-turut yield tenor 30 tahun, 10 tahun, 5 tahun dan 1 tahun berada di level 7.82%, 7.26%, 6.62%, dan 5.41% yang sebelumnya di bulan November 2019 berada di level 7.83%, 7.17%, 6.58%, dan 5.52%. Sementara itu kepemilikan SBN (Surat Berharga Negara) oleh asing bulan Desember mencapai Rp. 1,061.86 triliun, turun dari bulan sebelumnya yang sebesar Rp. 1,067.80 triliun, sehingga saat ini investor asing memiliki lebih kurang 38.57% dari total SBN yang diperdagangkan.
- Sampai dengan bulan Desember 2019, indeks reksa dana saham mencatat return negatif yaitu -14.20% (ytd), sementara indeks reksa dana campuran mencatat return positif yaitu 0.62% (ytd). Kinerja indeks reksa dana yang mengacu pada pasar obligasi mengalami kenaikan, indeks reksa dana pendapatan tetap mencatat return 9.00% (ytd). Sementara indeks reksa dana pasar uang berhasil mencetak return positif sebesar 5.29% (ytd).

Sekilas tentang PT HANWHA LIFE INSURANCE INDONESIA

Sebuah perusahaan asuransi milik Bangsa Korea didirikan pada tanggal 9 September 1946, perusahaan tersebut merupakan awal sejarah Hanwha Life, dulu dikenal dengan nama Korea Life. Pada tanggal 12 Desember 2002, grup besar Hanwha mengakuisisi Korea Life dan kemudian nama Korea Life berubah menjadi Hanwha Life pada tanggal 9 Oktober 2012. Seiring dengan perkembangan bisnis yang begitu pesat dan berlandaskan pada nilai-nilai dasar perusahaan – Challenge (Tantangan), Dedication (Dedikasi), dan Integrity (Kejujuran). Hanwha Life telah membuktikan keberhasilannya menjadi salah satu perusahaan asuransi terbaik di Korea Selatan dengan slogannya yaitu **Financial Solution for Tomorrow**. Memasuki pasar Indonesia, pada 28 Desember 2012, Hanwha Life mengakuisisi PT Multicor Life dan mengubah namanya menjadi PT Hanwha Life Insurance Indonesia pada tanggal 23 Juli 2013. Hanwha Life Insurance Indonesia secara resmi diluncurkan tanggal 24 Oktober 2013 untuk mencapai perkembangan yang berkelanjutan melalui kompetisi inovatif dalam bisnis asuransi di Indonesia.

Disclaimer: HLI-Equity Ultima adalah produk unit-link yang ditawarkan oleh PT Hanwha Life Insurance Indonesia (Hanwha Life). Informasi ini disiapkan oleh Hanwha Life dan digunakan sebagai keterangan. Nilai unit dan pendapatan dari dana ini dapat bertambah atau berkurang. Kinerja masa lalu dan prediksi masa depan tidak merupakan jaminan kinerja masa depan. Hanwha Life tidak menjamin atas kewajiban atau kerugian yang timbul dengan mengandalkan laporan ini.