

HLI-Balanced

28 Februari 2020



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

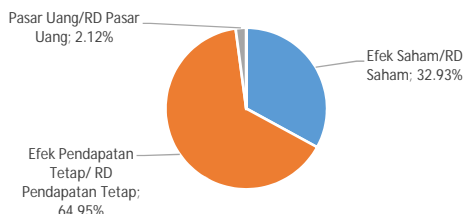
TUJUAN INVESTASI

Tujuan Investasi dari dana ini adalah untuk memberikan pendapatan yang potensial dalam jangka menengah kepada investor melalui alokasi pada efek bersifat ekuitas, efek surat hutang serta pasar uang.

STRATEGI INVESTASI

Penempatan investasi pada instrumen pendapatan tetap atau reksa dana pendapatan tetap, instrumen pasar uang atau reksa dana pasar uang dan instrumen saham atau reksa dana saham masing-masing maksimum 75% atau pada instrumen atau reksa dana campuran minimal 80%.

KOMPOSISI PORTOFOLIO

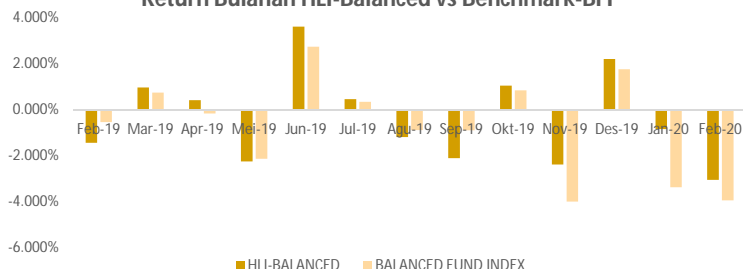


LIMA BESAR EFEK DALAM PORTOFOLIO

Obligasi Pemerintah
Bank Central Asia Tbk PT
Bank Mandiri Persero
Bank Rakyat Indonesia Persero Tbk
Telekomunikasi Tbk PT

KINERJA HISTORIS

Return Bulanan HLI-Balanced vs Benchmark-BFI



Kinerja Historis (%)

Return (Net)	1 Bln	3 Bln	6 Bln	1-Thn	YTD	SP**
HLI-Balanced	-3.06%	-1.78%	-5.18%	-3.42%	-3.89%	10.89%
Benchmark*	-3.95%	-5.58%	-9.43%	-8.97%	-7.20%	16.64%

Analytic Performance (Februari 2019- Februari 2020)

	HLI-Balanced	Benchmark*
Annualized Return	-4.33%	-8.89%
Annualized Risk	6.88%	7.37%
Rerata Return Bulanan Aritmatik	-0.36%	-0.74%
Standar Deviasi Return Bulanan	1.99%	2.13%

* Benchmark = Balanced Fund Index ** SP = Sejak Peluncuran

INFORMASI LAIN

Metode Valuasi	: Harian
Tanggal Peluncuran	: 07 Oktober 2013
Mata Uang	: Rupiah Indonesia
Dikelola oleh	: PT Hanwha Life Insurance Indonesia

Harga Per Unit (Per 28 Februari 2020)	: 1,108.9134
Biaya Manajemen	: 1.50% p.a
Bank Kustodian	: Bank CIMB Niaga

KOMPARASI INDUSTRI

Return (Net)	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	1 Tahun	YTD	3 Tahun
HLI-BALANCED	-3.06%	-1.78%	-5.18%	-3.42%	-3.89%	0.95%
Balanced Unit Link	-3.82%	-3.92%	-6.56%	-4.67%	-6.08%	2.02%

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

ULASAN PASAR

- Inflasi Indeks Harga Konsumen (IHK) pada Februari 2020 tetap rendah dan terkendali. Inflasi IHK pada Februari 2020 tercatat sebesar 0.28% (mtm), lebih rendah dari bulan sebelumnya sebesar 0.39% (mtm). Namun secara tahunan inflasi IHK mencapai 2.98% (yoy), meningkat dari inflasi IHK Januari sebesar 2.68% (yoy). Ke depan, Bank Indonesia akan terus konsisten menjaga stabilitas harga dan memperkuat koordinasi kebijakan dengan Pemerintah, baik di tingkat pusat maupun daerah, guna memastikan inflasi 2020 tetap rendah dan stabil dalam sasarnya sebesar 3,0%±1%.
- Rapat Dewan Gubernur (RDG) Bank Indonesia pada 19-20 Februari 2020 memutuskan untuk menurunkan *BI 7-Day Reverse Repo Rate* (BI 7DDR) sebesar 25 bps menjadi 4.75%, suku bunga *Deposit Facility* (DF) sebesar 25 bps menjadi 4.00%, dan suku bunga *Lending Facility* (LF) sebesar 25bps menjadi 5.50%. Kebijakan moneter tetap akomodatif dan konsisten dengan prakiraan inflasi yang terkendali dalam kisaran sasaran, stabilitas eksternal yang aman, serta sebagai langkah *pre-emptive* untuk menjaga momentum pertumbuhan ekonomi domestik di tengah tertahannya prospek pemulihan ekonomi global sehubungan dengan terjadinya *Covid-19*.
- Nilai tukar Rupiah mengalami pelemahan terhadap USD (kurs Jisdor). Pada 28 Februari 2020 Rupiah melemah 4.02% (ptp), yaitu dari 13,662 pada akhir Januari 2020 menjadi 14,234 di akhir Februari 2020. Adanya wabah virus corona membuat kondisi nilai tukar rupiah melemah terhadap dolar AS, kondisi ini terjadi sejak awal Februari 2020. Pelemahan rupiah ini sejalan dengan pergerakan mata uang di kawasan, yang terutama disebabkan meningkatnya ketidakpastian pasar keuangan global.
- Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) pada 28 Februari 2020 ditutup di level 5,452.70 atau mengalami pelemahan sebesar -8.20% dibanding akhir Januari 2020 di level 5,940.05. Secara *year to date* (ytd) IHSG mengalami penurunan sebesar -13.44%. Asing secara ytd mencatatkan net sell sebesar Rp 4.72 triliun.
- Harga Obligasi Pemerintah mengalami penurunan sepanjang bulan Februari 2020 yang disebabkan adanya *capital outflow* dari pasar obligasi Indonesia sebesar Rp. 28.89 triliun. Hal ini mendorong yield obligasi dengan tenor panjang mengalami kenaikan, secara berturut-turut *yield* tenor 30 tahun, 10 tahun, 5 tahun dan 1 tahun berada di level 7.68%, 7.11%, 6.17%, dan 4.71% yang sebelumnya di bulan Januari berada di level 7.66%, 6.93%, 6.22%, dan 4.99%. Sementara itu kepemilikan SBN (Surat Berharga Negara) oleh asing di bulan Februari mencapai Rp. 1,048.16triliun, turun dari bulan Januari yang sebesar Rp. 1,077.06 triliun, sehingga saat ini investor asing memiliki lebih kurang 37.09% dari total SBN yang diperdagangkan.
- Sampai dengan bulan Februari 2020, indeks reksa dana saham mencatat *return* negatif yaitu -14.47% (ytd), sementara indeks reksa dana campuran mencatat *return* negatif yaitu -7.20% (ytd). Kinerja indeks reksa dana yang mengacu pada pasar obligasi mengalami kenaikan, indeks reksa dana pendapatan tetap mencatat *return* 1,63% (ytd). Sementara indeks reksadana pasar uang mencetak *return* positif sebesar 0,80% (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-Balanced 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