

HLI-Equity Ultima

28 Februari 2020



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

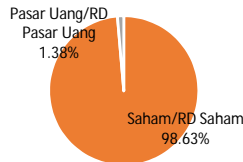
TUJUAN INVESTASI

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%).

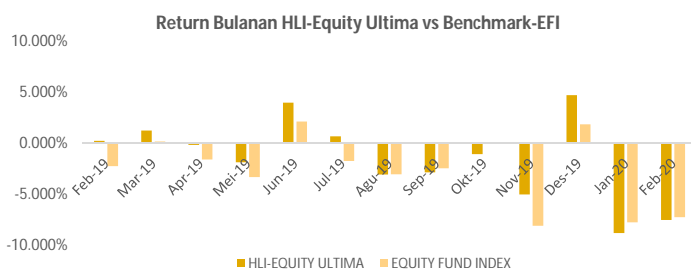
KOMPOSISI PORTOFOLIO



LIMA BESAR EFEK DALAM PORTOFOLIO

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

KINERJA HISTORIS



Kinerja Historis (%)

Return (Net)	1 Bln	3 Bln	6 Bln	1-Thn	YTD	SP**
HLI-Equity Ultima	-7.54%	-11.71%	-19.40%	-18.83%	-15.70%	-18.62%
Benchmark*	-7.26%	-12.87%	-21.87%	-27.52%	-14.47%	-28.85%

Analytic Performance (Februari 2019 - Februari 2020)

	HLI-Equity Ultima	Benchmark*
Annualized Return	-17.96%	-30.72%
Annualized Risk	13.91%	11.77%
Rerata Return Bulanan Aritmatik	-1.50%	-2.56%
Standar Deviasi Return Bulanan	4.02%	3.40%

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

INFORMASI LAIN

Metode Valuasi	: Harian
Tanggal Peluncuran	: 8 Februari 2019
Mata Uang	: Rupiah Indonesia
Dikelola oleh	: PT Hanwha Life Insurance Indonesia

Harga Per Unit	: 813.7809
(Per 28 Februari 2020)	
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	-7.54%	-11.71%	-19.40%	-18.83%	-15.70%	N/A
Equity Unit Link Index *	-7.39%	-8.19%	-12.42%	-12.77%	-12.28%	-6.74%

* Equity Unit Link Index merupakan index yang menghitung rata-rata kinerja unit link saham, 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 mencatat 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-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.