

# HLI-Equity Aggressive

30 September 2020



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

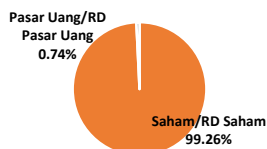
## TUJUAN INVESTASI

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

Mengoptimalkan tingkat pengembalian jangka panjang dengan menginvestasikan minimal 30% dari total Ekuitas dalam saham berkapitalisasi kecil hingga menengah yang memiliki pertumbuhan bisnis yang baik. Penempatan investasi dilakukan pada; Instrumen Pasar Uang/Reksa Dana Pasar Uang (0 – 20%) dan Instrumen saham/Reksa Dana Saham (80 – 100%)

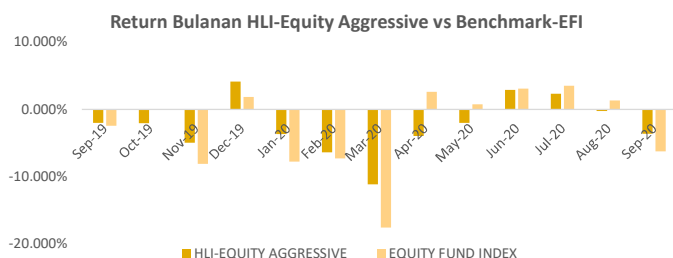
## KOMPOSISI PORTOFOLIO



## LIMA BESAR EFEK DALAM PORTOFOLIO

- Adhi Karya (Persero) Tbk
- Aneka Tambang Tbk
- Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. PT
- Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. PT
- Bank Central Asia Tbk PT

## KINERJA HISTORIS



## Kinerja Historis (%)

Return (Net)	1 Bln	3 Bln	6 Bln	1-Thn	YTD	SP**
HLI-Equity Aggressive	-3.64%	-1.61%	-4.73%	-26.01%	-23.71%	-25.21%
Benchmark*	-6.27%	-1.69%	4.77%	-30.85%	-26.16%	-38.58%

## Analytic Performance (September 2019 - September 2020)

	HLI-Equity Agg	Benchmark*
Annualized Return	-28.35%	-33.48%
Annualized Risk	14.27%	21.62%
Rerata Return Bulanan Aritmatik	-2.36%	-2.79%
Standar Deviasi Return Bulanan	4.12%	6.24%

\* 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 : 747.9459  
 (Per 30 September 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 Aggressive	-3.64%	-1.61%	-4.73%	-26.01%	-23.71%	N/A
Equity Unit Link Index *	-7.09%	0.02%	11.71%	-20.77%	-22.22%	-20.74%

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

## ULASAN PASAR

- Indeks Harga Konsumen (IHK) pada September 2020 kembali mengalami deflasi 0.05% (mtm), setelah dibulan sebelumnya mengalami deflasi IHK sebesar 0.05% (mtm). Secara tahunan inflasi IHK tercatat sebesar 1.42% (yoy), meningkat dibandingkan dengan inflasi bulan lalu sebesar 1.32% (yoy). Ke depan, Bank Indonesia akan terus konsisten menjaga stabilitas harga dan memperkuat koordinasi kebijakan dengan Pemerintah, baik di tingkat pusat maupun daerah, untuk mengendalikan inflasi tetap dalam kisaran targetnya.
- Rapat Dewan Gubernur (RDG) Bank Indonesia pada 16-17 September 2020 memutuskan untuk mempertahankan BI 7-Day Reverse Repo Rate (BI 7DDR) sebesar 4.00%, suku bunga Deposit Facility (DF) sebesar 3.25%, dan suku bunga Lending Facility (LF) sebesar 4.75%. Keputusan ini mempertimbangkan perlunya menjaga stabilitas nilai tukar Rupiah, di tengah inflasi yang diperkirakan tetap rendah. Untuk mendorong pemulihan ekonomi dari dampak pandemi COVID-19, Bank Indonesia menekankan pada jalur kuantitas melalui penyediaan likuiditas, termasuk dukungan Bank Indonesia kepada Pemerintah dalam mempercepat realisasi APBN tahun 2020.
- Nilai tukar Rupiah terhadap USD (kurs Jisdor) mengalami tekanan di bulan September 2020, pelemahan ini dipengaruhi oleh masih tingginya ketidakpastian di pasar keuangan, baik karena faktor global maupun sejumlah risiko domestik. Selama bulan September 2020 tercatat Rupiah melemah 2.50% (ptp), yaitu dari 14,554 di akhir Agustus 2020 menjadi 14,918 di akhir September 2020.
- Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) pada 30 September 2020 ditutup melemah sebesar -7.03% (mtm) yaitu di level 4,870.04, dibandingkan pada akhir 31 Agustus 2020 di level 5,238.49. Penurunan tersebut diakibatkan pasar saham yang merespon lebih awal terkait sentimen atas potensi resesi ekonomi dimana pertumbuhan ekonomi dalam negeri diprediksi di angka negatif selama dua kuartal berturut-turut.
- Harga Obligasi Pemerintah mengalami penurunan sepanjang bulan September 2020, hal ini menyebabkan yield obligasi pemerintah mengalami kenaikan, secara berturut-turut yield tenor 30 tahun, 10 tahun, 5 tahun dan 1 tahun berada di level 7.64%, 7.04%, 5.92%, dan 3.85% yang sebelumnya di bulan Agustus berada di 7.60%, 6.97%, 5.76%, dan 3.79%. Sepanjang tahun 2020, investor asing di pasar Surat Berharga Negara (SBN) Indonesia telah mencatatkan net outflow sebesar Rp. 128.71 triliun. Posisi kepemilikan SBN oleh asing per 30 September 2020 sebesar Rp. 933.15 triliun, turun dari bulan Agustus yang sebesar Rp. 941.94 triliun, sehingga saat ini investor asing memiliki lebih kurang 26.96% dari total SBN yang diperdagangkan.
- Sampai dengan bulan September 2020, indeks reksa dana saham mencatat return negatif yaitu -26.16% (ytd), sementara indeks reksa dana campuran mencatat return negatif yaitu -12.87% (ytd). Kinerja indeks reksa dana yang mengacu pada pasar obligasi sedikit mengalami kenaikan, indeks reksa dana pendapatan tetap mencatat return 4.27% (ytd). Sementara indeks reksadana pasar uang mencetak return positif sebesar 3.51% (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 Aggressive 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.