

HLI-Equity Ultima

29 Januari 2021



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

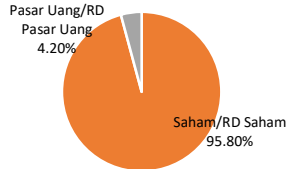
TUJUAN INVESTASI

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%).

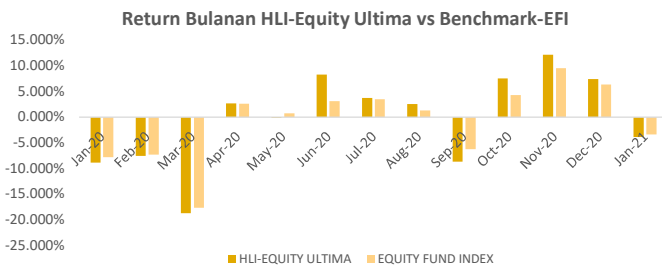
KOMPOSISI PORTOFOLIO



LIMA BESAR EFEK DALAM PORTOFOLIO

Astra International Tbk.
Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk
Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk
Perusahaan Gas Negara, Tbk
Telekomunikasi Indonesia (Persero), Tbk

KINERJA HISTORIS



Kinerja Historis (%)

| Return (Net) | 1 Bln | 3 Bln | 6 Bln | 1-Thn | YTD | SP** |
|-------------------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|
| HLI-Equity Ultima | -3.88% | 15.84% | 16.72% | 1.07% | -3.88% | -11.04% |
| Benchmark* | -3.36% | 12.54% | 11.50% | -5.99% | -3.36% | -27.88% |

Analytic Performance (Januari 2020 - Januari 2021)

| | HLI-Equity Ultima | Benchmark* |
|---------------------------------|-------------------|------------|
| Annualized Return | -3.06% | -9.96% |
| Annualized Risk | 30.46% | 25.40% |
| Rerata Return Bulanan Aritmatik | -0.26% | -0.83% |
| Standar Deviasi Return Bulanan | 8.79% | 7.33% |

* 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 : 889.5988
(Per 29 Januari 2021)
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 | -3.88% | 15.84% | 16.72% | 1.07% | -3.88% | N/A |
| Equity Unit Link Index * | -1.47% | 14.66% | 14.50% | -1.24% | -1.47% | -12.91% |

* 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 Januari 2021 tercatat sebesar 0.26% (mtm), lebih rendah dibandingkan inflasi bulan sebelumnya sebesar 0.45% (mtm). Secara tahunan, inflasi IHK Januari 2021 tercatat 1.55% (yoy), menurun dari inflasi bulan lalu sebesar 1.68% (yoy). Ke depan, Bank Indonesia tetap konsisten menjaga inflasi di kisaran sasarannya 3.0±1% pada 2021.
- Rapat Dewan Gubernur (RDG) Bank Indonesia pada 20-21 Januari 2021 memutuskan untuk mempertahankan BI 7-Day Reverse Repo Rate (BI 7DDR) sebesar 3.75%, suku bunga Deposit Facility (DF) sebesar 3.00%, dan suku bunga Lending Facility (LF) sebesar 4.50%. Keputusan ini konsisten dengan prakiraan inflasi yang tetap rendah dan stabilitas eksternal yang terjaga, serta upaya untuk mendukung pemulihan ekonomi.
- Nilai tukar Rupiah terhadap USD (kurs Jisdor) mengalami penguatan di bulan Januari 2021. Penguatan nilai tukar Rupiah didukung langkah-langkah stabilisasi Bank Indonesia dan berlanjutnya aliran masuk modal asing ke pasar keuangan domestik. Selama bulan Januari 2021 tercatat Rupiah menguat 0.15% (ptp), yaitu dari 14,105 di akhir Desember 2020 menjadi 14,084 di akhir Januari 2021.
- Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) di bulan Januari 2021 ditutup dengan koreksi 1.95% (ytd), yaitu di level 5.862,352, dibandingkan pada akhir Desember 2020 di level 5,979.07. Padahal di awal bulan Januari, IHSG sempat menguat 7.63% (ytd), namun semuanya berakhir karena IHSG mengalami penurunan beruntun selama 7 hari perdagangan sejak 21 Januari 2021. IHSG mengalami tekanan di akhir bulan dikarenakan adanya sentimen negatif yang muncul yaitu terkait diperpanjangnya pembatasan pembatasan kegiatan masyarakat (PPKM) di kota-kota utama di Jawa dan Bali serta sentimen dari lonjakan kasus positif Covid-19 di Tanah Air yang sudah tembus 1 juta kasus.
- Harga Obligasi Pemerintah berbagai tenor mayoritas sepanjang bulan Januari 2021 ditutup turun, 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 7.08%, 6.43%, 5.47%, dan 4.03% yang sebelumnya di bulan Desember 2020 berada di 7.10%, 6.18%, 5.32%, dan 3.64%. Sepanjang tahun 2021 atau di bulan Januari 2021, investor asing di pasar Surat Berharga Negara (SBN) Indonesia telah mencatatkan net inflow sebesar Rp. 13.14 triliun. Posisi kepemilikan SBN oleh asing per 29 Januari 2021 sebesar Rp. 987.32 triliun, naik dari bulan Desember 2020 yang sebesar Rp. 973.91 triliun, sehingga saat ini investor asing memiliki lebih kurang 24.86% dari total SBN yang diperdagangkan.
- Sampai dengan bulan Januari 2021, indeks reksa dana saham mencatat return negatif yaitu -3.36% (ytd), sementara indeks reksa dana campuran mencatat return negatif yaitu -1.50% (ytd). Kinerja indeks reksa dana yang mengacu pada pasar obligasi yang mengalami juga mengalami tekanan, indeks reksa dana pendapatan tetap mencatat return negatif -0.72% (ytd). Sementara indeks reksadana pasar uang mencetak return positif sebesar 0.31% (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.