

ZURICHLINK Rupiah Money Market Fund



Fund Fact Sheet | Februari 2025

TUJUAN INVESTASI

Dana ini bertujuan untuk memberikan suatu tingkat pengembalian investasi yang relatif stabil melalui investasi pada instrumen pasar uang serta menurunkan tingkat resiko melalui diversifikasi penempatan instrumen pasar uang yang dipilih secara selektif.

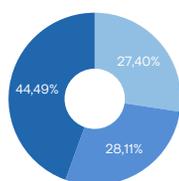
STRATEGI INVESTASI

100% : Instrumen jangka pendek (kas, deposito berjangka, surat berharga bersifat utang yang memiliki jatuh tempo tidak lebih dari 1 tahun)

INFORMASI DANA

| | | | |
|---------------------|------------------------|----------------------------|--------------|
| Jenis Investasi | Pasar Uang | Valuasi NAB | Harian |
| Tanggal Peluncuran | 08 November 2011 | NAB/ Unit Penerbitan | IDR 1.000,00 |
| Tingkat Risiko | Rendah | NAB/ Unit | 1.485,80 |
| Bank Kustodian | PT Bank HSBC Indonesia | Total NAB (dalam Jutaan) | 53.960,83 |
| Pengelola Investasi | PT Zurich Topas Life | Jumlah Unit (dalam Jutaan) | 36,32 |

KOMPOSISI PORTFOLIO



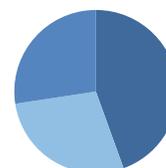
■ Kas & Pasar Uang
■ Obligasi Pemerintah
■ Obligasi Korporasi

KEPEMILIKAN TERBESAR

BANK BTPN SYARIAH
BANK MAYBANK
FR0040
FR0081
FR0084
INDAH KIAT PULP & PAPER
INDOMOBIL FINANCE
OTO MULTIARTHA
SARANA MULTIGRIYA FINANSIAL
TOWER BERSAMA INFRASTRUCTURE

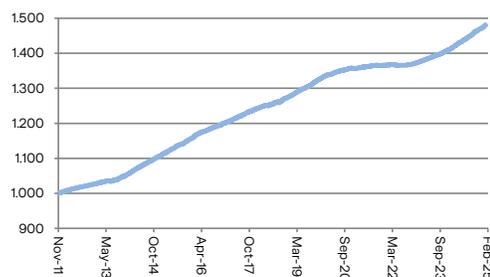
PENEMPATAN INVESTASI PADA PIHAK TERKAIT SESUAI DENGAN PERATURAN YANG BERLAKU

ALOKASI SEKTOR

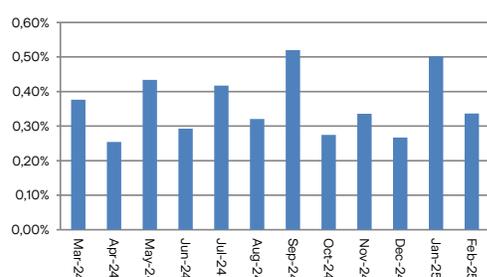


■ Obligasi Korporasi
■ Obligasi Pemerintah
■ Keuangan

KINERJA SEJAK PENERBITAN



KINERJA BULANAN 12 BULAN TERAKHIR



KINERJA INVESTASI

| | 1 Bulan | 3 Bulan | Sejak Awal Tahun | 1 Tahun | Disetahunkan | |
|-------------------------------------|---------|---------|------------------|---------|--------------|------------------|
| | | | | | 5 tahun | Sejak Penerbitan |
| Zurichlink Rupiah Money Market Fund | 0,34% | 1,11% | 0,84% | 4,42% | 2,13% | 3,02% |
| Tolok Ukur* | 0,18% | 0,55% | 0,36% | 2,03% | 2,16% | 3,67% |

* Rata-rata tingkat suku bunga 1 bulan Deposito Bank (berlaku sejak Juli 2022)

ANALISA PASAR

Penyaluran kredit perbankan pada bulan Januari tetap kuat tercatat tumbuh sebesar 9,6% (Desember: 9,7%). Perkembangan kredit terutama didorong oleh pertumbuhan penyaluran kredit korporasi (15,3%) dan kredit perorangan (3,5%). Sedangkan, pertumbuhan penghimpunan dana pihak ketiga di bulan Januari mengalami peningkatan yaitu sebesar 5,3% (vs Desember: 4,1% YoY). Bank Indonesia mempertahankan BI rate di level 5,75% sesuai ekspektasi, namun tetap mengindikasikan potensi pemangkasan suku bunga lebih lanjut. Keputusan BI tersebut konsisten dengan upaya menjaga target inflasi tetap terkendali, stabilisasi nilai tukar Rupiah di tengah ketidakpastian global yang masih tinggi, dan turut mendorong pertumbuhan ekonomi. Selain itu, BI juga menurunkan imbal hasil SRBI dibawah tingkat imbal hasil SBN untuk meningkatkan likuiditas perbankan dan mendorong penurunan suku bunga kredit. Nilai tukar Rupiah terhadap USD ditutup melemah sebesar 1,06% ke level 16.431 (BI mid-level). Terlepas dari dinamika global di bulan ini, indikator makro Indonesia tetap terlihat solid dimana perekonomian Indonesia tumbuh sebesar 5,03% sepanjang tahun 2024, tingkat inflasi tahunan di -0,09% (Januari: 0,76%), neraca perdagangan membukukan surplus sebesar USD 3,45 miliar dan cadangan devisa meningkat ke USD 156,1 miliar (Desember: USD 155,7 miliar).

Katalis positif

- Posisi fundamental Indonesia yang stabil.
- Siklus penurunan suku bunga bank sentral.

Katalis negatif

- Fluktuasi nilai tukar Rupiah terhadap Dolar Amerika Serikat.
- Implementasi kebijakan tarif dari Presiden Trump.

DISCLAIMER: INFORMASI INI DISIAPKAN OLEH ZURICH LIFE DAN DIGUNAKAN SEBAGAI KETERANGAN. KINERJA DANA INI TIDAK DIJAMIN, NILAI UNIT DAN PENDAPATAN DARI DANA INI DAPAT BERTAMBAH ATAU BERKURANG. KINERJA MASA LALU TIDAK MERUPAKAN JAMINAN UNTUK KINERJA MASA DEPAN. ANDA DISARANKAN MEMINTA PENDAPAT DARI KONSULTAN KEUANGAN ANDA SEBELUM MEMUTUSKAN UNTUK MELAKUKAN INVESTASI.

PT Zurich Topas Life (Zurich Life) merupakan bagian dari Zurich Insurance Group, Ltd yang berdiri sejak tahun 1872 di Zurich, Swiss, dan didukung kekuatan keuangan yang solid dengan rating AA dari Standard & Poor's serta keahlian underwriting global. Zurich Life berkomitmen untuk memenuhi kebutuhan perlindungan jiwa dan Kesehatan, serta investasi bagi masyarakat Indonesia.