

# ZURICHLINK Rupiah Fixed Income Fund

Fund Fact Sheet | Juli 2025



## TUJUAN INVESTASI

Dana ini bertujuan untuk memberikan suatu tingkat pengembalian investasi yang menarik dengan penekanan pada stabilitas modal.

## STRATEGI INVESTASI

- 0 - 20% : Instrumen jangka pendek (kas, deposito berjangka, surat berharga bersifat utang yang memiliki jatuh tempo tidak lebih dari 1 tahun)
- 80% - 100% : Surat berharga bersifat utang yang diterbitkan oleh Negara Republik Indonesia dan/atau surat berharga yang diterbitkan oleh Bank Indonesia

## INFORMASI DANA

Jenis Investasi	Pendapatan Tetap	Valuasi NAB	Harian
Tanggal Peluncuran	08 November 2011	NAB/ Unit Penerbitan	IDR 1.000,00
Tingkat Risiko	Sedang	NAB/ Unit	1.597,07
Bank Kustodian	PT Bank HSBC Indonesia	Total NAB (dalam Jutaan)	81.074,79
Pengelola Investasi	PT Zurich Topas Life	Jumlah Unit (dalam Jutaan)	50,76

## KOMPOSISI PORTFOLIO



## KEPEMILIKAN TERBESAR

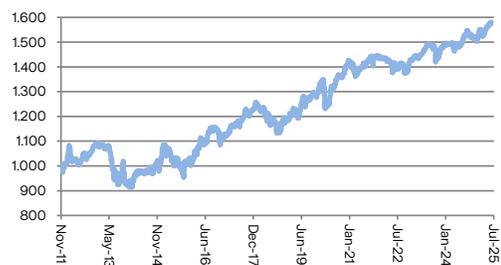
BANK BTPN SYARIAH	FR0098
FR0078	FR0100
FR0083	FR0101
FR0092	FR0103
FR0096	FR0107

PENEMPATAN INVESTASI PADA PIHAK TERKAIT: NIL

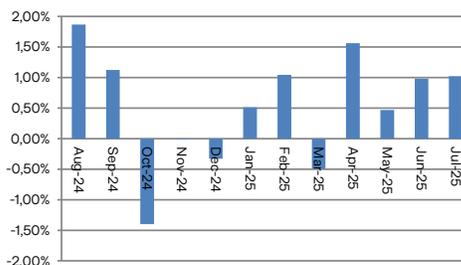
## ALOKASI SEKTOR



## 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 Fixed Income Fund	1,02%	2,49%	5,19%	6,48%	3,44%	3,47%
Tolok Ukur*	1,06%	2,85%	5,96%	7,92%	6,65%	5,74%

\*IBPA Bond Index Net (berlaku sejak Januari 2018)

## ANALISA PASAR

Di bulan Juli, kinerja bulanan Indeks obligasi IBPA ditutup +1,18% ke level 409,09 sehingga membawa kinerja tahun berjalan di +6,64%. Imbal hasil obligasi pemerintah dengan tenor 5 tahun dan 10 tahun ditutup masing-masing di 6,15% (-14bps) dan 6,55% (-6bps). Salah satu pendorong utama sentimen positif adalah keputusan Bank Indonesia menurunkan suku bunga acuan, sehingga obligasi pemerintah, menjadi lebih menarik. Inflasi Indonesia yang terkendali dan suasana ekonomi yang lebih stabil setelah Amerika Serikat memutuskan tarif resiprokal Indonesia sebesar 19% dari indikasi sebelumnya yaitu 32% juga memberikan sentimen positif. Dari segi fundamental, indikator makro Indonesia tetap terlihat stabil dengan inflasi tahunan tercatat di +2,37% (Juni: +1,87% YoY), neraca perdagangan membukukan surplus sebesar USD 4,10 miliar dan cadangan devisa tetap tinggi sebesar USD 152,6 miliar. Sentimen investor juga terlihat dari tingginya partisipasi di pasar lelang SUN dan penerbitan sukuk ritel masing-masing sebesar Rp 106,53 triliun dan Rp 50,26 triliun. Pasar obligasi memiliki potensi yang menjanjikan menimbang tren penurunan suku bunga dan didukung oleh fundamental perekonomian yang stabil.

### 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.