ZURICHLINK Rupiah Flexible Fund

Fund Fact Sheet | Agustus 2025

TUJUAN INVESTASI

Dana ini bertujuan untuk memperoleh pertumbuhan modal jangka panjang dengan pengelolaan portfolio secara aktif pada saham, obligasi dan pasar uang.

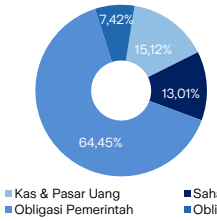
STRATEGI INVESTASI

0 - 79%	:	Instrumen jangka pendek (kas, deposito berjangka, surat berharga bersifat utang yang memiliki jatuh tempo tidak lebih dari 1 tahun)
0 - 79%	:	Surat berharga bersifat utang yang diterbitkan oleh Negara Republik Indonesia dan /atau surat berharga yang diterbitkan oleh Bank Indonesia
0 - 79%	:	Surat berharga bersifat ekuitas

INFORMASI DANA

Jenis Investasi	Campuran	Valuasi NAB	Harian
Tanggal Peluncuran	08 November 2011	NAB/ Unit Penerbitan	IDR 1.000,00
Tingkat Risiko	Sedang	NAB/ Unit	1.520,12
Bank Kustodian	PT Bank HSBC Indonesia	Total NAB (dalam Jutaan)	24.553,05
Pengelola Investasi	PT Schroder Investment Management Indonesia	Jumlah Unit (dalam Jutaan)	16,15

KOMPOSISI PORTFOLIO

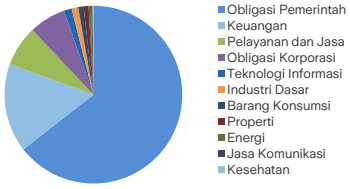


KEPEMILIKAN TERBESAR

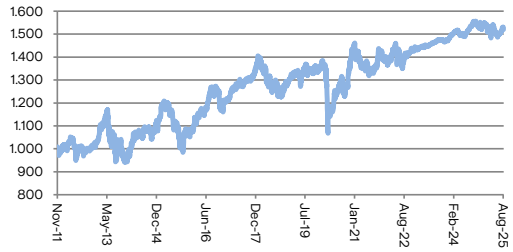
BANK DANAMON	FR0091
BANK MAYBANK INDONESIA	MITRA ADIPERKASA
BANK PANIN	PBS021
FR0037	PBS032
FR0056	TOWER BERSAMA

PENEMPATAN INVESTASI PADA PIHAK TERKAIT: NIL

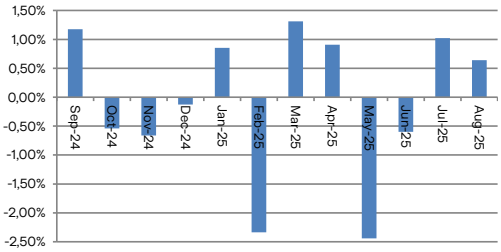
ALOKASI SEKTOR



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 Flexible Fund	0,64%	1,06%	-0,73%	-0,89%	3,29%	3,08%
Tolok Ukur*	3,05%	6,40%	9,44%	5,37%	7,83%	6,10%

** Weighted IHSG dan IBPA Bond Index Net (IBPRXGTR) (berlaku sejak Januari 2018)*

ANALISA PASAR

IHSG bergerak variatif ditutup menguat ke level 7.830,49, setara dengan kinerja bulanan +4,62% dan kinerja tahun berjalan di +10,60%. Saham-saham yang berkontribusi pada kenaikan terbesar IHSG antara lain DSSA, BREN, dan BBRI. Sedangkan saham-saham dengan kinerja negatif antara lain BRPT, TPIA, dan BBCA. Secara keseluruhan, sentimen positif pasar saham dan pasar obligasi didorong oleh sinyal dovish dari The Fed, serta keputusan Bank Indonesia kembali menurunkan suku bunga acuan sebesar 25 bps ke level 5,00% untuk mendukung pertumbuhan domestik. Minat Investor asing terlihat meningkat, tercermin dari pembelian bersih sebesar IDR11 triliun di bulan ini. Sedangkan pada pasar obligasi terlihat dari tingginya partisipasi di pasar lelang SUN dan penerbitan sukuk ritel di bulan ini. Dari dalam negeri, indikator makro Indonesia tetap terlihat stabil dengan inflasi tahunan tercatat di +2,31% (Juli: +2,37% YoY), neraca perdagangan membukukan surplus sebesar USD 4,17 miliar dan cadangan devisa tetap tinggi sebesar USD 152,0 miliar. Sejalan dengan pasar saham, Indeks obligasi IBPA ditutup +1,63% ke level 415,74 sehingga membawa kinerja tahun berjalan di +8,37%. Imbal hasil obligasi pemerintah dengan tenor 5 tahun dan 10 tahun ditutup masing-masing di 5,72% (-43bps) dan 6,34% (-21bps). Pasar obligasi memiliki potensi yang menjanjikan menimbang tren penurunan suku bunga dan didukung oleh fundamental perekonomian yang stabil. Selain itu, kebijakan moneter yang pro-pertumbuhan dan stabilitas makro yang terjaga menjadi katalis utama bagi pasar saham domestik.

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.
- Situasi dan kondisi politik dalam negeri.

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.