

ZURICHLINK Rupiah Flexible Fund

Fund Fact Sheet | Oktober 2025



TUJUAN INVESTASI

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

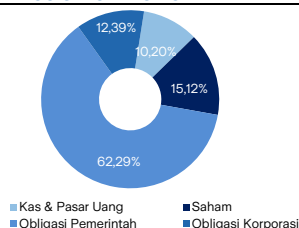
STRATEGI INVESTASI

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	1.550,34
Bank Kustodian	PT Bank HSBC Indonesia	Total NAB (dalam Jutaan)	23.918,07
Pengelola Investasi	PT Schroder Investment Management Indonesia	Jumlah Unit (dalam Jutaan)	15,43

KOMPOSISI PORTFOLIO

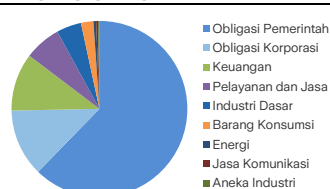


KEPEMILIKAN TERBESAR

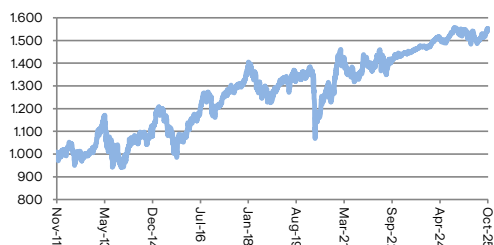
ADIRA FINANCE	MAYORA INDAH
FR0037	PBS021
FR0047	PBS032
FR0056	BANK PANIN
FR0091	MITRA ADIPERKASA TBK PT

PENEMPATAN INVESTASI PADA PIHAK TERKAIT: NIL

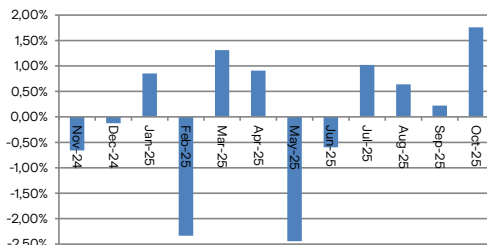
ALOKASI SEKTOR



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	1,76%	2,64%	1,25%	0,45%	3,97%	3,19%
Tolak Ukur*	1,61%	6,67%	13,28%	9,58%	8,61%	6,29%

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

ANALISA PASAR

IHSG bergerak variatif ditutup menguat ke level 8.163,88, setara dengan kinerja bulanan +1,28% dan kinerja tahun berjalan di +15,31%. Saham-saham yang berkontribusi pada kenaikan terbesar IHSG antara lain BBCA, RISE, dan BMRI. Sedangkan saham-saham dengan kinerja negatif antara lain DSSA, BREN, dan MLPT. Pasar saham Indonesia sempat mengalami koreksi akibat sentimen negatif dari eskalasi tensi dagang AS-China. Namun, segera menunjukkan pemulihan setelah Bank Indonesia mempertahankan suku bunga di level 4,75%. Investor asing menunjukkan minat yang tetap solid dengan mencatat pembelian bersih IDR 13 triliun, mencerminkan kepercayaan terhadap prospek jangka menengah pasar saham. Secara keseluruhan, meskipun dibayangi tekanan global, pasar saham Indonesia menunjukkan ketahanan didukung oleh kebijakan fiskal dan moneter yang akomodatif. Sejalan dengan pasar saham, pasar obligasi Indonesia mencatat kinerja positif sepanjang Oktober 2025 ditopang oleh kebijakan pro-growth pemerintah yang berkelanjutan. Obligasi pemerintah tenor 10 tahun sempat menyentuh level terendahnya di 5,92%. Sentimen pasar obligasi terutama didukung oleh pernyataan BI bahwa masih adanya ruang penurunan suku bunga lebih lanjut, setelah mengumumkan suku bunga acuan tetap dipertahankan di 4,75%. Terlihat dukungan yang solid dari investor domestik yang tercermin dari penawaran lelang SUN yang mencapai IDR117,5 triliun. Dari sisi fundamental, ekonomi Indonesia tetap stabil terlihat dari inflasi tahunan tercatat di +2,86% (September: +2,65% YoY), neraca perdagangan membukukan surplus sebesar USD 4,34 miliar dan cadangan devisa tercatat sebesar USD 148,7 miliar, setara dengan pembiayaan 6,0 bulan impor dan pembayaran utang luar negeri pemerintah.

Katalis positif

- Posisi fundamental Indonesia yang stabil.
- Tren penurunan suku bunga bank sentral.
- Kebijakan *pro-growth* pemerintah Indonesia.

Katalis negatif

- Dampak *government shutdown* Amerika Serikat terhadap sentimen investor.
- Fluktuasi nilai tukar Rupiah terhadap dolar Amerika Serikat.
- Potensi pelebaran defisit APBN.

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.