

ZURICHLINK Rupiah Fixed Income Fund



Fund Fact Sheet | Desember 2025

TUJUAN INVESTASI

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

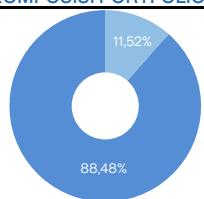
STRATEGI INVESTASI

- | | |
|------------|--|
| 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	1.665,84
Bank Kustodian	PT Bank HSBC Indonesia	Total NAB (dalam Jutaan)	84.787,05
Pengelola Investasi	PT Zurich Topas Life	Jumlah Unit (dalam Jutaan)	50,90

KOMPOSISI PORTFOLIO



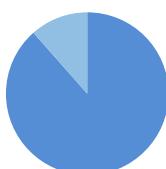
■ Kas & Pasar Uang ■ Obligasi Pemerintah

KEPEMILIKAN TERBESAR

BANK BTPN SYARIAH TBK PT	FR0100
FR0078	FR0101
FR0083	FR0103
FR0092	FR0106
FR0096	FR0107

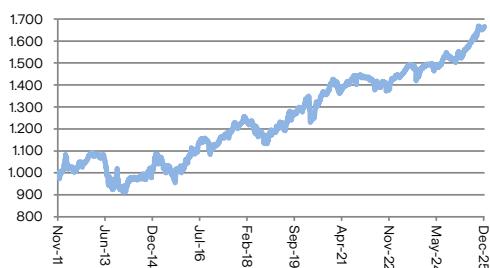
PENEMPATAN INVESTASI PADA PIHAK TERKAIT: NIL

ALOKASI SEKTOR

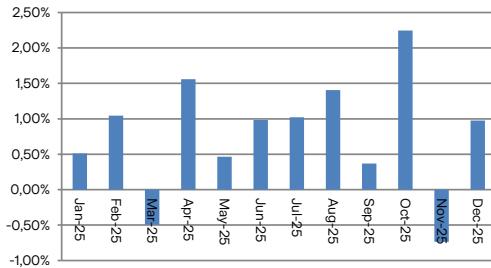


■ Obligasi Pemerintah
■ Keuangan

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 Fixed Income Fund	0,98%	2,48%	9,72%	9,72%	3,24%
Tolok Ukur*	0,97%	2,45%	11,05%	11,05%	6,18%
					5,92%

*IBPA Bond Index Net (berlaku sejak Januari 2018)

ANALISA PASAR

Pada Desember, kinerja bulanan Indeks obligasi IBPA ditutup +1,08%, membawa kinerja penuh tahun 2025 di +12,28%. Imbal hasil obligasi pemerintah tenor 5 tahun dan 10 tahun masing-masing naik ke level 5,51% (-32 bps) dan 6,05% (-25 bps). Pergerakan pasar obligasi didorong oleh ekspektasi "soft landing" ekonomi Amerika Serikat dan kebijakan The Fed yang menurunkan suku bunga sebesar 25 bps, sehingga memberikan ruang bagi Bank Indonesia untuk menjaga kebijakan moneter yang akomodatif. Bank Indonesia sendiri tetap mempertahankan BI rate di 4,75%, menegaskan komitmen pada stabilitas Rupiah dan efektivitas transmisi penurunan BI rate. Ditengah tantangan nilai tukar Rupiah yang sempat melemah ke 16.790 sebelum ditutup di 16.782 (BI Mid Rate), kebijakan pemerintah yang proaktif menjaga likuiditas turun memperbaiki sentimen investor. Dari sisi fundamental, ekonomi Indonesia tetap stabil terlihat dari inflasi tahunan tercatat di +2,92% (November: +2,72% YoY), neraca perdagangan membukukan surplus sebesar USD 2,66 miliar, dan cadangan devisa mencapai USD 150,1 miliar, setara dengan pembayaran 6,0 bulan impor dan pembayaran utang luar negeri pemerintah.

Katalis positif

- Posisi fundamental Indonesia yang stabil.
- Kebijakan *pro-growth* pemerintah Indonesia.
- Koordinasi yang semakin baik antar pembuat kebijakan.

Katalis negatif

- Pelemahan nilai tukar Rupiah terhadap dolar Amerika Serikat.
- Eskalasi konflik geopolitik Amerika Serikat - Venezuela.

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 DISARANAKAN 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.