

HLI-Equity Aggressive

30 Desember 2022



HLI-Equity Aggressive merupakan produk unit link yang ditawarkan oleh PT. Hanwha Life Insurance Indonesia

TUJUAN INVESTASI

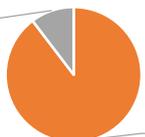
Tujuan Investasi dari dana ini adalah untuk memberikan pendapatan yang potensial dalam jangka panjang kepada investor melalui alokasi utama pada efek berisiko ekuitas.

STRATEGI INVESTASI

Mengoptimalkan tingkat pengembalian jangka panjang dengan menginvestasikan minimal 30% dari total Ekuitas dalam saham berkapitalisasi kecil hingga menengah yang memiliki pertumbuhan bisnis yang baik. Penempatan investasi dilakukan pada; Instrumen Pasar Uang (0 – 20%) atau Instrumen Pendapatan Tetap (0 – 20%) dan Instrumen saham (80 – 100%).

KOMPOSISI PORTOFOLIO

Pasar Uang/Time Deposit
10.32%



Saham
89.68%

10 BESAR EFEK DALAM PORTOFOLIO (disusun secara alfabet)

PT Adaro Energy Indonesia Tbk.	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk.	PT Bumi Resources Tbk.
PT Bank Central Asia Tbk.	PT Indocement Tunggul Prakarsa Tbk.
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.	PT Bukit Asam Tbk.
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.	PT Summarecon Agung Tbk.

KINERJA HISTORIS

Return Bulanan HLI-Equity Aggressive vs Benchmark-EFI



Kinerja Historis (%)

Return (Net)	1 Bln	3 Bln	6 Bln	1-Thn	YTD	SP**
HLI-Equity Aggressive	-5.74%	-0.77%	2.35%	11.62%	11.62%	15.38%
Benchmark*	-3.86%	-3.22%	-0.74%	-2.29%	-2.29%	-26.34%

Analytic Performance (Desember 2021 - Desember 2022)

	HLI-Equity Agg	Benchmark*
Annualized Return	12.16%	-2.30%
Annualized Risk	10.74%	9.24%
Rerata Return Bulanan Aritmatik	1.01%	-0.13%
Standar Deviasi Return Bulanan	3.10%	2.67%

* Benchmark = Equity Fund Index (EFI) ** SP = Sejak Peluncuran

INFORMASI LAIN

Metode Valuasi	: Harian
Tanggal Peluncuran	: 8 Februari 2019
Mata Uang	: Rupiah Indonesia
Dikelola oleh	: Panin Asset Management (sejak 8 November 2022)

Harga Per Unit (Per 30 Desember 2022)	: 1,153.7835
Biaya Manajemen	: 1.75% p.a
Bank Kustodian	: Bank CIMB Niaga

KOMPARASI INDUSTRI

Return (Net)	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	1 Tahun	YTD	3 Tahun
HLI-Equity Aggressive	-5.74%	-0.77%	2.35%	11.62%	11.62%	17.69%
Equity Unit Link Index *	-3.66%	-0.14%	-0.41%	-3.62%	-3.62%	-7.61%

* Equity Unit Link Index merupakan index yang menghitung rata-rata kinerja unit link saham, perhitungan indeks unit link menggunakan metode equal weighted.

ULASAN PASAR

- Indeks Harga Konsumen (IHK) pada Desember 2022 terkendali dan mengalami inflasi 0.66% (mtm), setelah bulan sebelumnya mencatat inflasi 0.09% (mtm). Secara tahunan, inflasi IHK 2022 tercatat 5.51% (yoy), meningkat dibandingkan inflasi IHK 2021 yang sebesar 1.87% (yoy) dan lebih tinggi dari sasaran 3.0±1%, terutama dipengaruhi oleh dampak penyesuaian harga bahan bakar minyak (BBM) bersubsidi pada September 2022.
- Rapat Dewan Gubernur (RDG) Bank Indonesia pada 21-22 Desember 2022 memutuskan untuk menaikkan BI 7-Day Reverse Repo Rate (BI 7DDR) sebesar 25 bps menjadi 5.50%, suku bunga Deposit Facility (DF) sebesar 25 bps menjadi 4.75%, dan suku bunga Lending Facility (LF) sebesar 25 bps 6.25%. Keputusan kenaikan suku bunga yang lebih terukur tersebut sebagai langkah lanjutan untuk secara *front loaded, pre-emptive, dan forward looking* memastikan terus berlanjutnya penurunan ekspektasi inflasi dan inflasi sehingga inflasi inti tetap terjaga dalam kisaran 3,0±1%. Kebijakan stabilisasi nilai tukar Rupiah terus diperkuat untuk mengendalikan inflasi barang impor (*imported inflation*) di samping untuk memitigasi dampak rambatan dari masih kuatnya dolar AS dan masih tingginya ketidakpastian pasar keuangan global.
- Tekanan nilai tukar Rupiah pada November-Desember 2022 berkurang dipengaruhi aliran masuk modal asing yang terjadi di pasar SBN serta langkah-langkah stabilisasi yang dilakukan oleh Bank Indonesia. Nilai tukar Rupiah terhadap USD (kurs Jisdor) di bulan Desember terapresiasi yaitu dari 15,742 di akhir November 2022 menjadi 15,592 di akhir Desember 2022. Sampai dengan 30 Desember 2022 nilai tukar terhadap USD terdepresiasi 9.20% (ytd) dibandingkan dengan level akhir 2021.
- Pasar saham global kembali tertekan sejak pertengahan bulan Desember 2022. IHSG yang biasanya positif di bulan Desember terpaksa mencatat kinerja negatif pertama kali di bulan Desember sejak terakhir kali terjadi di tahun 2000. Pada Desember 2022, Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) tercatat turun -3.26% ke level 6,850.62 dari posisi 7,081.31 pada akhir November 2022. Secara tahunan IHSG menguat sebesar 4.09% (ytd). Jika dibandingkan dengan bursa Asia lainnya performa IHSG juga tidak terlalu buruk. IHSG masih menjadi bursa dengan kinerja terbaik setelah indeks saham India (*BSE Sensex*), yang naik 4.44% dan disusul indeks saham Singapura (*Straits Times*), yang naik 4.09%.
- Harga Obligasi Pemerintah berbagai tenor sepanjang bulan Desember 2022 ditutup naik. Secara berturut-turut *yield* Obligasi Pemerintah tenor 30 tahun, 10 tahun, 5 tahun dan 1 tahun mengalami penurunan (kecuali tenor 30 tahun) yaitu berada di level 7.27%, 7.00%, 6.58%, dan 5.52% yang sebelumnya di bulan November 2022 berada di 7.23%, 7.12%, 6.73%, dan 5.76%. Sementara itu, posisi kepemilikan SBN oleh asing per 30 Desember 2022 sebesar Rp. 762.19 triliun, naik dari bulan November 2022 yang sebesar Rp. 736.93 triliun, sehingga saat ini investor asing memiliki lebih kurang 14.36% dari total SBN yang diperdagangkan. Sepanjang tahun 2022 atau sampai dengan bulan Desember 2022, investor asing di pasar Surat Berharga Negara (SBN) Indonesia telah mencatatkan *net outflow* sebesar Rp. 129.15 triliun.
- Sampai dengan bulan Desember 2022, indeks reksa dana saham mencatat *return* -2.29% (ytd), sementara indeks reksa dana campuran mencatat *return* 2.02% (ytd). Kinerja indeks reksa dana yang mengacu pada pasar obligasi sampai dengan Desember 2022 mencatat *return* 1.32% (ytd). Sementara indeks reksadana pasar uang mencatat *return* sebesar 2.70% (ytd).

Sekilas tentang PT HANWHA LIFE INSURANCE INDONESIA

Sebuah perusahaan asuransi milik Bangsa Korea didirikan pada tanggal 9 September 1946, perusahaan tersebut merupakan awal sejarah Hanwha Life, dulu dikenal dengan nama Korea Life. Pada tanggal 12 Desember 2002, grup besar Hanwha mengakuisisi Korea Life dan kemudian nama Korea Life berubah menjadi Hanwha Life pada tanggal 9 Oktober 2012. Seiring dengan perkembangan bisnis yang begitu pesat dan berlandaskan pada nilai-nilai dasar perusahaan – Challenge (Tantangan), Dedication (Dedikasi), dan Integrity (Kejujuran), Hanwha Life telah membuktikan keberhasilannya menjadi salah satu perusahaan asuransi terbaik di Korea Selatan dengan slogannya yaitu *Financial Solution for Tomorrow*. Memasuki pasar Indonesia, pada 28 Desember 2012, Hanwha Life mengakuisisi PT Multicor Life dan mengubah namanya menjadi PT Hanwha Life Insurance Indonesia pada tanggal 23 Juli 2013. Hanwha Life Insurance Indonesia secara resmi diluncurkan tanggal 24 Oktober 2013 untuk mencapai perkembangan yang berkelanjutan melalui kompetisi inovatif dalam bisnis asuransi di Indonesia.

Disclaimer: HLI-Equity Aggressive adalah produk unit-link yang ditawarkan oleh PT Hanwha Life Insurance Indonesia (Hanwha Life). Informasi ini disiapkan oleh Hanwha Life dan digunakan sebagai keterangan. Nilai unit dan pendapatan dari dana ini dapat bertambah atau berkurang. Kinerja masa lalu dan prediksi masa depan tidak merupakan jaminan kinerja masa depan. Hanwha Life tidak menjamin atas kewajiban atau kerugian yang timbul dengan mengandalkan laporan ini.