

HLI-Equity Ultima

29 Desember 2023



Berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

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

TUJUAN INVESTASI

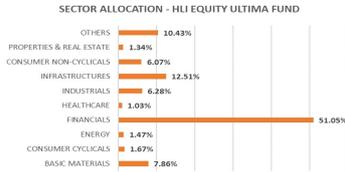
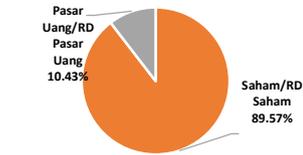
Tujuan Investasi dari dana ini adalah untuk memberikan pendapatan yang potensial dalam jangka panjang kepada investor melalui alokasi utama pada efek bersifat ekuitas.

STRATEGI INVESTASI

Minimal 60% dari total Efek Ekuitas akan diinvestasikan dalam saham LQ45. Penempatan investasi dilakukan pada; Instrumen Pasar Uang (0 – 20%) atau Instrumen Pendapatan Tetap (0 – 20%) dan Instrumen saham (80 – 100%).

KOMPOSISI PORTOFOLIO

10 BESAR EFEK DALAM PORTOFOLIO (disusun secara alphabet)

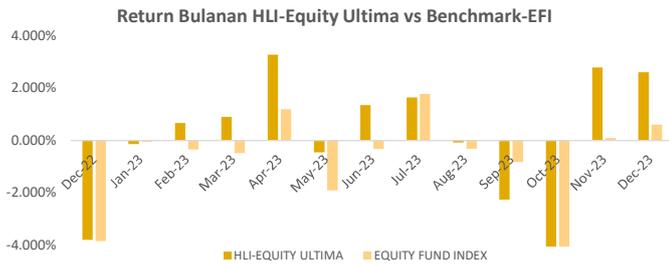


ASTRA INTERNATIONAL Tbk	INDOFOOD CBP SUKSES MAKMUR Tbk
BANK CENTRAL ASIA Tbk	INDOSAT Tbk
BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk	MERDEKA COPPER GOLD Tbk
BANK NEGARA INDONESIA Tbk	MITRA ADIPERKASA Tbk
BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk	TELKOM INDONESIA (PERSERO) Tbk

* Non Afiliasi

KINERJA HISTORIS

Kinerja Historis (%)



Return (Net)	1 Bln	3 Bln	6 Bln	1-Thn	YTD	SP**
HLI-Equity Ultima	2.61%	0.58%	-0.13%	5.56%	5.56%	13.08%
Benchmark*	0.61%	-3.94%	-3.36%	-5.21%	-5.21%	-30.17%

Analytic Performance (Desember 2022 - Desember 2023)

	HLI-Equity Ultima	Benchmark*
Annualized Return	1.76%	-8.35%
Annualized Risk	8.52%	6.30%
Rerata Return Bulanan Aritmatik	0.15%	-0.70%
Standar Deviasi Return Bulanan	2.46%	1.82%

* Benchmark = Infovesta 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)
NAB Per Unit Pembentukan	: 1,000.0000

Total Nilai Aktiva Bersih (NAB)	: Rp. 11,466,968,762.35
Harga Per Unit	: 1,130.7890 (Per 29 Desember 2023)
Jumlah Unit	: 10,140,679.4836
Biaya Manajemen	: 1.75% p.a
Bank Kustodian	: Bank CIMB Niaga

KOMPARASI INDUSTRI

KLASIFIKASI RISIKO

Return (Net)	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	1 Tahun	YTD	3 Tahun
HLI-Equity Ultima	2.61%	0.58%	-0.13%	5.56%	5.56%	22.19%
Equity Unit Link Index *	1.77%	-0.43%	-0.59%	2.67%	2.67%	-0.09%

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



ULASAN PASAR

- Perkembangan Inflasi pada Desember 2023 menunjukkan inflasi Indeks Harga Konsumen (IHK) terjaga dalam kisaran 3±1%. Inflasi IHK tercatat rendah sebesar 0.41% (mtm), sehingga inflasi IHK 2023 menjadi 2.61% (yoy). Perkembangan inflasi 2023 ini lebih rendah dibandingkan inflasi 2022 yang tercatat 5.51% (yoy). Bank Indonesia meyakini inflasi tetap terkendali dalam sasaran 2.5%±1% pada 2024.
- Rapat Dewan Gubernur (RDG) Bank Indonesia pada 20-21 Desember 2023 memutuskan untuk mempertahankan BI-Rate sebesar 6.00%, suku bunga *Deposit Facility* sebesar 5.25%, dan suku bunga *Lending Facility* sebesar 6.75%. Terhitung mulai 21 Desember 2023, Bank Indonesia menggunakan nama BI-Rate sebagai suku bunga kebijakan menggantikan BI 7-Day Reverse Repo Rate.
- Nilai tukar rupiah sepanjang tahun 2023 cukup mengejutkan pelaku pasar, rupiah hampir menyentuh level psikologis 16,000/US\$ pada Oktober 2023. Dipenutupan tahun 2023, rupiah terapresiasi 0.29% atau menguat ke posisi 15,439 dari 15,484 diakhir November 2023. Gubernur Bank Indonesia meyakini rupiah tetap berpotensi menguat ditahun 2024, hal tersebut didukung oleh para pelaku pasar yang berspekulasi mengenai sikap *dovish* (sinyal penurunan suku bunga) dari Bank Sentral AS ditahun 2024.
- Kinerja pasar saham sepanjang Desember 2023 cukup menggembirakan, IHSG menguat 2.71% ke level 7,272.80 dari 7,080.74 diakhir November 2023. IHSG menembus rekor tertinggi sepanjang 2023 di level 7,303.89 pada perdagangan 28 Desember 2023. Sementara level terendah IHSG tercatat berada di level 6,565.73 pada 16 Maret 2023. Secara *year to date* (ytd) IHSG mencatatkan kinerja 6.16%. Penguatan IHSG tersebut dipengaruhi oleh kenaikan sejumlah saham berkapitalisasi jumbo (TPIA, BBRI, BBCA, BREN, TLKM, CUAN, BRPT, dan BMRI) yang menjadi pendorong utama (*top leaders*) bagi laju IHSG sepanjang Desember 2023.
- Pasar Obligasi Indonesia pada perdagangan Desember 2023 menunjukkan performa positif. *Yield* Obligasi Pemerintah tenor 30 tahun, 10 tahun, 5 tahun, dan 1 tahun turun masing-masing ke level 6.88%, 6.59%, 6.47%, dan 6.36% dibandingkan bulan November 2023 masing-masing 6.98%, 6.75%, 6.65%, dan 6.44%. Posisi kepemilikan SBN oleh asing per 29 Desember 2023 sebesar Rp. 842.05 triliun naik dari bulan November sebesar Rp. 833.88 triliun, sehingga investor asing memiliki lebih kurang 14.93% dari total SBN yang diperdagangkan.
- Sepanjang bulan Desember 2023, indeks reksa dana saham mencatat *return* -5.21% (ytd), sementara indeks reksa dana campuran mencatat *return* 0.86% (ytd). Kinerja indeks reksa dana yang mengacu pada pasar obligasi sampai dengan Desember 2023 mencatat *return* 4.45% (ytd). Sementara indeks reksadana pasar uang mencetak *return* sebesar 4.06% (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 Ultima 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.