

HLI-Cash Fund



30 April 2024

Berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

HLI-Cash Fund merupakan produk unit link yang ditawarkan oleh PT. Hanwha Life Insurance Indonesia berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

TUJUAN INVESTASI

Tujuan Investasi dari dana ini adalah untuk memberikan pertumbuhan modal dan tingkat pengembalian yang menarik dalam jangka pendek.

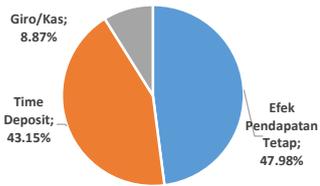
STRATEGI INVESTASI

Penempatan investasi pada instrumen pasar uang, surat berharga bersifat utang yang mempunyai jatuh tempo tidak lebih dari 1 (satu) tahun, dan deposito berjangka.

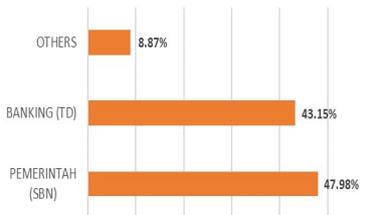
KLASIFIKASI RISIKO



ALOKASI PORTOFOLIO



ALOKASI SEKTOR PORTOFOLIO



10 BESAR EFEK DALAM PORTOFOLIO (disusun secara alfabet)

FR0077

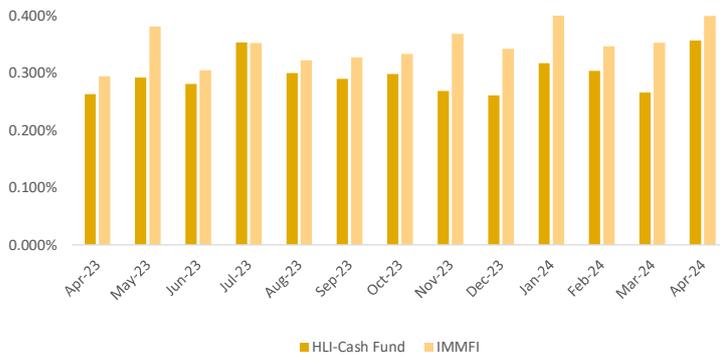
Deposito Bank Mayapada International

Deposito Bank National Nobu

*Non Afiliasi

KINERJA HISTORIS

Kinerja Bulanan HLI-Cash Fund vs Kinerja Acuan-IMMFI



Kinerja Historis (%)

Kinerja (Net)	1 Bln	3 Bln	6 Bln	1-Thn	YTD	SP**
HLI-Cash Fund	0.36%	0.93%	1.79%	3.65%	1.25%	26.28%
Kinerja Acuan*	0.40%	1.10%	2.25%	4.34%	1.53%	29.01%

Kinerja Tahunan (Net)	2019	2020	2021	2022	2023
HLI-Cash Fund	4.84%	3.98%	2.26%	3.17%	3.50%
Kinerja Acuan*	5.29%	4.61%	3.26%	2.70%	4.06%

Analisis Kinerja (April 2023 - April 2024)

	HLI-Cash Fund	Kinerja Acuan*
Kinerja Disetahunkan	3.56%	4.20%
Risiko Disetahunkan	0.11%	0.13%
Rata-rata Kinerja Bulanan (Aritmatik)	0.30%	0.35%
Standar Deviasi Kinerja Bulanan	0.03%	0.04%

* Kinerja Acuan = Investesta Money Market Fund Index (IMMFI)

** SE = Sejak Peluncuran

INFORMASI LAIN

Metode Valuasi : Harian
Tanggal Efektif : 28 November 2017
Mata Uang : Rupiah Indonesia
Dikelola oleh : PT Hanwha Life Insurance Indonesia
NAB Per Unit Pembentukan : 1,000.0000

Total Nilai Aktiva Bersih : Rp. 1,042,958,499,-
Harga Per Unit : 1,262.7566 (Per 30 April 2024)
Jumlah Unit : 825,937.8734
Biaya Manajemen : 0.75% p.a
Bank Kustodian : Bank CIMB Niaga

ULASAN PASAR

- Inflasi Indeks Harga Konsumen (IHK) pada April 2024 tetap terjaga dalam kisaran sasaran 2.5±1%. Inflasi IHK April 2024 tercatat sebesar 0.25% (mtm), sehingga secara tahunan menjadi 3.00% (yoy), lebih rendah dari inflasi IHK bulan Maret sebesar 3.05% (yoy). Inflasi yang terjaga merupakan hasil dari konsistensi kebijakan moneter serta eratnya sinergi pengendalian inflasi antara Bank Indonesia dan Pemerintah (Pusat dan Daerah).
- Rapat Dewan Gubernur (RDG) Bank Indonesia pada 23-24 April 2024 memutuskan untuk menaikkan BI-Rate sebesar 25 bps menjadi 6.25%, suku bunga *Deposit Facility* sebesar 25 bps menjadi 5.50%, dan suku bunga *Lending Facility* sebesar 25 bps menjadi 7.00%. Kenaikan suku bunga ini untuk memperkuat stabilitas nilai tukar Rupiah dari dampak memburuknya risiko global serta sebagai langkah *pre-emptive* dan *forward looking* untuk memastikan inflasi tetap dalam sasaran 2.5±1% pada 2024 dan 2025 sejalan dengan *stance* kebijakan moneter yang *pro-stability*.
- Nilai tukar rupiah terhadap US\$ dibulan April 2024 kembali terdepresiasi 2.54% melemah ke posisi 16,276 dari 15,873 dibulan Maret 2024. Penyebab rupiah melemah karena faktor eksternal yaitu Inflasi AS yang masih bertahan tinggi dan ekspektasi *higher for longer* suku bunga The Fed yang meningkat, selain itu konflik geopolitik Timur Tengah juga meningkatkan ketidakpastian global.
- Sepanjang April 2024, kinerja IHSG kembali mengalami penurunan sebesar -0.75% (mtd), turun ke level 7,234.19 dari 7,288.81 diakhir Maret 2024. Secara *year to date* (ytd) IHSG melemah -0.53% dari 7,272.79 diakhir tahun 2023. Indeks LQ45, yang menjadi indeks saham acuan setelah IHSG, juga terpantau turun -4.52% hingga sepanjang tahun ini. Koreksi dipasar saham lebih disebabkan sentimen global bukan dari fundamental saham-saham domestik.
- Pasar Obligasi Indonesia sepanjang April 2024 bergerak *bearish* akibat sentimen global. *Yield* Obligasi Pemerintah tenor 30 tahun, 10 tahun, 5 tahun, dan 1 tahun naik masing-masing ke level 7.13%, 7.12%, 7.09%, dan 6.67% dari bulan sebelumnya masing-masing dilevel level 6.96%, 6.72%, 6.54%, dan 6.10%. Posisi kepemilikan SBN oleh asing per 30 April 2024 sebesar Rp. 789.87 triliun turun dari bulan Maret sebesar Rp. 810.71 triliun, sehingga investor asing memiliki lebih kurang 13.77% dari total SBN yang diperdagangkan.
- Sepanjang bulan April 2024, indeks reksa dana saham mencatat *return* -6.19% (ytd), sementara indeks reksa dana campuran mencatat *return* -1.58% (ytd). Kinerja indeks reksa dana yang mengacu pada pasar obligasi sampai dengan April 2024 mencatat *return* -0.39% (ytd). Sementara indeks reksadana pasar uang mencatat *return* sebesar 1.53% (ytd).

Hanwha Life Indonesia adalah perusahaan asuransi jiwa dari Korea Selatan yang merupakan bagian dari Hanwha Group, memiliki asset lebih dari 2 Triliun dan sudah berdiri hampir 11 tahun di Indonesia yang memiliki lebih dari 25 sales network. 4 pilar unit bisnis Hanwha Life Indonesia, yaitu : Agency, Bancassurance, Group Health, Digital.

Disclaimer: HLI-Cash Fund 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.