

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

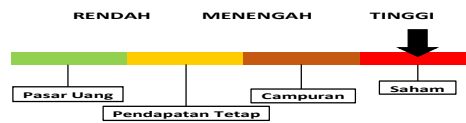
## TUJUAN INVESTASI

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

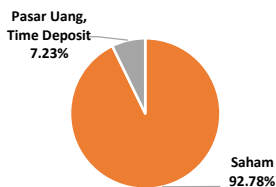
## STRATEGI INVESTASI

Penempatan investasi minimal 80% pada instrumen saham dan instrumen pendapatan tetap atau instrumen pasar uang maksimal 20%.

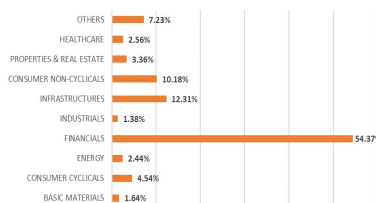
## KLASIFIKASI RISIKO



## ALOKASI PORTOFOLIO



## ALOKASI SEKTOR PORTOFOLIO



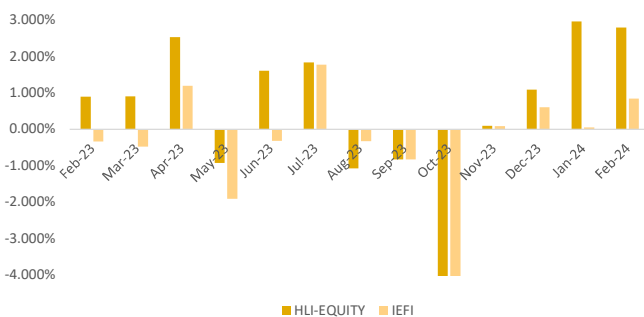
## 10 BESAR EFEK DALAM PORTOFOLIO (disusun secara alphabet)

AKR CORPORINDO Tbk	INDOFOOD CBP SUKSES MAKMUR Tbk
BANK CENTRAL ASIA Tbk	MAP AKTIF ADIPERKASA Tbk
BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk	MAYORA INDAH Tbk
BANK NEGARA INDONESIA Tbk	MIDI UTAMA INDONESIA Tbk
BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk	TELKOM INDONESIA (PERSERO) Tbk

\* Non Afiliasi

## KINERJA HISTORIS

Kinerja Bulanan HLI-Equity vs Kinerja Acuan-IEFI



## Kinerja Historis (%)

Return (Net)	1 Bln	3 Bln	6 Bln	1-Thn	YTD	SP**
HLI-Equity	2.80%	7.00%	0.05%	4.98%	5.85%	20.06%
Kinerja Acuan*	0.84%	1.51%	-3.89%	-3.99%	0.89%	-10.78%

Kinerja Tahunan (Net)	2019	2020	2021	2022	2023
HLI-Equity	-1.02%	-7.96%	-2.08%	0.78%	0.00%
Kinerja Acuan*	-14.20%	-10.29%	1.03%	-2.29%	-5.21%

## Analisis Kinerja (Februari 2023 - Februari 2024)

	HLI-Equity	Kinerja Acuan*
Kinerja Disetahunkan	5.63%	0.78%
Risiko Disetahunkan	8.09%	5.52%
Rata-rata Kinerja Bulanan (Aritmatik)	0.47%	-0.33%
Standar Deviasi Kinerja Bulanan	2.34%	1.59%

\* Kinerja Acuan = Infovesta Equity Fund Index (IEFI) \*\* SP = Sejak Peluncuran

## INFORMASI LAIN

Metode Valuasi : Harian  
 Tanggal Peluncuran : 07 Oktober 2013  
 Mata Uang : Rupiah Indonesia  
 Dikelola oleh : Mandiri Manajemen Investasi (sejak 15 September 2022)  
 NAB Per Unit Pembentukan : 1,000.0000

Total Nilai Aktiva Bersih (NAB) : Rp. 30,272,926,676,-  
 Harga Per Unit : 1,200.622 (Per 29 Februari 2024)  
 Jumlah Unit : 25,214,366.7325  
 Biaya Manajemen : 1.75% p.a  
 Bank Kustodian : Bank CIMB Niaga

## KOMPARASI INDUSTRI

Kinerja (Net)	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	1 Tahun	YTD	3 Tahun
HLI-Equity	2.80%	7.00%	0.05%	4.98%	5.85%	5.22%
Equity Unit Link Index *	1.63%	3.59%	-0.44%	3.36%	1.80%	-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

- Inflasi Indeks Harga Konsumen (IHK) pada Februari 2024 tetap terjaga dalam kisaran sasaran 2.5±1%. Inflasi IHK Februari 2024 tercatat sebesar 0.37% (mtm), sehingga secara tahunan menjadi 2.75% (yoy), lebih tinggi dari inflasi IHK bulan sebelumnya sebesar 2.57% (yoy). Inflasi yang terjaga merupakan hasil dari konsistensi kebijakan moneter serta eratnya sinergi pengendalian inflasi antara Bank Indonesia dan Pemerintah.
- Rapat Dewan Gubernur (RDG) Bank Indonesia pada 20-21 Februari 2024 memutuskan untuk mempertahankan BI-Rate sebesar 6.00%, suku bunga Deposit Facility sebesar 5.25%, dan suku bunga Lending Facility sebesar 6.75%. Keputusan mempertahankan BI-Rate pada level 6.00% tetap konsisten dengan fokus kebijakan moneter yang *pro-stability*, yaitu untuk penguatan stabilisasi nilai tukar Rupiah serta langkah *pre-emptive* dan *forward looking* untuk memastikan inflasi tetap terkendali dalam sasaran 2.5±1% pada 2024.
- Nilai tukar rupiah terhadap US\$ dibulan Februari 2024 terapresiasi 0.55% atau menguat tipis ke posisi 15,715 dari 15,803 dibulan Januari 2023. Penguatan rupiah ini seiring dengan meningkatnya ekspektasi bahwa The Fed akan mempertahankan suku bunganya sampai dengan bulan Juni 2024.
- Kinerja pasar saham Indonesia mengalami penguatan 1.5% sepanjang Februari 2024 ke level 7,316.11 dari 7,207.94 diakhir Januari 2024. Secara *year to date* (ytd) IHSG menguat 0.60% dari 7,272.79 diakhir tahun 2023. Saham sektor infrastruktur menjadi yang paling unggul menopang IHSG sepanjang Februari 2024.
- Pasar Obligasi Indonesia kembali *sideways* dibulan Februari 2024 akibat ketidakpastian global, selain itu sentimen dari dalam negeri pasar dibayangi dengan pelaksanaan Pemilu dan mencermati bagaimana APBN pada era kepemimpinan yang baru. Yield Obligasi Pemerintah tenor 30 tahun sama dengan bulan sebelumnya dilevel 6.90%, yield Obligasi 10 tahun dan 5 tahun naik ke level 6.66% dan 6.46% dari 6.64% dan 6.44%, sedangkan yield obligasi 1 tahun kelevel 6.19% dari 6.24%. Posisi kepemilikan SBN oleh asing per 29 Februari 2024 sebesar Rp. 837.13 triliun turun dari bulan Januari sebesar Rp. 841.89 triliun, sehingga investor asing memiliki lebih kurang 14.47% dari total SBN yang diperdagangkan.
- Sepanjang bulan Februari 2024, indeks reksa dana saham mencatat *return* 0.89% (ytd), sementara indeks reksa dana campuran mencatat *return* 0.35% (ytd). Kinerja indeks reksa dana yang mengacu pada pasar obligasi sampai dengan Februari 2024 mencatat *return* 0.59% (ytd). Sementara indeks reksadana pasar uang mencetak *return* sebesar 0.77% (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-Equity 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.