

HLI-Cash Fund

31 Juli 2024

Berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

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

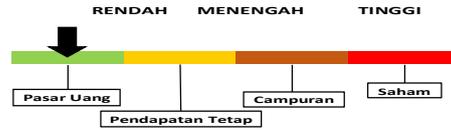
TUJUAN INVESTASI

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

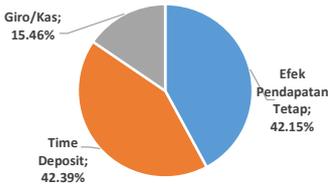
STRATEGI INVESTASI

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

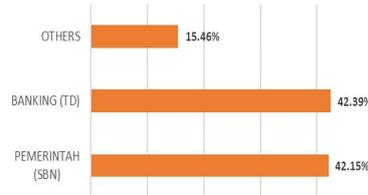
KLASIFIKASI RISIKO



ALOKASI PORTOFOLIO



ALOKASI SEKTOR PORTOFOLIO



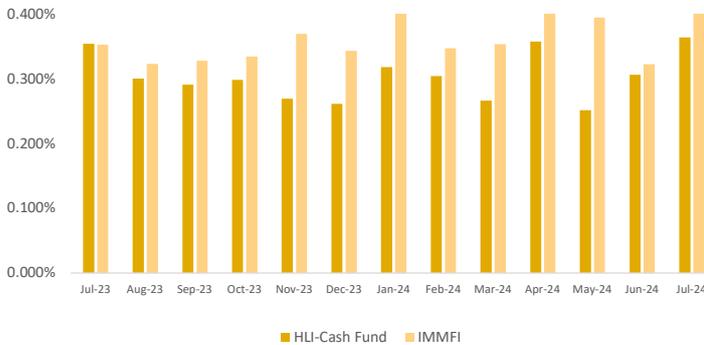
10 BESAR EFEK DALAM PORTOFOLIO (disusun secara alphabet)

Sukuk Negara Ritel Seri SR-016
Deposito Bank Capital Indonesia
Deposito Bank Mayapada International

*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%	0.92%	1.86%	3.64%	2.19%	27.44%
Kinerja Acuan*	0.41%	1.13%	2.24%	4.43%	2.67%	30.46%

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 (Juli 2023 - Juli 2024)

	HLI-Cash Fund	Kinerja Acuan*
Kinerja Disetahunkan	3.63%	4.33%
Risiko Disetahunkan	0.13%	0.12%
Rata-rata Kinerja Bulanan (Aritmatik)	0.30%	0.36%
Standar Deviasi Kinerja Bulanan	0.04%	0.03%

* 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. 1,179,387,801,-
Harga Per Unit	: 1,274.4167 (Per 31 Juli 2024)
Jumlah Unit	: 925,433.4029
Biaya Manajemen	: 0.75% p.a
Bank Kustodian	: Bank CIMB Niaga

ULASAN PASAR

- Inflasi Indeks Harga Konsumen (IHK) pada Juli 2024 tetap terjaga dalam kisaran sasaran 2.5±1%. Inflasi IHK Juli 2024 tercatat deflasi sebesar 0.18% (mtm), sehingga secara tahunan menjadi 2.13% (yoy), lebih rendah dari realisasi bulan Juni sebesar 2.51% (yoy). Ke depan, Bank Indonesia meyakini inflasi akan tetap terkendali dalam kisaran sasaran 2.5±1% pada 2024 dan 2025.
- Rapat Dewan Gubernur (RDG) Bank Indonesia pada 16-17 Juli 2024 memutuskan untuk mempertahankan BI-Rate sebesar 6.25%, suku bunga *Deposit Facility* sebesar 5.50%, dan suku bunga *Lending Facility* sebesar 7.00%. Keputusan ini konsisten dengan kebijakan moneter yang *pro-stability* sebagai langkah *pre-emptive* dan *forward looking* untuk memastikan tetap terkendalinya inflasi dalam sasaran 2.5±1% pada 2024 dan 2025.
- Nilai tukar rupiah pada Juli 2024 terapresiasi 0.61% ke posisi 16,294 dari 16,394 dibulan Juni 2024. Penguatan nilai tukar rupiah dipengaruhi oleh kebijakan moneter Bank Indonesia (BI) dalam memitigasi dampak global. Pada semester II-2024 nilai tukar rupiah diperkirakan bergerak stabil dengan kecenderungan menguat sejalan dengan meningkatnya imbal hasil, inflasi yang rendah, pertumbuhan ekonomi Indonesia yang solid, serta komitmen BI untuk terus menstabilkan nilai tukar rupiah yang bisa berdampak masuknya aliran modal asing ke Indonesia.
- Sepanjang Juli 2024, kinerja IHSG menguat 2.72% ke level 7,255.76 dari 7,063.58 diakhir Juni 2024. Secara *year to date* (ytd) IHSG masih terkoreksi -0.23% begitu juga dengan indeks LQ45 -5.86%. Salah satu faktor yang mempengaruhi pelemahan IHSG yakni sentimen perlambatan pertumbuhan ekonomi global dan penurunan industri manufaktur global yang mempengaruhi kondisi ekonomi dalam negeri.
- Pasar Obligasi Indonesia *rebound* pada perdagangan Juli 2024, indikator ekonomi AS yang menunjukkan perlambatan meningkatkan ekspektasi pasar terkait pemangkasan suku bunga The Fed pada Rapat FOMC bulan September 2024. *Yield* Obligasi Pemerintah tenor 30 tahun, 10 tahun, 5 tahun, dan 1 tahun turun masing-masing ke level 7.06%, 6.94%, 6.76%, dan 6.31% dari bulan sebelumnya masing-masing dilevel 7.07%, 7.06%, 6.94%, dan 6.55%. Posisi kepemilikan SBN oleh asing per 31 Juli 2024 sebesar Rp. 813.07 triliun naik dari bulan Juni sebesar Rp. 808.10 triliun, sehingga investor asing memiliki lebih kurang 14% dari total SBN yang diperdagangkan.
- Sepanjang bulan Juli 2024, indeks reksa dana saham mencatat *return* negatif -7.32% (ytd), sementara indeks reksa dana campuran mencatat *return* negatif -1.16% (ytd). Kinerja indeks reksa dana yang mengacu pada pasar obligasi sampai dengan Juli 2024 mencatat *return* positif 1.60% (ytd). Sementara indeks reksadana pasar uang mencetak *return* positif sebesar 2.67% (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.