

# HLI-Equity Ultima

30 April 2024



Berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

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

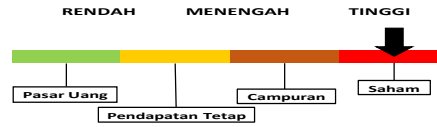
## TUJUAN INVESTASI

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

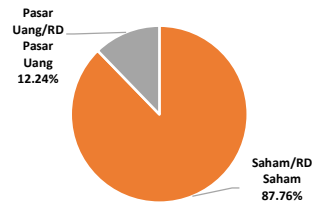
## STRATEGI INVESTASI

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%).

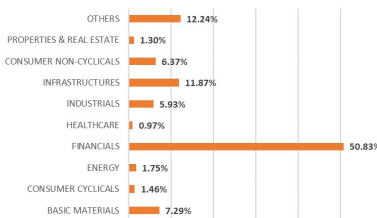
## KLASIFIKASI RISIKO



## ALOKASI PORTOFOLIO



## ALOKASI SEKTOR PORTOFOLIO



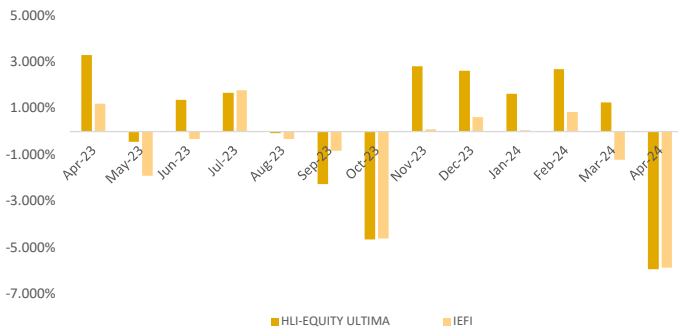
## 10 BESAR EFEK DALAM PORTOFOLIO (disusun secara alfabet)

ANEKA TAMBANG Tbk	BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
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	TELKOM INDONESIA (PERSERO) Tbk

\* Non Afiliasi

## KINERJA HISTORIS

### Kinerja Bulanan HLI-Equity Ultima vs Kinerja Acuan-IEFI



### Kinerja Historis (%)

Kinerja (Net)	1 Bln	3 Bln	6 Bln	1-Thn	YTD	SP**
HLI-Equity Ultima	-5.94%	-2.20%	4.84%	0.13%	-0.62%	12.38%
Kinerja Acuan*	-5.87%	-6.24%	-5.53%	-11.36%	-6.19%	-34.50%

Kinerja Tahunan (Net)	2019	2020	2021	2022	2023
HLI-Equity Ultima	-3.88%	-4.13%	4.47%	10.79%	5.56%
Kinerja Acuan*	-14.20%	-10.29%	1.03%	-2.29%	-5.21%

### Analisis Kinerja (April 2023 - April 2024)

	HLI-Equity Ultima	Kinerja Acuan*
Kinerja Disetahunkan	3.60%	-9.71%
Risiko Disetahunkan	10.13%	7.68%
Rata-rata Kinerja Bulanan (Aritmatik)	0.30%	-0.81%
Standar Deviasi Return Bulanan	2.92%	2.22%

\*Kinerja Acuan = Infovesta Equity Fund Index (IEFI) \*\* 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. 11,490,174,382,-
Harga Per Unit	: 1,123.8165 (Per 30 April 2024)
Jumlah Unit	: 10,224,244.6927
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 Ultima	-5.94%	-2.20%	4.84%	0.13%	-0.62%	25.12%
Equity Unit Link Index *	-3.54%	-1.37%	3.11%	-1.14%	-1.20%	-0.30%

\* 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 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 mencetak *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-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.