

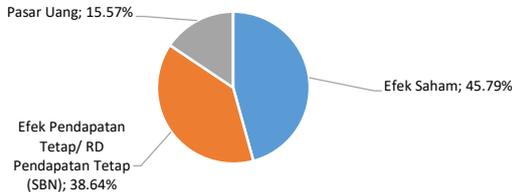
HLI-Balanced merupakan produk unit link yang ditawarkan oleh PT. Hanwha Life Insurance Indonesia

**TUJUAN INVESTASI** **STRATEGI INVESTASI**

Tujuan Investasi dari dana ini adalah untuk memberikan pendapatan yang potensial dalam jangka menengah kepada investor melalui alokasi pada efek bersifat ekuitas, efek surat hutang serta pasar uang.

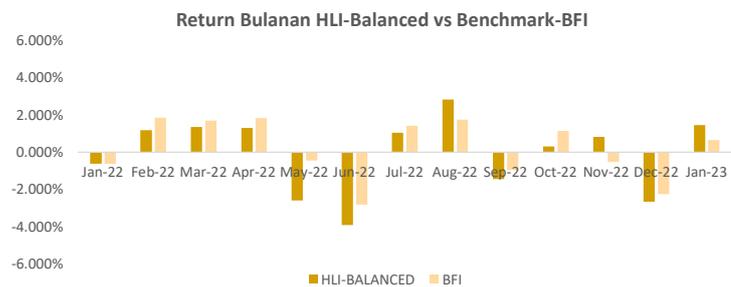
Penempatan investasi dengan strategi investasi pasar uang, strategi investasi pendapatan tetap/reksa dana pendapatan tetap (SBN), dan/atau strategi investasi saham dengan komposisi masing-masing kurang dari 80%.

**KOMPOSISI PORTOFOLIO** **10 BESAR EFEK DALAM PORTOFOLIO (disusun secara alphabet)**



Bank Central Asia Persero Tbk.PT	Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
Bank Mandiri Persero Tbk. PT	Indofood Sukses Makmur Tbk
Bank Negara Indonesia Persero Tbk.PT	Japfa Comfeed Indonesia Tbk
Bank Rakyat Indonesia Persero Tbk. PT	Jasa Marga Persero Tbk
Indocement Tunggal Perkasa Tbk	Reksa Dana Kehati Lestari (SBN)

**KINERJA HISTORIS**



Kinerja Historis (%)	Return (Net)	1 Bln	3 Bln	6 Bln	1-Thn	YTD	SP**
HLI-Balanced	1.46%	-0.42%	1.25%	-0.49%	1.46%	21.39%	
Benchmark*	0.66%	-2.09%	-0.22%	3.31%	0.66%	34.95%	

	Analytic Performance (Januari 2022 - Januari 2023)	
	HLI-Balanced	Benchmark*
Annualized Return	-0.81%	2.59%
Annualized Risk	6.95%	5.52%
Rerata Return Bulanan Aritmatik	-0.07%	0.22%
Standar Deviasi Return Bulanan	2.01%	1.59%

\* Benchmark = Balanced Fund Index    \*\* SP = Sejak Peluncuran

**INFORMASI LAIN**

Metode Valuasi	: Harian	Harga Per Unit	: 1,213.9068
Tanggal Peluncuran	: 07 Oktober 2013	(Per 31 Januari 2023)	
Mata Uang	: Rupiah Indonesia	Biaya Manajemen	: 1.50% p.a
Dikelola oleh	: PT Hanwha Life Insurance Indonesia	Bank Kustodian	: Bank CIMB Niaga

**KOMPARASI INDUSTRI**

Return (Net)	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	1 Tahun	YTD	3 Tahun
HLI-BALANCED	1.46%	-0.42%	1.25%	-0.49%	-0.49%	6.12%
Balanced Unit Link Index *	0.73%	0.28%	1.03%	1.44%	0.73%	2.73%

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

**ULASAN PASAR**

- Indeks Harga Konsumen (IHK) pada Januari 2023 menurun dibandingkan inflasi bulan sebelumnya. Inflasi IHK pada Januari 2023 tercatat 0.34% (mtm), lebih rendah dari bulan Desember 2022 sebesar 0.66% (mtm). Inflasi IHK secara tahunan tercatat 5.28% (yoy), lebih rendah dari Desember 2022 yang mencapai 5.51% (yoy). Perkembangan positif inflasi IHK ini tidak terlepas dari pengaruh koordinasi kebijakan pengendalian inflasi dengan Pemerintah Pusat, Pemerintah Daerah, dan mitra strategis lainnya.
- Rapat Dewan Gubernur (RDG) Bank Indonesia pada 18-19 Januari 2023 memutuskan untuk menaikkan BI 7-Day Reverse Repo Rate (BI7DRR) sebesar 25 bps menjadi 5.75%, suku bunga Deposit Facility sebesar 25 bps menjadi 5.00%, dan suku bunga Lending Facility sebesar 25 bps menjadi 6.50%. Keputusan kenaikan suku bunga yang lebih terukur ini merupakan langkah lanjutan untuk secara *front loaded, pre-emptive, dan forward looking* memastikan terus berlanjutnya penurunan ekspektasi inflasi dan inflasi kedepan sehingga inflasi inti tetap berada dalam kisaran 3.0±1%.
- Nilai tukar rupiah terhadap dolar Amerika Serikat menguat 3.85% sepanjang Januari 2023. Nilai tukar Rupiah terhadap USD (kurs Jisdor) di bulan Januari terapresiasi dari 15,592 di akhir Desember 2022 menjadi 14,992 di akhir Januari 2023. Penguatan rupiah terjadi karena tekanan eksternal yang menurun, selain itu data ekonomi domestik yang tetap solid dengan capaian cadangan devisa tetap tinggi, kinerja surplus neraca perdagangan, penurunan inflasi, dan membaiknya kepercayaan konsumen.
- Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) selama bulan Januari 2023 mengalami koreksi sebesar -0.16% ke level 6,839.34 dari posisi 6,850.62 pada akhir Desember 2022. Koreksi tipis kinerja IHSG selama satu bulan terakhir bukan disebabkan oleh melemahnya fundamental ekonomi Indonesia namun karena aksi ambil untung investor dan juga dibuka kembalinya pasar China dengan valuasi yang lebih murah sehingga menyedot arus dana keluar dari pasar Indonesia.
- Pasar Obligasi mengawali tahun 2023 dengan baik, kembalinya investor asing menjadi pendorong kenaikan pasar diawal tahun ini. Yield Obligasi Pemerintah tenor 30 tahun, 10 tahun, 5 tahun, dan 1 tahun mengalami penurunan (kecuali tenor 1 tahun) masing-masing berada di level 7.07%, 6.75%, 6.38%, dan 5.61%, yang sebelumnya di bulan Desember yaitu berada di level 7.27%, 7.00%, 6.58%, dan 5.52%. Sementara itu, posisi kepemilikan SBN oleh asing per 31 Januari 2023 sebesar Rp. 811.89 triliun, naik dari bulan Desember 2022 yang sebesar Rp 762.19 triliun, sehingga saat ini investor asing memiliki lebih kurang 14.97% dari total SBN yang diperdagangkan.
- Sepanjang bulan Januari 2023, indeks reksa dana saham mencatat *return* -0.05% (ytd), sementara indeks reksa dana campuran mencatat *return* 0.66% (ytd). Kinerja indeks reksa dana yang mengacu pada pasar obligasi sampai dengan Januari 2023 mencatat *return* 0.61% (ytd). Sementara indeks reksadana pasar uang mencetak *return* sebesar 0.32% (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-Balanced 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.