

Laporan Perkembangan **Unit Link 2019**





Daftar Isi

04	Salam Pembuka
05	Penghargaan
12	Profil Perusahaan
14	Kinerja Unit Link 2019
18	Kinerja Dana Investasi
23	#Berlipatnya Berkah
25	Allianz Customer Day 2019
27	Allianz Explorer Camp
30	Allianz World Run
34	Corporate Social Responsibility
40	Insuring More People

Laporan Perkembangan Unit Link 2019

Dipublikasikan oleh

Market Management
Allianz Life Indonesia

Editorial Address

PT. Asuransi Allianz Life Indonesia
Allianz Tower
Jl. HR Rasuna Said
Kawasan Kuningan Persada Super Blok 2
Jakarta Selatan 12980

Corporate Number : 021 2926 8888
Fax. No. : 021 2926 8080
E-mail : ContactUs@allianz.co.id
AllianzCare : 1500-136
AllianzCare Sharia : 1500-139



Allianz Indonesia



Allianz
twitter.com/AllianzID



www.allianz.co.id



allianzindonesia

SALAM PEMBUKA



Kepada Nasabah Allianz,

Saya merasa sangat bersyukur dan terhormat karena dapat kembali menyapa Anda sebagai nasabah yang setia terhadap Allianz Life Indonesia. Kepercayaan Anda terhadap Allianz adalah pengingat dan penyemangat bagi kami untuk terus memberikan layanan dan kinerja terbaik kepada Anda. Kami memahami bahwa Anda menginginkan perlindungan yang menyeluruh dan hasil investasi yang sesuai dengan rencana finansial Anda. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan bangga Allianz akan menyampaikan Laporan Perkembangan Unit Link (UL) 2019.

Pada tahun 2019, kita menghadapi berbagai tantangan yang berdampak di pasar, baik itu pada taraf global maupun nasional. Pada taraf global, perang dagang antara Amerika Serikat dengan Tiongkok, fluktuasi harga komoditas, dan perlambatan ekonomi global, berdampak sangat besar. Sementara itu, pada taraf nasional, pemilihan umum Presiden dan

Dewan Perwakilan Rakyat 2019 juga berdampak terhadap beberapa bisnis hingga hasil akhir pemilihan umum ditentukan.

Terlepas dari kondisi tersebut, Allianz Life Indonesia mampu mencatat kinerja yang gemilang pada tahun 2019, sekaligus terus mengelola dana Anda dengan penuh kehati-hatian demi memastikan Anda dapat menggapai rencana pribadi dan keluarga Anda. Anda dapat menyimak secara lebih rinci mengenai perkembangan dari dana kelolaan Allianz pada laporan ini.

Untuk selalu merawat kepercayaan Anda terhadap kami, Allianz Life Indonesia senantiasa fokus pada tiga strategi utama yakni **Growth** – pertumbuhan bisnis yang sehat dan melindungi lebih banyak lagi masyarakat Indonesia, **Quality** – kualitas bisnis yang prima dan *value creation* yang berkesinambungan, serta **Experience** – inovasi digital untuk memberikan pengalaman luar biasa bagi nasabah dan mitra bisnis. Secara konsisten, kami juga terus menerapkan tata kelola yang baik dan evaluasi berkala dalam mengelola aset yang Anda percayakan kepada Allianz sehingga kebutuhan proteksi Anda dapat tercukupi dengan baik dan investasi Anda mampu memberikan hasil yang optimal.

Pada tahun 2020, kami akan terus menjaga kepercayaan Anda dan menjadi mitra dalam melindungi masa depan Anda dan keluarga Anda.

Salam hangat,

Joos Louwerier

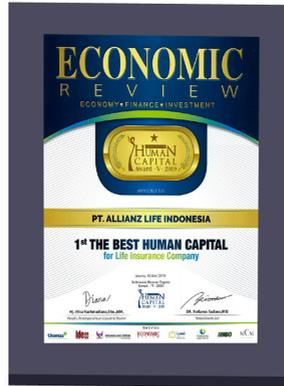
Country Manager & President Director
Allianz Life Indonesia

PENGHARGAAN

Indonesia Corporate Secretary
Communication Award-IV-2019
Kategori: Platinum Peringkat 1
Dari: Economic Review

Indonesia Human Capital Award-V-2019
Kategori: 1st Best Human Capital for
Life Insurance Company
Dari: Economic Review

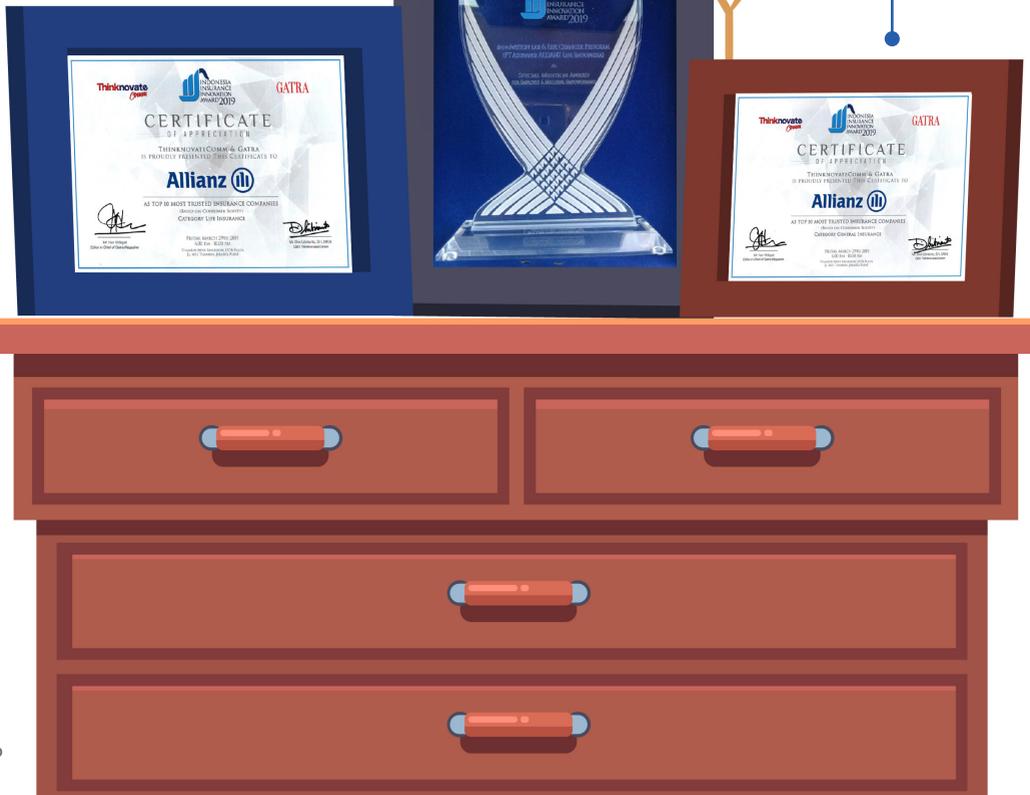
3rd Indonesia Sales & Marketing Award 2019
Kategori: *The Best Indonesia Sales & Marketing
Award-III-2019* Peringkat 1
Dari: Economic Review



Indonesia Insurance Innovation Award 2019
Kategori: Top 10 Perusahaan Asuransi jiwa Terpercaya
(Berdasarkan hasil survei Nasabah)
Dari: Gatra

Indonesia Insurance Innovation Award 2019
Kategori: Top 10 Perusahaan Asuransi Umum Terpercaya
(Berdasarkan hasil survei Nasabah)
Dari: Gatra

Indonesia Insurance Innovation Award 2019
Kategori: As Special Mention Award for Employee &
Millenial Empowerment
Dari: Gatra



4th Unit Link Awards 2019
Kategori: *GroupLink Money Market Fund* 2015-2018
Dari: Infobank



4th Unit Link Awards 2019
Kategori: *GroupLink Money Market Fund* 2013-2018
Dari: Infobank



8th Digital Brand Awards 2019
Kategori: Peringkat II Asuransi Jiwa Konvensional
Dari: Infobank



4th Unit Link Awards 2019
Kategori: *Smartwealth Equity Infrastructure Fund*
Dari: Infobank



Infobank 8th Digital Brand Awards 2019
Kategori: Peringkat II Asuransi Umum Konvensional
Dari: Infobank



Unit Link Awards 2019
Kategori: Unit Link Terbaik 2019
Kategori Campuran Dominasi USD
Periode 5 Tahun
Dari: Majalah Investor

Unit Link Awards 2019
Kategori: Unit Link Terbaik 2019
Kategori Saham Dominasi Rupiah
Periode 5 Tahun
Dari: Majalah Investor

Unit Link Awards 2019
Kategori: Campuran Dominasi USD
Periode 10 Tahun
Dari: Majalah Investor

Best Syariah 2019
Kategori: Asuransi Jiwa Syariah > Rp 1 Triliun
Dari: Majalah Investor



Service Quality Award 2019
Kategori: *Digital for Achieving Exceptional Total Service Quality Satisfaction Based on Customer Perception Survey SQIndex 2019* untuk Asuransi Kesehatan dan Jiwa
Dari: Service Excellence & Carre

Corporate Image Award 2019
Kategori: Asuransi Jiwa (Aset > Rp20 Triliun)
Dari: Majalah Marketing

Karim Award 2019
Kategori: Asuransi Jiwa Syariah Terbaik Dengan Aset investasi > Rp1.250 Triliun
Dari: Karim Consulting Indonesia



Top Insurance 2019
Kategori: *Top CEO Life Insurance 2019*
Dari: Top Business



Top Insurance 2019
Kategori: *Top Life Insurance 2019 Bidang Peningkatan Laba*
Dari: Top Business



Top Insurance 2019
Kategori: *Top Life Insurance 2019 Aset Rp10-15 Triliun*
Dari: Top Business



MIX - SWA - Indonesia's Best Corporate Sustainability Initiatives 2019
Kategori: Allianz Indonesia Program: Bank Sampah Gusling sebagai *Employee Volunteering* Terbaik
Dari: Mix-Swa



Indonesia Best CFO 2019
Kategori: Indonesia Best Chief Financial Officer 2019
Dari: Swa



Indonesia Most Admired Companies Award 19
Kategori: *Top 5 Most Admired Company* untuk
Asuransi Jiwa
Dari: Warta Ekonomi

Indonesia Digital Innovation Award 19
Kategori: Perusahaan Asuransi Umum
Terinovatif yang memberikan Layanan
Asuransi Digital
Dari: Warta Ekonomi

Indonesia Digital Innovation Award 19
Kategori: Perusahaan Asuransi Jiwa
Terinovatif yang mengembangkan
Literasi Finansial Digital untuk *Micro
Consumer* dan *Emerging Markets*
Dari: Warta Ekonomi



PROFIL PERUSAHAAN



Tentang Allianz Indonesia

Allianz memulai bisnisnya di Indonesia dengan membuka kantor perwakilan di tahun 1981. Pada tahun 1989, Allianz mendirikan PT Asuransi Allianz Utama Indonesia, perusahaan asuransi umum. Kemudian, Allianz memasuki bisnis asuransi jiwa, kesehatan dan dana pensiun dengan mendirikan PT Asuransi Allianz Life Indonesia di tahun 1996. Di tahun 2006, Allianz Utama dan Allianz Life memulai bisnis asuransi syariah.

Kini Allianz Indonesia didukung oleh lebih dari 1.300 karyawan dan lebih dari 30.000 tenaga penjualan dan ditunjang oleh jaringan mitra perbankan dan mitra distribusi lainnya untuk melayani lebih dari 7 juta tertanggung di Indonesia.



Tentang Allianz di Asia

Asia adalah salah satu dari tiga wilayah pertumbuhan utama kami. Hal ini ditandai dengan keragaman budaya, bahasa dan adat istiadat. Allianz telah hadir di wilayah ini sejak 1910, menyediakan asuransi kebakaran dan maritim di kota-kota pesisir Cina. Saat ini, Allianz aktif di 14 pasar di wilayah tersebut, menawarkan beragam asuransi dengan bisnis inti pada asuransi properti dan kecelakaan, asuransi jiwa dan kesehatan dan manajemen aset. Dengan lebih dari 32.000 staf, Allianz melayani kebutuhan lebih dari 18 juta nasabah di

wilayah ini di beberapa saluran distribusi.

Tentang Grup Allianz

Allianz Group adalah perusahaan asuransi dan manajer aset terkemuka di dunia dengan 92 juta nasabah personal dan perusahaan. Nasabah Allianz mendapatkan manfaat dari berbagai layanan asuransi personal dan perusahaan, mulai dari asuransi properti, jiwa dan kesehatan sampai layanan bantuan asuransi kredit dan asuransi bisnis secara global. Allianz adalah salah satu investor terbesar di dunia dengan dana

kelolaan nasabah asuransi lebih dari 650 miliar Euro sementara Allianz Global Investors dan PIMCO, sebagai manajer aset, mengelola 1.686 triliun Euro aset tambahan milik pihak ketiga. Berkat integrasi sistematis ekologis dan kriteria sosial pada proses bisnis dan keputusan investasi, kami memegang posisi terdepan untuk perusahaan asuransi dalam Dow Jones *Sustainability Index*. Pada tahun 2017, lebih dari 147.000 karyawan di lebih dari 70 negara meraih total pendapatan 142,4 miliar Euro dan laba operasional sebesar 11,9 miliar Euro.



KINERJA UNIT LINK 2019

2 JANUARI 2020

Selamat tinggal 2019, selamat datang tahun 2020, dekade baru harapan baru. Pada Senin tanggal 30 Desember 2019, kita menyaksikan pasar finansial dalam negeri mengakhiri tahun 2019 dengan manis walaupun di tengah tahun mengalami gejolak yang bervariasi. IHSG mencetak *return* positif 1,7% di level 6.299,54 dibandingkan penutupan akhir tahun 2018 di level 6.194,49. Sejak akhir 2018 hingga 31 Desember 2019, indeks obligasi/ IBPA indeks naik 13,86% sementara rupiah menguat 4,27% ke level Rp13.880/US\$ dari awal tahun 2019.

Ni Made Daryanti

Chief Investment Officer
Allianz Life Indonesia



Apa yang terjadi di 2019?

Beberapa berita yang menjadi sorotan ialah ketidakpastian kondisi perekonomian global yang disebabkan oleh perkembangan geopolitik di sejumlah negara, perang dagang antara AS dan Tiongkok, sampai fluktuasi harga komoditas dan perlambatan ekonomi global.

Berita positif datang dari Bank Sentral Amerika yang memberi kepastian tidak dinaikkannya suku bunga Amerika. Sepanjang tahun 2019, perkembangan perundingan dagang antara AS dan Tiongkok yang maju-mundur belum menunjukkan kesepakatan konkrit untuk menyelesaikan konflik dagang yang telah berlangsung sejak tahun 2018 lalu.

Sampai dengan akhir tahun 2019, Trump mulai mengenakan bea masuk terhadap importasi senilai lebih dari US\$ 500 miliar produk *made in China*. Sebagai balasannya, Beijing mengenakan bea masuk bagi importasi produk *made in the USA* senilai hampir US\$ 200 miliar. Gesekan kedua negara berdampak negatif terhadap perekonomian global, tak terkecuali Asia. Dampak dari perlambatan ekonomi global menyebabkan harga dan permintaan komoditas yang menjadi andalan ekspor Indonesia semakin tersungkur.

Dari dalam negeri sendiri, tahun 2019 juga menjadi tahun politik bagi Indonesia. Dengan pelaksanaan Pilpres (Pemilihan Presiden) dan Pileg (Pemilihan Legislatif) secara bersamaan, banyak pelaku usaha menahan diri sehingga pertumbuhan tingkat investasi cenderung lebih lambat dibandingkan dengan tahun sebelumnya. Hal itu juga diperparah dengan aksi terkait penolakan hasil KPU Pemilu 2019 mulai 21-22 Mei 2019 di sejumlah titik di Jakarta. Namun hal itu dapat dengan cepat diantisipasi oleh pemerintah yang bekerjasama dengan TNI – Polri sehingga kembali meningkatkan kepercayaan investor.

Di sisi lain, ekonomi dan pasar modal juga mengalami beberapa tekanan karena kondisi eksternal melalui jalur perdagangan dan keuangan. Dari jalur perdagangan, timbulnya kontraksi pada sisi

ekspor domestik, khususnya dari penurunan harga komoditas, perlambatan arus investasi, dan juga pelemahan aktifitas manufaktur.

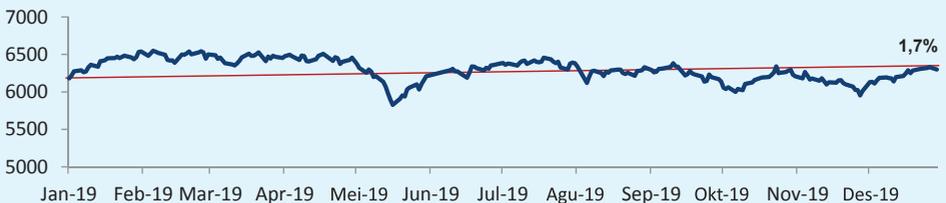
Pada jalur keuangan, ketidakpastian global telah membuat investor untuk bersikap *risk-averse* yaitu cenderung menghindari aset-aset berisiko tinggi seperti saham dan lebih memilih investasi di obligasi yang cenderung lebih aman. Berita tentang dinaikkan cukai rokok juga menjadi katalis negatif bagi indeks tanah air, walaupun implementasinya akan dilakukan di tahun 2020, namun rencana pemerintah tersebut sudah menjadi pemberat indeks khususnya sektor konsumsi pada bulan September tahun lalu.

Tahun 2019 rupanya membawa peruntungan bagi pergerakan nilai tukar rupiah terhadap dolar Amerika

USD-IDR, Sejak Awal Tahun



Indeks Harga Saham Gabungan, Sejak Awal Tahun



IBPA Indonesia Government Bond Index, Sejak Awal Tahun



Serikat (AS). Bank Indonesia (BI) mengeluarkan kebijakan moneter agar lebih akomodatif dengan memotong bunga acuan sebanyak 4 kali sebagai upaya untuk menjaga momentum pertumbuhan ekonomi domestik.

Outlook 2020

Perkembangan perang dagang AS-Tiongkok sudah berhasil mencapai kesepakatan dagang fase pertama. Di sisi lain, kebijakan moneter yang serentak dilakukan oleh hampir seluruh Bank Sentral Dunia akan menjadi modal yang baik untuk pergerakan pasar keuangan 2020, khususnya untuk kelas aset berisiko tinggi seperti saham.

Dari dalam negeri sendiri, katalis positif utama akan datang dari RUU Omnibus Law yang akan menyederhanakan regulasi dan birokrasi. Melalui Omnibus Law ini diharapkan akan mendorong perbaikan iklim investasi, mendorong daya saing, serta ketenagakerjaan.

Risiko-risiko yang perlu menjadi perhatian walaupun ada optimistis di 2020, ada risiko yang perlu diperhatikan yaitu kelanjutan perjanjian damai dagang fase kedua, dan juga geopolitik.

Pertimbangan Investasi yang Perlu Dilakukan

Melihat kondisi di atas, *Portfolio*

Manager sudah melakukan strategi aktif di tahun 2019. Untuk obligasi, menjaga durasi pada posisi lebih tinggi terhadap tolok ukur dan akan mengambil kesempatan untuk mengoleksi obligasi ketika pasar mengalami koreksi yang signifikan. Terbukti dari kinerja Smartlink Rupiah Fixed Income Fund yang mengungguli *benchmark* selama tahun 2019.

Sedangkan untuk saham, *Portfolio Manager* masih akan melakukan strategi *stock picking* dengan fokus pada kondisi fundamental dengan melihat prospek bisnis, kemampuan menghasilkan laba dan neraca keuangan yang sehat dengan pengelolaan hutang yang baik. Terbukti dari kinerja Smartlink Rupiah Equity Fund yang menghasilkan 4,17 % sepanjang tahun 2019, di atas IHSG (Indeks Harga Saham Gabungan) sebesar 1,7%. Selain di Conventional Fund, kinerja yang positif juga

terjadi di Fund Syariah, sebagai contoh yaitu Allisya Rupiah Equity Fund yang sepanjang tahun menghasilkan 5,48% di atas *benchmark* yaitu Jakarta Islamic Index sebesar 1,88%.

Dengan melihat kondisi ini perlu dipertimbangkan untuk melakukan tinjau ulang kembali terhadap tujuan, jangka waktu, serta toleransi risiko atas investasi yang sedang dilakukan. Untuk yang memiliki tujuan jangka panjang, kondisi saat ini dapat dijadikan peluang untuk mengakumulasi aset pada harga yang lebih rendah sedangkan untuk tujuan perlindungan dan sekaligus investasi, kita perlu fokus untuk keamanan perlindungan jangka panjang. Pada akhirnya yang kita cari dalam berinvestasi adalah pertumbuhan nilai aset. Tetap lakukan *review* secara berkala dan pastikan memilih instrumen investasi sesuai dengan profil risiko.



KINERJA DANA INVESTASI

Smartlink Rupiah Equity Fund

Tujuan investasi

Tujuan investasi dari dana ini adalah untuk menyediakan hasil investasi maksimal dalam jangka panjang.

Strategi investasi

Untuk mencapai tujuan investasi maka dana ini diinvestasikan 0 – 20% ke dalam instrumen-instrumen jangka pendek (seperti deposito, SBI, SPN, dan/atau reksadana pasar uang) dan 80-100% ke dalam instrumen-instrumen saham (baik secara langsung melalui saham dan/atau melalui reksadana saham).

BLOOMBERG: AZRPEQF:IJ

Kurva Harga Unit (sejak peluncuran)



Kinerja Portfolio

Sepanjang 2019

4,17%

Tolok Ukur *

1,70%

Sejak Peluncuran

207,13%

Tolok Ukur *

166,78%

*Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG)

Rincian Portfolio

Saham	88,36%
Reksadana - Saham	2,66%
Kas/Deposito	8,98%



Smartlink Rupiah **Balanced Fund****Tujuan investasi**

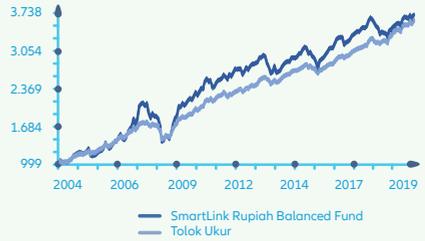
Tujuan investasi dari dana ini adalah untuk mencapai pertumbuhan modal jangka panjang dengan menghasilkan pendapatan yang relatif stabil.

Strategi investasi

Untuk mencapai tujuan investasi maka dana ini diinvestasikan ke dalam instrumen-instrumen pasar uang dan pendapatan tetap (seperti deposito, SBI, SPN dan/atau reksadana pasar uang, obligasi pemerintah, obligasi korporasi, dan/atau reksadana pendapatan tetap) dengan target 50%-75%, dan ke dalam instrumen-instrumen saham (baik secara langsung melalui saham dan/atau melalui reksadana saham) dengan target 25%-50%.

Rincian Portfolio

Saham	30,96%
Reksadana Pendapatan Tetap	58,91%
Reksadana Saham	0,69%
Reksadana Alternatif	3,94%
Kas/Deposito	5,51%

BLOOMBERG: AZRPBLF:IJ**Kurva Harga Unit (sejak peluncuran)****Kinerja Portfolio**

Sepanjang 2019

7,74%

Tolok Ukur *

8,44%

Sejak Peluncuran

273,85%

Tolok Ukur *

262,94%

*25% Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG), 50% Indonesia Bond Pricing Agency (IBPA) IDR Bond Index & 25% rata-rata deposito (3 bulan) dari bank Mandiri, BNI, BTN, Danamon, dan CIMB Niaga

Smartlink Rupiah **Fixed Income Fund****Tujuan investasi**

Tujuan investasi dari dana ini adalah untuk menyediakan pendapatan yang relatif stabil dengan menjaga modal untuk jangka panjang.

Strategi investasi

Untuk mencapai tujuan investasi maka dana ini diinvestasikan 0 – 20% ke dalam instrumen-instrumen jangka pendek (seperti deposito, SBI, SPN, dan/atau reksadana pasar uang), dan 80-100% ke dalam instrumen jangka menengah atau panjang (seperti obligasi pemerintah, obligasi korporasi, dan/atau reksadana pendapatan tetap).

Rincian Portfolio

Reksadana - Pdpt Tetap	91,13%
Reksadana - Alternatif	1,83%
Kas/Deposito	7,04%

BLOOMBERG: AZRPFIF:IJ**Kurva Harga Unit (sejak peluncuran)****Kinerja Portfolio**

Sepanjang 2019

10,88%

Tolok Ukur *

10,00%

Sejak Peluncuran

295,20%

Tolok Ukur *

150,44%

*80% Indonesia Bond Pricing Agency (IBPA) IDR Bond Index & 20% Rata-rata Deposito (1 Bulan) dari BNI, BCA dan Citibank

Smartlink Rupiah **Balanced Plus Fund**

Tujuan investasi

Tujuan investasi dari dana ini adalah untuk mencapai pertumbuhan modal jangka panjang dengan menghasilkan pendapatan yang relatif stabil.

Strategi investasi

Untuk mencapai tujuan investasi maka dana ini diinvestasikan ke dalam instrumen-instrumen pasar uang dan pendapatan tetap (seperti deposito, SBI, SPN dan/atau reksadana pasar uang, obligasi pemerintah, obligasi korporasi, dan/atau reksadana pendapatan tetap) dengan target 25%-50% dan ke dalam instrumen-instrumen saham (baik secara langsung melalui saham dan/atau melalui reksadana saham) dengan target 50%-75%.

Rincian Portfolio

Saham	70,07%
Reksadana - Pdpt Tetap	23,85%
Reksadana - Saham	1,89%
Kas/Deposito	4,18%

BLOOMBERG: AZRPBPF:IJ

Kurva Harga Unit (sejak peluncuran)



Kinerja Portfolio

Sepanjang 2019	Sejak Peluncuran
5,39%	106,54%
Tolok Ukur *	Tolok Ukur *
4,86%	150,27%

*70% Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG), 25% Indonesia Bond Pricing Agency (IBPA) IDR Bond Index & 5% rata-rata deposito (3 bulan) dari Mandiri, BNI, BTN, Danamon dan CIMB Niaga

Smartlink Rupiah **Money Market Fund**

Tujuan investasi

Tujuan investasi dari dana ini adalah untuk memberikan perlindungan nilai pokok dan mempertahankan likuiditas yang tinggi dengan menyediakan pendapatan yang tetap.

Strategi investasi

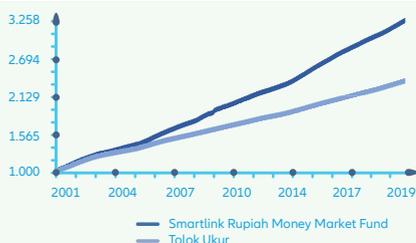
Untuk mencapai tujuan investasi maka dana ini diinvestasikan 100% ke dalam instrumen-instrumen jangka pendek (seperti deposito, SBI, SPN, dan/ atau reksadana pasar uang) dan/atau obligasi di bawah 1 tahun.

Rincian Portfolio

Obligasi Korporasi < 1 Tahun	3,27%
Kas/Deposito	96,73%

BLOOMBERG: AZRPMMF:IJ

Kurva Harga Unit (sejak peluncuran)



Kinerja Portfolio

Sepanjang 2019	Sejak Peluncuran
5,17%	225,81%
Tolok Ukur *	Tolok Ukur *
3,72%	135,18%

*Rata-rata Deposito (1 Bulan) dari Bank BNI, BCA dan Citibank

Smartlink Dollar **Managed Fund**

Tujuan investasi

Tujuan investasi dari dana ini adalah untuk menyediakan pendapatan yang relatif stabil dengan menjaga modal untuk jangka panjang dalam mata uang Dolar Amerika.

Strategi investasi

Untuk mencapai tujuan investasi maka dana ini diinvestasikan 0 – 20% ke dalam instrumen-instrumen jangka pendek (seperti deposito), dan 80 – 100% ke dalam instrumen jangka menengah atau panjang (seperti obligasi pemerintah, obligasi korporasi, dan/atau reksadana pendapatan tetap), dalam denominasi Dolar Amerika.

Rincian Portfolio

Obligasi Negara	88,70%
Obligasi Korporasi	6,49%
Obligasi BUMN	0,60%
Kas/Deposito	4,21%

BLOOMBERG: AZUSMGD:IJ

Kurva Harga Unit (sejak peluncuran)



Kinerja Portfolio

Sepanjang 2019

13,04%

Tolok Ukur *

13,75%

Sejak Peluncuran

132,34%

Tolok Ukur *

43,18%

*80% Indonesia Bond Pricing Agency (IBPA) USD Bond Index dan 20% Rata-rata Deposito (1 Bulan) pada Bank BNI, BCA dan Citibank

Allisya Rupiah **Equity Fund**

Tujuan investasi

Tujuan investasi dari dana ini adalah untuk menyediakan hasil investasi maksimal dalam jangka panjang.

Strategi investasi

Untuk mencapai tujuan investasi maka dana ini diinvestasikan 0 – 20% ke dalam instrumen-instrumen jangka pendek seperti deposito syariah, SBI syariah, SPN syariah, dan/atau reksadana syariah pasar uang) dan 80 – 100% ke dalam instrumen-instrumen saham syariah berdasarkan keputusan OJK (baik secara langsung atau melalui reksadana saham syariah).

Rincian Portfolio

Saham Syariah	98,39%
Kas/Deposito Syariah	1,61%

BLOOMBERG: AZSRPEQ:IJ

Kurva Harga Unit (sejak peluncuran)



Kinerja Portfolio

Sepanjang 2019

5,48%

Tolok Ukur *

1,88%

Sejak Peluncuran

86,83%

Tolok Ukur *

43,25%

*Jakarta Islamic Index (JII)

Allisya Rupiah **Balanced Fund**

Tujuan investasi

Tujuan investasi dari dana ini adalah untuk mencapai pertumbuhan modal jangka panjang dengan menghasilkan pendapatan yang relatif stabil.

Strategi investasi

Untuk mencapai tujuan investasi maka dana ini diinvestasikan ke dalam instrumen-instrumen pasar uang dan pendapatan tetap (seperti deposito syariah, SBI syariah, SPN syariah, dan/atau reksadana syariah pasar uang obligasi pemerintah syariah, obligasi korporasi syariah dan/atau reksadana pendapatan tetap syariah) dengan target 25%-50%, dan ke dalam instrumen-instrumen saham syariah berdasarkan keputusan OJK (baik secara langsung atau melalui reksadana saham syariah) dengan target 50%-75%.

Kinerja Portfolio

Sepanjang 2019

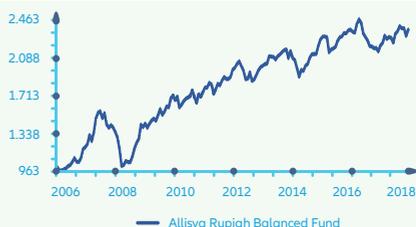
5,85%

Sejak Peluncuran

135,97%

BLOOMBERG: AZSRPBL:IJ

Kurva Harga Unit (sejak peluncuran)



Rincian Portfolio

Saham Syariah	74,63%
Reksadana - Pdpt Tetap	22,28%
Kas/Deposito Syariah	3,09%

Allisya Rupiah **Fixed Income Fund**

Tujuan investasi

Tujuan investasi dari dana ini adalah untuk menyediakan pendapatan yang relatif stabil dengan menjaga modal untuk jangka panjang.

Strategi investasi

Untuk mencapai tujuan investasi maka dana ini diinvestasikan 0 – 20% ke dalam instrumen-instrumen syariah jangka pendek (seperti deposito syariah, SBI syariah, SPN syariah, dan/atau reksadana syariah pasar uang) dan 80 – 100% ke dalam instrumen-instrumen jangka menengah atau panjang (seperti obligasi pemerintah syariah, obligasi korporasi syariah dan/atau reksadana pendapatan tetap syariah).

Kinerja Portfolio

Sepanjang 2019

10,91%

Sejak Peluncuran

116,74%

BLOOMBERG: AZSRPFI:IJ

Kurva Harga Unit (sejak peluncuran)



Rincian Portfolio

Reksadana - Pdpt Tetap	90,42%
Kas/Deposito Syariah	9,58%



#BERLIPATNYA BERKAH

Saat bulan penuh berkah, bersama Allianz makin #BerlipatnyaBerkah. Kalau di tahun 2018 kita sudah memberangkatkan 27 sosok inspiratif sederhana melalui program #KadoUmroh, di tahun 2019 ini Allianz Indonesia bersama PT Insight Investments Management kembali menyelenggarakan program dengan tajuk #BerlipatnyaBerkah dengan memberangkatkan lebih banyak lagi sosok inspiratif sederhana dengan jumlah 42 orang.

Berbeda dengan tahun 2018, #BerlipatnyaBerkah bersama Allianz mengajak masyarakat untuk posting cerita tentang sosok inspiratif dalam kehidupan mereka pada akun sosial media

masing-masing. Sosok inspiratif yang diceritakan bisa dari berbagai macam profesi, mulai dari petugas keamanan, asisten rumah tangga, penjaga masjid, guru taman kanak-kanak dan masih banyak lagi.

Berjumlah lebih dari 500 cerita tokoh inspiratif yang terkumpul pada tahun lalu, dan Allianz bersama dewan juri memilih 50 orang yang ceritanya telah menginspirasi banyak orang. Kemudian selanjutnya dilakukan voting secara terbuka di *website* #BerlipatnyaBerkah yang menghasilkan lebih dari 40 ribu orang melakukan *voting* hingga akhirnya terpilih 25 orang yang beribadah Umroh bersama dua pencerita yang mendapatkan *voting*



terbanyak. 15 tokoh inspiratif lainnya berasal dari nominasi Agen Allianz Syariah yang memberikan kontribusi terbesar pada saat program ini di jalankan.

Bersamaan dengan program ini, Allianz juga meluncurkan fitur baru yaitu Wakaf pada produk AllSYa Protection Plus, yang

memudahkan nasabah Allianz dalam menyalurkan harta benda yang dimiliki untuk kepentingan masyarakat serta mendapatkan keberkahan pahala yang tidak terputus sampai akhirat kelak. Sehingga tidak perlu menunggu untuk memiliki aset terlebih dahulu untuk berwakaf, saat ini siapa pun dapat berwakaf. Apalagi fitur

Wakaf ini didukung oleh Badan Wakaf Indonesia, diantaranya Wakaf Al-Azhar, Dompot Dhuafa, Rumah Wakaf, dan iWakaf.

Informasi selengkapnya mengenai fitur wakaf bisa dilihat pada laman www.allianz.co.id/fiturwakaf



ALLIANZ CUSTOMER DAY 2019

CINTAI KELUARGA, CINTAI BUMI

Untuk merayakan Hari Pelanggan Nasional, Ulang Tahun Allianz Life ke 23 serta *World Cleanup Day*, maka Allianz sebagai perusahaan asuransi yang memberikan perlindungan untuk keluarga juga ikut berpartisipasi untuk melindungi bumi dengan mengurangi penggunaan kertas dengan menyediakan berbagai layanan dalam bentuk digital, karena hal tersebut tema yang kami usung di tahun ini adalah "Cintai Keluarga Cintai Bumi".

Pada kesempatan ini Allianz Indonesia juga berkomitmen untuk menyumbang 1 pohon Mangrove untuk setiap *e-policy* yang dipilih oleh nasabah selama bulan Agustus dan September 2019.

Allianz Indonesia juga mengajak seluruh nasabah untuk mencoba layanan digital dari Allianz dengan *e-submission* (pengajuan aplikasi Asuransi secara elektronik), *e-policy*



(polis yang dikirimkan secara elektronik) hanya dalam waktu 5 menit sejak aplikasi di *submit* lewat Allianz Discover, mencoba layanan Allianz eAZy Connect (layanan *Customer Online Portal* yang bisa digunakan oleh nasabah untuk cek manfaat dari produk yang dibeli maupun *performance* hasil investasi secara *online*). Upaya-upaya ini ditujukan untuk menyediakan kemudahan dan kenyamanan bagi nasabah untuk mengakses informasi data dan manfaat polis yang dimiliki kapan dan di mana saja.

Selain itu kami juga mengadakan *customer event* di Kidzania yang bekerja sama dengan Kis FM dengan tema *Protecting Your Future, Protecting The Earth*, tersedia *talk show* dan *financial board game* bagi orang tua yang mengantar anaknya bermain di Kidzania, dengan total peserta 350 orang.

Rangkaian kegiatan lainnya yang kami adakan adalah:

- Undian berhadiah 3 iPhone XS, 10 Samsung S10 dan ratusan hadiah lainnya bagi nasabah yang:
 - Melakukan pembelian polis
 - Melakukan atau mengaktifkan layanan digital dari Allianz
- Free Simple Medical Test* dan tas ramah lingkungan bagi nasabah yang datang ke Kantor Allianz Center di 5 kota (Jakarta, Bandung, Medan, Surabaya dan Denpasar)
- 23 dan 50 *points redemption* Chatime, Haagen Dazs, Dumdum, Indomaret, Excelso, Dairy Queen, Wendy's dan Bakmi GM kepada *member* aplikasi Allianz Smart Point.
- Penanaman 3.000 pohon Mangrove di Muara Tawar, Bekasi.

ALLIANZ EXPLORER CAMP

Football Edition



Allianz Explorer Camp tahun ke-8 kembali diadakan oleh Allianz Indonesia sebagai bentuk konsistensi dan komitmen Allianz dalam mendukung sepakbola Indonesia.

CAPTAINS OF THE FUTURE adalah tema Camp tahun 2019. Dengan tema tersebut, Allianz ingin para peserta dapat mengeksplorasi dan menggali Mimpi, Keberanian dan Tujuan (*Dreams, Courage and Purpose*) di dalam maupun di luar lapangan, untuk mendukung pengembangan peserta untuk memimpin di masa depan.

Lebih dari 2.056 peserta, baik laki-laki maupun perempuan telah mengikuti seleksi AEC-Football Edition 2019. Dari hasil seleksi yang telah dilakukan oleh Martin Demichelis, pesepak bola profesional dari FC Bayern Munchen

dan pemain senior klub Nasional, Allianz Indonesia mengirimkan 2 pemenang untuk mengikuti AEC Football Edition 2019 di Munich. Selain itu, 6 pemenang juga terpilih untuk mengikuti AEC Football Edition Asia 2019 di Singapura. Di sana mereka akan mendapatkan pembelajaran tentang teknik sepak bola dari para pelatih remaja FC Bayern Munchen dan juga belajar bagaimana berkolaborasi satu sama lain.

Tunggu kejutan Allianz Explorer Camp tahun 2020. Ajak anak dan kerabat Anda yang berusia 14-16 tahun untuk ambil bagian dalam acara ini. Cek informasinya di www.allianz.co.id





Kusuma Manggala Putra
Alumni AEC 2013
Klub: Pro Direct
(2019-sekarang)

Audisi: Jakarta



Dona Saputra
Alumni AEC 2013
Pemain Senior PS Barito
Putra (2017-2019)

Audisi: Surabaya
(Asal Blitar)



Zahra Naqiyah Primadi
Alumni AEC 2019
Klub: Persib Putri
(2019-sekarang)

Audisi: Jakarta
(Asal Bandung)



Azra Zifa Kayla
Alumni AEC 2019
Klub: Persija Putri Senior

Audisi: Jakarta





ALLIANZ WORLD RUN 2019

LANGKAH

BERSAMA

UNTUK

KEMANUSIAAN

Gempa bumi yang terjadi di Lombok tahun 2018 menyisakan duka yang mendalam bagi masyarakat yang terdampak. Selain korban jiwa dan luka, ribuan rumah mengalami kerusakan yang parah.



Bekerja sama dengan Yayasan Habitat Kemanusiaan Indonesia, CSR Allianz Indonesia melalui Yayasan Allianz Peduli pada tahun 2019 memfokuskan diri untuk membantu mendirikan hunian sementara bagi mereka yang terdampak bencana ini.

Untuk mengajak lebih banyak orang peduli terhadap hal tersebut, Allianz Indonesia kembali menghadirkan program tahunan Allianz World Run 2019. Sebuah program lari amal dengan mengumpulkan kilometer untuk dikonversi menjadi bantuan hunian sementara bagi masyarakat terdampak gempa bumi di Lombok tersebut.

Dari kegiatan tersebut, pelari berhasil mengakumulasi lebih dari 150.000 kilometer yang dikonversikan menjadi pembangunan 10 unit hunian sementara (hunlara) senilai total Rp355.820.896.

Sebagai bentuk apresiasi, 6 orang pelari dengan sumbangan kilometer paling banyak berkesempatan berlari di Maybank Marathon Bali 2019. Ada pula 2 orang dengan kisah paling inspiratif yang mereka bagikan melalui media sosial berkesempatan berlari ke Allianz World Run 2019 Series di Khao Yai, Thailand.

Allianz Indonesia mengapresiasi semua pihak yang terlibat dalam program ini sebagai bukti kepedulian untuk kemanusiaan. Tunggu kejutan Allianz World Run 2020 dengan mengikuti berita terbarunya di kanal media sosial Allianz.





CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY

ALLIANZ INDONESIA - 2019

Dalam menjalankan program CSR di masyarakat umum, Allianz Indonesia melalui Yayasan Allianz Peduli mengacu pada 4 pilar, yakni pendidikan, kesehatan, pemberdayaan ekonomi, lingkungan dan penanggulangan bencana.





PILAR PENDIDIKAN

Tahun 2019, Yayasan Allianz Peduli masih tetap melakukan literasi keuangan kepada remaja dan orang tua. Literasi keuangan di tahun 2019 lebih fokus pada pengelolaan keuangan keluarga dan cara menabung yang baik. Total peserta literasi keuangan selama tahun 2019 mencapai lebih dari 72.000 orang, baik secara tatap muka langsung dan juga melalui sosial media. Ini adalah bagian dari komitmen Yayasan Allianz Peduli untuk meningkatkan kesadaran terhadap literasi keuangan.

Untuk literasi keuangan remaja, Yayasan Allianz Peduli mengadakan Smart Plan Investments Game, yaitu sebuah permainan yang bertujuan memberikan edukasi lebih dalam mengenai literasi keuangan, seperti investasi, asuransi dan beberapa pemahaman lainnya di bidang keuangan dan dibuat lebih *fun* dengan konsep *board game*. Pada tanggal 22 Juni 2019, Yayasan Allianz Peduli mengajak Lingkaran yang merupakan komunitas pendidikan kreatif untuk bermain Smart Plan Investment Game. Terdapat total 39 peserta dengan rentang usia 18-35 tahun yang mengikuti permainan ini.

Selain itu, Yayasan Allianz Peduli kembali mengikuti acara tahunan Global Money Week (GMW) untuk mendukung literasi keuangan remaja. Tahun 2019, Yayasan Allianz Peduli bersama Youth Finance Indonesia menyelenggarakan rangkaian acara dengan mengusung tema '*Creating Good Financial Habits for Millenials*' dengan tujuan memberikan edukasi kepada pemuda agar pandai dalam mengatur keuangan untuk keberlangsungan hidupnya di masa depan. Lewat *event* tahunan Global Money Week ini, Yayasan Allianz Peduli berhasil mengedukasi 1.844 partisipan dari 10 sekolah SD dan SMP yang tersebar di Jabodetabek. Para siswa tersebut mendapatkan edukasi keuangan dengan 2 topik berikut "Kebutuhan dan Keinginan" dan "Kritis terhadap Iklan". Ada pula seminar edukasi yang ditujukan kepada remaja untuk meningkatkan kesadaran akan pentingnya perencanaan keuangan yang diadakan di Balairung Universitas Indonesia dan juga pameran keuangan yang diisi oleh berbagai lembaga jasa keuangan.

Yayasan Allianz Peduli juga mengadakan Seminar Perempuan Punya Power Atur Uang yang diselenggarakan di Bekasi dan

Tangerang dan diikuti 600 anggota komunitas. Bersamaan dengan kegiatan tersebut, dibuat pula empat video dengan mengusung tema berbeda yang ditampilkan di Youtube dan berhasil mencapai lebih dari 60.000 penonton.

Program lainnya dari pilar pendidikan adalah PEDIA (Program Edukasi Inovatif untuk Anak). PEDIA adalah program andalan Yayasan Allianz Peduli yang menghadirkan SMILEY (*Smart Mobile Library*) atau mobil perpustakaan keliling yang di dalamnya terdapat kotak laboratorium untuk melakukan percobaan ilmiah yang ringan dan menyenangkan, untuk siswa sekolah dasar dan komunitas di lima wilayah Jakarta.

PILAR KESEHATAN

Untuk Pilar Kesehatan, donor darah menjadi kegiatan wajib 3 bulanan Yayasan Allianz Peduli yang dinantikan oleh para karyawan, agen, dan masyarakat umum. Kegiatan donor darah ini dilakukan di Allianz Tower dan kantor cabang Allianz di Medan. Selama 2019, 1.306 pendonor yang berhasil mendonorkan darahnya. Selain donor darah, kami juga memberikan jamu dan

pemeriksaan kolesterol serta gula darah secara gratis bagi pendonor yang berhasil mendonorkan darahnya.

PILAR PEMBERDAYAAN EKONOMI

Program Petani Allianz Digital Indonesia (PANDAI) yang merupakan program lanjutan dari tahun sebelumnya, berfokus pada 3 provinsi yaitu Banten (Lebak Banten), Jawa Tengah (Purbalingga), dan Jawa Timur (Malang, Pasuruan, Jombang, Probolinggo, Lumajang, Jember, dan Banyuwangi) guna meningkatkan kesejahteraan dan kemandirian kelompok tani organik melalui pemasaran digital dan literasi keuangan. Melalui program ini, Yayasan Allianz Peduli berhasil memberikan pelatihan kepada 1.037 petani secara langsung dan 3.142 orang secara tidak langsung.

Selanjutnya untuk pilar pemberdayaan ekonomi, Yayasan Allianz Peduli memberikan mentoring kepada 2 startup, yaitu Ilmuwan Muda Indonesia (IMI) dan Lingkaran yang menjadi finalis kompetisi Investment Ready Program yang diadakan di Munich, Jerman.





Investment Ready Program adalah program pendampingan *start-up* yang berfokus pada pendidikan untuk anak muda. Melalui program ini, *start-up* yang terpilih diharapkan dapat mengembangkan usaha.

PILAR PENANGGULANGAN BENCANA DAN LINGKUNGAN

Bekerja sama dengan Komunitas Guntur selama kurang lebih 4 tahun melalui program Bank Sampah Guntur Sadar Lingkungan (Gusling) telah membuktikan bahwa Yayasan Allianz Peduli berhasil mendukung perubahan positif terkait penanganan sampah. Dengan diadakan penimbangan sampah di Allianz Tower setiap bulannya, berhasil meningkatkan kepedulian karyawan terhadap lingkungan terlihat dari terkumpulnya 3.913 kg sampah yang jika dikonversikan ke rupiah menjadi Rp4.179.408 selama tahun 2019. Karena program Bank Sampah Gusling, Yayasan Allianz Peduli mendapatkan penghargaan dalam acara "Indonesia's Best Corporate Sustainability Initiatives 2019" perusahaan dengan *Employee Volunteering* Terbaik.



Masih tentang sampah tahun 2019, Yayasan Allianz Peduli ikut memperingati *World Cleanup Day* pada tanggal 19 September 2019. Partisipasi yang dilakukan adalah

kegiatan mengutip sampah di sekitar Kampung Wisata Muara Tawar, Bekasi. Jumlah peserta yang mengikuti kegiatan ini adalah 100 orang melawan yang berasal dari karyawan Allianz Indonesia dan berhasil mengumpulkan sampah seberat 153 kg.

Pada hari dan lokasi yang sama, Yayasan Allianz Peduli bersama Allianz Indonesia menanam 3.000 pohon Mangrove. 3.000 pohon ini ditanam dari hasil perubahan polis nasabah menjadi polis elektronik yang termasuk dalam kampanye Hari Konsumen, Cinta Keluarga, Cinta Bumi. Satu polis yang diubah dikonversi dengan 1 pohon yang ditanam oleh Allianz Indonesia.

Dampak dari bencana gempa bumi dan tsunami yang terjadi pada tahun 2018 masih terasa sampai tahun 2019 di Lombok, Nusa Tenggara Barat, serta di Palu, Sigi, dan Donggala, Sulawesi

Tengah. Maka dari itu, Yayasan Allianz Peduli mengadakan konser amal, Lifechanger, sebagai penggalangan dana untuk membangun hunian sementara (huntara) bagi para korban gempa dan tsunami.

Dari hasil konser amal terkumpul donasi sebanyak Rp1,22 Milyar yang dipakai untuk membangun 45 huntara (35 huntara dibangun di desa Gumantar dan 10 huntara dibangun di desa Rogo, Sigi), dan 41 toilet umum tesebar di Lombok. Selain pembangunan hunian sementara (huntara), Yayasan Allianz Peduli juga memberikan pertolongan pertama psikologis, *Psychological First Aid*, di Palu, Sigi dan Donggala di Sulawesi Tengah. Total sebanyak 342 orang tua, 524 remaja, 2.570 anak menerima manfaat dari program dukungan psikososial.

PILAR PENANGGULANGAN BENCANA DAN LINGKUNGAN

Allianz Indonesia bersama

Yayasan Allianz Peduli berinisiatif mengadakan CSR Festival guna memperkuat tali silaturahmi dengan mitra CSR, Allianz Citizens, dan masyarakat umum sekitar Allianz Tower. Acara ini diselenggarakan pada tanggal 14 hingga 15 Maret 2019, yang diisi dengan ragam seminar tentang kesehatan, lomba masak makanan sehat, pijat gratis oleh Komunitas Tuna Netra (Komastra), *Mobile Planetarium & pojok baca*, serta beragam *booth* yang menjual berbagai paket kerajinan tangan dari sampah hingga aneka produk daur ulang sampah plastik.

Bantuan dan berbagai macam kegiatan ini merupakan bentuk nyata kepedulian Allianz Indonesia yang terus berupaya memberikan kontribusi nyata bagi masyarakat melalui program-program Yayasan Allianz Peduli.





LINDUNGI LEBIH BANYAK MASYARAKAT INDONESIA MELALUI PROGRAM INOVATIF UNTUK *EMERGING CONSUMERS*

Pada 17 Oktober 2019, secara resmi Allianz Indonesia meluncurkan dua program inovatif yang bertujuan untuk memberikan perlindungan kepada masyarakat prasejahtera (*emerging consumers*), yaitu Tukar Sampahmu, Lindungi Dirimu dan Allianz Uang Duka. Perlindungan yang ditawarkan pun variatif, seperti asuransi jiwa mikro (Sekoci), asuransi kecelakaan diri, serta asuransi jiwa berjangka kumpulan. Kedua program ini diharapkan mampu membantu *emerging consumers* untuk memperoleh akses asuransi dengan cara yang mudah dan harga terjangkau.

TUKAR SAMPAHMU, LINDUNGI DIRIMU

Allianz Indonesia melakukan perluasan akses perlindungan asuransi jiwa mikro Sekoci dan perlindungan asuransi kecelakaan diri kepada masyarakat yang menjadi nasabah bank sampah. Program ini memungkinkan masyarakat mendapatkan perlindungan asuransi dengan cara menukarkan saldo tabungan di bank sampah. Selain sebagai upaya untuk meningkatkan inklusivitas asuransi pada segmen *emerging consumers*, program

penukaran sampah menjadi asuransi ini juga digagas untuk turut merawat lingkungan agar senantiasa bersih dan lestari.

ALLIANZ UANG DUKA

Gotong royong dan kekeluargaan merupakan tradisi yang melekat pada masyarakat Indonesia. Sebuah hal yang lazim apabila salah seorang warga mengalami musibah maka masyarakat sekitar dan kerabat akan bahu membahu untuk meringankan duka. Allianz Indonesia menjadikan kebiasaan luhur ini sebagai pembuka akses

agar masyarakat dapat mengenal manfaat asuransi. Melalui program ini, warga dalam sebuah RT atau RW diajak untuk bersama-sama mengumpulkan sejumlah dana (premi) yang nantinya dapat dijadikan uang duka saat salah seorang warga yang menjadi peserta program tersebut meninggal dunia.

Premi Rp1.500/bulan/individu untuk Uang Duka dengan manfaat meninggal dunia sejumlah Rp2.000.000

Saldo bank sampah sebagai premi	Manfaat meninggal dunia akibat sebab alami	Manfaat meninggal dunia akibat kecelakaan	Penggantian biaya medis akibat kecelakaan
Rp5.000 per tiga bulan Asuransi Jiwa Mikro (Sekoci)	Rp1.000.000	Rp5.000.000	-
Rp4.500 per bulan Asuransi Kecelakaan Diri	-	Rp5.000.000	Rp500.000



KANTOR PUSAT
PT Asuransi Allianz Life Indonesia
Allianz Tower

Jl. HR. Rasuna Said,
Kawasan Kuningan Persada Super Blok 2
Jakarta Selatan 12980

Corporate Number : 021 2926 8888
Fax. No. : 021 2926 8080
E-mail : ContactUs@allianz.co.id
AllianzCare : 1500-136
AllianzCare Sharia : 1500-139

 www.allianz.co.id

 [allianzindonesia](https://www.instagram.com/allianzindonesia)

 [Allianz Indonesia](https://www.facebook.com/AllianzIndonesia)

 [Allianz
twitter.com/AllianzID](https://twitter.com/AllianzID)