

# Smartwealth LiquiFlex LQ45 Fund

September 2023

## BLOOMBERG: AZRPLQF IJ

### Tujuan Investasi

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

### Strategi Investasi: Saham

Untuk mencapai tujuan investasi maka subdana ini akan diinvestasikan pada 0 – 79% dalam instrumen pasar uang dan 0 – 79% instrumen saham melalui partisipasi secara langsung dalam saham-saham anggota indeks LQ45 di Indonesia.

### Kinerja Portofolio

|                 |        |         |
|-----------------|--------|---------|
| Periode 1 tahun |        | -1,60%  |
| Bulan Tertinggi | Nov-20 | 9,76%   |
| Bulan Terendah  | Mar-20 | -10,73% |

### Rincian Portofolio

|            |        |
|------------|--------|
| Saham      | 70,77% |
| Pasar Uang | 29,23% |

### Sepuluh Besar Kepemilikan

(Urutan Berdasarkan Abjad)

Astra International  
Bank Central Asia  
Bank Danamon Indonesia 2.65%  
Bank Mandiri Persero  
Bank Negara Indonesia  
Bank Rakyat Indonesia  
Indofood CBP Sukses Makmur  
Sumber Alfaria Trijaya  
Telekomunikasi Indonesia  
United Tractors

\*tidak terdapat penempatan pada pihak terkait

### Sektor Industri

|                            |        |
|----------------------------|--------|
| Kuangan                    | 62,27% |
| Infrastruktur              | 8,55%  |
| Barang Konsumen Primer     | 8,08%  |
| Perindustrian              | 6,96%  |
| Industri Dasar             | 5,27%  |
| Teknologi                  | 3,11%  |
| Energi                     | 2,85%  |
| Barang Konsumen Non-Primer | 1,91%  |
| Kesehatan                  | 1,00%  |

### Informasi Lain

|                             |                     |
|-----------------------------|---------------------|
| Total dana (Milyar IDR)     | IDR 35,68           |
| Tingkat Risiko              | Moderat - Agresif   |
| Tanggal Peluncuran          | 03 Jul 2013         |
| Mata Uang                   | Rupiah              |
| Harga NAV Peluncuran        | IDR 1.000,00        |
| Frekuensi Valuasi           | Harian              |
| Rentang Harga Jual-Beli     | 5,00%               |
| Biaya Pengelolaan Investasi | 2,00% p.a.          |
| Nama Bank Kustodian         | Bank HSBC Indonesia |
| Jumlah Unit Penyertaan      | 33.033.370,1199     |

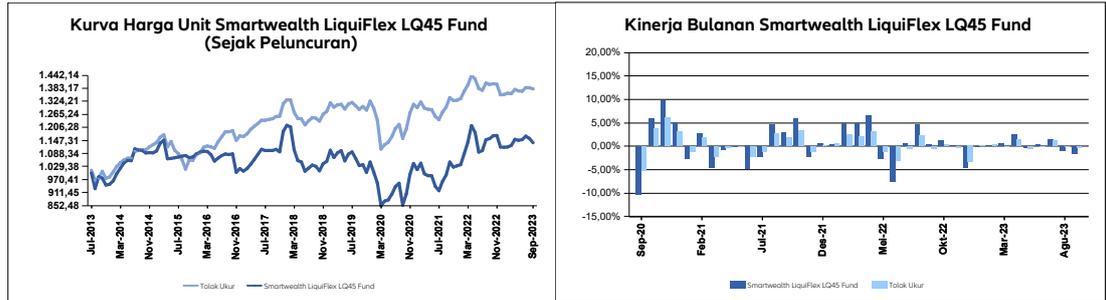
| Harga per Unit    | Beli         | Jual         |
|-------------------|--------------|--------------|
| (Per 29 Sep 2023) | IDR 1.080,24 | IDR 1.137,09 |

Dikelola oleh PT. Asuransi Allianz Life Indonesia

|                                 | 1 Bulan | 3 Bulan | 6 Bulan | 1 Tahun | 3 Tahun | 5 Tahun | Sejak Awal Tahun | Sejak Peluncuran |
|---------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|------------------|------------------|
| Smartwealth LiquiFlex LQ45 Fund | -1,67%  | -1,22%  | 1,10%   | -1,60%  | 33,04%  | 10,37%  | 1,74%            | 13,71%           |
| Tolok Ukur*                     | -0,37%  | 0,77%   | 1,57%   | -1,43%  | 19,35%  | 10,61%  | 1,97%            | 38,07%           |

\*50% Indeks Saham LQ45 & 50% Rata-rata Deposito IDR (1 Bulan) Bank Indonesia (IDRE1MO Index)

(Tolok ukur; perubahan tolak ukur di Feb 2023 (berlaku mundur sejak Oct 2021), sebelumnya menggunakan 50% Indeks Saham LQ45 & 50% Rata-rata Deposito (1 Bulan) dari Bank BNI, BCA dan Citibank; penggunaan tolak ukur sejak Oct 2021, berlaku mundur sejak tanggal peluncuran)



### Komentar Pengelola

Indeks LQ45 turun -0,99% (pembalikan perubahan harga) di bulan September. Investor asing melakukan penjualan bersih selama dua bulan berturut-turut, menjual ekuitas senilai USD262 juta. Nama-nama energi dan material menjadi pemenang, sementara kebijakan konsumen tertinggal. Rupiah juga sempat dijual pada periode tersebut hingga terdepresiasi -1,51%. Di sisi makro, inflasi naik tipis menjadi 3,3% tahun-ke-tahun (YoY) di bulan Agustus dari 3,1% di bulan Juli dengan kenaikan harga pangan sebagai pendorong utamanya. Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga acuan tetap stabil di 5,75%. Bank Sentral menyatakan keyakinannya terhadap prospek pertumbuhan dan stabilitas nilai tukar. Namun, pihaknya akan tetap waspada dalam mengendalikan inflasi. Di tempat lain, kepercayaan konsumen pada bulan Agustus tetap tinggi seiring dengan kondisi pasar kerja yang sehat. Pertumbuhan kredit perbankan bertahan naik 9,1% YoY di bulan yang sama seiring dengan pertumbuhan kredit KPR sebesar 10% YoY di bulan Juni-Juli. Hal ini memperkuat prospek pemulihan pasar perumahan. Secara keseluruhan, perekonomian tampak kokoh dan tumbuh dengan baik. Berdasarkan tren pasar dan penilaian fundamental kami, prospek pasar saham Indonesia secara keseluruhan sedikit melemah pada bulan ini. Dalam portofolio, kami sedikit mengurangi eksposur ekuitas dari sekitar 73% pada akhir Agustus menjadi sekitar 71% pada akhir September. Komponen ekuitas berkinerja lebih buruk dibandingkan benchmark di bulan September. Posisi underweight di sektor material berdampak negatif terhadap kinerja. Namun, pemilihan saham yang positif di sektor konsumen telah mengimbangi sebagian kinerja buruk tersebut.

### Tentang Allianz Indonesia

PT Asuransi Allianz Life Indonesia adalah PUJK yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sesuai dengan POJK 6/2022 yang berdiri sejak 1996 dan merupakan bagian dari Allianz Asia Pacific yang telah hadir di wilayah ini sejak 1910. Allianz Group merupakan perusahaan asuransi dan manajer aset terkemuka di dunia yang telah berpengalaman selama lebih dari 129 tahun serta menyediakan berbagai layanan asuransi personal dan perusahaan, mulai dari asuransi properti, jiwa dan kesehatan sampai layanan bantuan asuransi kredit dan asuransi bisnis secara global.

### Disclaimer:

Smartwealth LiquiFlex LQ45 adalah subdana unit-link yang ditawarkan oleh PT Asuransi Allianz Life Indonesia (Allianz). Informasi ini disiapkan oleh Allianz dan digunakan sebagai keterangan saja. Kinerja subdana ini tidak dijamin, nilai unit dan pendapatan dari subdana ini dapat bertambah atau berkurang. KINERJA MASA LALU DAN PREDIKSI MASA DEPAN TIDAK MERUPAKAN JAMINAN UNTUK KINERJA MASA DEPAN. Allianz tidak menjamin atau menjadikan patokan atas penggunaan / hasil atas penggunaan angka-angka yang dikeluarkan dalam hal kebenaran, ketelitian, kepastian atau sebaliknya. Anda disarankan meminta pendapat dari konsultan keuangan Anda sebelum memutuskan untuk melakukan investasi.