

LAPORAN KINERJA BULANAN  
PANIN Rp CASH FUND

Januari 2021



**PaninDai-ichiLife**

By your side, for life

**PROFIL PT PANIN DAI-ICHI LIFE**

Panin Dai-ichi Life adalah perusahaan asuransi jiwa patungan terkemuka yang berada dibawah Panin Group yang telah melayani masyarakat Indonesia selama lebih dari 40 tahun. Visi Panin Dai-ichi Life adalah menjadi perusahaan jasa keuangan terkemuka di Indonesia, yang mampu memberikan solusi inovatif yang dapat memuaskan kebutuhan nasabah baik di bidang proteksi keuangan maupun investasi.

**PROFIL PRODUK**

**Informasi Produk :**  
Tanggal Efektif 10-Mar-2004  
Minimum Top-Up Rp. 1.000.000,-  
Mata Uang Rupiah

**TUJUAN INVESTASI**

Panin Rp Cash Fund bertujuan untuk memberikan hasil yang relatif stabil melalui penempatan terutama pada instrumen pasar uang.

**ALOKASI ASET**

**Komposisi Aset**  
Pasar Uang 100.00%  
Pendapatan Tetap 0.00%

**Portofolio Terbesar (sesuai urutan alfabet)**  
Deposito

Pasar Uang : 100%  
Pendapatan Tetap : 0%  
Saham : 0%

**Harga Unit 3,029.54**

**KINERJA**

PANIN Rp CASH FUND	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	0.37%	1.46%	3.10%	6.06%	0.37%	202.95%

**GRAFIK KINERJA**



**ANALISA**

Sesuai dengan strategi investasi fund ini yang fokus pada instrumen pasar uang yang terdiri dari deposito dan obligasi yang jatuh tempo kurang dari 1 tahun maupun reksa dana pasar uang, imbal hasil fund ini merefleksikan suku bunga deposito dengan kelebihan pada faktor fleksibilitas penarikan dana jika dibandingkan dengan penempatan deposito.

Panin Rp Cash Fund adalah pilihan investasi yang tepat untuk investor yang menginginkan resiko yang paling rendah dibandingkan dengan jenis pilihan investasi lainnya karena instrumen pasar uang relatif lebih tidak sensitif terhadap volatilitas pasar.

**DISCLAIMER:**

Laporan ini dibuat oleh PT Panin Dai-ichi Life untuk keperluan pemberian informasi saja. Laporan ini bukan merupakan penawaran untuk menjual, atau penawaran untuk pembelian. Semua hal yang relevan telah dipertimbangkan untuk memastikan informasi ini benar, tetapi tidak ada jaminan bahwa informasi tersebut akurat dan lengkap dan tidak ada kewajiban yang timbul terhadap kerugian yang terjadi dalam mengandalkan laporan ini. Dari waktu ke waktu PT Panin Dai-ichi Life dan perusahaan afiliasinya atau stafnya mungkin memiliki kepentingan terhadap transaksi, saham atau komoditi yang dimaksud dalam laporan ini. Juga PT Panin Dai-ichi Life atau perusahaan mungkin memberikan pelayanan, atau mendapatkan bisnis dari perusahaan yang ada di laporan ini. Kinerja di masa lalu bukan merupakan pedoman untuk kinerja di masa mendatang, harga unit dapat turun dan naik dan tidak dapat dijamin, sehingga mengandung risiko.

LAPORAN KINERJA BULANAN  
PANIN Rp FIXED INCOME FUND

Januari 2021



PROFIL PT PANIN DAI-ICHI LIFE

Panin Dai-ichi Life adalah perusahaan asuransi jiwa patungan terkemuka yang berada dibawah Panin Group yang telah melayani masyarakat Indonesia selama lebih dari 40 tahun. Visi Panin Dai-ichi Life adalah menjadi perusahaan jasa keuangan terkemuka di Indonesia, yang mampu memberikan solusi inovatif yang dapat memuaskan kebutuhan nasabah baik di bidang proteksi keuangan maupun investasi.

PROFIL PRODUK

**Informasi Produk :**  
 Tanggal Efektif 12-Nov-2007  
 Minimum Top-Up Rp. 1.000.000,-  
 Mata Uang Rupiah

TUJUAN INVESTASI

Panin Rp Fixed Income Fund bertujuan untuk memberikan hasil yang relatif stabil dan diharapkan melebihi bunga deposito melalui penempatan terutama pada instrumen pendapatan tetap.

ALOKASI ASET

**Komposisi Aset**  
 Pendapatan Tetap 90.69%  
 Pasar Uang 9.31%

**Portofolio Terbesar (sesuai urutan alfabet)**  
 FR0045 FR0078  
 FR0056 FR0081  
 FR0064 FR0082  
 FR0067 FR0087  
 FR0077 TBLA | 2018

Pendapatan Tetap : 80%-100%

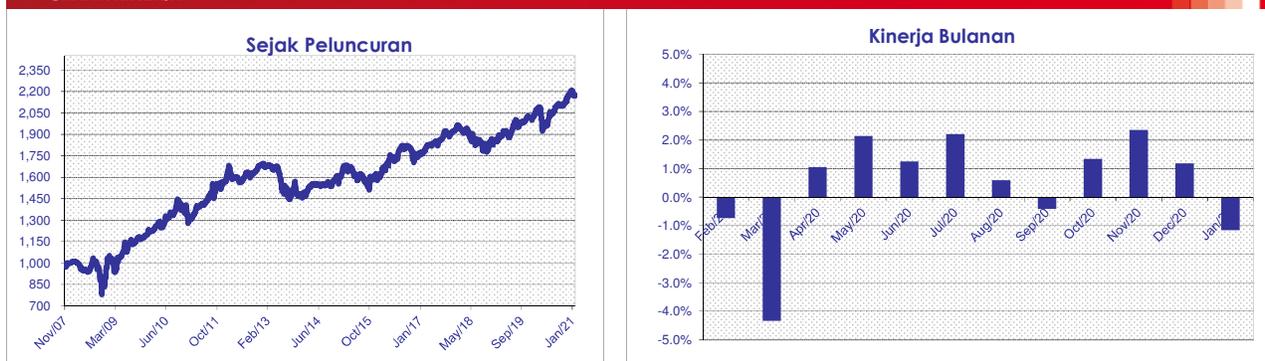
Pasar Uang : 0% - 20%

**Harga Unit 2,175.68**

KINERJA

PANIN Rp FIXED INCOME FUND	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	-1.16%	2.38%	3.94%	5.44%	-1.16%	117.57%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Januari 2021 membukukan inflasi bulanan sebesar 0,26%, dan inflasi tahunan 1,55% (Desember 2020 = 1,68%). Kelompok makanan minuman dan tembakau menjadi kontributor inflasi terbesar (0,81%), lalu kemudian kelompok penyediaan makanan dan minuman/restoran (0,33%). Bank Indonesia (BI) memutuskan untuk mempertahankan tingkat suku bunga acuannya sebesar 3,75%. Menurut BI, keputusan ini konsisten dengan prakiraan inflasi yang tetap rendah dan stabilitas eksternal yang terjaga, serta upaya untuk mendukung pemulihan ekonomi. Bank Indonesia memperkuat sinergi kebijakan dengan Pemerintah dan otoritas terkait lainnya dan mendukung berbagai kebijakan lanjutan untuk membangun optimisme pemulihan ekonomi nasional, melalui pembukaan sektor-sektor ekonomi produktif dan aman, akselerasi stimulus fiskal, penyaluran kredit perbankan dari sisi permintaan dan penawaran, melanjutkan stimulus moneter dan makroprudensial, serta mengakselerasi digitalisasi ekonomi dan keuangan.

Bloomberg Bond Index melemah tipis 0,72% secara bulanan, dan imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun naik 32 basis poin pada level 6,21%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) naik IDR 13,4 triliun menjadi IDR 987,32 triliun (total kepemilikan asing mencapai 25% dari total SUN yang beredar).

DISCLAIMER:

Laporan ini dibuat oleh PT Panin Dai-ichi Life untuk keperluan pemberian informasi saja. Laporan ini bukan merupakan penawaran untuk menjual, atau penawaran untuk pembelian. Semua hal yang relevan telah dipertimbangkan untuk memastikan informasi ini benar, tetapi tidak ada jaminan bahwa informasi tersebut akurat dan lengkap dan tidak ada kewajiban yang timbul terhadap kerugian yang terjadi dalam mengandalkan laporan ini. Dari waktu ke waktu PT Panin Dai-ichi Life dan perusahaan afiliasinya atau stafnya mungkin memiliki kepentingan terhadap transaksi, saham atau komoditi yang dimaksud dalam laporan ini. Juga PT Panin Dai-ichi Life atau perusahaan mungkin memberikan pelayanan, atau mendapatkan bisnis dari perusahaan yang ada di laporan ini. Kinerja di masa lalu bukan merupakan pedoman untuk kinerja di masa mendatang, harga unit dapat turun dan naik dan tidak dapat dijamin, sehingga mengandung risiko.

LAPORAN KINERJA BULANAN  
PANIN Rp MANAGED FUND

Januari 2021



PROFIL PT PANIN DAI-ICHI LIFE

Panin Dai-ichi Life adalah perusahaan asuransi jiwa patungan terkemuka yang berada dibawah Panin Group yang telah melayani masyarakat Indonesia selama lebih dari 40 tahun. Visi Panin Dai-ichi Life adalah menjadi perusahaan jasa keuangan terkemuka di Indonesia, yang mampu memberikan solusi inovatif yang dapat memuaskan kebutuhan nasabah baik di bidang proteksi keuangan maupun investasi.

PROFIL PRODUK

**Informasi Produk :**  
 Tanggal Efektif 22-Nov-2000  
 Minimum Top-Up Rp. 1.000.000,-  
 Mata Uang Rupiah

TUJUAN INVESTASI

Panin Lifevestlink - Managed Fund Rp. bertujuan untuk memberikan hasil yang menarik dan optimal dalam jangka panjang melalui penempatan pada instrumen pendapatan tetap, pasar uang dan saham.

ALOKASI ASET

**Komposisi Aset**

Saham	52.76%	<b>Portofolio Terbesar (sesuai urutan alfabet)</b>
Pendapatan Tetap	38.90%	BBCA (saham) FR0077 (obligasi)
Pasar Uang	8.35%	BMRI (saham) FR0081 (obligasi)
		FR0059 (obligasi) FR0082 (obligasi)
		FR0064 (obligasi) TLKM (saham)
		FR0076 (obligasi) UNVR (saham)

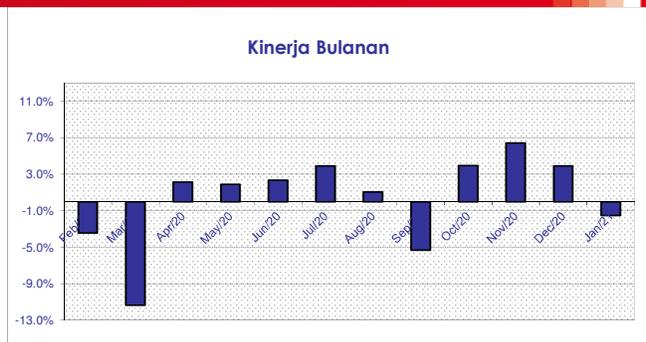
Saham : 0%-80%  
 Pendapatan Tetap : 0%-80%  
 Pasar Uang : 0% - 80%

**Harga Unit 6,222.60**

KINERJA

PANIN Rp MANAGED FUND	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	-1.51%	8.92%	8.36%	2.74%	-1.51%	520.80%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Sepanjang Januari 2021, IHSG terkoreksi -1,95% dalam satu bulan, tertekan karena adanya aksi forced-sell atau jual paksa akibat margin-call terhadap investor-investor retail yang berinvestasi menggunakan fasilitas margin atau utang dari broker, sementara mengalami penurunan yang signifikan pada saham-saham yang bersangkutan. Sebagian besar koreksi tajam terjadi pada saham-saham small-mid cap, yang telah naik signifikan di akhir tahun 2020, dimana kenaikan didorong oleh aksi beli investor retail yang sangat besar. Sementara, saham big caps relatif stabil, meskipun juga terkena koreksi harga, seiring sentimen negatif pasar saham secara keseluruhan. Kami meyakini tahun 2021 berpotensi positif untuk pasar saham, melihat tingkat likuiditas yang sangat tinggi baik di pasar global maupun di pasar domestik. Selain likuiditas, harapan implementasi vaksin juga akan mendorong optimism perekonomian di Indonesia sepanjang tahun 2021 ini. Saat ini, pasar tengah menunggu perkembangan data ekonomi, seperti data pertumbuhan ekonomi tahun 2020, laporan keuangan emiten tahun 2020, serta perkembangan COVID-19. Bloomberg Bond Index melemah tipis 0,72% secara bulanan, dan imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun naik 32 basis poin pada level 6,21%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) naik IDR 13,4 triliun menjadi IDR 987,32 triliun (total kepemilikan asing mencapai 25% dari total SUN yang beredar).

DISCLAIMER:

Laporan ini dibuat oleh PT Panin Dai-ichi Life untuk keperluan pemberian informasi saja. Laporan ini bukan merupakan penawaran untuk menjual, atau penawaran untuk pembelian. Semua hal yang relevan telah dipertimbangkan untuk memastikan informasi ini benar, tetapi tidak ada jaminan bahwa informasi tersebut akurat dan lengkap dan tidak ada kewajiban yang timbul terhadap kerugian yang terjadi dalam mengandalkan laporan ini. Dari waktu ke waktu PT Panin Dai-ichi Life dan perusahaan afiliasinya atau stafnya mungkin memiliki kepentingan terhadap transaksi, saham atau komoditi yang dimaksud dalam laporan ini. Juga PT Panin Dai-ichi Life atau perusahaan mungkin memberikan pelayanan, atau mendapatkan bisnis dari perusahaan yang ada di laporan ini. Kinerja di masa lalu bukan merupakan pedoman untuk kinerja di masa mendatang, harga unit dapat turun dan naik dan tidak dapat dijamin, sehingga mengandung risiko.

LAPORAN KINERJA BULANAN  
PANIN Rp EQUITY FUND

Januari 2021



PROFIL PT PANIN DAI-ICHI LIFE

Panin Dai-ichi Life adalah perusahaan asuransi jiwa patungan terkemuka yang berada dibawah Panin Group yang telah melayani masyarakat Indonesia selama lebih dari 40 tahun. Visi Panin Dai-ichi Life adalah menjadi perusahaan jasa keuangan terkemuka di Indonesia, yang mampu memberikan solusi inovatif yang dapat memuaskan kebutuhan nasabah baik di bidang proteksi keuangan maupun investasi.

PROFIL PRODUK

**Informasi Produk :**  
 Tanggal Efektif 22-Nov-2000  
 Minimum Top-Up Rp. 1.000.000,-  
 Mata Uang Rupiah

TUJUAN INVESTASI

Panin Rp Equity Fund bertujuan untuk memberikan hasil yang optimal melalui penempatan terutama pada instrumen ekuitas.

ALOKASI ASET

**Komposisi Aset**  
 Saham 87.92%  
 Pasar Uang 12.08%

**Portofolio Terbesar (sesuai urutan alfabet)**  
 ASII INDF  
 BBKA SMGR  
 BBRI TLKM  
 BBNI UNTR  
 BMRI UNVR

Saham : 80%-100%

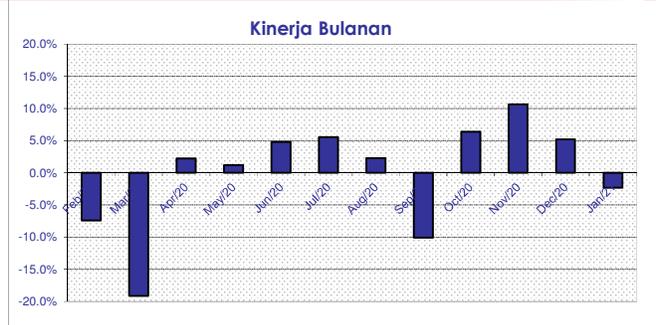
Pasar Uang : 0% - 20%

**Harga Unit 12,131.77**

KINERJA

PANIN Rp EQUITY FUND	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	-2.36%	13.58%	11.02%	-5.02%	-2.36%	1113.18%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Sepanjang Januari 2021, IHSG terkoreksi -1,95% dalam satu bulan, tertekan karena adanya aksi forced-sell atau jual paksa akibat margin-call terhadap investor-investor retail yang berinvestasi menggunakan fasilitas margin atau utang dari broker, sementara mengalami penurunan yang signifikan pada saham-saham yang bersangkutan. Sebagian besar koreksi tajam terjadi pada saham-saham small-mid cap, yang telah naik signifikan di akhir tahun 2020, dimana kenaikan didorong oleh aksi beli investor retail yang sangat besar. Sementara, saham big caps relatif stabil, meskipun juga terkena koreksi harga, seiring sentimen negatif pasar saham secara keseluruhan. Kami meyakini tahun 2021 berpotensi positif untuk pasar saham, melihat tingkat likuiditas yang sangat tinggi baik di pasar global maupun di pasar domestik. Selain likuiditas, harapan implementasi vaksin juga akan mendorong optimism perekonomian di Indonesia sepanjang tahun 2021 ini. Saat ini, pasar tengah menunggu perkembangan data ekonomi, seperti data pertumbuhan ekonomi tahun 2020, laporan keuangan emiten tahun 2020, serta perkembangan COVID-19.

DISCLAIMER:

Laporan ini dibuat oleh PT Panin Dai-ichi Life untuk keperluan pemberian informasi saja. Laporan ini bukan merupakan penawaran untuk menjual, atau penawaran untuk pembelian. Semua hal yang relevan telah dipertimbangkan untuk memastikan informasi ini benar, tetapi tidak ada jaminan bahwa informasi tersebut akurat dan lengkap dan tidak ada kewajiban yang timbul terhadap kerugian yang terjadi dalam mengandalkan laporan ini. Dari waktu ke waktu PT Panin Dai-ichi Life dan perusahaan afiliasinya atau stafnya mungkin memiliki kepentingan terhadap transaksi, saham atau komoditi yang dimaksud dalam laporan ini. Juga PT Panin Dai-ichi Life atau perusahaan mungkin memberikan pelayanan, atau mendapatkan bisnis dari perusahaan yang ada di laporan ini. Kinerja di masa lalu bukan merupakan pedoman untuk kinerja di masa mendatang, harga unit dapat turun dan naik dan tidak dapat dijamin, sehingga mengandung risiko.

LAPORAN KINERJA BULANAN  
PANIN USD MANAGED FUND

Januari 2021



PROFIL PT PANIN DAI-ICHI LIFE

Panin Dai-ichi Life adalah perusahaan asuransi jiwa patungan terkemuka yang berada dibawah Panin Group yang telah melayani masyarakat Indonesia selama lebih dari 40 tahun. Visi Panin Dai-ichi Life adalah menjadi perusahaan jasa keuangan terkemuka di Indonesia, yang mampu memberikan solusi inovatif yang dapat memuaskan kebutuhan nasabah baik di bidang proteksi keuangan maupun investasi.

PROFIL PRODUK

**Informasi Produk :**  
 Tanggal Efektif 14-Nov-2001  
 Minimum Top-Up USD 200  
 Mata Uang USD

TUJUAN INVESTASI

Panin USD Managed Fund bertujuan untuk memperoleh hasil investasi dan pendapatan berkala yang lebih kompetitif dibandingkan deposito dalam denominasi US Dollar melalui penempatan pada instrumen pendapatan tetap dan pasar uang.

Pendapatan Tetap : 80%-100%  
 Pasar Uang : 0% - 20%  
 Saham : 0-20%

ALOKASI ASET

**Komposisi Aset**  
 Pendapatan Tetap 43.12%  
 Pasar Uang 41.45%  
 Saham 15.43%

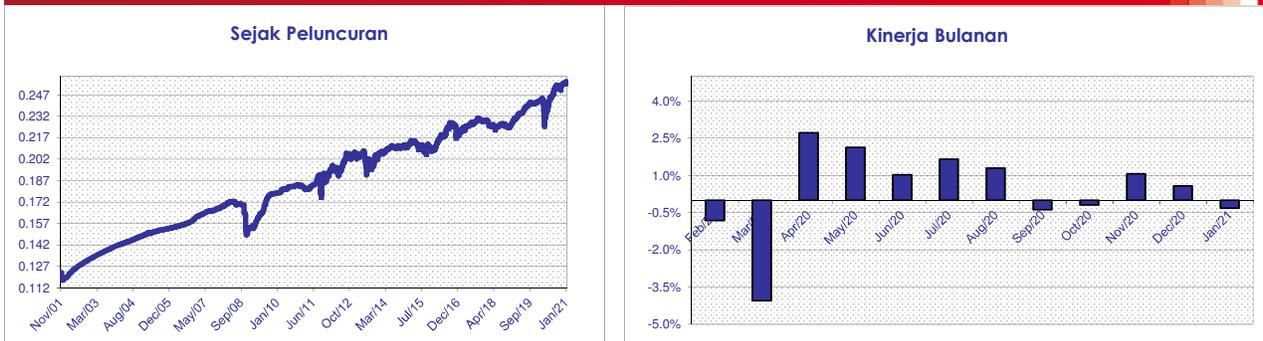
**Portofolio Terbesar**  
 Obligasi Pemerintah  
 Obligasi Korporasi  
 Deposito

Harga Unit 0.2547565376

KINERJA

PANIN USD MANAGED FUND	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	-0.32%	1.32%	2.05%	4.64%	-0.32%	108.45%

GRAFIK KINERJA



DISCLAIMER:

Laporan ini dibuat oleh PT Panin Dai-ichi Life untuk keperluan pemberian informasi saja. Laporan ini bukan merupakan penawaran untuk menjual, atau penawaran untuk pembelian. Semua hal yang relevan telah dipertimbangkan untuk memastikan informasi ini benar; tetapi tidak ada jaminan bahwa informasi tersebut akurat dan lengkap dan tidak ada kewajiban yang timbul terhadap kerugian yang terjadi dalam mengandikan laporan ini. Dari waktu ke waktu PT Panin Dai-ichi Life dan perusahaan afiliasinya atau stafnya mungkin memiliki kepentingan terhadap transaksi, saham atau komoditi yang dimaksud dalam laporan ini. Juga PT Panin Dai-ichi Life atau perusahaan mungkin memberikan pelayanan, atau mendapatkan bisnis dari perusahaan yang ada di laporan ini. Kinerja di masa lalu bukan merupakan pedoman untuk kinerja di masa mendatang, harga unit dapat turun dan naik dan tidak dapat dijamin, sehingga mengandung risiko.

LAPORAN KINERJA BULANAN  
PANIN Rp SPECIAL BALANCED FUND

Januari 2021



PROFIL PT PANIN DAI-ICHI LIFE

Panin Dai-ichi Life adalah perusahaan asuransi jiwa patungan terkemuka yang berada dibawah Panin Group yang telah melayani masyarakat Indonesia selama lebih dari 40 tahun. Visi Panin Dai-ichi Life adalah menjadi perusahaan jasa keuangan terkemuka di Indonesia, yang mampu memberikan solusi inovatif yang dapat memuaskan kebutuhan nasabah baik di bidang proteksi keuangan maupun investasi.

PROFIL PRODUK

**Informasi Produk :**  
 Tanggal Efektif 24-Jan-2014  
 Minimum Top-Up Rp. 1.000.000,-  
 Mata Uang Rupiah

TUJUAN INVESTASI

Panin Rp Special Balanced Fund bertujuan untuk memberikan hasil yang menarik dan optimal dalam jangka panjang melalui penempatan pada instrumen pendapatan tetap, pasar uang dan saham.

Saham : 0%-80%  
 Pendapatan Tetap : 0%-80%  
 Pasar Uang : 0% - 80%

ALOKASI ASET

**Komposisi Aset**  
 Saham 20.98%  
 Pendapatan Tetap 48.89%  
 Pasar Uang 30.13%

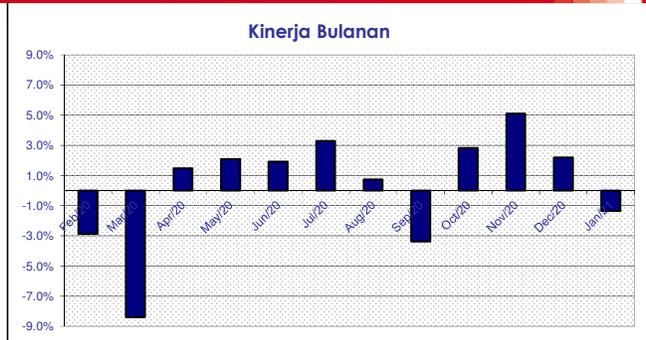
**Portofolio Terbesar (sesuai urutan alfabet)**  
 ASII (saham) FR0078 (obligasi)  
 BBCA (saham) FR0080 (obligasi)  
 BMRI (saham) FR0081 (obligasi)  
 FR0064 (obligasi) FR0082 (obligasi)  
 FR0077 (obligasi) UNVR (saham)

Harga Unit 1,149.30

KINERJA

PANIN Rp SPECIAL BALANCED FUND	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	-1.36%	5.96%	6.05%	2.90%	-1.36%	14.93%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Sepanjang Januari 2021, IHSG terkoreksi -1,95% dalam satu bulan, tertekan karena adanya aksi forced-sell atau jual paksa akibat margin-call terhadap investor-investor retail yang berinvestasi menggunakan fasilitas margin atau utang dari broker, sementara mengalami penurunan yang signifikan pada saham-saham yang bersangkutan. Sebagian besar koreksi tajam terjadi pada saham-saham small-mid cap, yang telah naik signifikan di akhir tahun 2020, dimana kenaikan didorong oleh aksi beli investor retail yang sangat besar. Sementara, saham big caps relatif stabil, meskipun juga terkena koreksi harga, seiring sentimen negatif pasar saham secara keseluruhan. Kami meyakini tahun 2021 berpotensi positif untuk pasar saham, melihat tingkat likuiditas yang sangat tinggi baik di pasar global maupun di pasar domestik. Selain likuiditas, harapan implementasi vaksin juga akan mendorong optimism perekonomian di Indonesia sepanjang tahun 2021 ini. Saat ini, pasar tengah menunggu perkembangan data ekonomi, seperti data pertumbuhan ekonomi tahun 2020, laporan keuangan emiten tahun 2020, serta perkembangan COVID-19. Bloomberg Bond Index melemah tipis 0,72% secara bulanan, dan imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun naik 32 basis poin pada level 6,21%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) naik IDR 13,4 triliun menjadi IDR 987,32 triliun (total kepemilikan asing mencapai 25% dari total SUN yang beredar).

DISCLAIMER:

Laporan ini dibuat oleh PT Panin Dai-ichi Life untuk keperluan pemberian informasi saja. Laporan ini bukan merupakan penawaran untuk menjual, atau penawaran untuk pembelian. Semua hal yang relevan telah dipertimbangkan untuk memastikan informasi ini benar, tetapi tidak ada jaminan bahwa informasi tersebut akurat dan lengkap dan tidak ada kewajiban yang timbul terhadap kerugian yang terjadi dalam mengandalkan laporan ini. Dari waktu ke waktu PT Panin Dai-ichi Life dan perusahaan afiliasinya atau stafnya mungkin memiliki kepentingan terhadap transaksi, saham atau komoditi yang dimaksud dalam laporan ini. Juga PT Panin Dai-ichi Life atau perusahaan mungkin memberikan pelayanan, atau mendapatkan bisnis dari perusahaan yang ada di laporan ini. Kinerja di masa lalu bukan merupakan pedoman untuk kinerja di masa mendatang, harga unit dapat turun dan naik dan tidak dapat dijamin, sehingga mengandung risiko.

LAPORAN KINERJA BULANAN  
PANIN Rp SPECIAL EQUITY FUND

Januari 2021



PROFIL PT PANIN DAI-ICHI LIFE

Panin Dai-ichi Life adalah perusahaan asuransi jiwa patungan terkemuka yang berada dibawah Panin Group yang telah melayani masyarakat Indonesia selama lebih dari 40 tahun. Visi Panin Dai-ichi Life adalah menjadi perusahaan jasa keuangan terkemuka di Indonesia, yang mampu memberikan solusi inovatif yang dapat memuaskan kebutuhan nasabah baik di bidang proteksi keuangan maupun investasi.

PROFIL PRODUK

**Informasi Produk :**  
 Tanggal Efektif 24-Jan-2014  
 Minimum Top-Up Rp. 1.000.000,-  
 Mata Uang Rupiah

TUJUAN INVESTASI

Panin Rp Special Equity Fund bertujuan untuk memberikan hasil yang optimal melalui penempatan terutama pada instrumen ekuitas.

ALOKASI ASET

**Komposisi Aset**  
 Saham 93.04%  
 Pasar Uang 6.96%

**Portofolio Terbesar (sesuai urutan alfabet)**  
 ASII CPIN  
 BBKA ICBP  
 BBNI TLKM  
 BBRI UNVR  
 BMRI UNTR

Saham : 80%-100%  
 Pasar Uang : 0% - 20%

**Harga Unit 906.80**

KINERJA

PANIN Rp SPECIAL EQUITY FUND	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	-2.90%	12.52%	9.75%	-6.85%	-2.90%	-9.32%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Sepanjang Januari 2021, IHSG terkoreksi -1,95% dalam satu bulan, tertekan karena adanya aksi forced-sell atau jual paksa akibat margin-call terhadap investor-investor retail yang berinvestasi menggunakan fasilitas margin atau utang dari broker, sementara mengalami penurunan yang signifikan pada saham-saham yang bersangkutan. Sebagian besar koreksi tajam terjadi pada saham-saham small-mid cap, yang telah naik signifikan di akhir tahun 2020, dimana kenaikan didorong oleh aksi beli investor retail yang sangat besar. Sementara, saham big caps relatif stabil, meskipun juga terkena koreksi harga, seiring sentimen negatif pasar saham secara keseluruhan. Kami meyakini tahun 2021 berpotensi positif untuk pasar saham, melihat tingkat likuiditas yang sangat tinggi baik di pasar global maupun di pasar domestik. Selain likuiditas, harapan implementasi vaksin juga akan mendorong optimism perekonomian di Indonesia sepanjang tahun 2021 ini. Saat ini, pasar tengah menunggu perkembangan data ekonomi, seperti data pertumbuhan ekonomi tahun 2020, laporan keuangan emiten tahun 2020, serta perkembangan COVID-19.

DISCLAIMER:

Laporan ini dibuat oleh PT Panin Dai-ichi Life untuk keperluan pemberian informasi saja. Laporan ini bukan merupakan penawaran untuk menjual, atau penawaran untuk pembelian. Semua hal yang relevan telah dipertimbangkan untuk memastikan informasi ini benar; tetapi tidak ada jaminan bahwa informasi tersebut akurat dan lengkap dan tidak ada kewajiban yang timbul terhadap kerugian yang terjadi dalam menggunakan laporan ini. Dari waktu ke waktu PT Panin Dai-ichi Life dan perusahaan afiliasinya atau stafnya mungkin memiliki kepentingan terhadap transaksi, saham atau komoditi yang dimaksud dalam laporan ini. Juga PT Panin Dai-ichi Life atau perusahaan mungkin memberikan pelayanan, atau mendapatkan bisnis dari perusahaan yang ada di laporan ini. Kinerja di masa lalu bukan merupakan pedoman untuk kinerja di masa mendatang, harga unit dapat turun dan naik dan tidak dapat dijamin, sehingga mengandung risiko.

LAPORAN KINERJA BULANAN  
PANIN USD CASH FUND

Januari 2021



PROFIL PT PANIN DAI-ICHI LIFE

Panin Dai-ichi Life adalah perusahaan asuransi jiwa patungan terkemuka yang berada dibawah Panin Group yang telah melayani masyarakat Indonesia selama lebih dari 40 tahun. Visi Panin Dai-ichi Life adalah menjadi perusahaan jasa keuangan terkemuka di Indonesia, yang mampu memberikan solusi inovatif yang dapat memuaskan kebutuhan nasabah baik di bidang proteksi keuangan maupun investasi.

PROFIL PRODUK

**Informasi Produk :**  
 Tanggal Efektif 10-Mar-2004  
 Minimum Top-Up Rp. 1.000.000,-  
 Mata Uang USD

TUJUAN INVESTASI

Panin USD Cash Fund bertujuan untuk memberikan hasil yang relatif stabil melalui penempatan terutama pada instrumen pasar uang.

ALOKASI ASET

**Komposisi Aset**  
 Pasar Uang 100.00%  
 Pendapatan Tetap 0.00%

**Portofolio Terbesar (sesuai urutan alfabet)**  
 Deposito

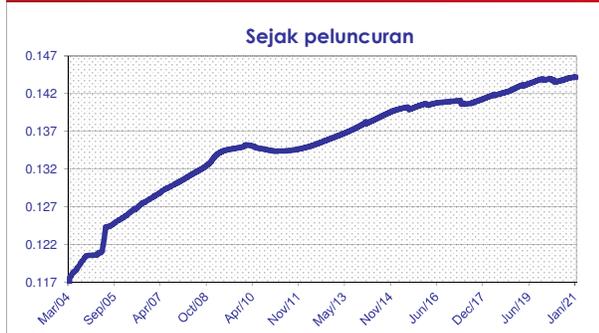
Pasar Uang : 100%  
 Pendapatan Tetap : 0%  
 Saham : 0%

**Harga Unit 0.1441905787**

KINERJA

PANIN USD CASH FUND	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	0.01%	0.09%	0.29%	0.22%	0.01%	22.63%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Sesuai dengan strategi investasi fund ini yang fokus pada instrumen pasar uang yang terdiri dari deposito dan obligasi yang jatuh tempo kurang dari 1 tahun maupun reksa dana pasar uang, imbal hasil fund ini merefleksikan suku bunga deposito dengan kelebihan pada faktor fleksibilitas penarikan dana jika dibandingkan dengan penempatan deposito.

Panin USD Cash Fund adalah pilihan investasi yang tepat untuk investor yang menginginkan resiko yang paling rendah dibandingkan dengan jenis pilihan investasi lainnya karena instrumen pasar uang relatif lebih tidak sensitif terhadap volatilitas pasar.

DISCLAIMER:

Laporan ini dibuat oleh PT Panin Dai-ichi Life untuk keperluan pemberian informasi saja. Laporan ini bukan merupakan penawaran untuk menjual, atau penawaran untuk pembelian. Semua hal yang relevan telah dipertimbangkan untuk memastikan informasi ini benar, tetapi tidak ada jaminan bahwa informasi tersebut akurat dan lengkap dan tidak ada kewajiban yang timbul terhadap kerugian yang terjadi dalam mengandalkan laporan ini. Dari waktu ke waktu PT Panin Dai-ichi Life dan perusahaan afiliasinya atau staffnya mungkin memiliki kepentingan terhadap transaksi, saham atau komoditi yang dimaksud dalam laporan ini. Juga PT Panin Dai-ichi Life atau perusahaan mungkin memberikan pelayanan, atau mendapatkan bisnis dari perusahaan yang ada di laporan ini. Kinerja di masa lalu bukan merupakan pedoman untuk kinerja di masa mendatang, harga unit dapat turun dan naik dan tidak dapat dijamin, sehingga mengandung risiko.