

LAPORAN KINERJA BULANAN  
PANIN SYARIAH Rp CASH FUND

Agustus 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	29-Aug-2005
Minimum Top-Up	Rp. 1.000.000,-
Mata Uang	Rupiah

TUJUAN INVESTASI

Panin Syariah Rp Cash Fund bertujuan untuk memberikan hasil yang relatif stabil melalui penempatan pada instrumen pendapatan tetap dan pasar uang yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah

ALOKASI ASET

<b>Komposisi Aset</b>	<b>Portofolio Terbesar</b>
Pasar Uang	100.00% Deposito
Pendapatan Tetap	0.00%

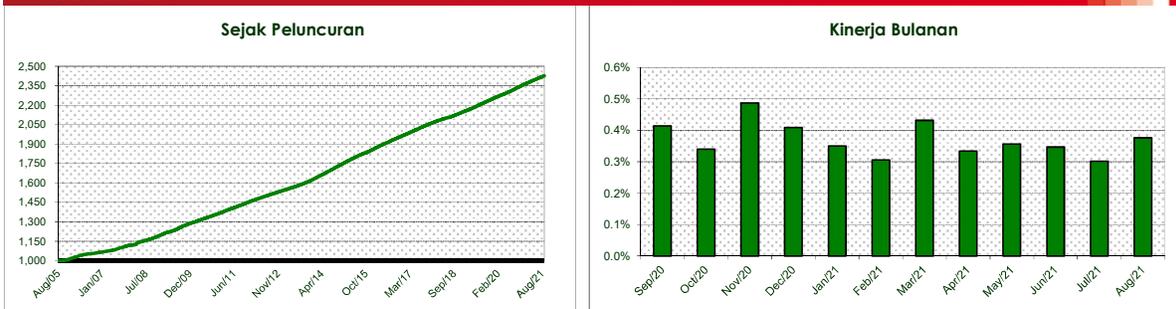
Pasar Uang :100%  
Pendapatan Tetap : 0%  
Saham : 0%

Harga Unit **2,427.02**

KINERJA

Panin Syariah Rp Cash Fund	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	0.38%	1.03%	2.16%	4.54%	2.83%	142.70%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

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

Panin Syariah 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.

Karena masih terbatasnya dana kelolaan Cash Fund, maka alokasi investasi masih 100% di deposito pada bank syariah.

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.

LAPORAN KINERJA BULANAN  
PANIN SYARIAH Rp MANAGED FUND

Agustus 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	29-Aug-2005
Minimum Top-Up	Rp. 1.000.000,-
Mata Uang	Rupiah

TUJUAN INVESTASI

Panin Syariah Rp Managed Fund bertujuan untuk memberikan hasil yang menarik dan optimal dalam jangka panjang melalui penempatan pada instrumen pendapatan tetap, pasar uang dan ekuitas yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah

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

ALOKASI ASET

Komposisi Aset

Saham	55.59%
Pasar Uang	19.65%
Pendapatan tetap	24.75%

Portofolio Terbesar (sesuai urutan alfabet)

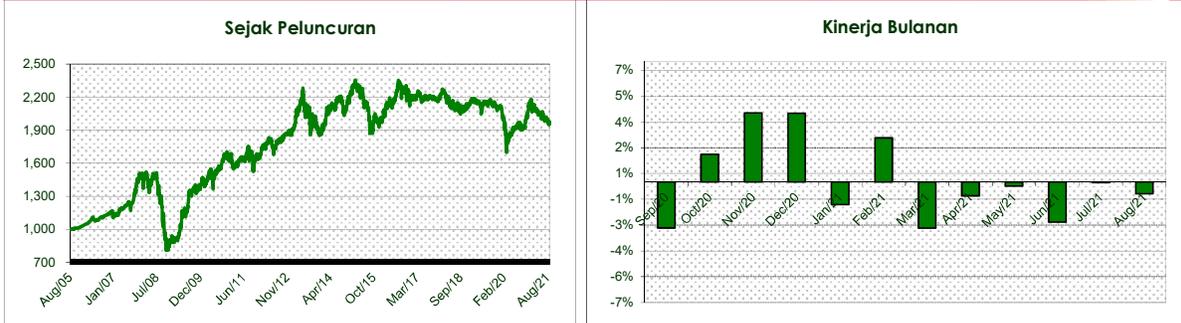
ANTM (saham)	PBS002 (sukuk)
BUKA (saham)	PBS026 (sukuk)
ICBP (saham)	SR 12 (sukuk)
MDKA (saham)	TLKM (saham)
MYOR (saham)	UNVR (saham)

Harga Unit **1,976.68**

KINERJA

Panin Syariah Rp Managed Fund	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	-0.68%	-3.03%	-6.61%	1.15%	-5.46%	97.67%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Pasar saham mulai menunjukkan perbaikan di bulan Agustus 2021, dimana ISSI +0,18% dalam satu bulan. Kenaikkan ISSI didorong oleh mulai longgarnya pembatasan kegiatan masyarakat atau PPKM seiring membaiknya kasus COVID-19 setelah memuncak di bulan Juni dan Juli 2021. Disisi lain, pasar saham juga dipengaruhi oleh sentiment kebijakan suku bunga Amerika Serikat yang dikhawatirkan akan dinaikkan seiring inflasi Amerika yang terus menunjukkan penguatan. Hal ini menciptakan investor menjadi wait and see terhadap arah kebijakan The Fed. Namun, kami meyakini pasar saham akan berangsur pulih seiring dengan pulihnya aktivitas ekonomi di Indonesia. Sehingga kami melihat level harga saham saat ini merupakan level yang cukup menarik untuk investor mulai berinvestasi. Kami memperkirakan pasar saham akan cenderung bergerak positif hingga akhir tahun 2021, dan juga di tahun 2022. Sentimen positif pada pasar saham juga terlihat dari aliran dana asing yang sudah mulai memasuki saham-saham big caps di Indonesia dalam satu bulan terakhir ini. Bloomberg Bond Index naik 1,75% secara bulanan, dan imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun turun 30 basis poin pada level 6,06%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) naik IDR 14.66 triliun menjadi IDR 980,44 triliun (total kepemilikan asing mencapai 22% 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 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.

LAPORAN KINERJA BULANAN  
PANIN SYARIAH Rp EQUITY FUND

Agustus 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 29-Aug-2005  
  
Minimum Top-Up Rp. 1.000.000,-  
  
Mata Uang Rupiah

TUJUAN INVESTASI

Panin Syariah Rp Equity Fund bertujuan untuk memberikan hasil yang optimal melalui penempatan pada instrumen ekuitas, pendapatan tetap dan pasar uang yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah

ALOKASI ASET

**Komposisi Aset**  
Saham 82.30%  
Pasar Uang 17.70%

**Portofolio Terbesar (sesuai urutan alfabet)**  
AKRA MDKA  
CPIN MIKA  
ERAA SMGR  
EXCL TLKM  
ICBP UNTR

Saham : 80%-100%

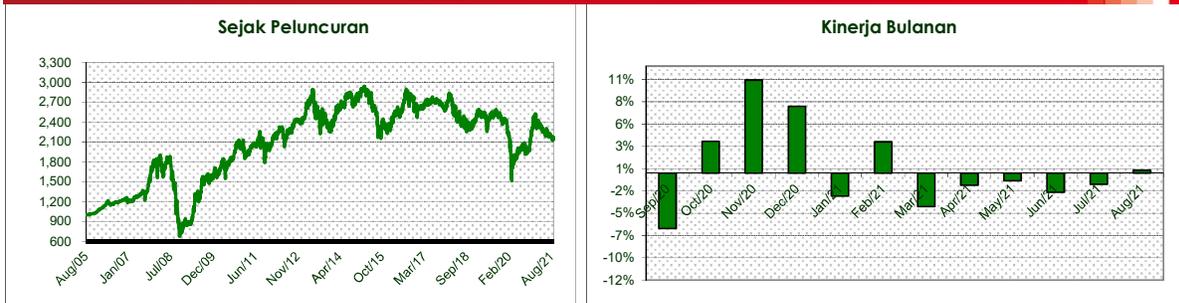
Pasar Uang : 0%-20%

**Harga Unit 2,173.28**

KINERJA

Panin Syariah Rp Equity Fund	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	0.31%	-3.07%	-8.76%	6.03%	-8.02%	117.33%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Pasar saham mulai menunjukkan perbaikan di bulan Agustus 2021, dimana ISSI +0,18% dalam satu bulan. Kenaikkan ISSI didorong oleh mulai longgarnya pembatasan kegiatan masyarakat atau PPKM seiring membaiknya kasus COVID-19 setelah memuncak di bulan Juni dan Juli 2021. Disisi lain, pasar saham juga dipengaruhi oleh sentiment kebijakan suku bunga Amerika Serikat yang dikhawatirkan akan dinaikkan seiring inflasi Amerika yang terus menunjukkan penguatan. Hal ini menciptakan investor menjadi wait and see terhadap arah kebijakan The Fed. Namun, kami meyakini pasar saham akan berangsur pulih seiring dengan pulihnya aktivitas ekonomi di Indonesia. Sehingga kami melihat level harga saham saat ini merupakan level yang cukup menarik untuk investor mulai berinvestasi. Kami memperkirakan pasar saham akan cenderung bergerak positif hingga akhir tahun 2021, dan juga di tahun 2022. Sentimen positif pada pasar saham juga terlihat dari aliran dana asing yang sudah mulai memasuki saham-saham big caps di Indonesia dalam satu bulan terakhir ini.

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.