

LAPORAN KINERJA BULANAN  
PANIN MUL USD AGGRESSIVE

Desember 2019



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 MUL

Informasi Produk :

Tanggal Efektif	14-Apr-2008
Minimum Investasi (Single)	USD 10.000.-
Minimum Top-Up	USD 1.000.-
Mata Uang	USD

TUJUAN INVESTASI

Panin MUL USD Aggressive Fund bertujuan untuk memberikan hasil yang optimal melalui penempatan terutama pada instrumen ekuitas.

ALOKASI ASET

Komposisi Aset

Saham	87.74%	Pasar uang	
Pasar Uang	12.26%	Schroder Global Sharia Eq.	
Obligasi	0.00%	BNP Cakra Syariah USD	

Komposisi Fund

RISIKO INVESTASI

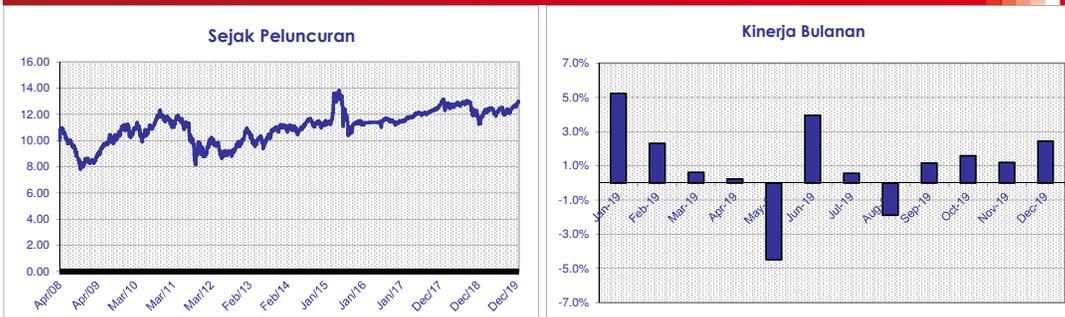
- Risiko Kredit : risiko gagalnya penerbit surat utang membayar kewajibannya
- Risiko Pasar : risiko turunnya NAB unit-linked
- Risiko Likuiditas : risiko tidak dapat segera dijualnya aset yang menjadi underlying reksa dana

Harga Unit **12.9614**

KINERJA

PANIN MUL USD Aggressive	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	2.45%	5.34%	5.15%	13.41%	13.41%	29.61%

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 menggunakan 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 SRC USD MODERATE

Desember 2019



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 MUL

Informasi Produk :

Tanggal Efektif	20-Jul-2012
Minimum Investasi (Single)	USD 10.000.-
Minimum Top-Up	USD 1.000.-
Mata Uang	USD

TUJUAN INVESTASI

Panin SRC USD Moderate Fund bertujuan untuk memberikan hasil yang optimal melalui penempatan pada instrumen ekuitas, obligasi dan pasar uang.

RISIKO INVESTASI

- Risiko Kredit : risiko gagalnya penerbit surat utang membayar kewajibannya
- Risiko Pasar : risiko turunnya NAB unit-linked
- Risiko Likuiditas : risiko tidak dapat segera dijualnya aset yang menjadi underlying reksa dana

ALOKASI ASET

Komposisi Aset

Saham	45.77%
Pendapatan tetap	42.29%
Pasar Uang	11.93%

Komposisi Fund

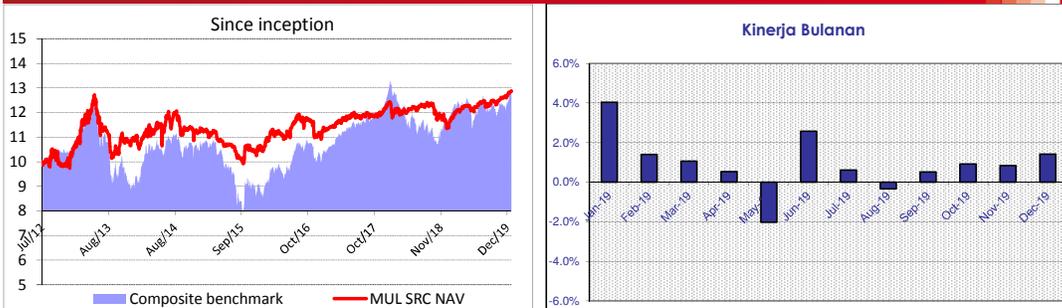
Schroder Global Sharia Eq.	21.96%
BNP Cakra Syariah USD	28.14%
Pasar uang	7.60%
Obligasi	42.29%

Harga Unit **12.8385**

KINERJA

PANIN SRC USD Moderate	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	1.41%	3.20%	4.01%	12.04%	12.04%	28.39%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Pasar saham bergerak positif di bulan Desember 2019 dengan kenaikan +4,79% dibandingkan dengan bulan sebelumnya. Kami melihat kenaikan ini disebabkan karena efek dari *window dressing* yang terjadi di akhir tahun, dimana IHSG di tutup pada level 6.299 di akhir tahun 2019, atau setara dengan +1.7% sepanjang tahun 2019. Rupiah menguat ke level Rp13.900/USD. Kami mengekspektasikan 2020 akan lebih baik dibandingkan 2019, dengan harapan adanya perbaikan pertumbuhan laba bersih, seiring penurunan suku bunga serta stabilnya rupiah. Konsensus mengekspektasikan pertumbuhan laba bersih sebesar 8-10% di 2020. Dalam kuartal I 2020, katalis positif pasar saham akan berasal dari periode publikasi laporan kinerja tahunan 2019, serta periode pembagian deviden oleh emiten. Oleh karena itu, kami melihat pasar akan bergerak positif sepanjang kuartal I 2020. Resiko pasar saham berpotensi berasal dari pasar global, terutama ketidakstabilan geopolitik global seperti AS-Iran, serta perkembangan negosiasi perdagangan antara AS dan China.

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 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.