

LAPORAN KINERJA BULANAN
PANIN MUL USD AGGRESSIVE

Desember 2020



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 | 90.65% | Pasar uang |
| Pasar Uang | 9.35% | Schroder Global Sharia Eq. |
| Obligasi | 0.00% | BNP Cakra Syariah USD |

Komposisi Fund

RISIKO INVESTASI

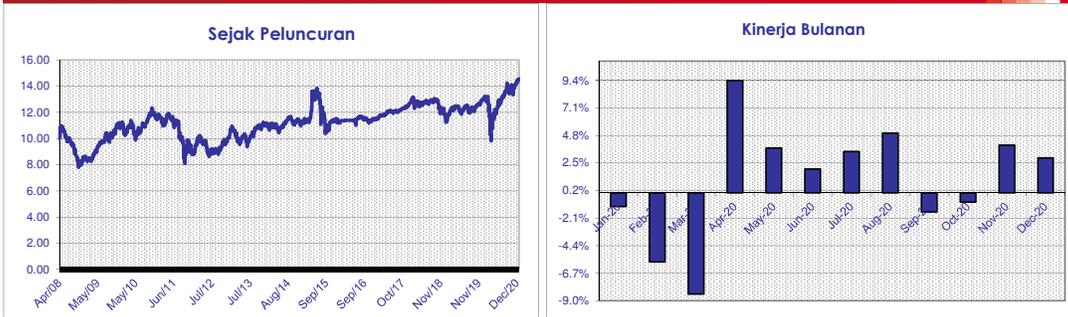
- Risiko Kredit : risiko gagalnya penerbit surat utang membayar kewajibannya
- Risiko Pasar : risiko turunnya NAB unit-linked
- Risiko Likuiditas : risiko tidak dapat segera dijualnya aset yang menjadi underlying reksa dana

Harga Unit **14.5419**

KINERJA

| PANIN MUL USD Aggressive | 1 bulan | 3 bulan | 6 bulan | 1 tahun | YTD | Sejak Peluncuran |
|--------------------------|---------|---------|---------|---------|--------|------------------|
| | 2.92% | 6.22% | 13.57% | 12.19% | 12.19% | 45.42% |

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 2020



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 | 35.79% |
| Pendapatan tetap | 54.98% |
| Pasar Uang | 9.23% |

Komposisi Fund

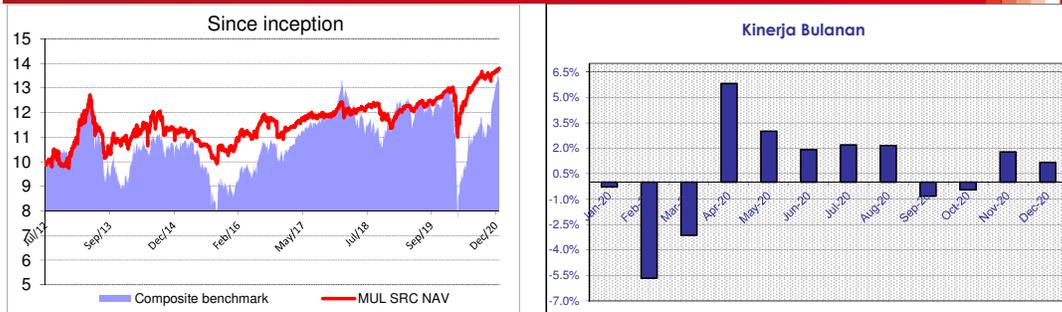
| | |
|----------------------------|--------|
| Schroder Global Sharia Eq. | 14.86% |
| BNP Cakra Syariah USD | 24.86% |
| Pasar uang | 5.31% |
| Obligasi | 54.98% |

Harga Unit **13.7919**

KINERJA

| PANIN SRC USD Moderate | 1 bulan | 3 bulan | 6 bulan | 1 tahun | YTD | Sejak Peluncuran |
|------------------------|---------|---------|---------|---------|-------|------------------|
| | 1.16% | 2.49% | 6.14% | 7.43% | 7.43% | 37.92% |

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Pasar saham melanjutkan kenaikan sepanjang bulan Desember 2020 sebesar +6.53% dalam satu bulan, didorong dari window dressing akhir tahun, meski terjadi sedikit profit taking di penghujung tahun 2020. Sentimen positif global berasal dari perkembangan vaksin COVID-19 yang diharapkan dapat memulihkan aktivitas ekonomi secara global. Namun demikian, hal ini masih berpotensi menjadi ketidakpastian kedepannya. Dari sisi domestik, rencana pemerintah menerapkan SWF atau Sovereign Wealth Fund berhasil mendorong saham-saham di Indonesia, khususnya saham BUMN di bidang konstruksi. Kami melihat SWF dapat mendukung keberlanjutan pendanaan untuk proyek-proyek strategis pemerintah seperti pembangunan infrastruktur, sehingga hal ini akan berdampak positif bagi ekonomi serta pasar modal Indonesia. Pasar domestik juga diwarnai sentimen positif dari perkembangan mobil listrik, dengan adanya harapan permintaan komoditas nikel dari Indonesia dapat naik untuk kebutuhan produksi baterai mobil listrik. Disisi lain, hal ini juga akan mengundang investor asing untuk berinvestasi di Indonesia yang akan berdampak positif bagi penciptaan lapangan kerja di Indonesia. Beberapa sentiment positif baik dari global dan domestik diatas menjadi pendorong IHSG dipenghujung tahun 2020.

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 mendatang, harga unit dapat turun dan naik dan tidak dapat dijamin, sehingga mengandung risiko.