

LAPORAN KINERJA BULANAN  
PANIN SYARIAH Rp CASH FUND

Mei 2022



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%

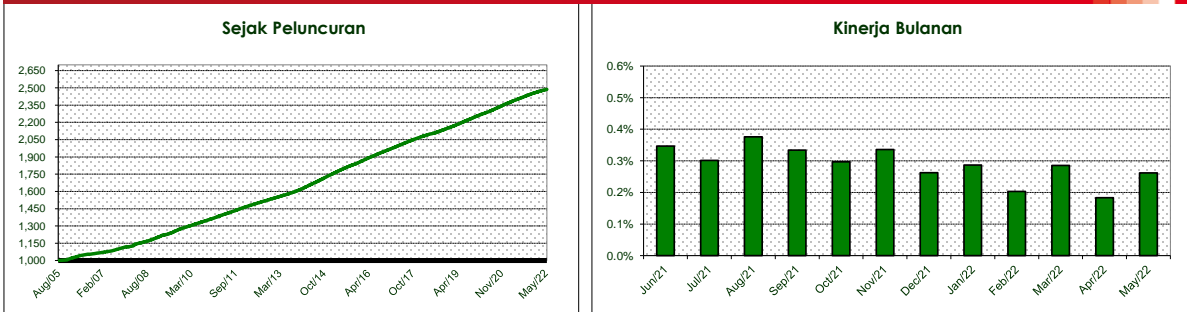
Pasar Uang :100%  
Pendapatan Tetap : 0%  
Saham : 0%

Harga Unit **2,487.11**

KINERJA

Panin Syariah Rp Cash Fund	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	0.26%	0.73%	1.49%	3.53%	1.23%	148.71%

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

Mei 2022



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	54.28%
Pasar Uang	19.74%
Pendapatan tetap	25.98%

Portofolio Terbesar (sesuai urutan alfabet)

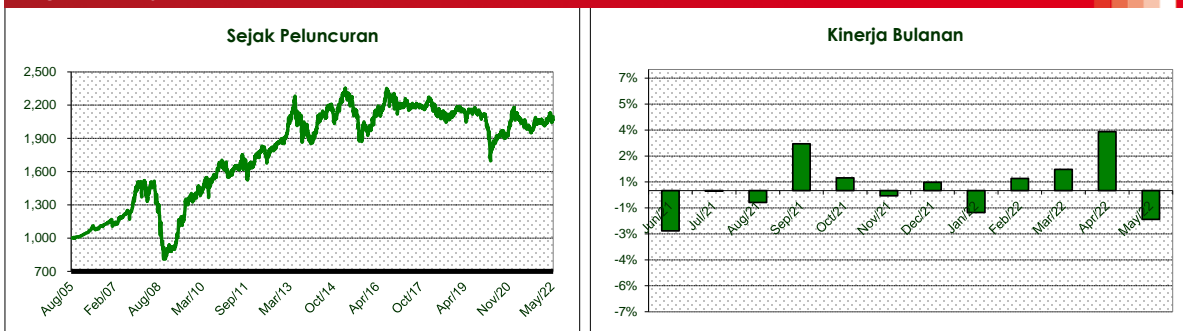
ADRO (saham)	PBS027 (sukuk)
EXCL (saham)	SR 12 (sukuk)
ISAT (saham)	SR 13 (sukuk)
KLBF (saham)	TLKM (saham)
MAPI (saham)	UNTR (saham)

Harga Unit **2,096.30**

KINERJA

Panin Syariah Rp Managed Fund	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	-1.67%	2.93%	2.83%	2.84%	2.34%	109.63%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Sepanjang bulan Mei 2022, pasar saham mengalami koreksi, setelah bank sentral Amerika, The Fed, menaikkan suku bunga acuan sebesar 50bps menjadi sebesar 1,0% di awal Mei 2022. Hal ini sempat membuat rupiah tertekan di atas level Rp14.700/USD.. Meski demikian, pada akhir Mei 2022, pasar kembali mengalami rebound. Kami melihat sentimen kenaikan suku bunga Amerika masih menjadi sentimen utama tahun 2022 ini. Namun disisi lain, tren pemulihan ekonomi domestik berpotensi menjadi faktor pendorong kinerja pasar saham hingga akhir tahun 2022. Selain resiko kenaikan suku bunga global, naiknya harga komoditas dunia terutama harga minyak juga berpotensi berpengaruh pada penurunan daya beli masyarakat. Hal yang perlu diperhatikan kedepan adalah kebijakan pemerintah terkait kenaikan harga BBM maupun harga listrik, akibat naiknya harga minyak dunia. Sehingga, hal ini juga dapat menjadi faktor resiko bagi fluktuasi pasar saham kedepannya. Bloomberg Bond index turun 1.02% secara bulanan, dan imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun naik 6 basis poin pada level 7,04%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) turun IDR 32 triliun menjadi IDR 796 triliun (total kepemilikan asing mencapai 17% 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

Mei 2022



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 79.32%  
 Pasar Uang 20.68%

**Portofolio Terbesar (sesuai urutan alfabet)**  
 ADRO ITMG  
 ANTM KLBF  
 EXCL PTBA  
 HRUM TLKM  
 ISAT UNTR

Saham : 80%-100%

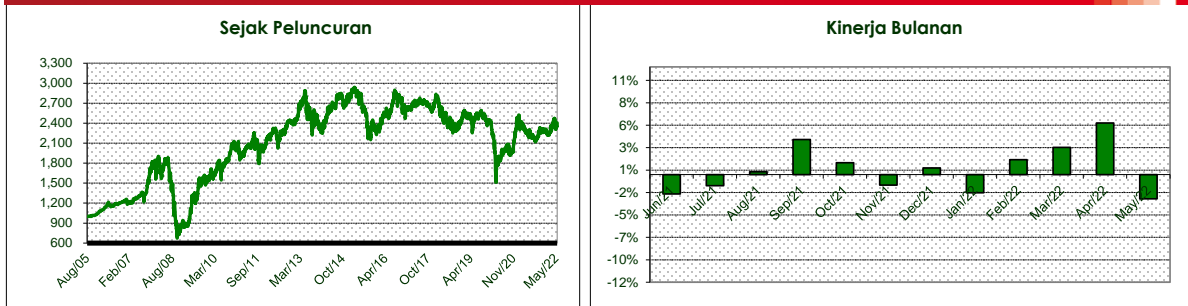
Pasar Uang : 0%-20%

**Harga Unit 2,404.35**

KINERJA

Panin Syariah Rp Equity Fund	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	-2.71%	6.00%	6.35%	7.23%	5.57%	140.44%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Sepanjang bulan Mei 2022, pasar saham mengalami koreksi, setelah bank sentral Amerika, The Fed, menaikkan suku bunga acuan sebesar 50bps menjadi sebesar 1,0% di awal Mei 2022. Hal ini sempat membuat rupiah tertekan di atas level Rp14.700/USD.. Meski demikian, pada akhir Mei 2022, pasar kembali mengalami rebound. Kami melihat sentimen kenaikan suku bunga Amerika masih menjadi sentimen utama tahun 2022 ini. Namun disisi lain, tren pemulihan ekonomi domestik berpotensi menjadi faktor pendorong kinerja pasar saham hingga akhir tahun 2022.

Selain resiko kenaikan suku bunga global, naiknya harga komoditas dunia terutama harga minyak juga berpotensi berpengaruh pada penurunan daya beli masyarakat. Hal yang perlu diperhatikan kedepan adalah kebijakan pemerintah terkait kenaikan harga BBM maupun harga listrik, akibat naiknya harga minyak dunia. Sehingga, hal 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 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.