

SMARTLINK RUPIAH MONEY MARKET FUND

Januari 2022

BLOOMBERG: AZRPMMF IJ

Tujuan Investasi

Tujuan investasi dari dana ini adalah untuk memberikan perlindungan nilai pokok dan mempertahankan likuiditas yang tinggi dengan menyediakan pendapatan yang tetap.

Strategi Investasi

Untuk mencapai tujuan investasi maka dana ini diinvestasikan 100% ke dalam instrumen-instrumen jangka pendek (seperti deposito, SBI, SPN, dan/atau reksadana pasar uang) dan/atau obligasi dibawah 1 tahun.

Kinerja Portofolio

Periode 1 tahun		1,98%
Bulan Tertinggi	Okt-09	1,58%
Bulan Terendah	Okt-21	0,12%

Rincian Portofolio

Obligasi Korporasi < 1 Tahun	5,43%
Obligasi BUMN < 1 Tahun	1,09%
Kas/Deposito	93,48%

Sepuluh Besar Deposito

(Urutan Berdasarkan Abjad)

Bank BCA Syariah
Bank BTPN Syariah
Bank HSBC Indonesia
Bank Maybank Indonesia
Bank OCBC NISP
Bank Rakyat Indonesia Persero
Bank SYARIAH ID
Bank Tabungan Negara Persero
Bank Tabungan Negara Syariah
Bank UOB Indonesia

Informasi Lain

Total dana (Milyar IDR)	IDR 999,27
Kategori Investasi	Konservatif
Tanggal Peluncuran	25 Mei 2001
Mata Uang	Rupiah
Harga NAV Peluncuran	IDR 1.000,00
Metode Valuasi	Harian
Rentang Harga Jual-Beli	5,00%
Biaya Manajemen	1,00% p.a.
Nama Bank Kustodian	Bank HSBC Indonesia
Jumlah Unit Penyertaan	304.735.569,8027

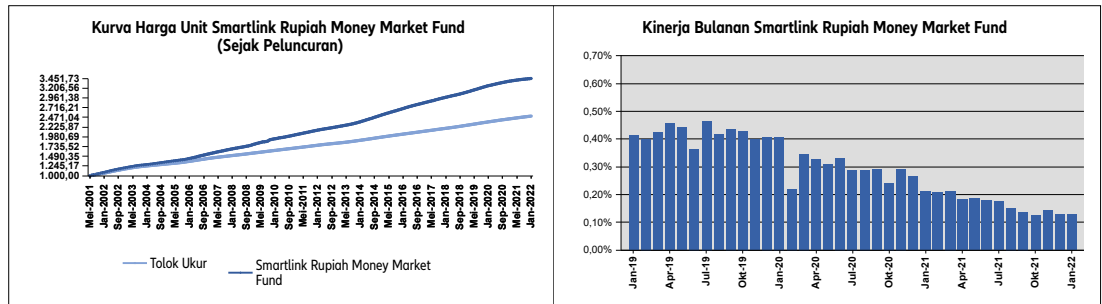
Harga per Unit	Beli	Jual
(Per 31 Jan 2022)	IDR 3.279,14	IDR 3.451,73

Dikelola oleh PT. Asuransi Allianz Life Indonesia

	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Awal Tahun	Sejak Peluncuran
Smartlink Rupiah Money Market Fund	0,13%	0,40%	0,82%	1,98%	10,97%	21,47%	0,13%	245,17%
Tolak Ukur*	0,22%	0,66%	1,34%	2,82%	10,09%	17,95%	0,22%	150,42%

*Rata-rata Deposito IDR (1 Bulan) Bank Indonesia

(Tolak ukur, sebelum Oct 2021: Rata-rata Deposito (1 Bulan) dari Bank BNI, BCA dan Citibank)



Komentar Manajer Investasi

Badan Pusat Statistik Indonesia (BPS) mengumumkan inflasi pada bulan Januari 2022 pada level bulanan +0.56% (dibandingkan konsensus inflasi +0.56%, +0.57% di bulan Des 2021). Secara tahunan, inflasi tercatat pada level +2.18% (dibandingkan konsensus +2.17%, +1.87% di bulan Des 2021). Inflasi inti berada di level tahunan +1.84% (dibandingkan konsensus +2.17%, +1.87% di bulan Des 2021). Penurunan inflasi bulanan disebabkan oleh penurunan inflasi pada kelompok volatile food dan administered prices. Sementara, kenaikan inflasi inti dikarenakan oleh kenaikan inflasi pada komoditas mobil dan sewa rumah sejalan dengan penurunan pembatasan mobilitas. Pada pertemuan Dewan Gubernur pada tanggal 19-20 Januari 2022, Bank Indonesia mempertahankan 7-day Reverse Repo Rate pada level 3.50%, dan juga mempertahankan bunga fasilitas simpanan dan fasilitas peminjaman pada level 2.75% dan 4.25%, secara berturut. Kebijakan ini sejalan dengan inflasi, nilai tukar, dan system Keuangan yang stabil di tengah meningkatnya tekanan eksternal. Namun, Bank Indonesia merencanakan untuk meningkatkan GWM secara gradual hingga 300 basis poin untuk bank konvensional dan hingga 150 basis poin untuk bank syariah dan unit bisnis syariah. Rupiah melemah terhadap Dollar AS sebesar -0.79% dari 14,278 pada akhir bulan Desember 2021 menjadi 14,392 pada akhir Januari 2022. Neraca perdagangan Desember 2021 mencatat surplus sebesar 1,019 juta dolar AS versus surplus bulan sebelumnya sebesar 3,513 juta dolar AS. Surplus neraca perdagangan menurun yang disebabkan oleh kenaikan impor pada impor minyak yang sejalan dengan index mobilitas yang membaik, sementara untuk sektor non-oil dan gas, kenaikan pada impor disebabkan oleh mesin, vaksin, dan juga kesehatan. Neraca perdagangan non minyak dan gas pada bulan Desember 2021 mencatat surplus sebesar +3,304 juta dolar, yang mana menurun dari surplus bulan lalu sebesar +5,206 juta dolar. Sementara itu, neraca perdagangan minyak dan gas masih mencatat defisit sebesar -2,285 juta dolar pada bulan Desember 2021, lebih tinggi dari defisit di bulan November 2021 sebesar -1,693 juta dolar. Perekonomian Indonesia tumbuh sebesar +5.02% secara tahunan pada kuartal ke empat tahun 2021 (versus sebelumnya +3.51%, konsensus +4.81%), dan juga mencatat pertumbuhan positif sebesar +1.06% secara kuartal (versus +1.55%, konsensus +1.01%). Konsumsi yang tercatat sebesar lebih dari 50% dari total PDB Indonesia, tumbuh sebesar +3.55% secara tahunan sejalan dengan pemulihan perekonomian Indonesia, sementara pengeluaran pemerintah juga pertumbuhan positif sebesar +5.25% secara tahunan yang didukung oleh pengeluaran stimulus anggaran untuk mengatasi dampak Covid-19. Pertumbuhan ekonomi yang membaik juga didukung oleh jumlah ekspor yang bertumbuh +29.83% yang disebabkan oleh membaiknya harga komoditas global dan pemulihan global. Posisi cadangan devisa Indonesia adalah sebesar 141.3 miliar Dolar pada akhir Januari 2022, lebih sedikit dibandingkan dengan 144.9 miliar Dolar pada akhir Desember 2021, dikarenakan adanya pembayaran hutang luar negeri dan penurunan jumlah penempatan valas di Bank Indonesia.

Dalam hal strategi portfolio kami tetap menjaga alokasi aset dalam dana kelolaan ini mayoritas pada deposito namun secara bertahap akan membeli obligasi korporasi dengan kualitas tinggi yang memiliki tenor kurang dari satu tahun.

Tentang Allianz Indonesia

PT Asuransi Allianz Life Indonesia berdiri sejak 1996 dan merupakan bagian dari Allianz Asia Pacific yang telah hadir di wilayah ini sejak 1910. Allianz Group merupakan perusahaan asuransi dan manajer aset terkemuka di dunia yang telah berpengalaman selama lebih dari 129 tahun serta menyediakan berbagai layanan asuransi personal dan perusahaan, mulai dari asuransi properti, jiwa dan kesehatan sampai layanan bantuan asuransi kredit dan asuransi bisnis secara global.

Disclaimer:

Smartlink Rupiah Money Market adalah produk unit-link yang ditawarkan oleh PT. Asuransi Allianz Life Indonesia (Allianz). Informasi ini disiapkan oleh Allianz dan digunakan sebagai keterangan saja. Kinerja dana ini tidak dijamin, nilai unit dan pendapatan dari dana ini dapat bertambah atau berkurang. Kinerja masa lalu dan prediksi masa depan tidak merupakan jaminan untuk kinerja masa depan. Allianz tidak menjamin atau mengadakan patokan atas penggunaan / hasil atas penggunaan angka-angka yang dikeluarkan dalam hal kebenaran, ketelitian, kepatuhan atau sebaliknya. Anda disarankan meminta pendapat dari konsultan keuangan Anda sebelum memutuskan untuk melakukan investasi.