

SMARTLINK RUPIAH MONEY MARKET FUND

Desember 2020

BLOOMBERG: AZRPMF: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		3,66%
Bulan Tertinggi	Okt-09	1,58%
Bulan Terendah	Jul-09	0,13%

Rincian Portofolio

Obligasi Korporasi < 1 Tahun	0,83%
Kas/Deposito	99,17%

Lima Besar Deposito

Bank UOB Indonesia	20,08%
Bank Rakyat Indonesia Persero	13,76%
Bank Tabungan Negara Persero	13,76%
Bank Tabungan Negara Syariah	11,33%
Bank OCBC NISP	10,52%

Informasi Lain

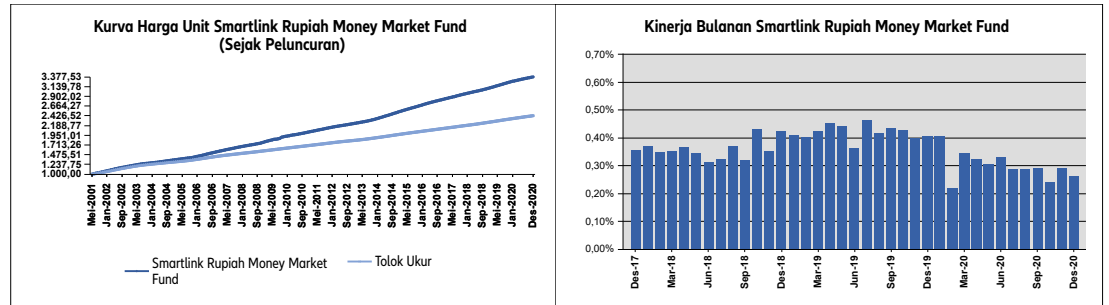
Total dana (Milyar IDR)	IDR 617,62
Kategori Investasi	Konservatif
Tanggal Peluncuran	25 Mei 2001
Mata Uang	Rupiah
Metode Valuasi	Harian
Rentang Harga Jual-Beli	5,00%
Biaya Manajemen	1,00% p.a.
Nama Bank Kustodian	Bank HSBC Indonesia
Jumlah Unit Penyertaan	192.487.513,4986

Harga per Unit	Beli	Jual
(Per 30 Des 2020)	IDR 3.208,65	IDR 3.377,53

Dikelola oleh PT. Asuransi Allianz Life Indonesia

	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Awal Tahun	Sejak Peluncuran
Smartlink Rupiah Money Market Fund	0,26%	0,80%	1,68%	3,66%	13,84%	3,66%	237,75%
Tolok Ukur*	0,25%	0,75%	1,58%	3,31%	10,96%	3,31%	142,97%

*Rata-rata Deposito (1 Bulan) dari Bank BNI, BCA dan Citibank



Komentar Manajer Investasi

Badan Pusat Statistik Indonesia (BPS) mengumumkan inflasi di bulan Desember 2020 pada level bulanan +0.45% (dibandingkan konsensus deflasi +0.37%, +0.28% di bulan Nov 2020). Secara tahunan, inflasi tercatat pada level +1.68% (dibandingkan konsensus +1.61%, +1.67% di bulan Nov 2020). Inflasi inti berada di level tahunan +1.60% (dibandingkan konsensus +1.67%, +1.67% di bulan Nov 2020). Kenaikan inflasi hanya dikontribusikan oleh inflasi pada kelompok makanan, minuman dan rokok, sementara lemahnya permintaan pada kelompok lainnya yang disebabkan oleh penurunan daya beli, mempengaruhi rendahnya inflasi inti. Pada pertemuan Dewan Gubernur pada tanggal 16-17 Desember 2020, Bank Indonesia mempertahankan 7-day Reverse Repo Rate sebesar pada level 3.75%, dan juga mempertahankan bunga fasilitas simpanan dan fasilitas peminjaman pada level 3.00% dan 4.50%, secara berturut. Kebijakan ini sejalan dengan ekspektasi inflasi yang rendah, menjaga stabilitas eksternal, dan mempercepat perbaikan ekonomi. Rupiah menguat terhadap Dollar AS sebesar +0.16% dari 14,128 di akhir bulan November 2020 menjadi 14,105 ada akhir bulan Desember 2020. Neraca perdagangan November 2020 mencatat surplus sebesar +2,612 juta dolar AS versus surplus bulan sebelumnya sebesar +3,607 juta dolar AS. Kenaikan harga minyak sawit mentah masih menjadi kontributor utama untuk kenaikan jumlah ekspor. Alasan lainnya adalah kenaikan volum ekspor dari besi & baja untuk Tiongkok. Neraca perdagangan non minyak dan gas pada bulan November 2020 mencatat surplus sebesar +2,935 juta dolar, yang mana lebih rendah dari surplus bulan lalu sebesar +4,057 juta dolar. Sementara itu, neraca dagang minyak dan gas masih mencatat defisit sebesar -323 juta dolar pada bulan November 2020, lebih rendah dari defisit di bulan October 2020 sebesar -450 juta dolar.

Dalam hal strategi portofolio kami tetap menjaga alokasi aset dalam dana kelolaan ini pada deposito dan menggunakan momentum pasar untuk membeli obligasi korporasi kualitas tinggi dengan 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 Fund adalah produk unit-link yang ditawarkan oleh PT. Asuransi Allianz Life Indonesia (Allianz). Informasi ini disajikan 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 menjadikan potokan atas penggunaan / hasil atas penggunaan angka-angka yang dikeluarkan dalam hal kebenaran, ketelitian, kepastian atau sebaliknya. Anda disarankan meminta pendapat dari konsultan keuangan Anda sebelum memutuskan untuk melakukan investasi.