

# Savings Plan Money Market Fund

## Februari 2014



### TUJUAN INVESTASI

Tujuan investasi dana ini adalah untuk memberikan perlindungan nilai pokok dan mempertahankan likuiditas yang tinggi.

### STRATEGI INVESTASI

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

### KINERJA PORTOFOLIO

#### Kinerja Portofolio

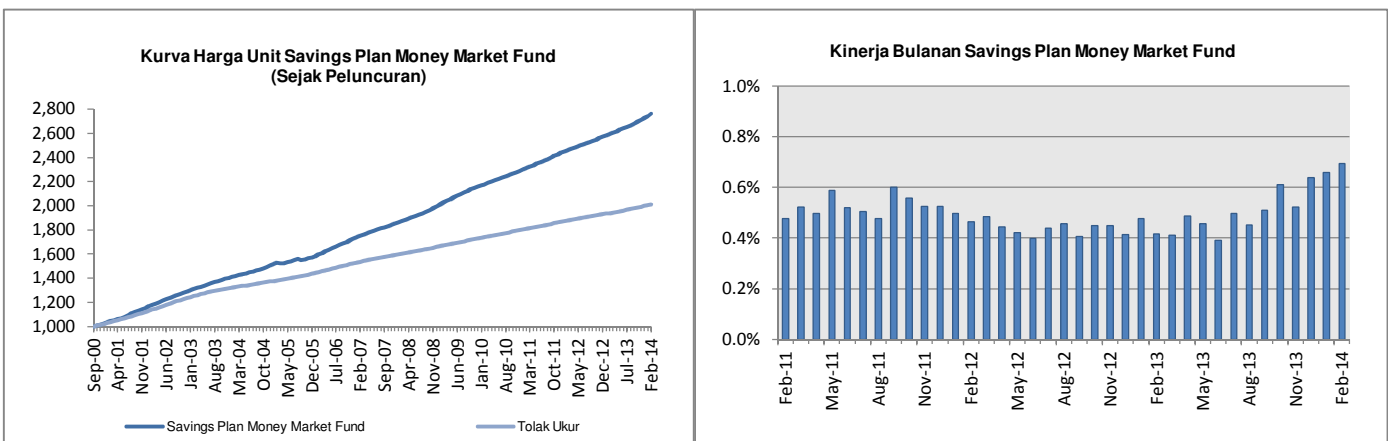
|                          |                      |
|--------------------------|----------------------|
| Periode 1-tahun terakhir | <b>6.52%</b>         |
| Bulan Tertinggi          | <b>1.27% Aug-01</b>  |
| Bulan Terendah           | <b>-0.69% Sep-05</b> |

#### Rincian Portofolio

|                          |               |
|--------------------------|---------------|
| Obligasi dibawah 1 tahun | <b>9.52%</b>  |
| Kas/Deposit              | <b>90.48%</b> |

|                                | 1 Bulan      | 3 Bulan      | 6 Bulan      | 1 Tahun      | 3 Tahun       | Sejak Awal Tahun | Sejak Peluncuran |
|--------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|------------------|------------------|
| Savings Plan Money Market Fund | <b>0.70%</b> | <b>2.01%</b> | <b>3.70%</b> | <b>6.52%</b> | <b>19.52%</b> | <b>1.36%</b>     | <b>176.26%</b>   |
| Tolak Ukur *                   | <b>0.33%</b> | <b>1.03%</b> | <b>2.03%</b> | <b>3.79%</b> | <b>11.26%</b> | <b>0.68%</b>     | <b>101.16%</b>   |

\*Rata-rata deposito 1 bank asing, 1 bank negara dan 1 bank lokal



### INFORMASI LAIN

|                                |                                       |                               |                |
|--------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|----------------|
| <b>Total Dana (Milyar IDR)</b> | : IDR 582.15                          | <b>Metode Valuasi</b>         | : Harian       |
| <b>Kategori Investasi</b>      | : Investor Konservatif                | <b>Harga per Unit</b>         |                |
| <b>Tanggal Peluncuran</b>      | : 30 September 2000                   | <b>(Per 28 Februari 2014)</b> | : IDR 2,762.57 |
| <b>Mata Uang</b>               | : Indonesia Rupiah                    |                               |                |
| <b>Dikelola oleh</b>           | : PT. Asuransi Allianz Life Indonesia |                               |                |

### KOMENTAR MANAJER INVESTASI

Badan Pusat Statistik Indonesia (BPS) mencatat inflasi dibulan Feb pada level 0.26% secara bulanan (dibandingkan konsensus 0.50%, 1.07% di bulan Jan). Inflasi yang lebih rendah disebabkan harga makanan yang relatif lebih rendah (mentah dan olahan) meskipun cuaca buruk dan bencana banjir. Secara tahunan, inflasi berada pada level 7.75% (dibandingkan konsensus 7.94%, 8.2% di bulan Jan). Inflasi inti sedikit naik menjadi 4.57% (dibandingkan konsensus 4.60%, 4.5% di bulan Jan) dikarenakan kenaikan harga perhiasan emas. Pada pertemuan Dewan Gubernur 13 Februari 2014, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuannya pada level 7.5%, fasilitas peminjaman pada level 7.5%, dan suku bunga antar bank pada level 5.75%. Rupiah menguat terhadap Dollar AS sebesar +4.84% menjadi 11,634 di akhir bulan Februari dibandingkan bulan sebelumnya 12,226. Asosiasi Bank-Bank Singapura (ABS) memutuskan untuk menghentikan transaksi Rupiah untuk *non-deliverable forward (NDF)* rate di pasar uang Singapura. Sehingga, untuk mencapai referensi rate yang terpercaya untuk alat-alat instrument *derivative*, *Singapore Foreign Exchange Market Committee (SFEMC)* merekomendasikan bank-bank untuk menggunakan IDR *JISDOR (Jakarta Interbank Spot Dollar Rate)*, yang dipublikasikan oleh Bank Sentral Indonesia (BI). Neraca perdagangan mengalami defisit di bulan Januari, yakni sebesar -0.431 miliar Dollar AS (dibandingkan konsensus surplus 0.421 miliar Dollar AS, dan surplus 1.53 miliar Dollar AS di bulan Desember). Ekspor menurun secara tahunan -5.79%, disebabkan larangan ekspor mineral mentah, sedangkan impor menurun sebesar -3.5%. Neraca Pembayaran Indonesia (NPI) triwulan IV-2013 mencatat surplus sebesar 4.4 miliar Dollar AS karena peningkatan surplus pada rekening modal dan keuangan yang mencapai 9.2 miliar Dollar AS dan menurunnya defisit transaksi berjalan yang cukup signifikan sebesar -4 miliar Dollar AS. Transaksi berjalan secara keseluruhan tahun 2013 tercatat defisit 28.5 miliar Dollar AS (3.26% dari PDB), dibandingkan defisit 24.4 miliar Dollar AS (2.78% dari PDB) di tahun 2012.

#### Disclaimer:

Saving Plan Money Market adalah produk investasi 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 menjadikan patokan 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.