

LAPORAN KINERJA BULANAN  
PANIN MCIL Rp CONSERVATIVE

Februari 2019



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 MCIL

Informasi Produk :

Tanggal Efektif	5-Jul-2006
Min. Premi Tunggal	Rp. 40.000.000,-
Min. Top Up Tunggal	Rp. 1.000.000,-
Mata Uang	Rupiah

TUJUAN INVESTASI

Panin MCIL Rp Conservative bertujuan untuk memberikan hasil yang relatif stabil dengan kebijakan aset alokasi :

Pendapatan Tetap : 10% - 90%  
Saham : 0% - 20%  
Pasar Uang : 10% - 90%

ALOKASI ASET

Komposisi Aset

Pendapatan Tetap	83.73%
Pasar Uang	16.27%
Saham	0.00%

Komposisi Fund

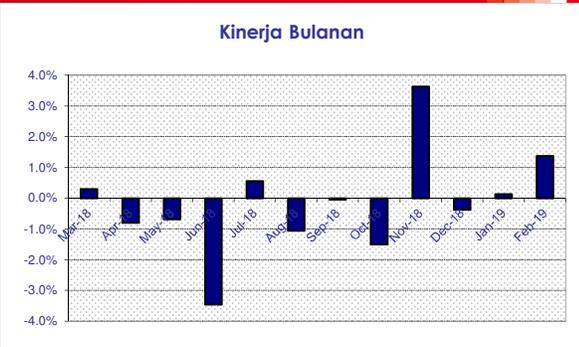
Deposito	
BNP Paribas Prima II	
Schroder Dana Mantap Plus II	

Harga Unit **2,190.68**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Conservative	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	1.37%	1.12%	3.16%	-2.10%	1.50%	119.07%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Februari 2019 membukukan deflasi bulanan sebesar 0,08%, dan inflasi tahunan menjadi 2,57% (Januari 2019 = 2,82%). Kelompok bahan makanan mengalami deflasi bulanan terbesar (1,11%), sedangkan kelompok makanan jadi dan kesehatan mengalami inflasi masing-masing sebesar 0,31% dan 0,36%.

Bank Indonesia mempertahankan tingkat suku bunga acuannya di level 6%. Dalam siaran persnya Bank Indonesia meyakini bahwa tingkat suku bunga kebijakan tersebut masih konsisten dengan upaya menurunkan defisit transaksi berjalan ke dalam batas yang aman dan mempertahankan daya tarik aset keuangan domestik, termasuk telah mempertimbangkan tren pergerakan suku bunga global dalam beberapa bulan ke depan.

Pada akhir Februari *Bloomberg Bond Index* menguat 1,92% secara bulanan (0,90% setahun), dan imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun turun 19 basis poin pada level 7,82%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) naik sebesar IDR 32,80 triliun selama bulan Februari menjadi IDR 942,73 triliun (38% 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 menandatangani laporan ini. Dari waktu ke waktu PT Panin Dai-ichi Life dari 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 MCIL Rp MODERATE

Februari 2019



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 MCIL

Informasi Produk :

Tanggal Efektif	5-Jul-2006
Min. Premi Tunggal	Rp. 40.000.000,-
Min. Top Up Tunggal	Rp. 1.000.000,-
Mata Uang	Rupiah

TUJUAN INVESTASI

Panin MCIL Rp Moderate bertujuan untuk memberikan hasil yang optimum dengan kebijakan aset alokasi :

Saham : 30% - 70%  
Pendapatan Tetap : 10% - 70%  
Pasar Uang : 10% - 50%

ALOKASI ASET

Komposisi Aset

Saham 48.15%  
Pendapatan Tetap 38.85%  
Pasar Uang 13.00%

Komposisi Fund

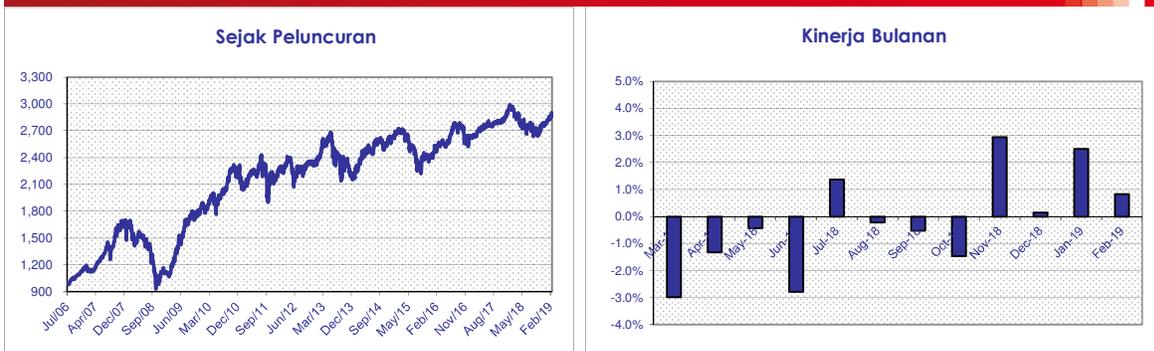
Deposito  
First State Multi Strategy  
Schroder Dana Terpadu II  
Panin Dana Unggulan

Harga Unit **2,868.81**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Moderate	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	0.84%	3.51%	4.44%	-2.10%	3.36%	186.88%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

IHSG bergerak melemah dan ditutup pada level 6,443 (-1,37%) dengan pelemahan dipimpin oleh sektor aneka industri (-11,91%), lalu disusul oleh sektor agrikultur (-8,40%). Saham-saham yang mencetak kinerja negatif antara lain ASII (-15,38%), INDF (-8,71%) dan KLBK (-6,56%). Secara akumulasi posisi investor asing melakukan *net sell* sebesar IDR 3,35 triliun selama bulan Februari. Nilai tukar Rupiah relatif menguat tipis dan ditutup pada 14.062 (0,07%). Stabilitasnya nilai tukar ini didukung oleh meredanya sentimen negatif dari pasar global, serta peranan pemerintah dalam menjaga nilai Rupiah. Rasio P/E IHSG pada akhir Februari tercatat sebesar 20,37, tidak bergerak jauh dari bulan sebelumnya (20,74). Pada akhir Februari *Bloomberg Bond Index* menguat 1,92% secara bulanan (0,90% setahun), dan imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun turun 19 basis poin pada level 7,82%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) naik sebesar IDR 32,80 triliun selama bulan Februari menjadi IDR 942,73 triliun (38% 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 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.

LAPORAN KINERJA BULANAN  
PANIN MCIL Rp AGGRESSIVE

Februari 2019



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 MCIL

Informasi Produk :

Tanggal Efektif	5-Jul-2006
Min. Premi Tunggal	Rp. 40.000.000,-
Min. Top Up Tunggal	Rp. 1.000.000,-
Mata Uang	Rupiah

TUJUAN INVESTASI

Panin MCIL Rp Aggressive bertujuan untuk memberikan hasil yang optimum dengan kebijakan aset alokasi :

Saham : 70% - 90%  
Pendapatan Tetap : 0% - 30%  
Pasar Uang : 10% - 30%

ALOKASI ASET

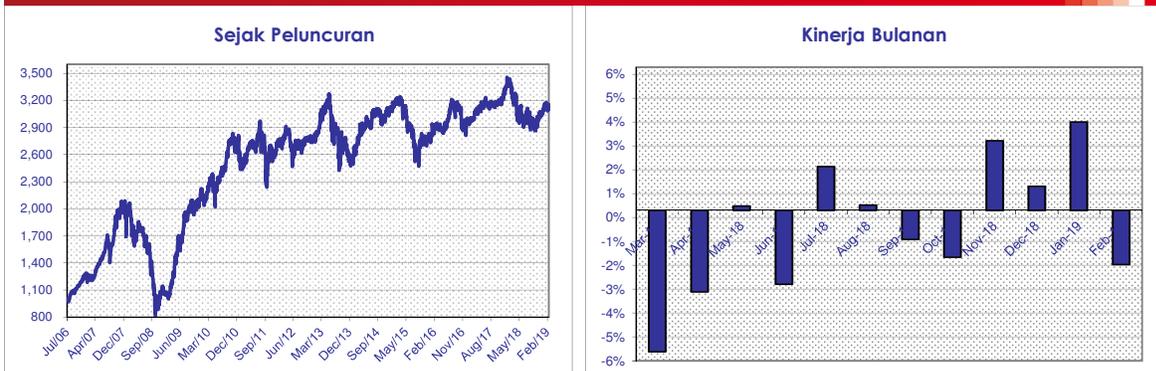
Komposisi Aset	Komposisi Fund
Saham	78.32% Deposito
Pendapatan Tetap	0.00% BNP Paribas Ekuitas
Pasar Uang	21.68% Schroder 90 Plus

Harga Unit **3,099.81**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Aggressive	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	-2.27%	2.37%	2.02%	-8.15%	1.35%	209.98%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

IHSG bergerak melemah dan ditutup pada level 6,443 (-1,37%) dengan pelemahan dipimpin oleh sektor aneka industri (-11,91%), lalu disusul oleh sektor agrikultur (-8,40%). Saham-saham yang mencetak kinerja negatif antara lain ASII (-15,38%), INDF (-8,71%) dan KLBF (-6,56%). Secara akumulasi posisi investor asing melakukan *net sell* sebesar IDR 3,35 triliun selama bulan Februari. Nilai tukar Rupiah relatif menguat tipis dan ditutup pada 14.062 (0,07%). Stabilitasnya nilai tukar ini didukung oleh meredanya sentimen negatif dari pasar global, serta peranan pemerintah dalam menjaga nilai Rupiah. Rasio P/E IHSG pada akhir Februari tercatat sebesar 20,37, tidak bergerak jauh dari bulan sebelumnya (20,74).

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 diperimbangkan 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 dari 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 lalu bukan merupakan pedoman untuk kinerja di masa mendatang, harga unit dapat turun dan naik dan tidak dapat dijamin, sehingga mengandung risiko.