

LAPORAN KINERJA BULANAN
PANIN MCIL Rp CONSERVATIVE

Januari 2019



PaninDai-ichiLife

By your side, for life

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

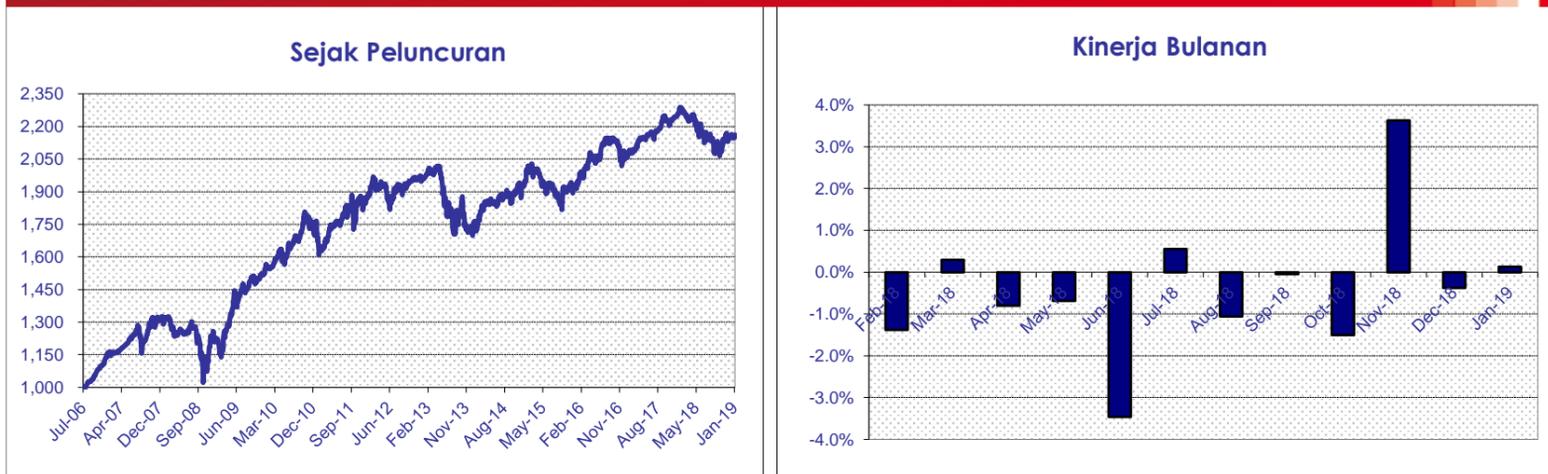
Komposisi Aset		Komposisi Fund
Pendapatan Tetap	81.57%	Deposito
Pasar Uang	18.43%	First State Bond Fund
Saham	0.00%	Schroder Dana Mantap Plus II

Harga Unit **2,161.05**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Conservative	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	0.13%	3.37%	0.68%	-4.75%	0.13%	116.10%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Januari 2019 membukukan inflasi bulanan sebesar 0,32%, dan inflasi tahunan menjadi 2,82% (Desember 2018 = 3,13%). Kelompok bahan makanan menjadi penyumbang inflasi bulanan terbesar (0,92%) disusul oleh kelompok sandang sebesar 0,47%. 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 Januari *Bloomberg Bond Index* menguat tipis 0,71% secara bulanan (-2,64% setahun), dan imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun turun 2 basis poin pada level 8,01%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) naik sebesar IDR 16,68 triliun selama bulan Januari menjadi IDR 909,93 triliun (37% 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 MCIL Rp MODERATE

Januari 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

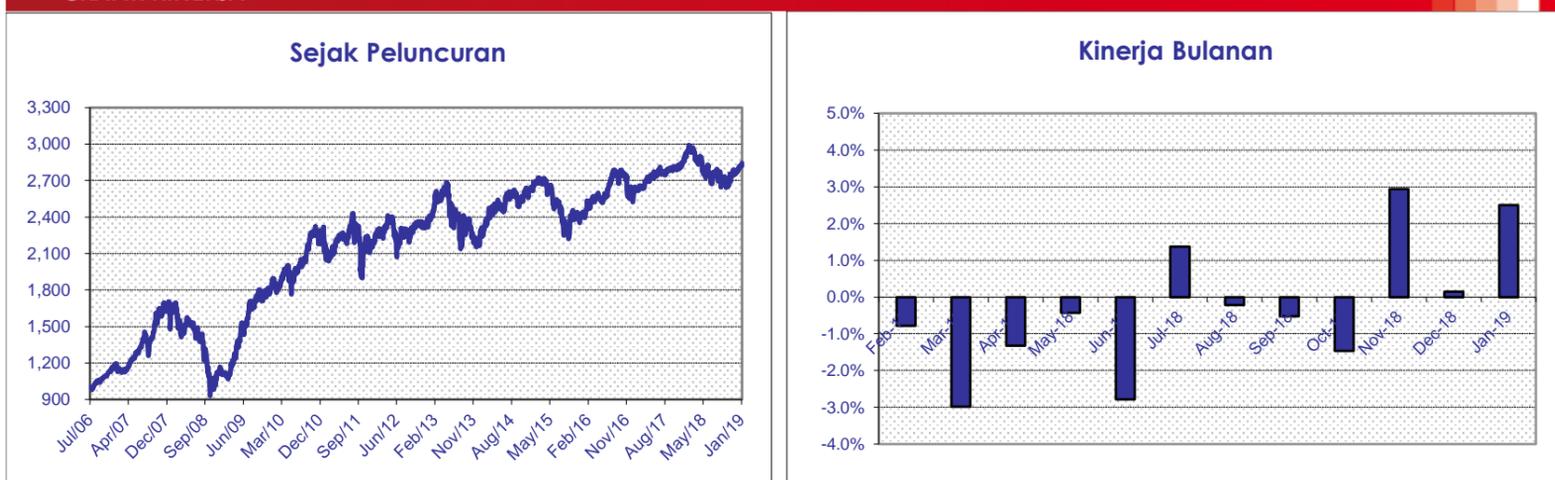
Komposisi Aset	Komposisi Fund
Saham	48.59%
Pendapatan Tetap	38.37%
Pasar Uang	13.04%
	Deposito
	First State Multi Strategy
	Schroder Dana Terpadu II

Harga Unit **2,845.02**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Moderate	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	2.50%	5.68%	3.35%	-3.66%	2.50%	184.50%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

IHSG bergerak menguat dan ditutup pada level 6,533 (5,46%) dengan penguatan dipimpin oleh sektor infrastruktur (+9,97%), lalu disusul oleh sektor pertambangan (+8,25%). Saham-saham yang mencetak kinerja positif antara lain PTPP (+29,64%), ANTM (+26,14%) dan AKRA (+22,38%). Secara akumulasi posisi investor asing melakukan *net buy* sebesar IDR 13,82 triliun selama bulan Januari. Nilai tukar Rupiah menguat dan ditutup pada 14.072 (+2,82%). Penguatan nilai tukar ini didukung oleh meredanya sentimen negatif dari pasar global, serta peranan pemerintah dalam menjaga nilai Rupiah. Rasio P/E IHSG pada akhir Januari tercatat sebesar 20,79, berada relatif direntang atas untuk kawasan regional. Pada akhir Januari *Bloomberg Bond Index* menguat tipis 0,71% secara bulanan (-2,64% setahun), dan imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun turun 2 basis poin pada level 8,01%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) naik sebesar IDR 16,68 triliun selama bulan Januari menjadi IDR 909,93 triliun (37% 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 MCIL Rp AGGRESSIVE

Januari 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

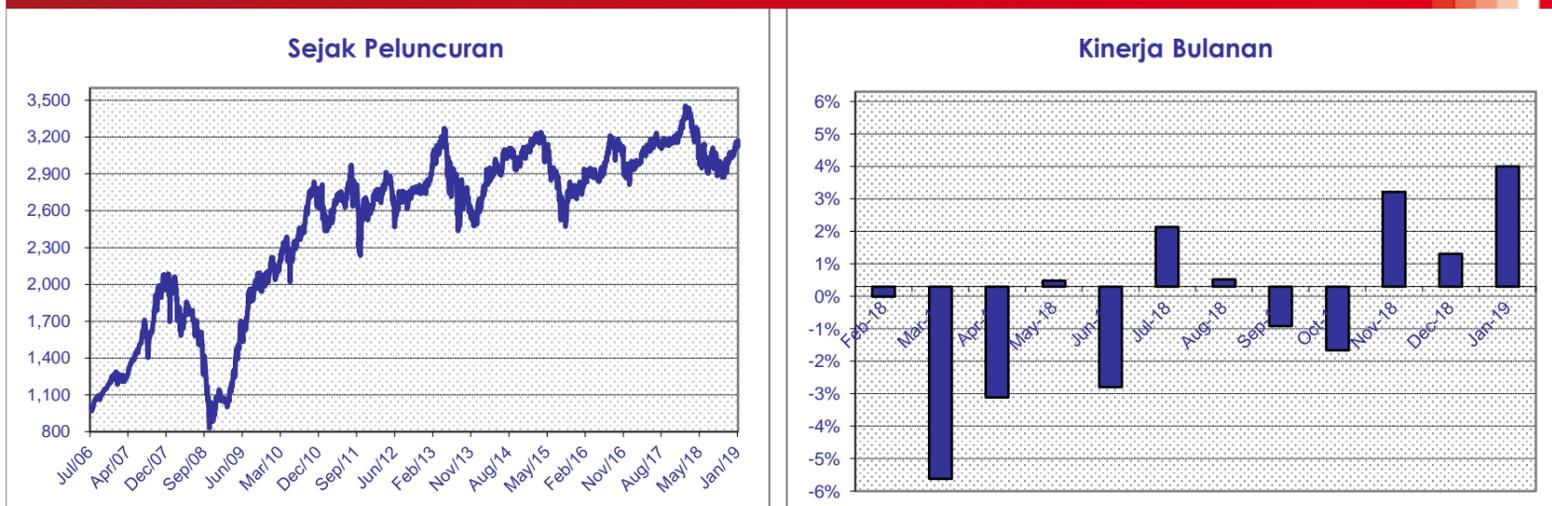
Komposisi Aset		Komposisi Fund
Saham	82.62%	Deposito
Pendapatan Tetap	0.00%	BNP Paribas Ekuitas
Pasar Uang	17.38%	Schroder 90 Plus

Harga Unit **3,171.68**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Aggressive	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	3.70%	7.79%	4.62%	-6.31%	3.70%	217.17%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

IHSG bergerak menguat dan ditutup pada level 6,533 (5,46%) dengan penguatan dipimpin oleh sektor infrastruktur (+9,97%), lalu disusul oleh sektor pertambangan (+8,25%). Saham-saham yang mencetak kinerja positif antara lain PTPP (+29,64%), ANTM (+26,14%) dan AKRA (+22,38%). Secara akumulasi posisi investor asing melakukan *net buy* sebesar IDR 13,82 triliun selama bulan Januari. Nilai tukar Rupiah menguat dan ditutup pada 14.072 (+2,82%). Penguatan nilai tukar ini didukung oleh meredanya sentimen negatif dari pasar global, serta peranan pemerintah dalam menjaga nilai Rupiah. Rasio P/E IHSG pada akhir Januari tercatat sebesar 20,79, berada relatif direntang atas untuk kawasan regional.

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.