

LAPORAN KINERJA BULANAN
PANIN MCIL Rp CONSERVATIVE

May 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	81.30%
Pasar Uang	18.70%
Saham	0.00%

Komposisi Fund

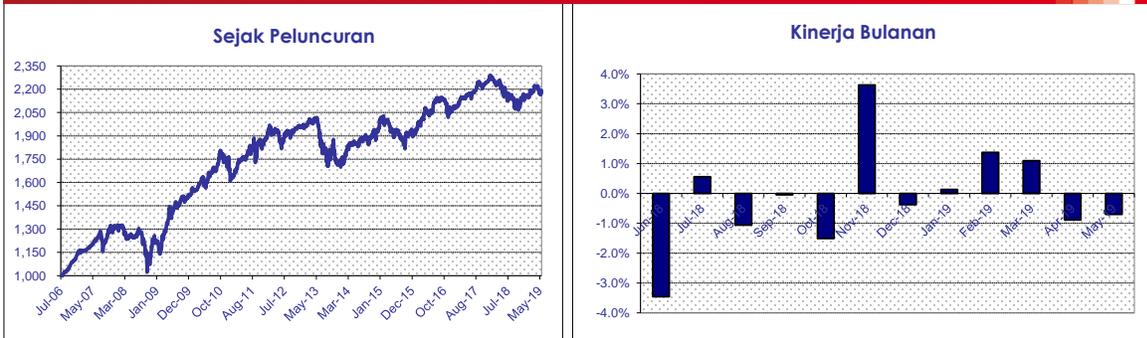
Deposito	
BNP Paribas Prima II	
Schroder Dana Mantap Plus II	

Harga Unit **2,179.72**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Conservative	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	-0.70%	-0.50%	0.61%	-1.41%	1.00%	117.97%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Mei 2019 membukukan inflasi bulanan sebesar 0,68%, dan inflasi tahunan menjadi 3,32% (April 2019 = 2,83%). Kelompok bahan makanan mengalami inflasi bulanan terbesar 2,02%, disusul dengan kelompok makanan jadi, minuman, rokok dan tembakau (0,56%).

Bank Indonesia masih mempertahankan tingkat suku bunga acuannya di level 6%. Dalam siaran persnya Bank Indonesia meyakini bahwa tingkat suku bunga kebijakan tersebut masih konsisten dengan upaya mengendalikan 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.

Bloomberg Bond Index melemah tipis 0,28% secara bulanan, namun masih memberikan kinerja positif 3,12% setahun. Imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun naik 13 basis poin pada level 7,96%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) turun sebesar IDR 10,78 triliun menjadi IDR 949,56 triliun (total kepemilikan asing mencapai 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 affiliasinya 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

May 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

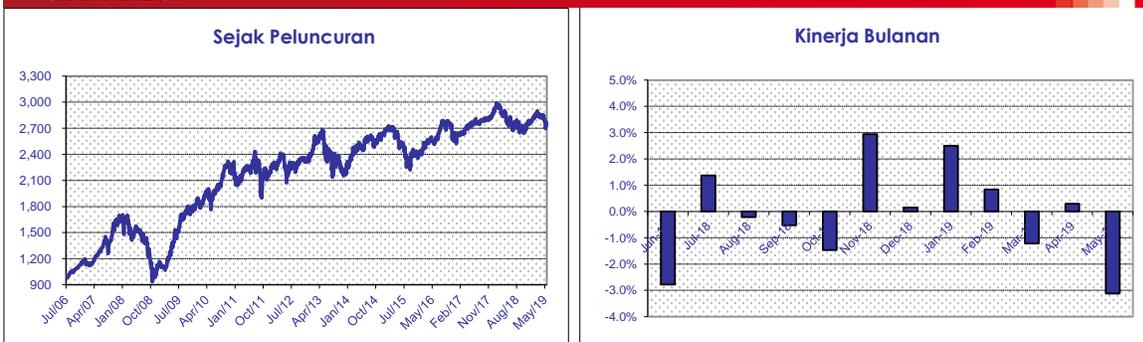
Saham	42.70%	Komposisi Fund
Pendapatan Tetap	44.69%	Deposito
Pasar Uang	12.61%	First State Multi Strategy
		Schroder Dana Terpadu II
		Panin Dana Unggulan

Harga Unit **2,753.46**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Moderate	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	-3.12%	-4.02%	-0.65%	-1.42%	-0.80%	175.35%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

IHSG bergerak melemah dan ditutup pada level 6,209 (-3,81%) dengan pelemahan dipimpin oleh sektor pertambangan (-7,30%), lalu disusul sektor industri dasar (-6,81%). Saham-saham yang mencetak kinerja negatif antara lain PTBA (-15,01%), ANTM (-14,78%) dan JSMR (-5,75%). Secara akumulasi posisi investor asing melakukan *net sell* sebesar IDR 7,4 triliun. Nilai tukar Rupiah relatif melemah dan ditutup pada 14.385 (-1,20%). Pelemahan ini akibat dari meningkatnya ketegangan antara AS dan China seputar perang dagang. Bloomberg Bond Index melemah tipis 0,28% secara bulanan, namun masih memberikan kinerja positif 3,12% setahun. Imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun naik 13 basis poin pada level 7,96%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) turun sebesar IDR 10,78 triliun menjadi IDR 949,56 triliun (total kepemilikan asing mencapai 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 affiliasinya 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

May 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

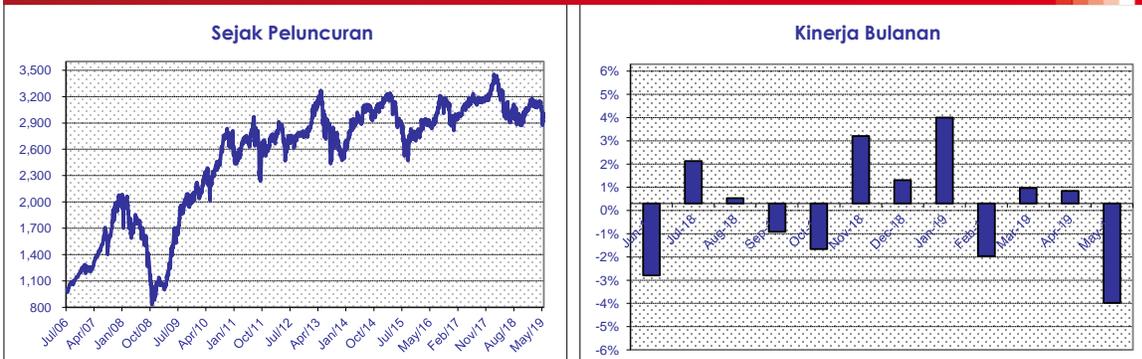
Komposisi Aset		Komposisi Fund
Saham	77.09%	Deposito
Pendapatan Tetap	0.00%	BNP Paribas Ekuitas
Pasar Uang	22.91%	Schroder 90 Plus

Harga Unit **3,003.55**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Aggressive	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	-4.27%	-3.11%	-0.81%	-2.24%	-1.80%	200.36%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

IHSG bergerak melemah dan ditutup pada level 6,209 (-3,81%) dengan pelemahan dipimpin oleh sektor pertambangan (-7,30%), lalu disusul sektor industri dasar (-6,81%). Saham-saham yang mencetak kinerja negatif antara lain PTBA (-15,01%), ANTM (-14,78%) dan JSMR (-5,75%). Secara akumulasi posisi investor asing melakukan *net sell* sebesar IDR 7,4 triliun. Nilai tukar Rupiah relatif melemah dan ditutup pada 14.385 (-1,20%). Pelemahan ini akibat dari meningkatnya ketegangan antara AS dan China seputar perang dagang.

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 affiliasinya 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.