

LAPORAN KINERJA BULANAN
PANIN MCIL Rp CONSERVATIVE

Mei 2020



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

Pendapatan Tetap	82.56%
Pasar Uang	17.44%
Saham	0.00%

Komposisi Fund

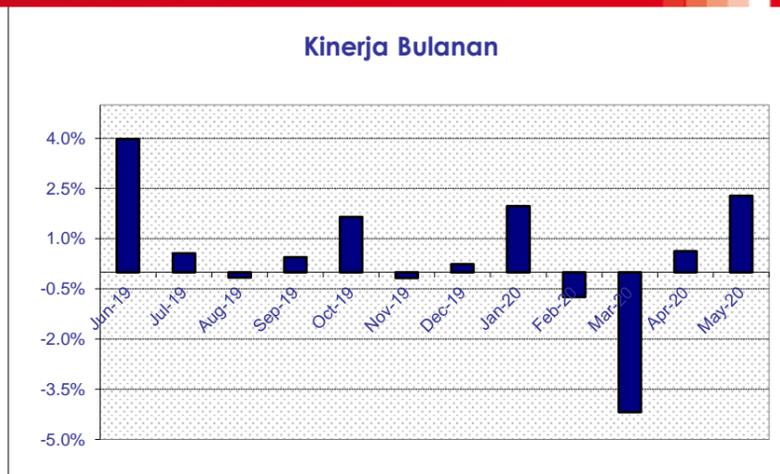
Deposito	
BNP Paribas Prima II	
Schroder Dana Mantap Plus II	

Harga Unit **2,320.62**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Conservative	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	2.28%	-1.38%	0.05%	6.46%	-0.18%	132.06%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Mei 2020 membukukan inflasi bulanan sebesar 0,07%, dan inflasi tahunan 2,19% (April 2020 = 2,67%). Kelompok transportasi menjadi kontributor inflasi terbesar (0,87%), lalu kemudian kelompok kesehatan (0,27%). Bank Indonesia (BI) memutuskan untuk mempertahankan tingkat suku bunga acuannya sebesar 4,5%. Menurut BI, keputusan ini mempertimbangkan perlunya menjaga stabilitas nilai tukar di tengah ketidakpastian pasar keuangan global, meskipun Bank Indonesia melihat adanya ruang penurunan suku bunga seiring rendahnya tekanan inflasi dan perlunya mendorong pertumbuhan ekonomi, terutama pada tahun 2020. Bank Indonesia juga terus memperkuat bauran kebijakan yang diarahkan untuk memitigasi risiko penyebaran COVID-19, menjaga stabilitas pasar uang dan sistem keuangan, serta bersinergi dengan Pemerintah dan otoritas terkait dalam mempercepat Pemulihan Ekonomi Nasional.

Bloomberg Bond Index menguat 2,57% secara bulanan (+1.22% YTD), imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun turun 53 basis poin pada level 7,35%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) naik IDR 7,1 triliun menjadi IDR931,83 triliun (total kepemilikan asing mencapai 31% 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

Mei 2020



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

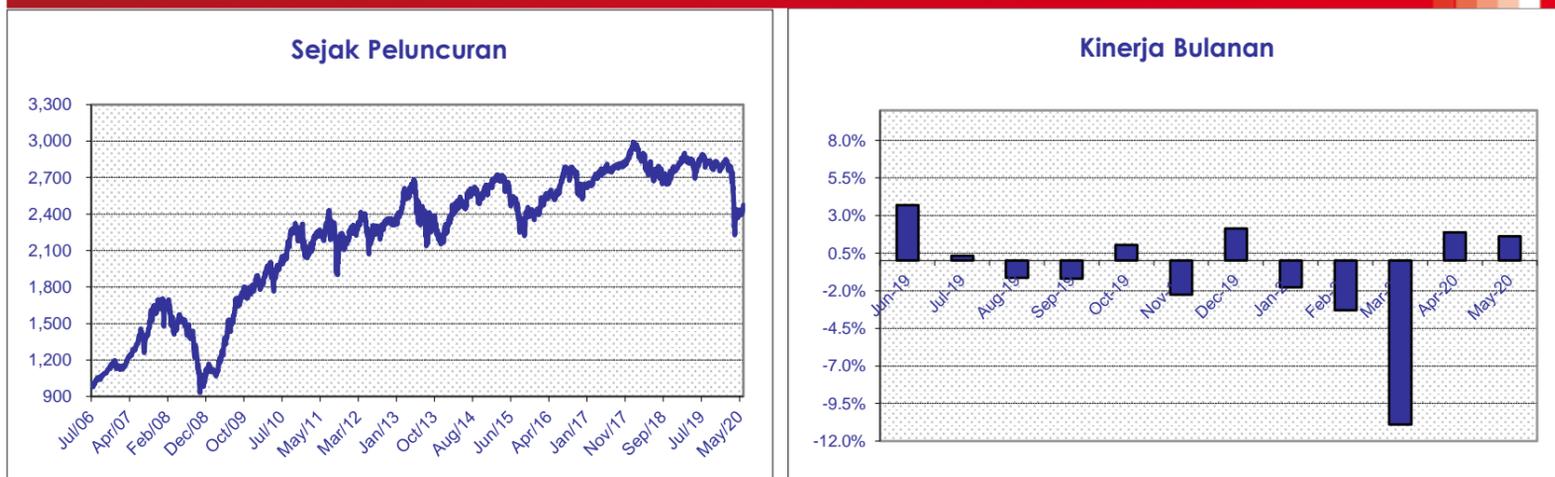
Komposisi Aset		Komposisi Fund
Saham	39.92%	Deposito
Pendapatan Tetap	33.46%	Schroder Dana Terpadu II
Pasar Uang	26.63%	Panin Dana Unggulan

Harga Unit **2,473.11**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Moderate	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	1.61%	-7.76%	-10.49%	-10.18%	-12.37%	147.31%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Pasar saham terlihat terus melanjutkan pemulihan secara global. IHSG +0,8% sepanjang bulan Mei 2020, masih tertinggal dibandingkan dengan pasar saham utama dunia seperti indeks Dow Jones +4,3% dan S&P500 +4.5% sepanjang bulan Mei 2020, begitu juga dengan indeks Jepang Nikkei +8,3%. Rupiah menguat cukup cepat hingga di level Rp14.733/USD, yang menunjukkan mulai kembalinya dana investor asing ke dalam sistem keuangan Indonesia. Pasar saham Indonesia sempat tertekan karena jatuhnya saham-saham perbankan, akibat kekhawatiran akan naiknya potensi kredit macet. Namun hingga akhir Mei 2020, pemulihan pasar saham didorong paling besar oleh pemulihan diharga saham perbankan. Dimana hal ini menunjukkan optimisme pasar akan kembali pulihnya aktivitas bisnis dan perekonomian di Indonesia. Kami melihat pemulihan pasar saham Indonesia masih akan berlanjut, untuk mengejar ketertinggalan terhadap pasar saham global. Selain itu, relaksasi PSBB di Indonesia akan menjadi katalis yang mendorong optimisme pasar secara keseluruhan. Sejak awal tahun, IHSG -24,54% YTD, dan LQ45 -28,45% YTD.

Bloomberg Bond Index menguat 2,57% secara bulanan (+1.22% YTD), imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun turun 53 basis poin pada level 7,35%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) naik IDR 7,1 triliun menjadi IDR931,83 triliun (total kepemilikan asing mencapai 31% 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

Mei 2020



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

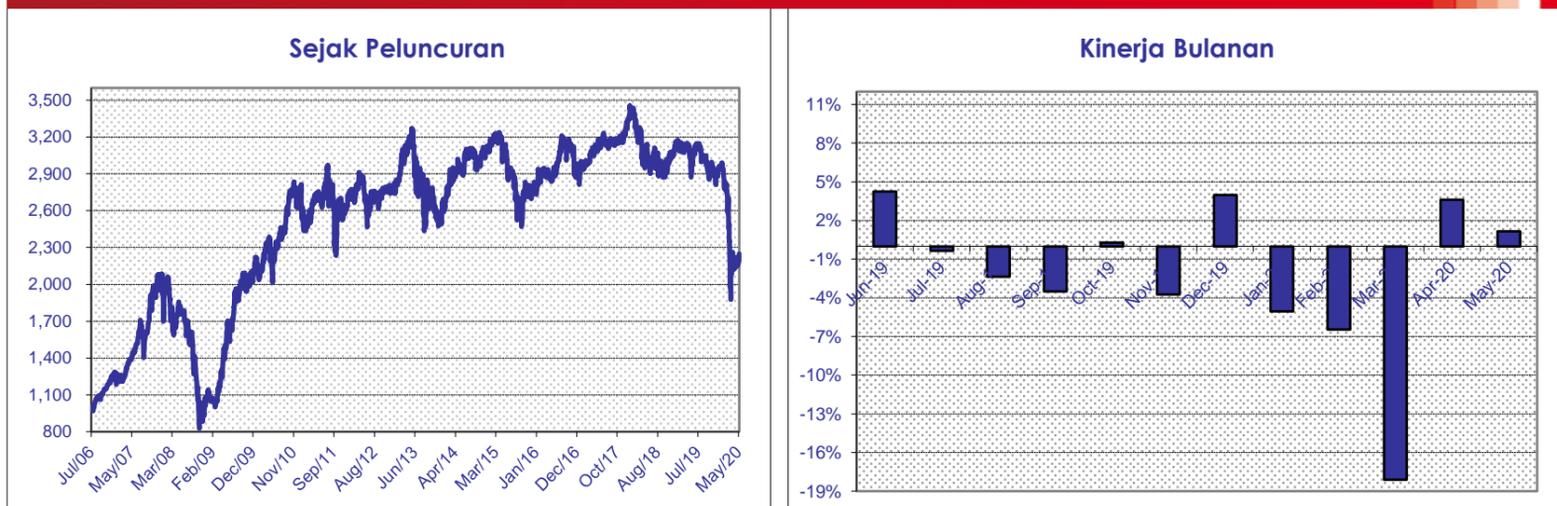
Komposisi Aset		Komposisi Fund
Saham	71.75%	Deposito
Pendapatan Tetap	0.00%	BNP Paribas Ekuitas
Pasar Uang	28.25%	Schroder Dana Istimewa

Harga Unit **2,248.25**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Aggressive	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	1.17%	-14.18%	-20.75%	-25.15%	-23.79%	124.82%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Pasar saham terlihat terus melanjutkan pemulihan secara global. IHSG +0,8% sepanjang bulan Mei 2020, masih tertinggal dibandingkan dengan pasar saham utama dunia seperti indeks Dow Jones +4,3% dan S&P500 +4.5% sepanjang bulan Mei 2020, begitu juga dengan indeks Jepang Nikkei +8,3%. Rupiah menguat cukup cepat hingga di level Rp14.733/USD, yang menunjukkan mulai kembalinya dana investor asing ke dalam sistem keuangan Indonesia. Pasar saham Indonesia sempat tertekan karena jatuhnya saham-saham perbankan, akibat kekhawatiran akan naiknya potensi kredit macet. Namun hingga akhir Mei 2020, pemulihan pasar saham didorong paling besar oleh pemulihan diharga saham perbankan. Dimana hal ini menunjukkan optimisme pasar akan kembali pulihnya aktivitas bisnis dan perekonomian di Indonesia. Kami melihat pemulihan pasar saham Indonesia masih akan berlanjut, untuk mengejar ketertinggalan terhadap pasar saham global. Selain itu, relaksasi PSBB di Indonesia akan menjadi katalis yang mendorong optimisme pasar secara keseluruhan. Sejak awal tahun, IHSG -24,54% YTD, dan LQ45 -28,45% YTD.

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.