

LAPORAN KINERJA BULANAN
PANIN MCIL Rp CONSERVATIVE

Juli 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 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	83.70%
Pasar Uang	16.30%
Saham	0.00%

Komposisi Fund

Deposito	
BNP Paribas Prima II	
Schroder Dana Mantap Plus II	

Harga Unit **2,396.29**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Conservative	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	2.03%	5.62%	1.07%	5.14%	3.07%	139.63%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Juli 2020 membukukan deflasi bulanan sebesar 0,10%, dan inflasi tahunan 1,54% (Juni 2020 = 1,96%). Kelompok makan, minuman dan tembakau menjadi kontributor deflasi terbesar (0,73%), lalu kemudian kelompok transportasi (0,17%).

Bank Indonesia (BI) kembali memotong tingkat suku bunga acuannya sebesar 25 bps menjadi 4,00%. Menurut BI, Keputusan ini konsisten dengan prakiraan inflasi yang tetap rendah, stabilitas eksternal yang terjaga dan sebagai langkah lanjutan untuk mendorong pemulihan ekonomi di masa pandemi COVID-19.

Bloomberg Bond Index menguat 2,95% secara bulanan (+6.20% YTD), imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun turun 39 basis poin pada level 6,83%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) naik IDR 8,6 triliun menjadi IDR 940,42 triliun (total kepemilikan asing mencapai 30% 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

Juli 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

Saham	41.75%
Pendapatan Tetap	32.23%
Pasar Uang	26.02%

Komposisi Fund

Deposito	
Schroder Dana Terpadu II	
Panin Dana Unggulan	

Harga Unit **2,620.70**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Moderate	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	3.48%	7.68%	-5.47%	-8.51%	-7.14%	162.07%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Pasar saham secara global mengalami kenaikan, Dow Jones +1,94% sepanjang bulan Juli 2020, S&P500 +4,71%, dan Shanghai index +10,12%. Meski demikian, pasar masih bergerak dengan volatilitas yang tinggi, seiring pengumuman data pertumbuhan ekonomi kuartal II yang rata-rata mengalami penurunan akibat COVID-19, seperti Singapura, Korea Selatan, Amerika, dan lain sebagainya.

IHSG naik +4,98% dibulan Juli 2020, mengikuti kenaikan pasar secara global. Pasar Indonesia juga tengah menunggu publikasi pertumbuhan ekonomi kuartal II 2020, serta publikasi laporan kinerja emiten. Kami memperkirakan kinerja kuartal II emiten dan secara makro akan menunjukkan penurunan akibat dampak dari pembatasan sosial COVID-19.

Meski demikian, kami melihat lemahnya data kuartal II 2020 sudah di refleksikan pada harga saat ini, dan kami meyakini pertumbuhan ekonomi dan kinerja emiten akan membaik di kuartal III 2020, sehingga berpotensi memberikan sentimen positif terhadap pasar secara keseluruhan.

Bloomberg Bond Index menguat 2,95% secara bulanan (+6.20% YTD), imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun turun 39 basis poin pada level 6,83%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) naik IDR 8,6 triliun menjadi IDR 940,42 triliun (total kepemilikan asing mencapai 30% 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 menggunakan 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

Juli 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	73.05% Deposito
Pendapatan Tetap	0.00% BNP Paribas Ekuitas
Pasar Uang	26.95% Schroder Dana Istimewa

Harga Unit **2,421.31**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Aggressive	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	3.86%	8.96%	-13.56%	-22.40%	-17.92%	142.13%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Pasar saham secara global mengalami kenaikan, Dow Jones +1,94% sepanjang bulan Juli 2020, S&P500 +4,71%, dan Shanghai index +10,12%. Meski demikian, pasar masih bergerak dengan volatilitas yang tinggi, seiring pengumuman data pertumbuhan ekonomi kuartal II yang rata-rata mengalami penurunan akibat COVID-19, seperti Singapura, Korea Selatan, Amerika, dan lain sebagainya.

IHSG naik +4,98% dibulan Juli 2020, mengikuti kenaikan pasar secara global. Pasar Indonesia juga tengah menunggu publikasi pertumbuhan ekonomi kuartal II 2020, serta publikasi laporan kinerja emiten. Kami memperkirakan kinerja kuartal II emiten dan secara makro akan menunjukkan penurunan akibat dampak dari pembatasan sosial COVID-19.

Meski demikian, kami melihat lemahnya data kuartal II 2020 sudah di refleksikan pada harga saat ini, dan kami meyakini pertumbuhan ekonomi dan kinerja emiten akan membaik di kuartal III 2020, sehingga berpotensi memberikan sentimen positif terhadap pasar secara keseluruhan.

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.