

LAPORAN KINERJA BULANAN PANIN MCIL Rp CONSERVATIVE

Desember 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
Pasar Uang
Saham

78.28%
21.72%
0.00%

Komposisi Fund

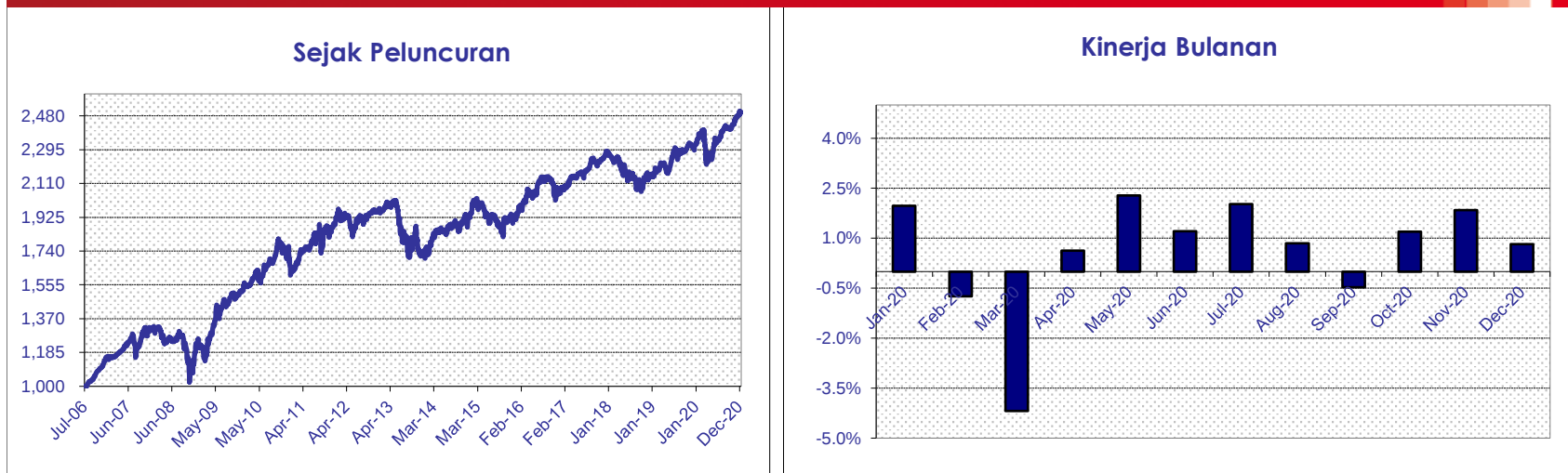
Deposito
BNP Paribas Prima II
Schroder Dana Mantap Plus II

Harga Unit **2,499.11**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Conservative	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	0.82%	3.90%	6.40%	7.49%	7.49%	149.91%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Desember 2020 membukukan inflasi bulanan sebesar 0,45%, dan inflasi tahunan 1,68% (Nov. 2020 = 1,59%). Kelompok makanan dan minuman menjadi kontributor terbesar (1,49%), lalu disusul oleh kelompok transportasi (0,46%). Bank Indonesia (BI) mempertahankan tingkat suku bunga acuannya sebesar 3.75%. Menurut BI, Keputusan ini konsisten dengan prakiraan inflasi yang tetap rendah dan stabilitas eksternal yang terjaga, serta upaya untuk mendukung pemulihan ekonomi. Bank Indonesia memperkuat sinergi kebijakan dan mendukung berbagai kebijakan lanjutan untuk membangun optimisme pemulihan ekonomi nasional, melalui pembukaan sektor-sektor ekonomi produktif dan aman Covid-19, akselerasi stimulus fiskal, penyaluran kredit perbankan dari sisi permintaan dan penawaran, melanjutkan stimulus moneter dan makroprudensial, serta mengakselerasi digitalisasi ekonomi dan keuangan.

Bloomberg Bond Index menguat 1,81% secara bulanan (+14.54% YTD), imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun turun 29 basis poin pada level 5,89%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) naik IDR 3,4 triliun menjadi IDR 973,91 triliun (total kepemilikan asing mencapai 25% 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

Desember 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 Moderate bertujuan untuk memberikan hasil yang optimum dengan kebijakan aset alokasi :

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

ALOKASI ASET

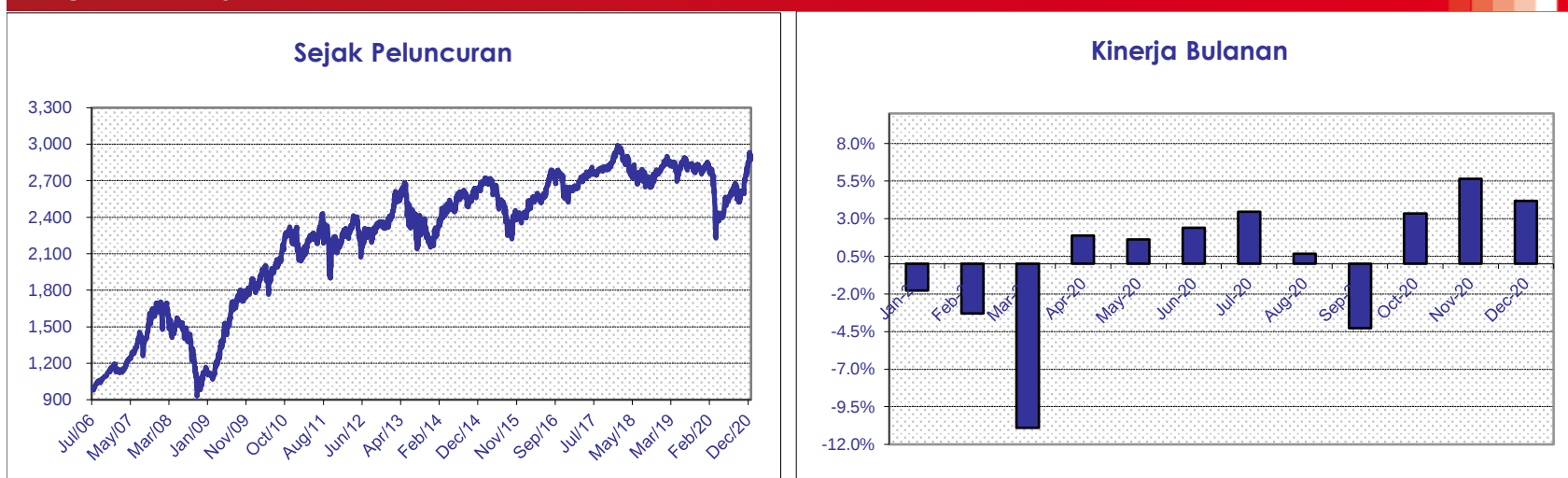
Komposisi Aset	Komposisi Fund
Saham	51.60% Deposito
Pendapatan Tetap	32.60% Schroder Dana Terpadu II
Pasar Uang	15.79% Panin Dana Unggulan

Harga Unit **2,872.14**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Moderate	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	4.17%	13.73%	13.41%	1.77%	1.77%	187.21%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Pasar saham melanjutkan kenaikan sepanjang bulan Desember 2020 sebesar +6.53% dalam satu bulan, didorong dari window dressing akhir tahun, meski terjadi sedikit profit taking di penghujung tahun 2020. Sentimen positif global berasal dari perkembangan vaksin COVID-19 yang diharapkan dapat memulihkan aktivitas ekonomi secara global. Namun demikian, hal ini masih berpotensi menjadi ketidakpastian kedepannya. Dari sisi domestik, rencana pemerintah menerapkan SWF atau Sovereign Wealth Fund berhasil mendorong saham-saham di Indonesia, khususnya saham BUMN di bidang konstruksi. Kami melihat SWF dapat mendukung keberlanjutan pendanaan untuk proyek-proyek strategis pemerintah seperti pembangunan infrastruktur, sehingga hal ini akan berdampak positif bagi ekonomi serta pasar modal Indonesia. Pasar domestik juga diwarnai sentimen positif dari perkembangan mobil listrik, dengan adanya harapan permintaan komoditas nikel dari Indonesia dapat naik untuk kebutuhan produksi baterai mobil listrik. Disisi lain, hal ini juga akan mengundang investor asing untuk berinvestasi di Indonesia yang akan berdampak positif bagi penciptaan lapangan kerja di Indonesia. Beberapa sentiment positif baik dari global dan domestik diatas menjadi pendorong IHSG dipenghujung tahun 2020.

Bloomberg Bond Index menguat 1,81% secara bulanan (+14.54% YTD), imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun turun 29 basis poin pada level 5,89%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) naik IDR 3,4 triliun menjadi IDR 973,91 triliun (total kepemilikan asing mencapai 25% 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

Desember 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 Aggressive bertujuan untuk memberikan hasil yang optimum dengan kebijakan aset alokasi :

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

ALOKASI ASET

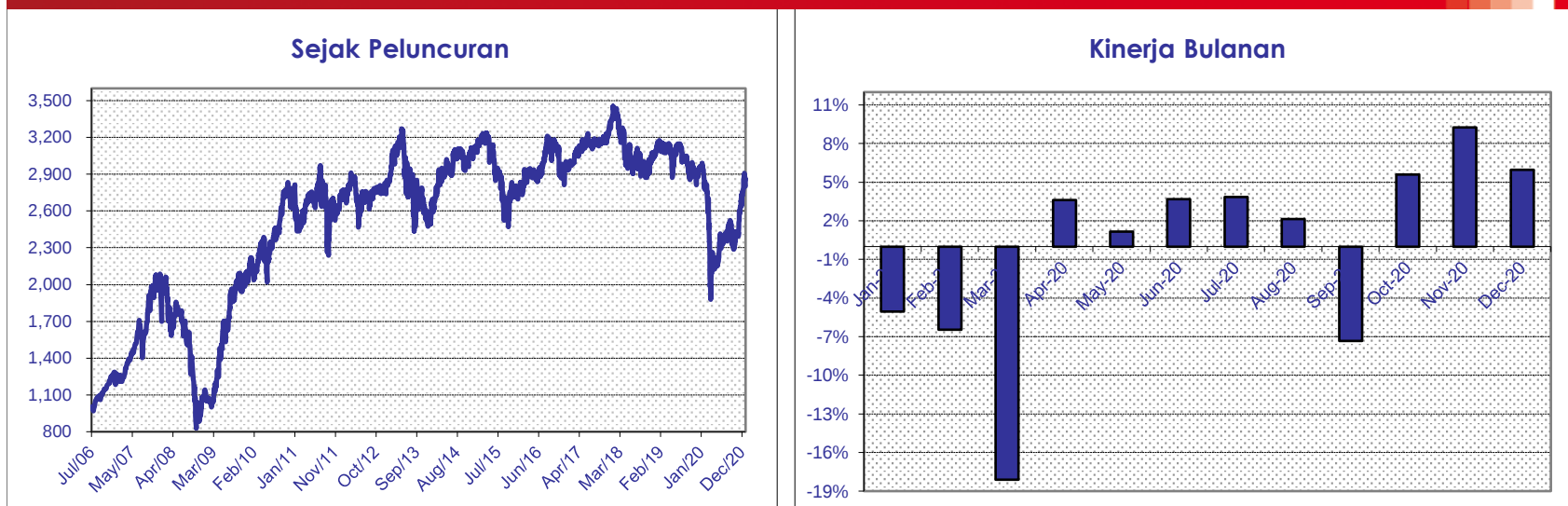
Komposisi Aset	Komposisi Fund
Saham	82.95% Deposito
Pendapatan Tetap	0.00% BNP Paribas Ekuitas
Pasar Uang	17.05% Schroder Dana Istimewa

Harga Unit **2,800.66**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Aggressive	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	5.95%	22.21%	20.14%	-5.06%	-5.06%	180.07%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Pasar saham melanjutkan kenaikan sepanjang bulan Desember 2020 sebesar +6.53% dalam satu bulan, didorong dari window dressing akhir tahun, meski terjadi sedikit profit taking di penghujung tahun 2020. Sentimen positif global berasal dari perkembangan vaksin COVID-19 yang diharapkan dapat memulihkan aktivitas ekonomi secara global. Namun demikian, hal ini masih berpotensi menjadi ketidakpastian kedepannya. Dari sisi domestik, rencana pemerintah menerapkan SWF atau Sovereign Wealth Fund berhasil mendorong saham-saham di Indonesia, khususnya saham BUMN di bidang konstruksi. Kami melihat SWF dapat mendukung keberlanjutan pendanaan untuk proyek-proyek strategis pemerintah seperti pembangunan infrastruktur, sehingga hal ini akan berdampak positif bagi ekonomi serta pasar modal Indonesia. Pasar domestik juga diwarnai sentimen positif dari perkembangan mobil listrik, dengan adanya harapan permintaan komoditas nikel dari Indonesia dapat naik untuk kebutuhan produksi baterai mobil listrik. Disisi lain, hal ini juga akan mengundang investor asing untuk berinvestasi di Indonesia yang akan berdampak positif bagi penciptaan lapangan kerja di Indonesia. Beberapa sentiment positif baik dari global dan domestik diatas menjadi pendorong IHSG dipenghujung tahun 2020.

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.