

LAPORAN KINERJA BULANAN
PANIN MCIL Rp CONSERVATIVE

Januari 2021



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	78.94%
Pasar Uang	21.06%
Saham	0.00%

Komposisi Fund

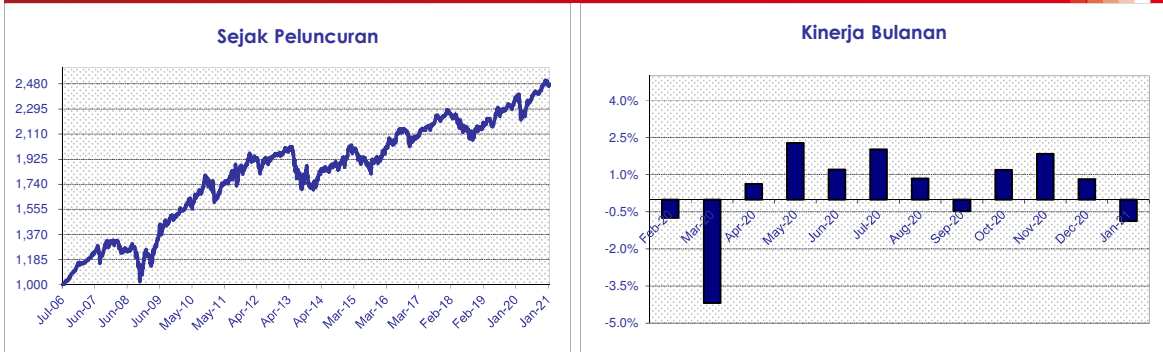
Deposito	
BNP Paribas Prima II	
Schroder Dana Mantap Plus II	

Harga Unit **2,477.39**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Conservative	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	-0.87%	1.78%	3.38%	4.49%	-0.87%	147.74%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Januari 2021 membukukan inflasi bulanan sebesar 0,26%, dan inflasi tahunan 1,55% (Desember 2020 = 1,68%). Kelompok makanan minuman dan tembakau menjadi kontributor inflasi terbesar (0,81%), lalu kemudian kelompok penyediaan makanan dan minuman/restoran (0,33%). Bank Indonesia (BI) memutuskan untuk 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 dengan Pemerintah dan otoritas terkait lainnya dan mendukung berbagai kebijakan lanjutan untuk membangun optimisme pemulihan ekonomi nasional, melalui pembukaan sektor-sektor ekonomi produktif dan aman, 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 melemah tipis 0,72% secara bulanan, dan imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun naik 32 basis poin pada level 6,21%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) naik IDR 13,4 triliun menjadi IDR 987,32 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

Januari 2021



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 49.06%
Pendapatan Tetap 33.74%
Pasar Uang 17.19%

Komposisi Fund

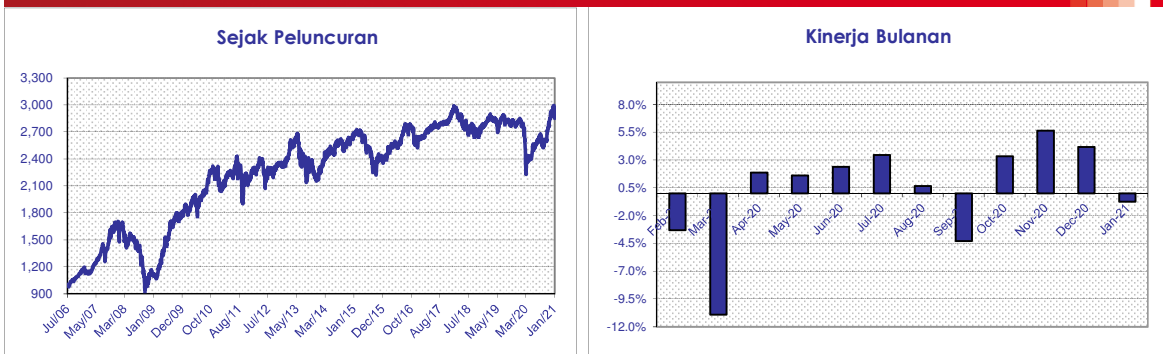
Deposito
Schroder Dana Terpadu II
Panin Dana Unggulan

Harga Unit **2,850.53**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Moderate	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	-0.75%	9.23%	8.77%	2.82%	-0.75%	185.05%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Sepanjang Januari 2021, IHSG terkoreksi -1,95% dalam satu bulan, tertekan karena adanya aksi forced-sell atau jual paksa akibat margin-call terhadap investor-investor retail yang berinvestasi menggunakan fasilitas margin atau utang dari broker, sementara mengalami penurunan yang signifikan pada saham-saham yang bersangkutan. Sebagian besar koreksi tajam terjadi pada saham-saham small-mid cap, yang telah naik signifikan di akhir tahun 2020, dimana kenaikan didorong oleh aksi beli investor retail yang sangat besar. Sementara, saham big caps relatif stabil, meskipun juga terkena koreksi harga, seiring sentimen negatif pasar saham secara keseluruhan. Kami meyakini tahun 2021 berpotensi positif untuk pasar saham, melihat tingkat likuiditas yang sangat tinggi baik di pasar global maupun di pasar domestik. Selain likuiditas, harapan implementasi vaksin juga akan mendorong optimism perekonomian di Indonesia sepanjang tahun 2021 ini. Saat ini, pasar tengah menunggu perkembangan data ekonomi, seperti data pertumbuhan ekonomi tahun 2020, laporan keuangan emiten tahun 2020, serta perkembangan COVID-19.

Bloomberg Bond Index melemah tipis 0,72% secara bulanan, dan imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun naik 32 basis poin pada level 6,21%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) naik IDR 13,4 triliun menjadi IDR 987,32 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 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

Januari 2021



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

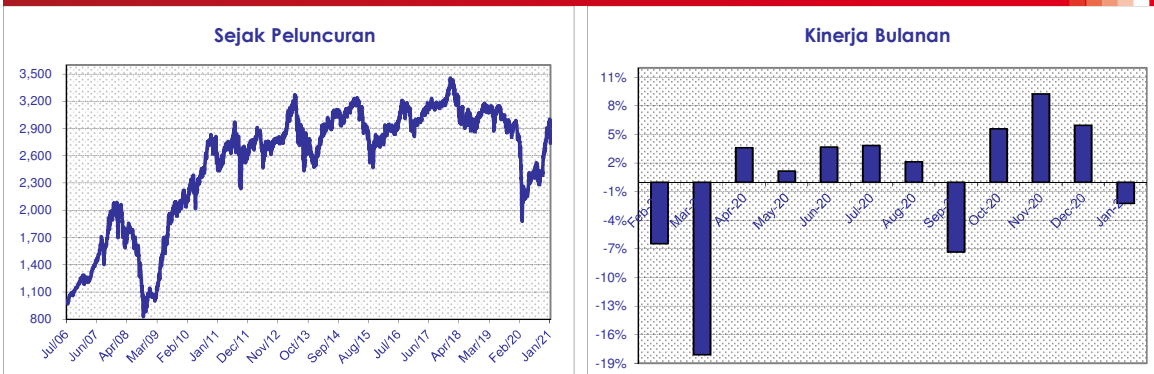
Komposisi Aset	Komposisi Fund
Saham	79.55% Deposito
Pendapatan Tetap	0.00% BNP Paribas Ekuitas
Pasar Uang	20.45% Schroder Dana Istimewa

Harga Unit **2,738.28**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Aggressive	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	-2.23%	13.18%	13.09%	-2.24%	-2.23%	173.83%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Sepanjang Januari 2021, IHSG terkoreksi -1,95% dalam satu bulan, tertekan karena adanya aksi forced-sell atau jual paksa akibat margin-call terhadap investor-investor retail yang berinvestasi menggunakan fasilitas margin atau utang dari broker, sementara mengalami penurunan yang signifikan pada saham-saham yang bersangkutan. Sebagian besar koreksi tajam terjadi pada saham-saham small-mid cap, yang telah naik signifikan di akhir tahun 2020, dimana kenaikan didorong oleh aksi beli investor retail yang sangat besar. Sementara, saham big caps relatif stabil, meskipun juga terkena koreksi harga, seiring sentimen negatif pasar saham secara keseluruhan. Kami meyakini tahun 2021 berpotensi positif untuk pasar saham, melihat tingkat likuiditas yang sangat tinggi baik di pasar global maupun di pasar domestik. Selain likuiditas, harapan implementasi vaksin juga akan mendorong optimism perekonomian di Indonesia sepanjang tahun 2021 ini. Saat ini, pasar tengah menunggu perkembangan data ekonomi, seperti data pertumbuhan ekonomi tahun 2020, laporan keuangan emiten tahun 2020, serta perkembangan COVID-19.

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 menandatangani 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.