

LAPORAN KINERJA BULANAN  
PANIN MCIL Rp CONSERVATIVE

Februari 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	77.07%
Pasar Uang	22.93%
Saham	0.00%

Komposisi Fund

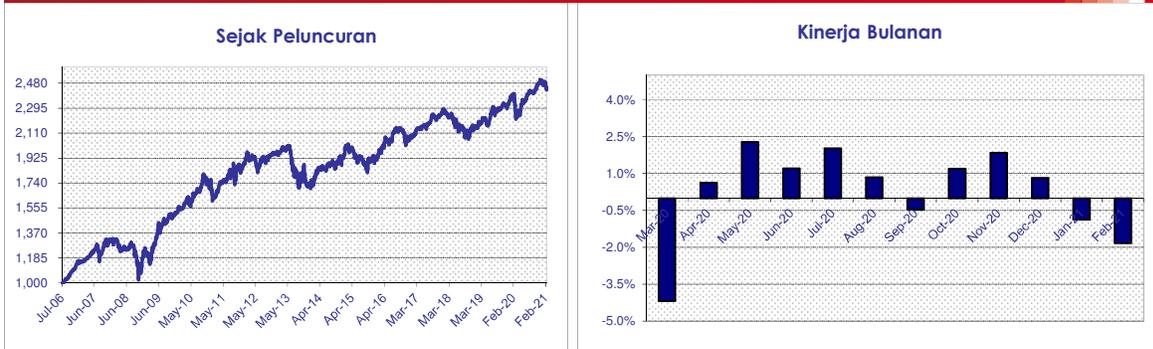
Deposito	
BNP Paribas Prima II	
Schroder Dana Mantap Plus II	

Harga Unit **2,431.94**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Conservative	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	-1.83%	-1.89%	0.63%	3.35%	-2.69%	143.19%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Februari 2021 membukukan inflasi bulanan sebesar 0,10%, dan inflasi tahunan 1,38% (Januari = 1,55%). Kelompok perlengkapan, peralatan dan pemeliharaan rutin rumah tangga menjadi kontributor inflasi terbesar (0,36%), lalu kemudian diikuti kelompok transportasi (0,30%). Bank Indonesia (BI) memutuskan untuk memotong tingkat suku bunga acuannya sebesar 25bps menjadi 3,5%. Menurut BI, Keputusan ini konsisten dengan prakiraan inflasi yang tetap rendah dan stabilitas nilai tukar Rupiah yang terjaga, serta sebagai langkah lanjutan untuk mendorong momentum pemulihan ekonomi nasional.

Bloomberg Bond Index melemah tipis 1,48% secara bulanan, dan imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun naik 40 basis poin pada level 6,61%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) turun IDR 15,92 triliun menjadi IDR 971,40 triliun (total kepemilikan asing mencapai 24% 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 bulan 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

Februari 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	52.74%
Pendapatan Tetap	32.55%
Pasar Uang	14.71%

Komposisi Fund

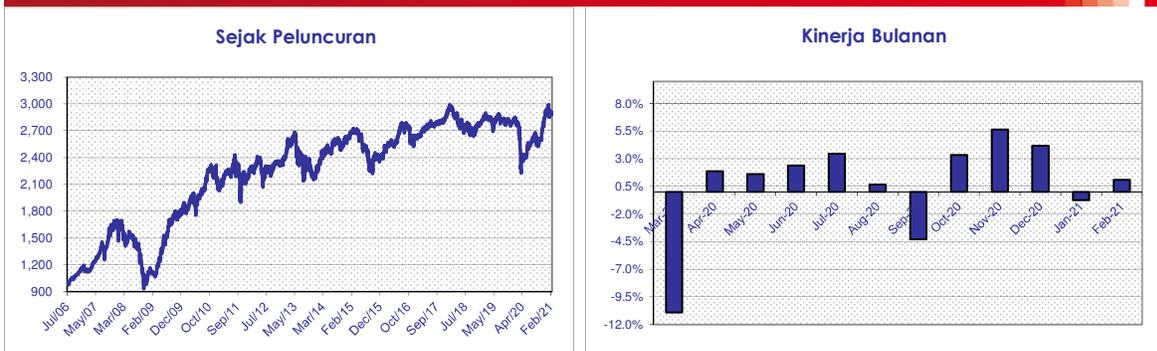
Deposito	
Schroder Dana Terpadu II	
Panin Dana Unggulan	

Harga Unit **2,882.30**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Moderate	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	1.11%	4,54%	9,24%	7,50%	0,35%	188,23%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

IHSG membaik +6,47% sepanjang bulan Februari 2021, setelah tertekan di Januari akibat terjadinya Forced-Sell dari margin-call oleh investor retail. Di bulan Februari, volatilitas pasar relative lebih stabil. Pasar saham global juga bergerak cenderung stabil, sambil menunggu perkembangan data ekonomi di seluruh Negara, yang diharapkan menunjukkan perbaikan sehingga dapat menciptakan optimisme pasar kembali. Antisipasi perbaikan ekonomi tercermin dari ekspektasi investor global terhadap mulai naiknya tingkat inflasi di Amerika, yang terdorong dari pulihnya aktivitas ekonomi. Hal ini membuat USD cenderung bergerak menguat di akhir Februari 2021. Menguatnya USD membuat rupiah menjadi melemah ke atas level Rp14.300/USD. Meski demikian hal ini tidak berdampak negatif pada pergerakan pasar saham secara keseluruhan. Di bulan Maret, pasar akan menunggu laporan publikasi kinerja tahun 2020 dari emiten-emiten, dan akan di lanjutkan oleh laporan keuangan kuartal I 2021 di bulan April 2021, yang diperkirakan akan semakin membaik hingga akhir tahun 2021.

Bloomberg Bond Index melemah tipis 1,48% secara bulanan, dan imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun naik 40 basis poin pada level 6,61%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) turun IDR 15,92 triliun menjadi IDR 971,40 triliun (total kepemilikan asing mencapai 24% 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 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

Februari 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

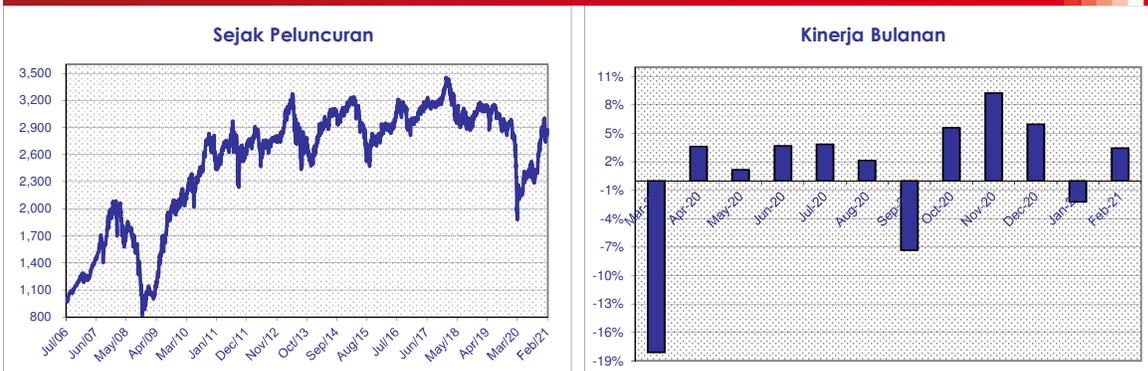
Komposisi Aset	Komposisi Fund
Saham	82.20% Deposito
Pendapatan Tetap	0.00% BNP Paribas Ekuitas
Pasar Uang	17.80% Schroder Dana Istimewa

Harga Unit **2,832.22**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Aggressive	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	3.43%	7.14%	14.54%	8.11%	1.13%	183.22%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

IHSG membaik +6,47% sepanjang bulan Februari 2021, setelah tertekan di Januari akibat terjadinya Forced-Sell dari margin-call oleh investor retail. Di bulan Februari, volatilitas pasar relative lebih stabil. Pasar saham global juga bergerak cenderung stabil, sambil menunggu perkembangan data ekonomi di seluruh Negara, yang diharapkan menunjukkan perbaikan sehingga dapat menciptakan optimisme pasar kembali. Antisipasi perbaikan ekonomi tercermin dari ekspektasi investor global terhadap mulai naiknya tingkat inflasi di Amerika, yang mendorong dari pulihnya aktivitas ekonomi. Hal ini membuat USD cenderung bergerak menguat di akhir Februari 2021. Menguatnya USD membuat rupiah menjadi melemah ke atas level Rp14.300/USD. Meski demikian hal ini tidak berdampak negatif pada pergerakan pasar saham secara keseluruhan. Di bulan Maret, pasar akan menunggu laporan publikasi kinerja tahun 2020 dari emiten-emiten, dan akan di lanjutkan oleh laporan keuangan kuartal I 2021 di bulan April 2021, yang diperkirakan akan semakin membaik hingga akhir tahun 2021.

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.