

LAPORAN KINERJA BULANAN  
PANIN MCIL Rp CONSERVATIVE

September 2016



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	79.46%
Pasar Uang	20.54%
Saham	0.00%

Komposisi Fund

Deposito	
First State Bond Fund	
Schroder Dana Mantap Plus II	

Harga Unit **2,137.38**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Conservative	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	0.76%	2.55%	5.61%	17.59%	11.55%	113.74%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Pada September 2016 terjadi inflasi sebesar 0,22%, yang menyebabkan angka inflasi tahunan naik menjadi 3,07%. Menurut data BPS, kelompok yang menjadi kontributor utama inflasi adalah kelompok pendidikan, rekreasi & olahraga (0,52%) diikuti kelompok makanan jadi, minuman, rokok & tembakau (0,34%) dan kelompok kesehatan (0,33%). Sementara kelompok bahan makanan masih mengalami deflasi sebesar 0,07%.

Dari sisi kebijakan moneter, BI kembali melonggarkan kebijakan moneter dengan menurunkan suku bunga acuan *7-Day Reverse Repo Rate* sebesar 25 bps menjadi 5,00%. Kebijakan ini diharapkan dapat mendorong permintaan domestik sehingga momentum pertumbuhan ekonomi tetap terjaga. *Bloomberg Bond Index* mencatat kenaikan sebesar 1,10% sebagaimana terefleksikan pada penurunan imbal hasil obligasi bertenor 10 tahun sebesar 7bps menjadi 7,02%. Salah satu pemicu nya adalah penurunan suku bunga acuan oleh BI. Kepemilikan asing di SUN masih dikisaran 39% dari total SUN yang beredar atau sejumlah IDR 685 triliun.

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

September 2016



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  
Pasar Uang  
Pendapatan Tetap

51.22%  
22.14%  
26.64%

Komposisi Fund

Deposito  
First State Multi Strategy  
Schroder Dana Terpadu II

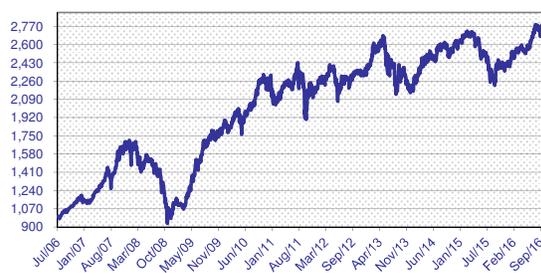
Harga Unit **2,749.96**

KINERJA

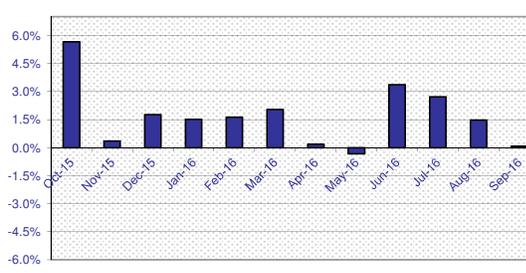
PANIN MCIL Rp Moderate	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	0.09%	4.33%	7.68%	22.27%	13.33%	175.00%

GRAFIK KINERJA

Sejak Peluncuran



Kinerja Bulanan



ANALISA

IHSG melemah 0,40% dan ditutup pada level 5.365. Kontributor utama pelemahan ini adalah sektor pertanian (-4,06%), perdagangan (-2,03%), dan industri konsumsi (-1,47%). Sementara kontributor positif berasal dari sektor industri dasar (+1,21%), aneka industri (+0,87%), dan keuangan (+0,84%).

Tekanan pada IHSG berlangsung di akhir bulan, salah satunya, dikarenakan aksi jual menjelang *deadline* pembayaran *tax amnesty* sesi pertama. Para pengusaha menarik saham mereka untuk membayar tebusan dari harta yang mereka deklarasikan. Walaupun demikian, dana repatriasi dari program *tax amnesty* diperkirakan akan masuk ke instrumen-instrumen investasi pasar modal. Selain itu, langkah *The Federal Reserve* yang mempertahankan suku bunga akan memberikan sentimen positif terhadap bursa. Sementara itu, IDR tercatat menguat 2,27% terhadap USD, tercatat di tutup pada IDR 12.998/USD.

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

September 2016



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

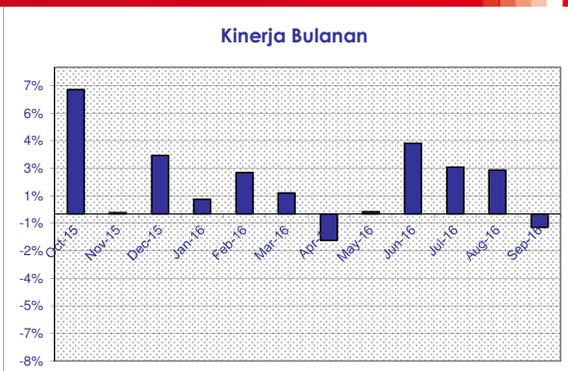
Komposisi Aset	Komposisi Fund
Saham	87.43% Deposito
Pasar Uang	12.57% BNP Paribas Ekuitas
Pendapatan Tetap	0.00% Schroder 90 Plus

Harga Unit **3,120.79**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Aggressive	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	-0.71%	4.27%	6.89%	22.94%	11.45%	212.08%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

IHSG melemah 0,40% dan ditutup pada level 5.365. Kontributor utama pelemahan ini adalah sektor pertanian (-4,06%), perdagangan (-2,03%), dan industri konsumsi (-1,47%). Sementara kontributor positif berasal dari sektor industri dasar (+1,21%), aneka industri (+0,87%), dan keuangan (+0,84%).

Tekanan pada IHSG berlangsung di akhir bulan, salah satunya, dikarenakan aksi jual menjelang *deadline* pembayaran *tax amnesty* sesi pertama. Para pengusaha menarik saham mereka untuk membayar tebusan dari harta yang mereka deklarasikan. Walaupun demikian, dana repatriasi dari program *tax amnesty* diperkirakan akan masuk ke instrumen-instrumen investasi pasar modal. Selain itu, langkah *The Federal Reserve* yang mempertahankan suku bunga akan memberikan sentimen positif terhadap bursa. Sementara itu, IDR tercatat menguat 2,27% terhadap USD, tercatat di tutup pada IDR 12.998/USD.

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.