

LAPORAN KINERJA BULANAN
PANIN MCIL Rp CONSERVATIVE

Januari 2017



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	84.32%
Pasar Uang	15.68%
Saham	0.00%

Komposisi Fund

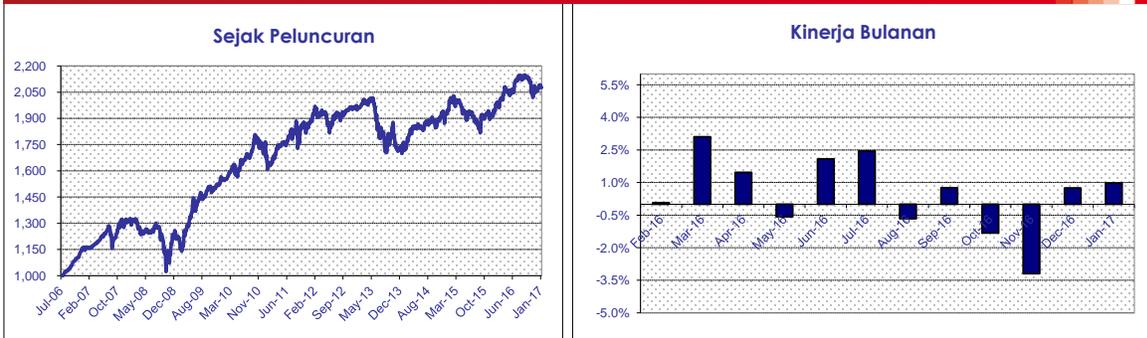
Deposito	
First State Bond Fund	
Schroder Dana Mantap Plus II	

Harga Unit **2,076.78**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Conservative	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	0.97%	-1.53%	-2.74%	5.88%	0.97%	107.68%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Pada Januari 2017 terjadi inflasi sebesar 0,97% yang menyebabkan angka inflasi tahunan naik menjadi 3,49%. Menurut BPS, kelompok yang menjadi kontributor utama inflasi bulanan adalah transpor, komunikasi & jasa keuangan (+2,35%) diikuti oleh listrik, air, dan gas (+1,09%). Secara garis besar, tingkat inflasi tahunan masih sesuai dengan target pemerintah (4%±1%). Sentimen negatif global mulai mereda pada bulan Januari ini. Terbukti dari investor asing yang menambah portfolionya pada SUN sebesar IDR 20,55 triliun, dimana secara agregat jumlah kepemilikan asing tercatat naik ke IDR 686,36 triliun (sebesar 37,9% dari total yang beredar). Seiring dengan masuknya dana asing, *Bloomberg Bond Index* mencatat kenaikan sebesar +1,82% secara bulanan (+13,44% setahun), dimana terjadi penurunan imbal hasil obligasi bertenor 10 tahun menjadi 7,65% (-26bps).

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 MODERATE

Januari 2017



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
Pendapatan Tetap
Pasar Uang

56.65%
27.79%
15.57%

Komposisi Fund

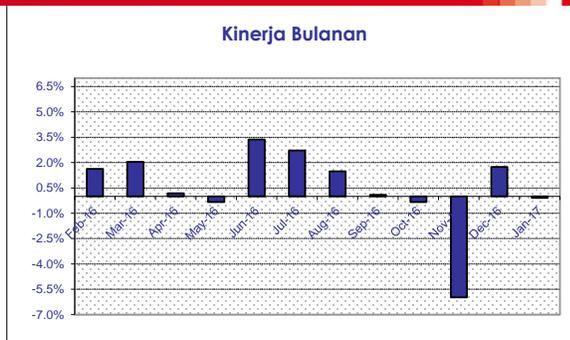
Deposito
First State Multi Strategy
Schroder Dana Terpadu II

Harga Unit **2,619.48**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Moderate	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	-0.08%	-4.42%	-3.25%	6.36%	-0.08%	161.95%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Pasar saham relatif stabil selama bulan Januari ini, dan ditutup melemah tipis -0,05% pada level 5294. Sementara itu sektor bergerak *mixed*, dimana sektor agrikultur mencetak penguatan terbesar (+4,50%) dan disusul oleh sektor industri dasar (+2,65%). Sementara itu sektor aneka industri memberikan kontribusi yang negatif (-3,43%). Beberapa saham mencetak kontribusi positif yang cukup baik seperti RALS (+12,13%), AKRA (+11,25%), dan BBTN (+9,48%). Investor asing tercatat membukukan *net sell* IDR 966 milyar pada bursa saham Indonesia. Investor global masih menanti kepastian akan kebijakan yang diambil oleh Presiden AS yang baru terpilih, dan untuk sementara menjauhi *emerging market*. Kegaduhan politik menjelang pilkada juga tidak membantu, namun fundamental ekonomi Indonesia dinilai makin kuat terhadap goncangan eksternal. Rupiah ditutup menguat 0,69% ke level 13.343/USD (kurs tengah BI). *Bloomberg Bond Index* mencatat kenaikan sebesar +1,82% secara bulanan (+13,44% setahun), dimana terjadi penurunan imbal hasil obligasi bertenor 10

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 AGGRESSIVE

Januari 2017



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

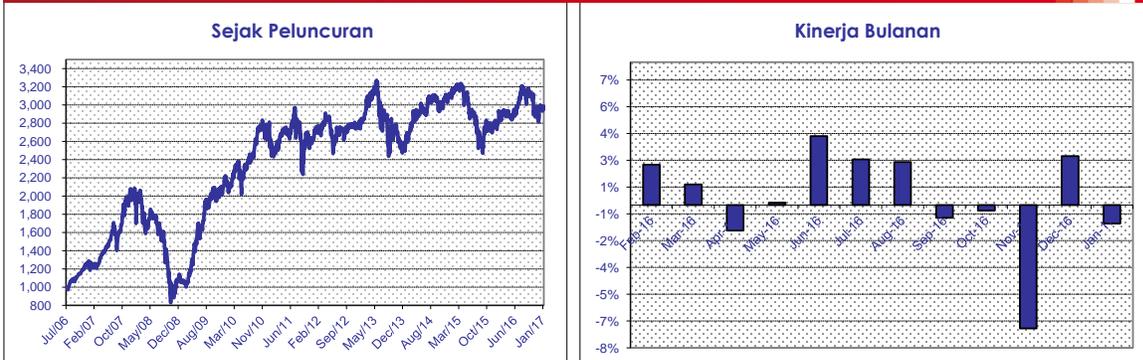
Komposisi Aset		Komposisi Fund
Saham	85.03%	Deposito
Pendapatan Tetap	0.00%	BNP Paribas Ekuitas
Pasar Uang	14.97%	Schroder 90 Plus

Harga Unit **2,944.35**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Aggressive	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	-1.04%	-5.36%	-4.07%	4.31%	-1.04%	194.44%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Pasar saham relatif stabil selama bulan Januari ini, dan ditutup melemah tipis -0,05% pada level 5294. Sementara itu sektor bergerak *mixed*, dimana sektor agrikultur mencetak penguatan terbesar (+4,50%) dan disusul oleh sektor industri dasar (+2,65%). Sementara itu sektor aneka industri memberikan kontribusi yang negatif (-3,43%). Beberapa saham mencetak kontribusi positif yang cukup baik seperti RALS (+12,13%), AKRA (+11,25%), dan BBTN (+9,48%). Investor asing tercatat membukukan *net sell* IDR 966 milyar pada bursa saham Indonesia.

Investor global masih menanti kepastian akan kebijakan yang diambil oleh Presiden AS yang baru terpilih, dan untuk sementara menjauhi *emerging market*. Kegaduhan politik menjelang pilkada juga tidak membantu, namun fundamental ekonomi Indonesia dinilai makin kuat terhadap guncangan eksternal. Rupiah ditutup menguat 0,69% ke level 13.343/USD (kurs tengah BI).

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.