

LAPORAN KINERJA BULANAN  
PANIN MCIL Rp CONSERVATIVE

Februari 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	76.16%
Pasar Uang	23.84%
Saham	0.00%

Komposisi Fund

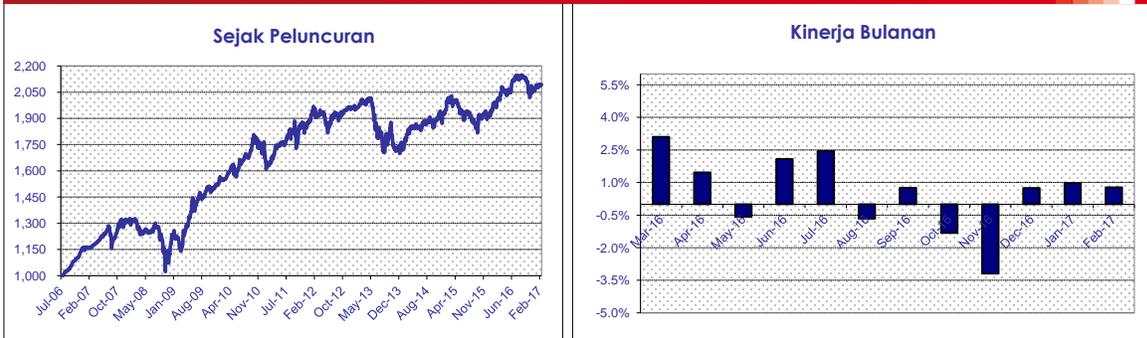
Deposito	
First State Bond Fund	
Schroder Dana Mantap Plus II	

Harga Unit **2,093.04**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Conservative	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	0.78%	2.52%	-1.33%	6.63%	1.76%	109.30%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Februari 2017 membukukan inflasi bulanan sebesar 0,23% yang menyebabkan angka inflasi tahunan naik menjadi 3,83%. Menurut BPS, kelompok yang menjadi kontributor utama inflasi bulanan adalah listrik, air, dan gas (+0,17%) diikuti oleh makanan jadi (+0,07%). Secara garis besar, tingkat inflasi tahunan masih sesuai dengan target pemerintah (4%±1%).

Investor asing tidak terlalu aktif pada bulan Februari ini. Beberapa penyebabnya adalah potensi akan naiknya Fed rate, naiknya inflasi Indonesia serta ketidakpastian akan kebijakan Trump paska inagurasinya. Meskipun demikian, investor asing masih mencatat penambahan portfolionya pada SUN sebesar IDR 6,55 triliun, dimana secara agregat jumlah kepemilikan asing tercatat naik ke IDR 691,89 triliun (sebesar 37,47% dari total yang beredar). Bloomberg Bond Index mencatat kenaikan sebesar +1,17% secara bulanan (+13,38% setahun), dimana terjadi penurunan imbal hasil obligasi bertenor 10 tahun menjadi 7,54% (-11bps). Pada bulan ini juga Moody's menaikkan outlook Indonesia ke positif dari stabil. Moody's berpendapat bahwa Indonesia telah melakukan perbaikan disektor fiskal dan ekonomi secara struktural.

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

Februari 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 56.52%  
Pendapatan Tetap 27.31%  
Pasar Uang 16.17%

Komposisi Fund

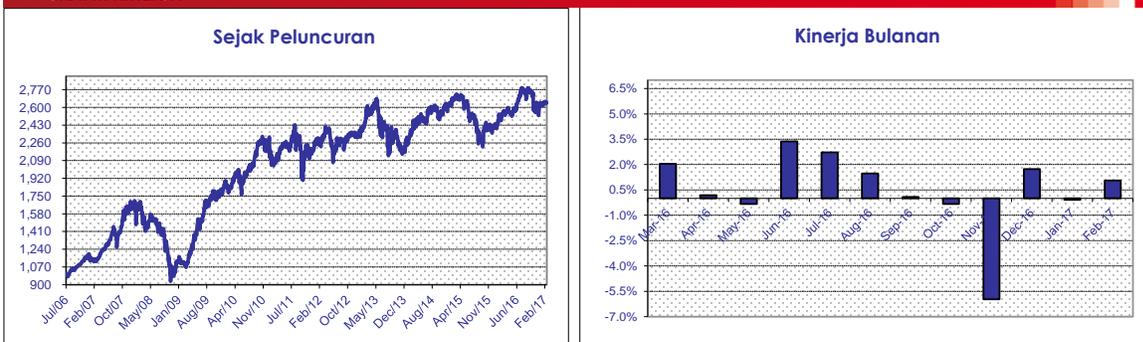
Deposito  
First State Multi Strategy  
Schroder Dana Terpadu II

Harga Unit **2,647.15**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Moderate	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	1.06%	2.72%	-3.65%	5.77%	0.97%	164.72%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

IHSG selama bulan Februari ditutup menguat 1,75% pada level 5387. Sementara itu sektor bergerak mixed, dimana sektor aneka industri mencetak penguatan terbesar (+5,01%) dan disusul oleh sektor keuangan (+3,24%). Sementara itu sektor agrikultur memberikan kontribusi yang negatif (-5,68%). Beberapa saham mencetak kontribusi positif yang cukup baik seperti MEDC (+79,86%), JSMR (+13,27%), dan BBTN (+12,34%). Investor asing tercatat membukukan net sell IDR 805 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 melemah tipis -0,03% ke level 13.347/USD (kurs tengah BI).

Bloomberg Bond Index mencatat kenaikan sebesar +1,17% secara bulanan (+13,38% setahun), dimana terjadi penurunan imbal hasil obligasi bertenor 10 tahun menjadi 7,54% (-11bps).

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

Februari 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

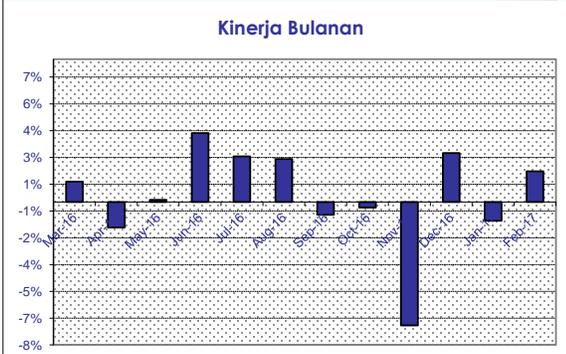
Komposisi Aset		Komposisi Fund
Saham	83.78%	Deposito
Pendapatan Tetap	0.00%	BNP Paribas Ekuitas
Pasar Uang	16.22%	Schroder 90 Plus

Harga Unit **2,995.13**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Aggressive	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	1.72%	3.42%	-4.71%	3.76%	0.66%	199.51%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

IHSG selama bulan Februari ditutup menguat 1,75% pada level 5387. Sementara itu sektor bergerak mixed, dimana sektor aneka industri mencetak penguatan terbesar (+5,01%) dan disusul oleh sektor keuangan (+3,24%). Sementara itu sektor agrikultur memberikan kontribusi yang negatif (-5,68%). Beberapa saham mencetak kontribusi positif yang cukup baik seperti MEDC (+79,86%), JSMR (+13,27%), dan BBTN (+12,34%). Investor asing tercatat membukukan net sell IDR 805 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 melemah tipis -0,03% ke level 13.347/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 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.