

LAPORAN KINERJA BULANAN
PANIN MCIL Rp CONSERVATIVE

Mei 2018



PaninDai-ichiLife

By your side, for life

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	85.51%
Pasar Uang	14.49%
Saham	0.00%

Komposisi Fund

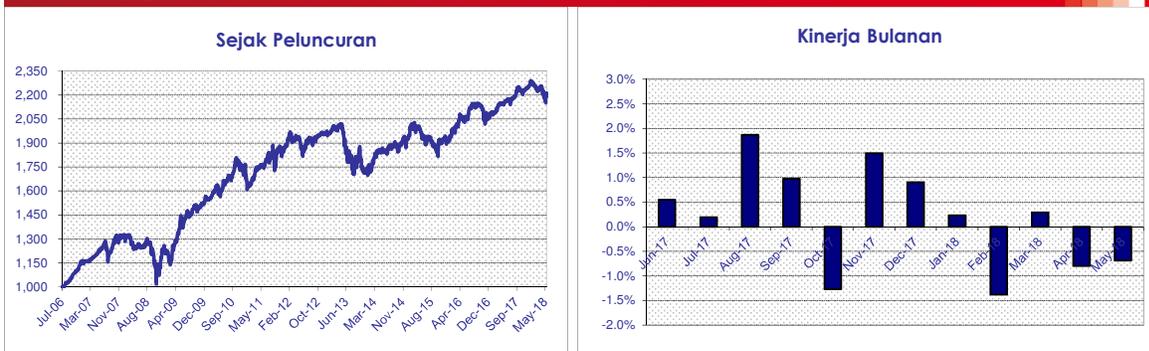
Deposito	
First State Bond Fund	
Schroder Dana Mantap Plus II	

Harga Unit 2,210.95

KINERJA

PANIN MCIL Rp Conservative	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	-0.69%	-1.19%	-1.44%	2.34%	-2.33%	121.10%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Mei 2018 membukukan inflasi bulanan sebesar 0,21%, dan inflasi tahunan menjadi 3,23% (April 2018 = 3,41%). Kelompok sandang menjadi penyumbang inflasi bulanan terbesar (0,33%) kemudian disusul oleh kelompok makanan jadi (0,31%).

Pemerintah akhirnya merespon pelemahan nilai Rupiah dengan menaikkan tingkat suku bunga acuannya. Secara keseluruhan telah terjadi 2 kali kenaikan pada bulan Mei, masing-masing sebesar 25 bps, menjadi 4,75% di akhir bulan ini. Kenaikan ini berhasil meredam pelemahan Rupiah lebih lanjut, dan menstabilkan pasar obligasi.

Pada akhir Mei *Bloomberg Bond Index* mencatat pelemahan sebesar 0,89% secara bulanan (+6,98% setahun), dan imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun naik 7 basis poin pada level 6,99%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) turun sebesar IDR 11,53 triliun selama bulan Mei menjadi IDR 833,81 triliun (38% 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

Mei 2018



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 47.56%
Pendapatan Tetap 34.83%
Pasar Uang 17.60%

Komposisi Fund

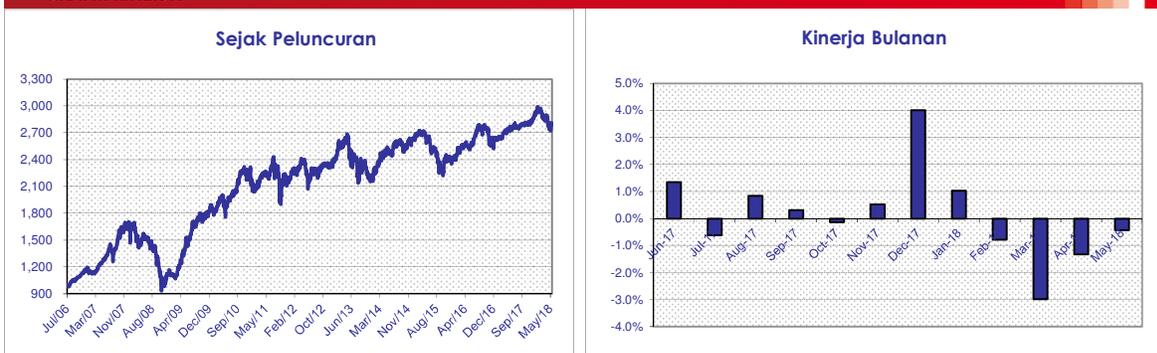
Deposito
First State Multi Strategy
Schroder Dana Terpadu II

Harga Unit **2,793.18**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Moderate	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	-0.43%	-4.68%	-0.61%	1.65%	-4.44%	179.32%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Kebijakan pemerintah untuk menaikkan tingkat suku bunga acuan berhasil meredam pelemahan Rupiah lebih lanjut. Namun sama seperti pasar obligasi, pasar saham Indonesia juga ditutup melemah pada bulan ini. IHSG bergerak *mixed* ditutup melemah pada level 5,983 (-0,18%) dengan dipimpin oleh sektor pertambangan (+6,02%) dan disusul oleh sektor Industri dasar (+2,51%). Salah satu sektor yang bergerak negatif adalah sektor infrastruktur (-4,46%). Saham-saham yang mencetak kinerja negatif antara lain SMCB (-15,00%), BDMN (-12,41%) dan PNBN (-10,05%). Secara akumulasi posisi investor asing melakukan *net sell* sebesar IDR 6,45 triliun selama bulan Mei. Nilai tukar Rupiah melemah 0,53% dan ditutup pada 13.951. Pada akhir Mei *Bloomberg Bond Index* mencatat pelemahan sebesar 0,89% secara bulanan (+6,98% setahun), dan imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun naik 7 basis poin pada level 6,99%.

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

Mei 2018



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 Agresive bertujuan untuk memberikan hasil yang optimum dengan kebijakan aset alokasi :

Saham : 70% - 90%
Pendapatan Tetap : 0% - 30%
Pasar Uang : 10% - 30%

ALOKASI ASET

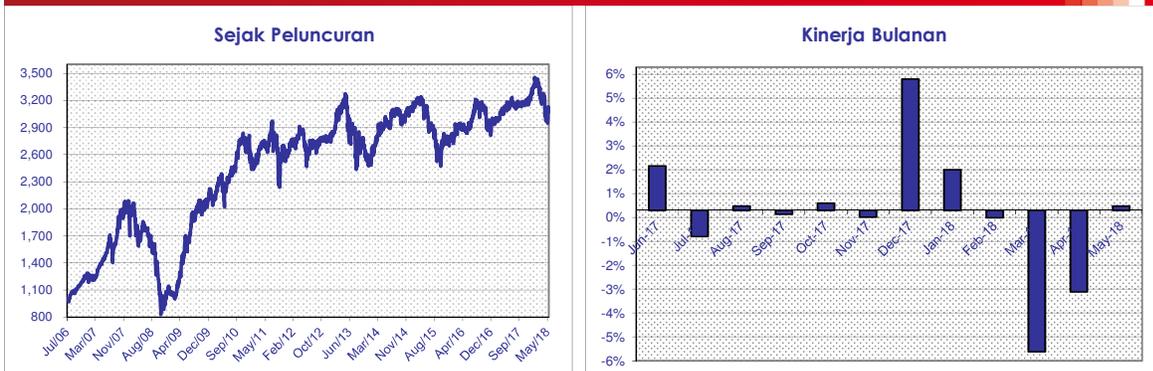
Komposisi Aset		Komposisi Fund
Saham	79.88%	Deposito
Pendapatan Tetap	0.00%	BNP Paribas Ekuitas
Pasar Uang	20.12%	Schroder 90 Plus

Harga Unit **3,072.33**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Aggressive	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	0.18%	-8.97%	-2.62%	-1.88%	-7.70%	207.23%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Kebijakan pemerintah untuk menaikkan tingkat suku bunga acuan berhasil meredam pelemahan Rupiah lebih lanjut. Namun sama seperti pasar obligasi, pasar saham Indonesia juga ditutup melemah pada bulan ini. IHSG bergerak *mixed* ditutup melemah pada level 5,983 (-0,18%) dengan dipimpin oleh sektor pertambangan (+6,02%) dan disusul oleh sektor Industri dasar (+2,51%). Salah satu sektor yang bergerak negatif adalah sektor infrastruktur (-4,46%). Saham-saham yang mencetak kinerja negatif antara lain SMCB (-15,00%), BDMN (-12,41%) dan PNB (-10,05%). Secara akumulasi posisi investor asing melakukan *net sell* sebesar IDR 6,45 triliun selama bulan Mei. Nilai tukar Rupiah melemah 0,53% dan ditutup pada 13.951.

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.