

LAPORAN KINERJA BULANAN
PANIN MCIL Rp CONSERVATIVE

November 2019



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	86.44%
Pasar Uang	13.56%
Saham	0.00%

Komposisi Fund

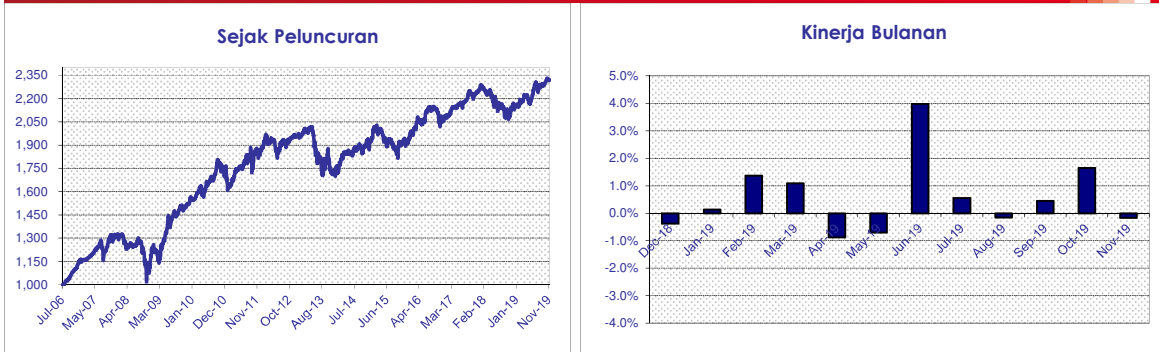
Deposito	
BNP Paribas Prima II	
Schroder Dana Mantap Plus II	

Harga Unit **2,319.38**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Conservative	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	-0.17%	1.93%	6.41%	7.06%	7.47%	131.94%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

November 2019 membukukan inflasi bulanan sebesar 0,14%, dan inflasi tahunan 3,00% (Oktober 2019 = 3,13%). Kelompok bahan makanan jadi menjadi kontributor inflasi terbesar (0,37%), lalu kemudian kelompok makanan jadi (0,25%).

Bank Indonesia (BI) memutuskan untuk kembali mempertahankan tingkat suku bunga acuannya sebesar 5,00%. Menurut BI, kebijakan tersebut konsisten dengan prakiraan inflasi yang terkendali dalam kisaran target, stabilitas eksternal yang terjaga, serta upaya untuk menjaga momentum pertumbuhan ekonomi domestik ditengah perekonomian global yang melambat. Bank Indonesia juga memutuskan untuk menurunkan Giro Wajib Minimum (GWM) Rupiah untuk Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah/Unit Usaha Syariah, guna menambah ketersediaan likuiditas perbankan dalam meningkatkan pembiayaan dan mendukung pertumbuhan ekonomi.

Bloomberg Bond Index menguat tipis 0,12% secara bulanan, namun imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun naik 11 basis poin pada level 7,11%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) naik sebesar IDR 9 triliun menjadi IDR 1.067,80 triliun (total kepemilikan asing mencapai 39% dari total SUN yang beredar). Dalam keterangan persnya, pemerintah juga akan meniadakan lelang obligasi negara selama bulan Desember 2019.

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 stafnya 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

November 2019



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

Komposisi Fund

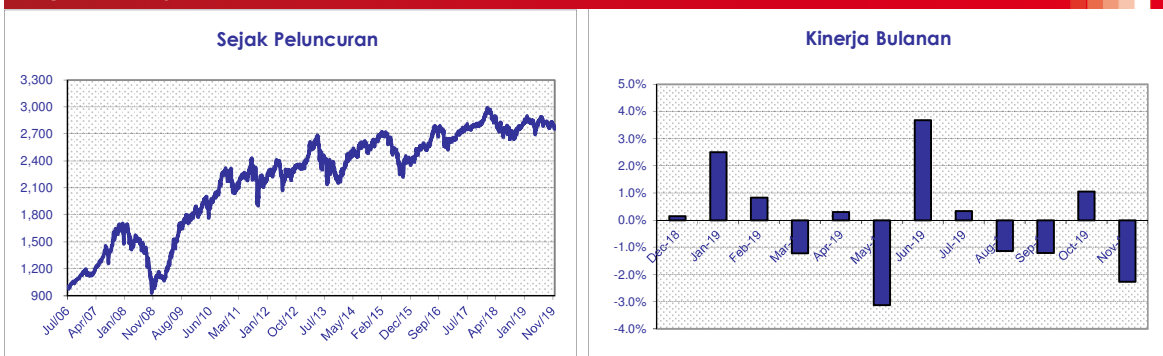
Deposito
Schroder Dana Terpadu II
Panin Dana Unggulan

Harga Unit **2,762.98**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Moderate	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	-2.27%	-2.43%	0.35%	-0.30%	-0.45%	176.30%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Pasar saham bergerak negatif sepanjang bulan November 2019, dimana IHSG turn -3,48% dalam satu bulan, dan rupiah melemah ke level Rp14.100/USD. Tekanan datang dari sisi global dan domestik. Dimana dari sisi global, pasar saham tertekan setelah Amerika mengindikasikan tidak akan menurunkan suku bunga secara agresif. Selain itu, tensi geopolitik antara Amerika, China, dan Hongkong juga menjadi sentiment negatif bagi pasar saham global. Disisi domestik, pasar tertekan setelah pemerintah mengindikasikan intervensi pada sektor perbankan dan juga harga gas. Selain itu, masalah yang terjadi pada beberapa reksadana yang hendak di likuidasi juga turut menekan pasar. Meski demikian, kami meyakini pasar berpotensi bergerak positif di bulan Desember 2019 yang didorong dari *window dressing*, serta kami juga melihat potensi kenaikan di Januari 2020 sebagai *January Effect*, dimana manajer investasi akan melakukan rebalancing atas ekspektasi investasi sepanjang tahun 2020. Bloomberg Bond Index menguat tipis 0,12% secara bulanan, namun imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun naik 11 basis poin pada level 7,11%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) naik sebesar IDR 9 triliun menjadi IDR 1.067,80 triliun (total kepemilikan asing mencapai 39% dari total SUN yang beredar). Dalam keterangan persnya, pemerintah juga akan meniadakan lelang obligasi negara selama bulan Desember 2019.

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

November 2019



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

Saham 76.57%
Pendapatan Tetap 0.00%
Pasar Uang 23.43%

Komposisi Fund

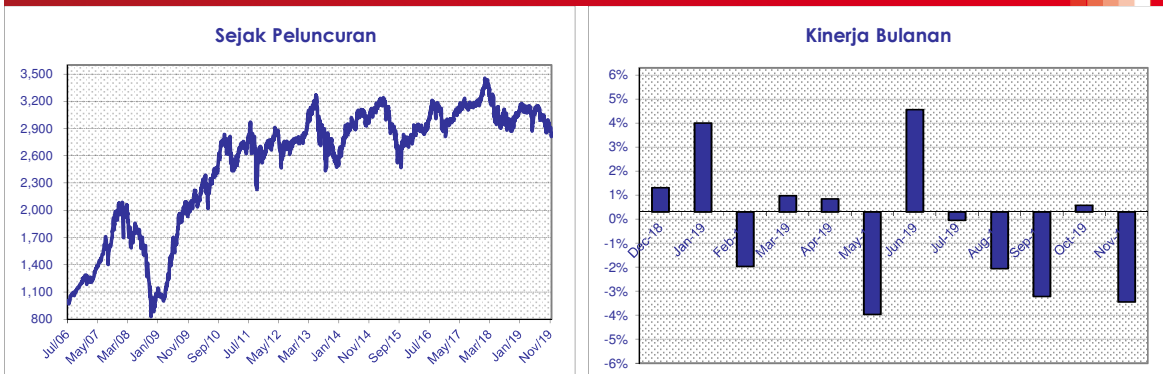
Deposito
BNP Paribas Ekuitas
Schroder Dana Istimewa

Harga Unit **2,837.03**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Aggressive	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	-3.75%	-6.88%	-5.54%	-6.31%	-7.24%	183.70%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Pasar saham bergerak negatif sepanjang bulan November 2019, dimana IHSG turn -3,48% dalam satu bulan, dan rupiah melemah ke level Rp14.100/USD. Tekanan datang dari sisi global dan domestik. Dimana dari sisi global, pasar saham tertekan setelah Amerika mengindikasikan tidak akan menurunkan suku bunga secara agresif. Selain itu, tensi geopolitik antara Amerika, China, dan Hongkong juga menjadi sentiment negatif bagi pasar saham global. Disisi domestik, pasar tertekan setelah pemerintah mengindikasikan intervensi pada sektor perbankan dan juga harga gas. Selain itu, masalah yang terjadi pada beberapa reksadana yang hendak di likuidasi juga turut menekan pasar. Meski demikian, kami meyakini pasar berpotensi bergerak positif di bulan Desember 2019 yang didorong dari *window dressing*, serta kami juga melihat potensi kenaikan di Januari 2020 sebagai *January Effect*, dimana manajer investasi akan melakukan rebalancing atas ekspektasi investasi sepanjang tahun 2020.

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.