LAPORAN KINERJA BULANAN
PANIN MCIL Rp CONSERVATIVE

Desember 2019

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

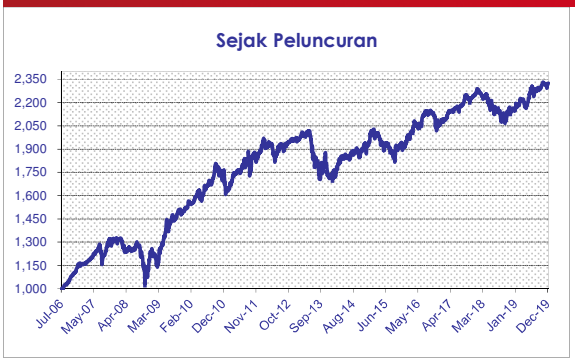
Komposisi Aset		Komposisi Fund
Pendapatan Tetap	85.82%	Deposito
Pasar Uang	14.18%	BNP Paribas Prima II
Saham	0.00%	Schroder Dana Mantap Plus II

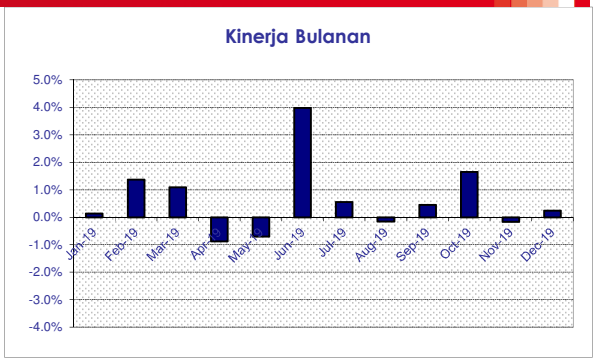
Harga Unit **2,324.87**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Conservative	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	0.24%	1.72%	2.58%	7.72%	7.72%	132.49%

GRAFIK KINERJA





ANALISA

Desember 2019 membukukan inflasi bulanan sebesar 0,34%, dan inflasi tahunan 2,72% (November 2019 = 3,00%). Kelompok bahan makanan jadi menjadi kontributor inflasi terbesar (0,78%), lalu kemudian kelompok transpor dan komunikasi (0,58%).
Bank Indonesia (BI) memutuskan untuk 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. Strategi operasi moneter terus ditujukan untuk menjaga kecukupan likuiditas, khususnya di pergantian tahun, dan mendukung transmisi bauran kebijakan yang akomodatif. Sementara itu, kebijakan makroprudensial yang akomodatif ditempuh untuk mendorong pembiayaan ekonomi sejalan dengan siklus finansial yang masih di bawah optimal dengan tetap memerhatikan prinsip kehati-hatian.
Bloomberg Bond Index menguat tipis 0,71% secara bulanan, dan imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun turun 5 basis poin pada level 7,06%. Akan tetapi kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) turun IDR 6 trilyun menjadi IDR 1.061,86 trilyun (total kepemilikan asing mencapai 39% 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 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

Desember 2019

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 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		Komposisi Fund
Saham	39.98%	Deposito
Pendapatan Tetap	41.69%	Schroder Dana Terpadu II
Pasar Uang	18.33%	Panin Dana Unggulan

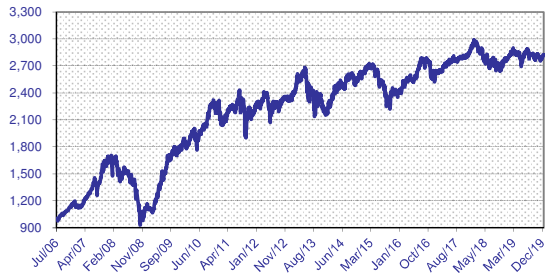
Harga Unit **2,822.13**

KINERJA

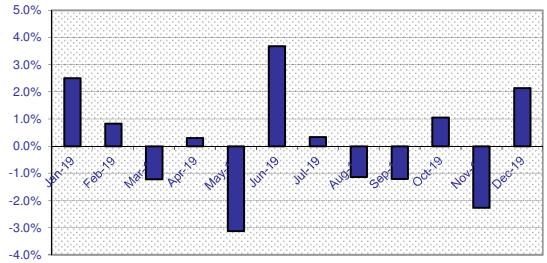
PANIN MCIL Rp Moderate	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	2.14%	0.88%	-1.15%	1.68%	1.68%	182.21%

GRAFIK KINERJA

Sejak Peluncuran



Kinerja Bulanan



ANALISA

Pasar saham bergerak positif di bulan Desember 2019 dengan kenaikan +4,79% dibandingkan dengan bulan sebelumnya. Kami melihat kenaikan ini disebabkan karena efek dari *window dressing* yang terjadi di akhir tahun, dimana IHSG di tutup pada level 6.299 di akhir tahun 2019, atau setara dengan +1.7% sepanjang tahun 2019. Rupiah menguat ke level Rp13.900/USD. Kami mengekspektasikan 2020 akan lebih baik dibandingkan 2019, dengan harapan adanya perbaikan pertumbuhan laba bersih, seiring penurunan suku bunga serta stabilnya rupiah. Konsensus mengekspektasikan pertumbuhan laba bersih sebesar 8-10% di 2020. Dalam kuartal I 2020, katalis positif pasar saham akan berasal dari periode publikasi laporan kinerja tahunan 2019, serta periode pembagian deviden oleh emiten. Oleh karena itu, kami melihat pasar akan bergerak positif sepanjang kuartal I 2020. Resiko pasar saham berpotensi berasal dari pasar global, terutama ketidakstabilan geopolitik global seperti AS-Iran, serta perkembangan negosiasi perdagangan antara AS dan China.

Bloomberg Bond Index menguat tipis 0,71% secara bulanan, dan imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun turun 5 basis poin pada level 7,06%. Akan tetapi kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) turun IDR 6 trilyun menjadi IDR 1.061,86 trilyun (total kepemilikan asing mencapai 39% 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 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

Desember 2019

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

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

ALOKASI ASET

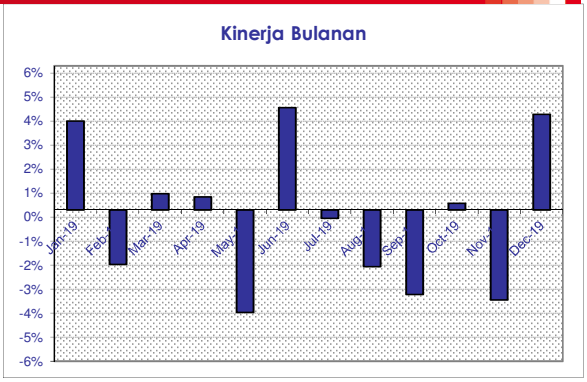
Komposisi Aset		Komposisi Fund
Saham	81.75%	Deposito
Pendapatan Tetap	0.00%	BNP Paribas Ekuitas
Pasar Uang	18.25%	Schroder Dana Istimewa

Harga Unit **2,950.05**

KINERJA

	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
PANIN MCIL Rp Aggressive	3.98%	0.37%	-5.79%	-3.55%	-3.55%	195.01%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Pasar saham bergerak positif di bulan Desember 2019 dengan kenaikan +4,79% dibandingkan dengan bulan sebelumnya. Kami melihat kenaikan ini disebabkan karena efek dari *window dressing* yang terjadi di akhir tahun, dimana IHSG di tutup pada level 6.299 di akhir tahun 2019, atau setara dengan +1.7% sepanjang tahun 2019. Rupiah menguat ke level Rp13.900/USD. Kami mengekspektasikan 2020 akan lebih baik dibandingkan 2019, dengan harapan adanya perbaikan pertumbuhan laba bersih, seiring penurunan suku bunga serta stabilnya rupiah. Konsensus mengekspektasikan pertumbuhan laba bersih sebesar 8-10% di 2020. Dalam kuartal I 2020, katalis positif pasar saham akan berasal dari periode publikasi laporan kinerja tahunan 2019, serta periode pembagian deviden oleh emiten. Oleh karena itu, kami melihat pasar akan bergerak positif sepanjang kuartal I 2020. Resiko pasar saham berpotensi berasal dari pasar global, terutama ketidakstabilan geopolitik global seperti AS-Iran, serta perkembangan negosiasi perdagangan antara AS dan China.

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.