

LAPORAN KINERJA BULANAN
PANIN MCIL Rp CONSERVATIVE

Januari 2020



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	82.64%
Pasar Uang	17.36%
Saham	0.00%

Komposisi Fund

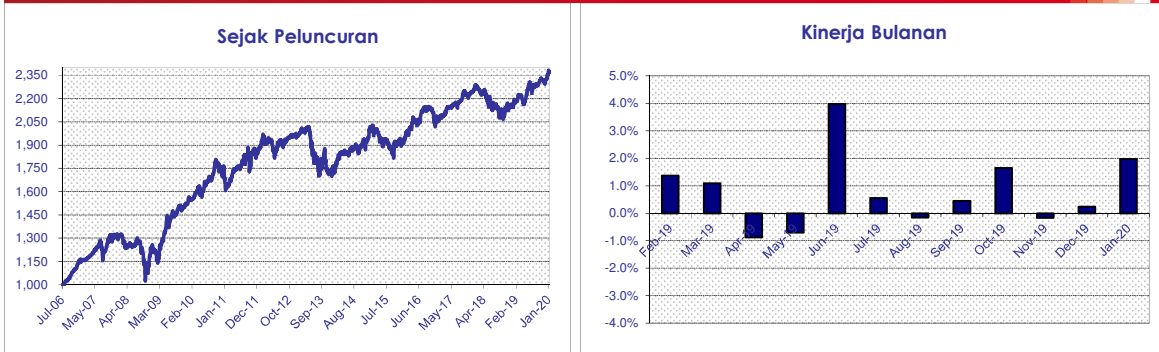
Deposito	
BNP Paribas Prima II	
Schroder Dana Mantap Plus II	

Harga Unit **2,370.86**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Conservative	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	1.98%	2.05%	4.03%	9.71%	1.98%	137.09%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Januari 2020 membukukan inflasi bulanan sebesar 0,39%, dan inflasi tahunan 2,68% (Desember 2019 = 2,72%). Kelompok makanan minuman dan tembakau menjadi kontributor inflasi terbesar (1,68%), lalu kemudian kelompok perawatan pribadi dan jasa lainnya (0,46%).

Bank Indonesia (BI) memutuskan untuk mempertahankan tingkat suku bunga acuannya sebesar 5,00%. Menurut BI, kebijakan moneter tetap akomodatif dan konsisten dengan prakiraan inflasi yang terkendali dalam kisaran sasaran, stabilitas eksternal yang terjaga, serta upaya untuk menjaga momentum pertumbuhan ekonomi domestik. Strategi operasi moneter terus ditujukan untuk menjaga kecukupan likuiditas dan mendukung transmisi bauran kebijakan yang akomodatif.

Bloomberg Bond Index menguat tipis 2,17% secara bulanan, dan imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun turun 38 basis poin pada level 6,68%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) naik IDR 15,2 triliun menjadi IDR 1.077,06 triliun (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 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

Januari 2020



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

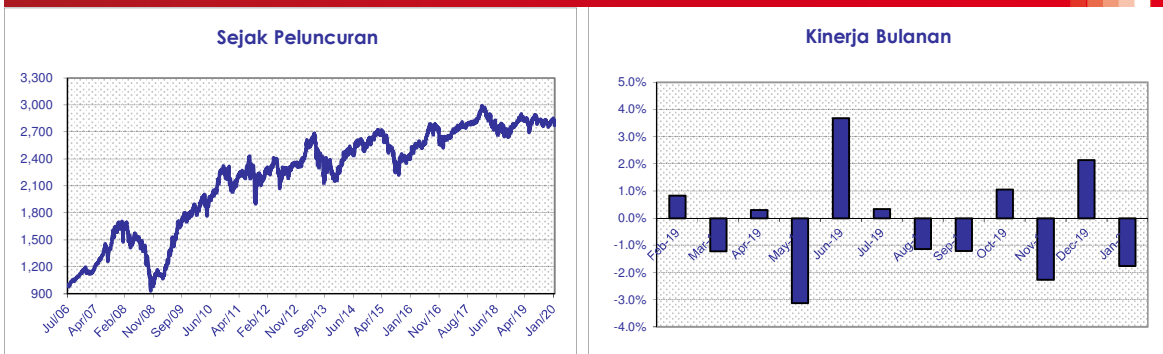
41.44% Deposito
40.67% Schroder Dana Terpadu II
17.89% Panin Dana Unggulan

Harga Unit **2,772.45**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Moderate	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	-1.76%	-1.93%	-3.21%	-2.55%	-1.76%	177.24%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Pasar saham secara global bergerak negatif sepanjang Januari 2020, akibat kekhawatiran akan virus korona di China yang dapat berdampak pada perlambatan aktivitas ekonomi secara global. Sepanjang bulan Januari 2020, pasar juga diwarnai sentimen negatif geopolitik global setelah Amerika melakukan serangan kepada Iran, dan juga sebaliknya. IHSG -5,71% sepanjang bulan Januari 2020, tertekan oleh sentiment negatif global akibat virus korona. Disisi lain, rupiah terlihat menguat hingga level Rp13,600/USD, dimana aliran dana masuk ke pasar obligasi. Kami melihat virus korona hanya menjadi kekhawatiran jangka pendek, dan tidak akan menjadi sumber tekanan yang berkepanjangan. Pasar tengah menanti data ekonomi 2019, kinerja perusahaan tahun 2019, serta pengumuman dividen yang akan menjadi penggerak pasar kedepannya. Kami meyakini pasar saham Indonesia masih akan bergerak positif dengan target IHSG akhir tahun sebesar 6700, didukung pertumbuhan perusahaan yang membaik seiring rendahnya tingkat suku bunga, dan rupiah yang stabil. Bloomberg Bond Index menguat tipis 2,17% secara bulanan, dan imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun turun 38 basis poin pada level 6,68%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) naik IDR 15,2 triliun menjadi IDR 1.077,06 triliun (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 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.

LAPORAN KINERJA BULANAN
PANIN MCIL Rp AGGRESSIVE

Januari 2020



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 81.49%
Pendapatan Tetap 0.00%
Pasar Uang 18.51%

Komposisi Fund

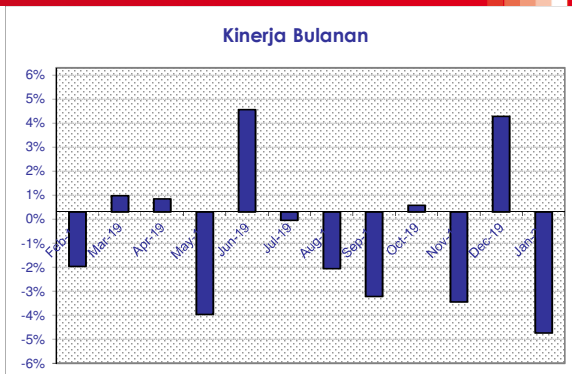
Deposito
BNP Paribas Ekuitas
Schroder Dana Istimewa

Harga Unit **2,801.14**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Aggressive	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	-5.05%	-4.97%	-10.23%	-11.68%	-5.05%	180.11%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Pasar saham secara global bergerak negatif sepanjang Januari 2020, akibat kekhawatiran akan virus korona di China yang dapat berdampak pada perlambatan aktivitas ekonomi secara global. Sepanjang bulan Januari 2020, pasar juga diwarnai sentimen negatif geopolitik global setelah Amerika melakukan serangan kepada Iran, dan juga sebaliknya. IHSG -5,71% sepanjang bulan Januari 2020, tertekan oleh sentiment negatif global akibat virus korona. Disisi lain, rupiah terlihat menguat hingga level Rp13,600/USD, dimana aliran dana masuk ke pasar obligasi. Kami melihat virus korona hanya menjadi kekhawatiran jangka pendek, dan tidak akan menjadi sumber tekanan yang berkepanjangan. Pasar tengah menanti data ekonomi 2019, kinerja perusahaan tahun 2019, serta pengumuman dividen yang akan menjadi penggerak pasar kedepannya. Kami meyakini pasar saham Indonesia masih akan bergerak positif dengan target IHSG akhir tahun sebesar 6700, didukung pertumbuhan perusahaan yang membawa seiring rendahnya tingkat suku bunga, dan rupiah yang stabil.

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.