

LAPORAN KINERJA BULANAN
PANIN MCIL Rp CONSERVATIVE

Februari 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 | 79.99% |
| Pasar Uang | 20.01% |
| Saham | 0.00% |

Komposisi Fund

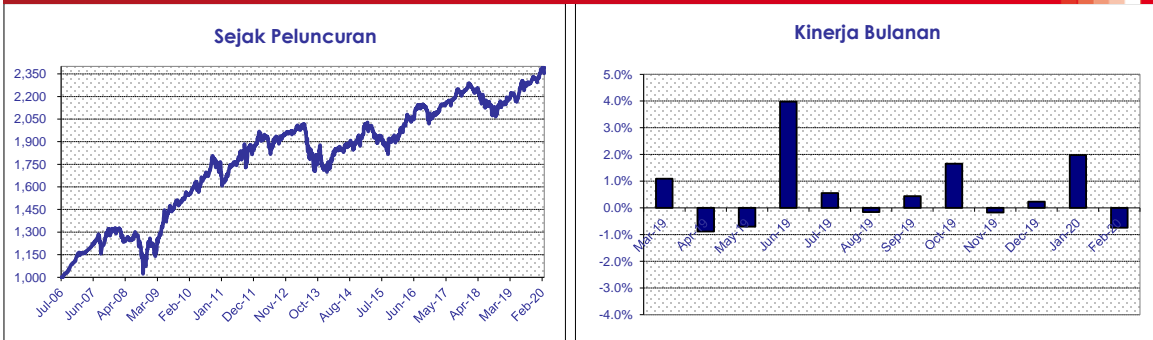
| | |
|------------------------------|--|
| Deposito | |
| BNP Paribas Prima II | |
| Schroder Dana Mantap Plus II | |

Harga Unit **2,353.17**

KINERJA

| PANIN MCIL Rp Conservative | 1 bulan | 3 bulan | 6 bulan | 1 tahun | YTD | Sejak Peluncuran |
|----------------------------|---------|---------|---------|---------|-------|------------------|
| | -0.75% | 1.46% | 3.42% | 7.42% | 1.22% | 135.32% |

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Februari 2020 membukukan inflasi bulanan sebesar 0,28%, dan inflasi tahunan 2,98% (Januari 2020 = 2,68%). Kelompok makanan minuman dan tembakau menjadi kontributor inflasi terbesar (0,95%), lalu kemudian kelompok kesehatan (0,34%). Bank Indonesia (BI) memutuskan untuk memotong tingkat suku bunga acuannya sebesar 25bps ke 4,75%. Menurut BI, Kebijakan moneter tetap akomodatif dan konsisten dengan prakiraan inflasi yang terkendali dalam kisaran sasaran, stabilitas eksternal yang aman, serta sebagai langkah pre-emptive untuk menjaga momentum pertumbuhan ekonomi domestik di tengah tertahannya prospek pemulihan ekonomi global sehubungan dengan terjadinya Covid-19. Strategi operasi moneter terus ditujukan untuk menjaga kecukupan likuiditas dan mendukung transmisi bauran kebijakan yang akomodatif. Bloomberg Bond Index menguat tipis 0,12% secara bulanan (+2.29% YTD), namun imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun naik 27 basis poin pada level 6,95%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) turun IDR 28,9 triliun menjadi IDR 1.048,16 triliun (total kepemilikan asing mencapai 37% 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

Februari 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 41.15%
Pendapatan Tetap 37.89%
Pasar Uang 20.96%

Komposisi Fund

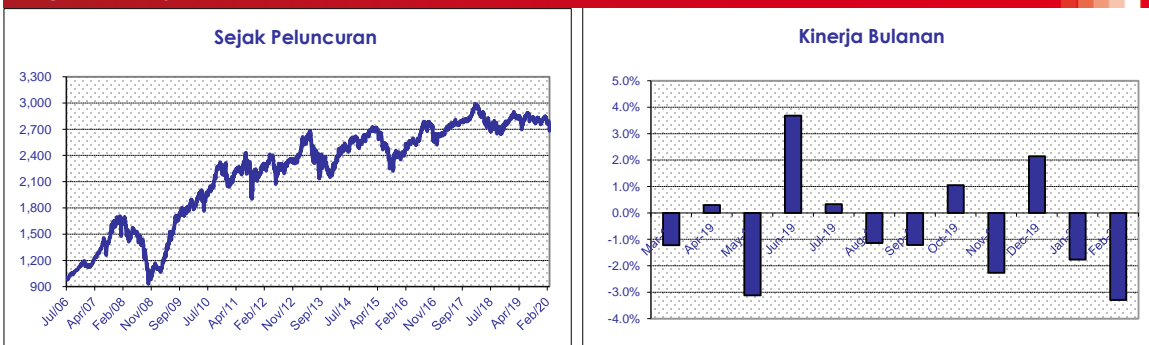
Deposito
Schroder Dana Terpadu II
Panin Dana Unggulan

Harga Unit **2,681.11**

KINERJA

| PANIN MCIL Rp Moderate | 1 bulan | 3 bulan | 6 bulan | 1 tahun | YTD | Sejak Peluncuran |
|------------------------|---------|---------|---------|---------|--------|------------------|
| | -3.29% | -2.96% | -5.32% | -6.54% | -5.00% | 168.11% |

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Pasar saham secara global mengalami tekanan sepanjang bulan Februari 2020 akibat kekhawatiran akan virus corona. IHSG -8.20% sepanjang bulan February 2020, sementara Dow Jones -10.07%. Sejak awal tahun IHSG -13.44% YTD, dan Dow Jones -10.73% YTD. Kami melihat saat ini pasar melakukan aksi jual secara panik, namun pasar masih menunggu data mengenai seberapa besar dampak terhadap aktivitas ekonomi secara global. Kami meyakini potensi rebound di pasar saham ketika kepanikan pasar mereda. Kami memperkirakan pasar masih akan bergerak dengan volatilitas tinggi, sampai adanya data perekonomian kuartal 1 2020, baik secara global, maupun data ekonomi domestik. Begitu juga data kinerja emiten sepanjang kuartal 1. Resiko pasar saham terletak apabila terjadi pelemahan data ekonomi yang cukup signifikan secara global dan domestik. Namun, jika virus corona mereda, dan data ekonomi masih baik, kami meyakini pasar akan kembali bergerak positif untuk menutupi tekanan yang terjadi. Bloomberg Bond Index menguat tipis 0,12% secara bulanan (+2.29% YTD), namun imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun naik 27 basis poin pada level 6,95%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) turun IDR 28,9 triliun menjadi IDR 1.048,16 triliun (total kepemilikan asing mencapai 37% 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 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 AGGRESSIVE

Februari 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

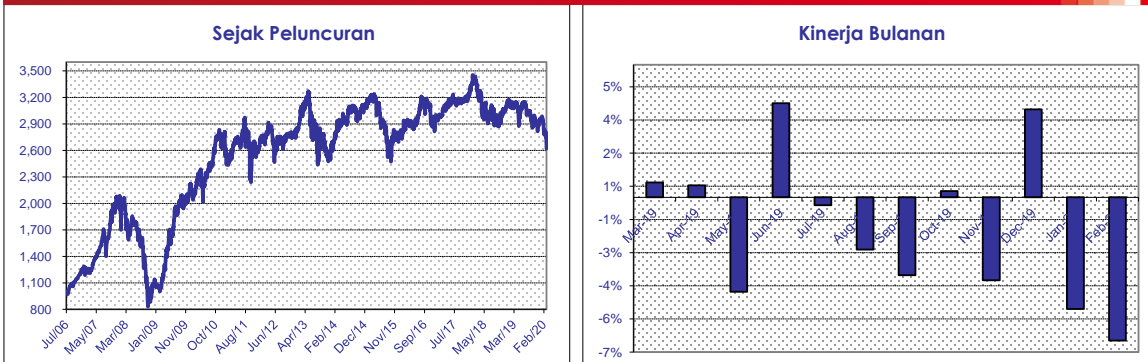
| Komposisi Aset | | Komposisi Fund |
|------------------|--------|------------------------|
| Saham | 78.10% | Deposito |
| Pendapatan Tetap | 0.00% | BNP Paribas Ekuitas |
| Pasar Uang | 21.90% | Schroder Dana Istimewa |

Harga Unit **2,619.77**

KINERJA

| PANIN MCIL Rp Aggressive | 1 bulan | 3 bulan | 6 bulan | 1 tahun | YTD | Sejak Peluncuran |
|--------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|------------------|
| | -6.48% | -7.66% | -14.01% | -15.49% | -11.20% | 161.98% |

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Pasar saham secara global mengalami tekanan sepanjang bulan February 2020 akibat kekhawatiran akan virus corona. IHSG -8.20% sepanjang bulan February 2020, sementara Dow Jones -10.07%. Sejak awal tahun IHSG -13.44% YTD, dan Dow Jones -10.73% YTD.

Kami melihat saat ini pasar melakukan aksi jual secara panik, namun pasar masih menunggu data mengenai seberapa besar dampak terhadap aktivitas ekonomi secara global. Kami meyakini potensi rebound di pasar saham ketika kepanikan pasar mereda. Kami memperkirakan pasar masih akan bergerak dengan volatilitas tinggi, sampai adanya data perekonomian kuartal 1 2020, baik secara global, maupun data ekonomi domestik. Begitu juga data kinerja emiten sepanjang kuartal 1. Resiko pasar saham terletak apabila terjadi pelemahan data ekonomi yang cukup signifikan secara global dan domestik. Namun, jika virus corona mereda, dan data ekonomi masih baik, kami meyakini pasar akan kembali bergerak positif untuk menutupi tekanan yang terjadi.

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.