

LAPORAN KINERJA BULANAN
PANIN MCIL Rp CONSERVATIVE

Maret 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	77.85%
Pasar Uang	22.15%
Saham	0.00%

Komposisi Fund

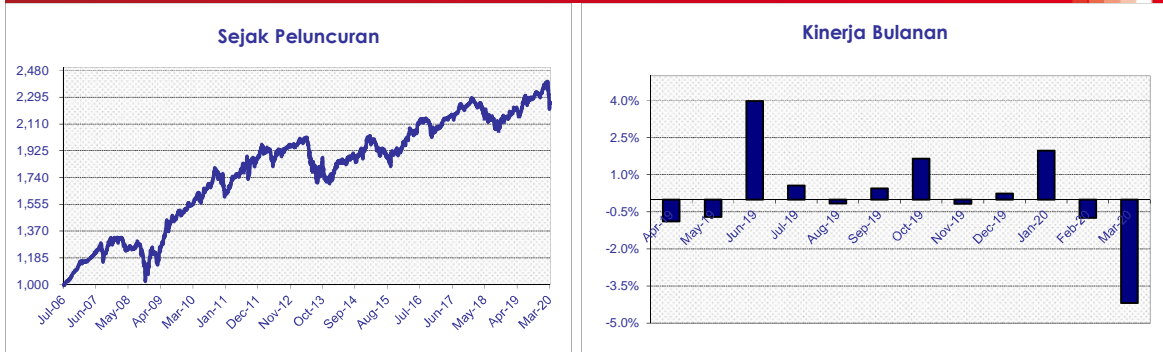
Deposito	
BNP Paribas Prima II	
Schroder Dana Mantap Plus II	

Harga Unit **2,254.57**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Conservative	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	-4.19%	-3.02%	-1.35%	1.80%	-3.02%	125.46%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Maret 2020 membukukan inflasi bulanan sebesar 0,10%, dan inflasi tahunan 2,96% (Februari 2020 = 2,98%). Kelompok perawatan pribadi dan jasa lainnya menjadi kontributor inflasi terbesar (0,99%), lalu kemudian kelompok penyediaan makanan & minuman (0,36%).

Bank Indonesia (BI) memutuskan untuk memotong tingkat suku bunga acuannya sebesar 25bps ke 4,50%. Menurut BI, Kebijakan moneter tetap akomodatif dan konsisten dengan prakiraan inflasi yang terkendali dalam kisaran sasaran dan sebagai langkah pre-emptive untuk menjaga momentum pertumbuhan ekonomi. Bank Indonesia kembali memperkuat bauran kebijakan yang diarahkan untuk mendukung upaya mitigasi risiko penyebaran COVID-19, menjaga stabilitas pasar uang dan sistem keuangan, serta mendorong momentum pertumbuhan ekonomi.

Bloomberg Bond Index melemah 5,22% secara bulanan (-3,05% YTD), namun imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun naik 96 bps pada level 7,91%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) turun IDR 121,6 triliun menjadi IDR 926,91 triliun dan total kepemilikan asing turun menjadi 33% (Feb. 2020 = 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 MODERATE

Maret 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	36.07%
Pendapatan Tetap	31.87%
Pasar Uang	32.07%

Komposisi Fund

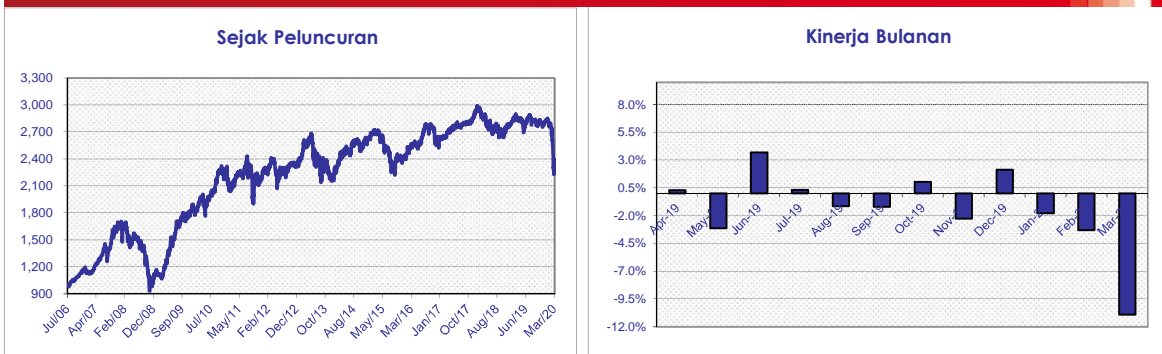
Deposito	
Schroder Dana Terpadu II	
Panin Dana Unggulan	

Harga Unit **2,388.63**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Moderate	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	-10.91%	-15.36%	-14.62%	-15.71%	-15.36%	138.86%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Pasar saham secara global sepanjang bulan Maret 2020 mengalami tekanan yang cukup dalam akibat ketakutan terhadap virus corona. Pasar Indonesia mulai tertekan dalam sejak Presiden Jokowi mengumumkan adanya kasus pertama virus corona di Indonesia pada tanggal 2 Maret 2020, dan hingga akhir bulan, pasar terus mengalami tekanan yang cukup signifikan, dimana IHSG -16,76% sepanjang Maret 2020. Kekhawatiran pasar juga tercermin pada nilai tukar rupiah yang melemah signifikan dari level Rp14.000/USD di awal bulan, menjadi di atas Rp16.000/USD dalam 1 bulan di Maret 2020. Hal ini menunjukkan aliran dana investor global memilih masuk ke dalam safe haven seperti USD, CHF, dan JPY. Hal ini menyebabkan tekanan jual pada pasar saham di Indonesia. Meski demikian, titik terendah IHSG terjadi pada 24 Maret 2020 hingga level 3911, dan setelah itu terlihat tekanan jual sudah mulai mereda, dan pasar mengalami rebound cukup signifikan, dan berhasil ditutup pada 4539 di akhir Maret 2020, atau naik lebih dari 16% dalam 1 minggu. Bloomberg Bond Index melemah 5,22% secara bulanan (-3,05% YTD), namun imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun naik 96 bps pada level 7,91%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) turun IDR 121,6 triliun menjadi IDR 926,91 triliun dan total kepemilikan asing turun menjadi 33% (Feb. 2020 = 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 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

Maret 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 70.04%
Pendapatan Tetap 0.00%
Pasar Uang 29.96%

Komposisi Fund

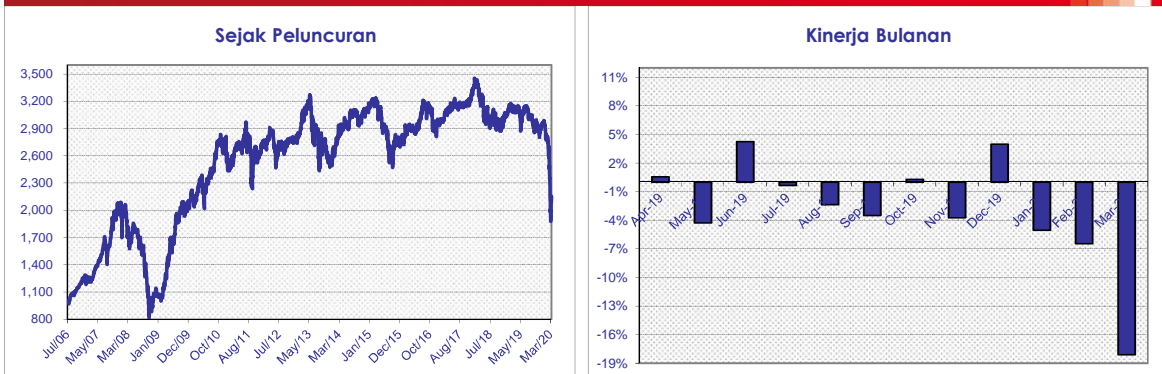
Deposito
BNP Paribas Ekuitas
Schroder Dana Istimewa

Harga Unit 2,144.89

KINERJA

PANIN MCIL Rp Aggressive	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	-18.13%	-27.29%	-27.03%	-31.27%	-27.29%	114.49%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Pasar saham secara global sepanjang bulan Maret 2020 mengalami tekanan yang cukup dalam akibat ketakutan terhadap virus corona. Pasar Indonesia mulai tertekan dalam sejak Presiden Jokowi mengumumkan adanya kasus pertama virus corona di Indonesia pada tanggal 2 Maret 2020, dan hingga akhir bulan, pasar terus mengalami tekanan yang cukup signifikan, dimana IHSG -16,76% sepanjang Maret 2020. Kekhawatiran pasar juga tercermin pada nilai tukar rupiah yang melemah signifikan dari level Rp14.000/USD di awal bulan, menjadi di atas Rp16.000/USD dalam 1 bulan di Maret 2020. Hal ini menunjukkan aliran dana investor global memilih masuk ke dalam safe haven seperti USD, CHF, dan JPY. Hal ini menyebabkan tekanan jual pada pasar saham di Indonesia. Meski demikian, titik terendah IHSG terjadi pada 24 Maret 2020 hingga level 3911, dan setelah itu terlihat tekanan jual sudah mulai mereda, dan pasar mengalami rebound cukup signifikan, dan berhasil ditutup pada 4539 di akhir Maret 2020, atau naik lebih dari 16% dalam 1 minggu.

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.