

LAPORAN KINERJA BULANAN
PANIN MCIL Rp CONSERVATIVE

September 2020



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

| | |
|------------------|--------|
| Pendapatan Tetap | 77.67% |
| Pasar Uang | 22.33% |
| Saham | 0.00% |

Komposisi Fund

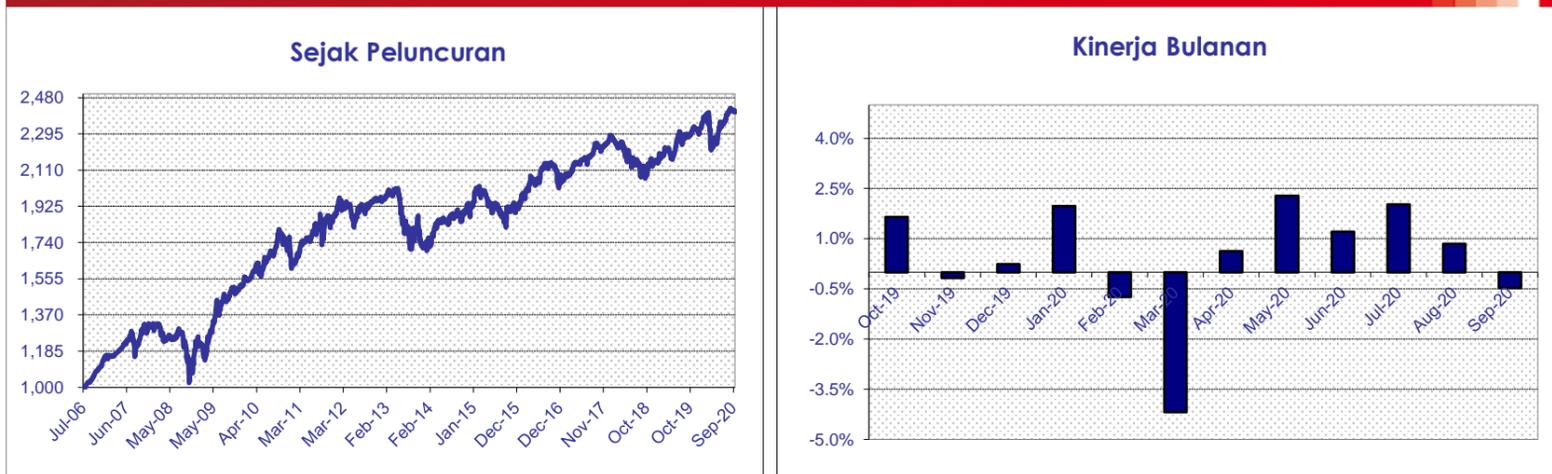
| | |
|------------------------------|--|
| Deposito | |
| BNP Paribas Prima II | |
| Schroder Dana Mantap Plus II | |

Harga Unit 2,405.28

KINERJA

| PANIN MCIL Rp Conservative | 1 bulan | 3 bulan | 6 bulan | 1 tahun | YTD | Sejak Peluncuran |
|----------------------------|---------|---------|---------|---------|-------|------------------|
| | -0.47% | 2.41% | 6.68% | 5.24% | 3.46% | 140.53% |

GRAFIK KINERJA



ANALISA

September 2020 kembali membukukan deflasi bulanan sebesar 0,05%, dan inflasi tahunan 1,42% (Aug. 2020 = 1,32%). Kelompok perawatan pribadi dan jasa lainnya menjadi kontributor deflasi terbesar (0,37%), lalu disusul oleh kelompok transportasi (0,33%).

Bank Indonesia (BI) mempertahankan tingkat suku bunga acuannya sebesar 4,00%. Menurut BI, keputusan ini mempertimbangkan perlunya menjaga stabilitas nilai tukar Rupiah, di tengah inflasi yang diperkirakan tetap rendah. Untuk mendorong pemulihan ekonomi dari dampak pandemi COVID-19, Bank Indonesia menekankan pada jalur kuantitas melalui penyediaan likuiditas, termasuk dukungan Bank Indonesia kepada Pemerintah dalam mempercepat realisasi APBN tahun 2020.

Bloomberg Bond Index melemah tipis -0,66% secara bulanan (+7.55% YTD), imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun naik 9 basis poin pada level 6,96%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) turun IDR 8,79 triliun menjadi IDR 933,15 triliun (total kepemilikan asing mencapai 27% 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

September 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

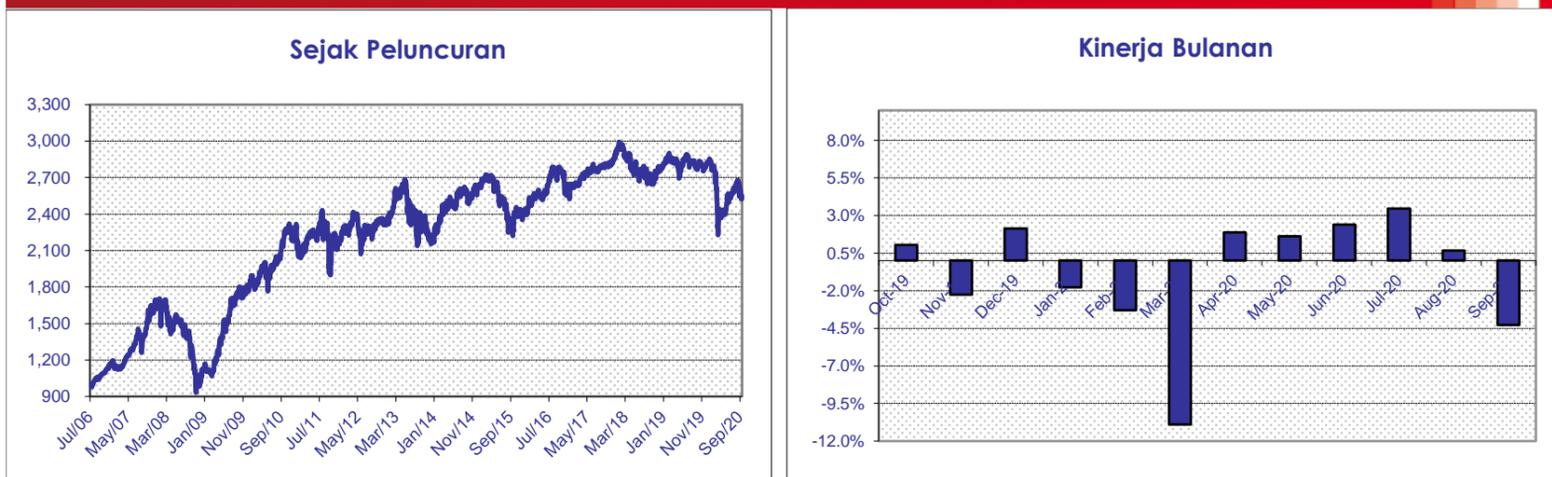
| Komposisi Aset | Komposisi Fund |
|------------------|--------------------------|
| Saham | 44.72% |
| Pendapatan Tetap | 36.16% |
| Pasar Uang | 19.11% |
| | Deposito |
| | Schroder Dana Terpadu II |
| | Panin Dana Unggulan |

Harga Unit **2,525.48**

KINERJA

| PANIN MCIL Rp Moderate | 1 bulan | 3 bulan | 6 bulan | 1 tahun | YTD | Sejak Peluncuran |
|------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|------------------|
| | -4.28% | -0.28% | 5.73% | -9.73% | -10.51% | 152.55% |

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Pasar saham global mengalami koreksi sepanjang bulan September. Dow Jones -2,28%, S&P500 -3,92%, Hang Seng -6,82%, dan IHSG -7,03%. Pasar saham mengalami koreksi setelah kenaikan yang signifikan di bulan Agustus, dimana kami melihat penurunan disebabkan karena koreksi normal setelah kenaikan harga yang cukup cepat. Dipasar domestik, penurunan indeks juga mengikuti koreksi pasar global, selain itu pasar saham Indonesia juga dipengaruhi oleh isu PSBB yang kembali diberlakukan di Jakarta pada 14 September 2020. Hal ini menyebabkan pasar mengalami koreksi atas kekhawatiran perlambatan ekonomi. Kedepannya, pasar saham akan dipengaruhi oleh laporan kinerja perusahaan kuartal 3 2020, yang akan dipublikasikan sepanjang bulan Oktober 2020 ini. Dimana kami melihat, kinerja kuartal 3 akan lebih baik dibandingkan dengan kuartal 2 2020 saat isu korona mulai meningkat di Indonesia. Sehingga, kami meyakini adanya potensi perbaikan harga saham hingga akhir tahun 2020. Selain laporan keuangan, perkembangan vaksin korona yang sudah memasuki tahap uji, juga menjadi potensi katalis bagi pasar saham di Indonesia. Bloomberg Bond Index melemah tipis -0,66% secara bulanan (+7.55% YTD), imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun naik 9 basis poin pada level 6,96%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) turun IDR 8,79 triliun menjadi IDR 933,15 triliun (total kepemilikan asing mencapai 27% 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

September 2020



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

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

ALOKASI ASET

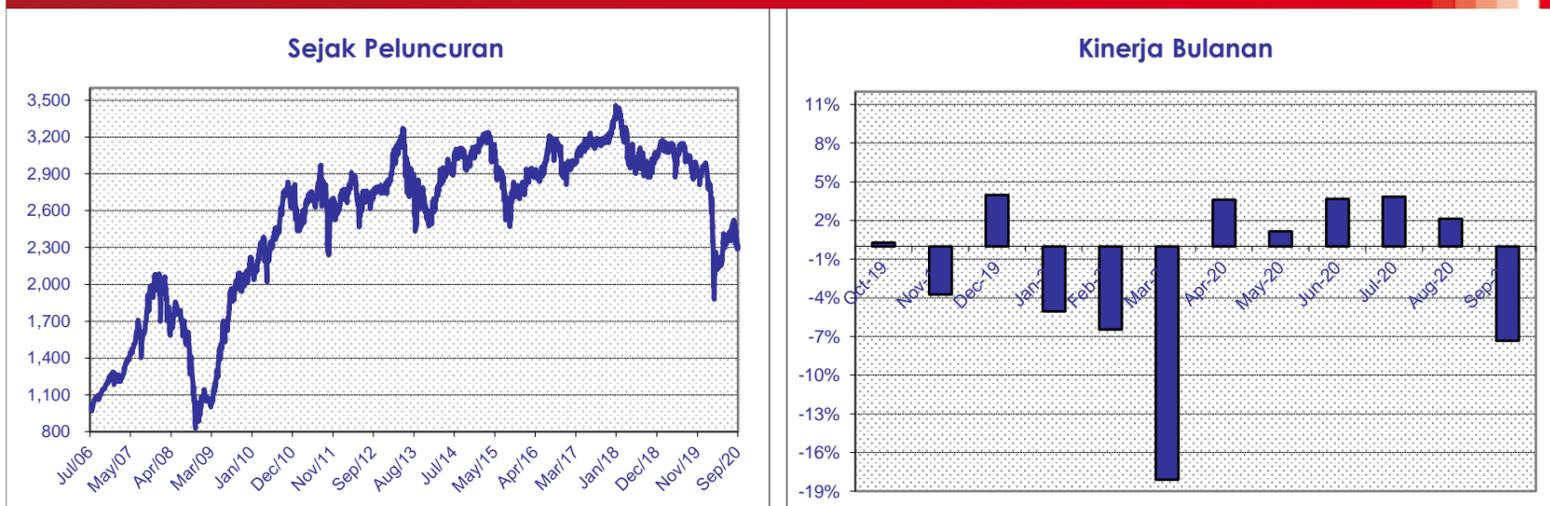
| | | |
|-----------------------|--------|------------------------|
| Komposisi Aset | | Komposisi Fund |
| Saham | 77.04% | Deposito |
| Pendapatan Tetap | 0.00% | BNP Paribas Ekuitas |
| Pasar Uang | 22.96% | Schroder Dana Istimewa |

Harga Unit **2,291.62**

KINERJA

| PANIN MCIL Rp Aggressive | 1 bulan | 3 bulan | 6 bulan | 1 tahun | YTD | Sejak Peluncuran |
|--------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|------------------|
| | -7.32% | -1.70% | 6.84% | -22.04% | -22.32% | 129.16% |

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Pasar saham global mengalami koreksi sepanjang bulan September. Dow Jones -2,28%, S&P500 -3,92%, Hang Seng -6,82%, dan IHSG -7,03%. Pasar saham mengalami koreksi setelah kenaikan yang signifikan di bulan Agustus, dimana kami melihat penurunan disebabkan karena koreksi normal setelah kenaikan harga yang cukup cepat. Dipasar domestik, penurunan indeks juga mengikuti koreksi pasar global, selain itu pasar saham Indonesia juga dipengaruhi oleh isu PSBB yang kembali diberlakukan di Jakarta pada 14 September 2020. Hal ini menyebabkan pasar mengalami koreksi atas kekhawatiran perlambatan ekonomi. Kedepannya, pasar saham akan dipengaruhi oleh laporan kinerja perusahaan kuartal 3 2020, yang akan dipublikasikan sepanjang bulan Oktober 2020 ini. Dimana kami melihat, kinerja kuartal 3 akan lebih baik dibandingkan dengan kuartal 2 2020 saat isu korona mulai meningkat di Indonesia. Sehingga, kami meyakini adanya potensi perbaikan harga saham hingga akhir tahun 2020. Selain laporan keuangan, perkembangan vaksin korona yang sudah memasuki tahap uji, juga menjadi potensi katalis bagi pasar saham di Indonesia.

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.