

LAPORAN KINERJA BULANAN
PANIN MCIL Rp CONSERVATIVE

Juli 2021



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

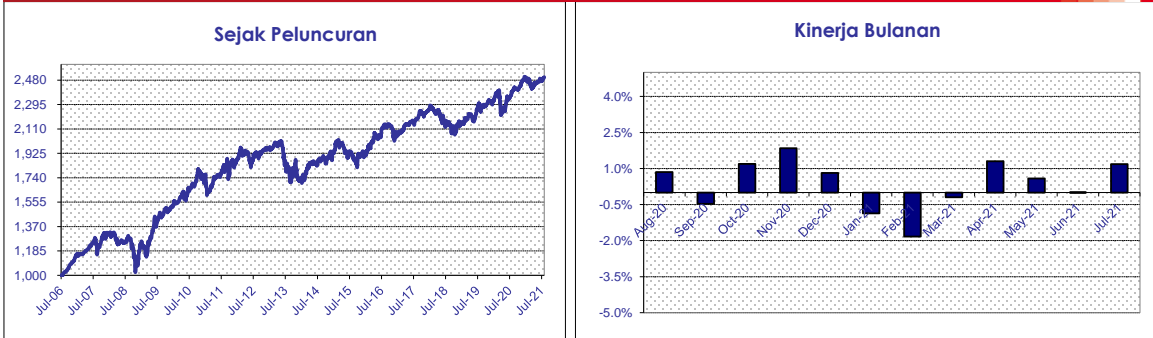
Pendapatan Tetap	76.70%	Komposisi Fund	Deposito
Pasar Uang	23.30%		BNP Paribas Prima II
Saham	0.00%		Schroder Dana Mantap Plus II

Harga Unit **2,502.72**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Conservative	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	1.18%	1.79%	1.02%	4.44%	0.14%	150.27%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Juli 2021 membukukan inflasi bulanan sebesar 0,08%, dan inflasi tahunan 1,52% (Juni = 1,33%). Kontribusi utama deflasi berasal dari kelompok kesehatan (0,24%) lalu diikuti oleh kelompok pendidikan sebesar 0,18%. Bank Indonesia (BI) memutuskan kembali mempertahankan tingkat suku bunga acuannya sebesar 3.5%. Menurut BI, keputusan ini sejalan dengan perlunya menjaga stabilitas nilai tukar dan sistem keuangan karena ketidakpastian pasar keuangan global, di tengah prakiraan inflasi yang rendah dan upaya untuk mendukung pertumbuhan ekonomi dari Covid-19. Selain itu, Bank Indonesia juga terus mengoptimalkan seluruh bauran kebijakan untuk menjaga stabilitas makroekonomi dan sistem keuangan serta mendukung upaya perbaikan ekonomi lebih lanjut.

Bloomberg Bond Index naik 1,75% secara bulanan, dan imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun turun 30 basis poin pada level 6,29%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) turun IDR 11.53 triliun menjadi IDR 965,78 triliun (total kepemilikan asing mencapai 23% 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

Juli 2021



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

51.91%
29.66%
18.43%

Komposisi Fund

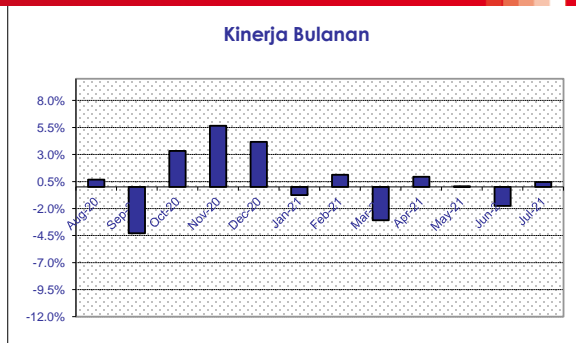
Deposito
Schroder Dana Terpadu II
Panin Dana Unggulan

Harga Unit **2,784.51**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Moderate	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	0.45%	-1.25%	-2.32%	6.25%	-3.05%	178.45%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Pasar saham masih bergerak volatile sepanjang bulan July 2021, IHSG +1,41% dalam sebulan didominasi oleh saham-saham dengan kapitalisasi pasar kecil dan menengah, sementara saham berkapitalisasi pasar besar masih belum menunjukkan kenaikan harga. Tekanan pada saham-saham kapitalisasi pasar besar terutama disebabkan karena penyesuaian perhitungan bobot IHSG dari total marketcap menjadi floating marketcap. Namun, kami meyakini tekanan tersebut bersifat sementara dan bukan disebabkan oleh memburuknya fundamental perusahaan. Pembatasan social akibat melonjaknya kasus COVID-19 varian delta dibulan Juni dan July masih menjadi sentiment utama pasar saham di Indonesia. Selain itu, dari sisi global, sentiment kekhawatiran naiknya suku bunga Amerika juga mempengaruhi kinerja IHSG. Kami melihat investor masih menunggu kebijakan pemerintah terkait PPKM dan perkembangan kasus COVID-19 di Indonesia. Dampak PPKM terhadap pelemahan ekonomi di Indonesia kami perkirakan sudah diantisipasi oleh investor sehingga tidak akan menciptakan tekanan aksi jual seperti pada tahun 2020.

Bloomberg Bond Index naik 1,75% secara bulanan, dan imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun turun 30 basis poin pada level 6,29%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) turun IDR 11.53 triliun menjadi IDR 965,78 triliun (total kepemilikan asing mencapai 23% 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

Juli 2021



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

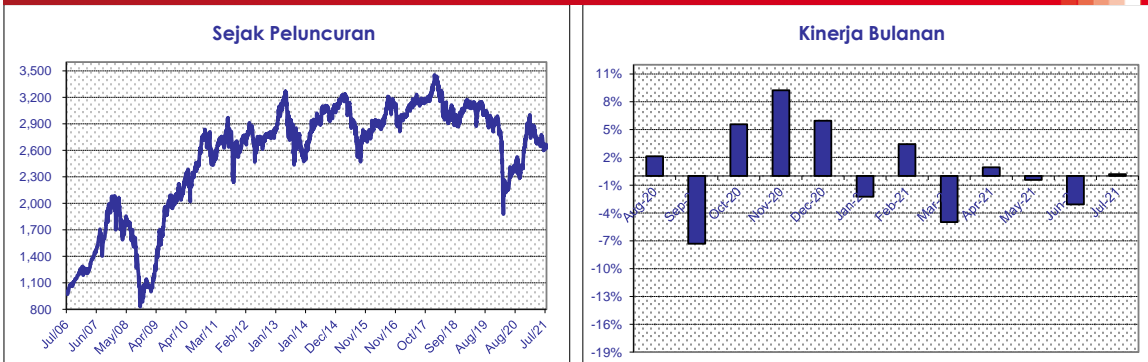
Komposisi Aset		Komposisi Fund
Saham	77.77%	Deposito
Pendapatan Tetap	0.00%	BNP Paribas Ekuitas
Pasar Uang	22.23%	Schroder Dana Istimewa

Harga Unit **2,626.40**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Aggressive	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	0.20%	-3.31%	-4.09%	8.47%	-6.22%	162.64%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Pasar saham masih bergerak volatile sepanjang bulan July 2021, IHSG +1,41% dalam sebulan didominasi oleh saham-saham dengan kapitalisasi pasar kecil dan menengah, sementara saham berkapitalisasi pasar besar masih belum menunjukkan kenaikan harga. Tekanan pada saham-saham kapitalisasi pasar besar terutama disebabkan karena penyesuaian perhitungan bobot IHSG dari total marketcap menjadi floating marketcap. Namun, kami meyakini tekanan tersebut bersifat sementara dan bukan disebabkan oleh memburuknya fundamental perusahaan. Pembatasan social akibat melonjaknya kasus COVID-19 varian delta dibulan Juni dan July masih menjadi sentiment utama pasar saham di Indonesia. Selain itu, dari sisi global, sentiment kekhawatiran naiknya suku bunga Amerika juga mempengaruhi kinerja IHSG. Kami melihat investor masih menunggu kebijakan pemerintah terkait PPKM dan perkembangan kasus COVID-19 di Indonesia. Dampak PPKM terhadap pelemahan ekonomi di Indonesia kami perkirakan sudah diantisipasi oleh investor sehingga tidak akan menciptakan tekanan aksi jual seperti pada tahun 2020.

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.