

LAPORAN KINERJA BULANAN
PANIN MCIL Rp CONSERVATIVE

Mei 2022



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	74.45%
Pasar Uang	25.55%
Saham	0.00%

Komposisi Fund

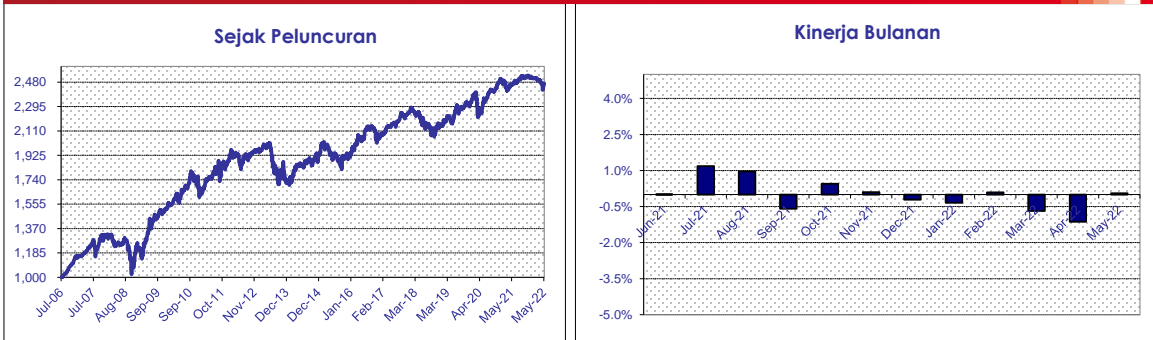
Deposito	
BNP Paribas Prima II	
Schroder Dana Mantap Plus II	

Harga Unit **2,469.25**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Conservative	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	0.05%	-1.76%	-2.23%	-0.16%	-2.01%	146.92%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Mei 2022 membukukan inflasi bulanan sebesar 0,40%, dan inflasi tahunan 3,55% (Apr. = 3,47%). Kontribusi utama inflasi berasal dari kelompok makanan dan minuman dan tembakau sebesar 0,78% lalu diikuti oleh transportasi sebesar 0,65%. Bank Indonesia (BI) memutuskan untuk kembali mempertahankan tingkat suku bunga acuannya sebesar 3.5%. Menurut BI, keputusan ini sejalan dengan perlunya pengendalian inflasi dan menjaga stabilitas nilai tukar, serta tetap mendorong pertumbuhan ekonomi, di tengah tingginya tekanan eksternal terkait dengan ketegangan geopolitik Rusia-Ukraina serta percepatan normalisasi kebijakan moneter di berbagai negara maju dan berkembang. Bloomberg Bond index turun 1.02% secara bulanan, dan imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun naik 6 basis poin pada level 7,04%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) turun IDR 32 triliun menjadi IDR 796 triliun (total kepemilikan asing mencapai 17% 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

Mei 2022



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

46.44%
30.57%
22.99%

Komposisi Fund

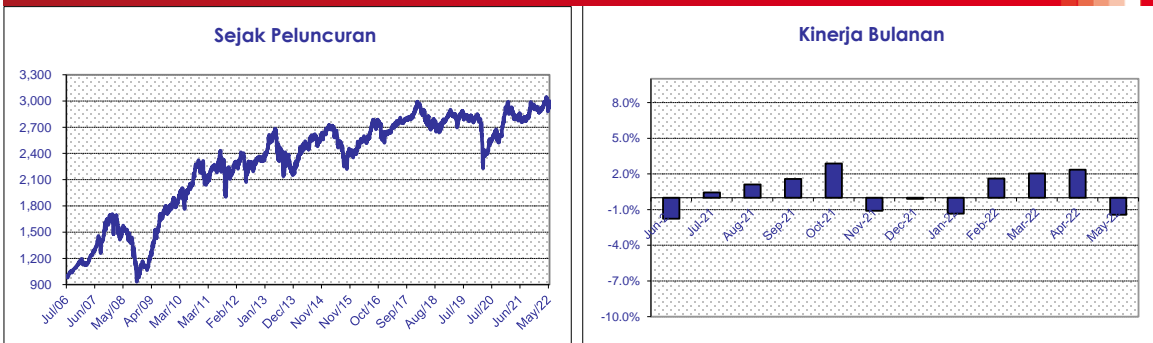
Deposito
Schroder Dana Terpadu II
Panin Dana Unggulan

Harga Unit **3,000.32**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Moderate	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	-1.43%	2.95%	3.10%	6.34%	3.19%	200.03%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Sepanjang bulan Mei 2022, pasar saham mengalami koreksi, dimana IHSG -1,11%, setelah bank sentral Amerika, The Fed, menaikkan suku bunga acuan sebesar 50bps menjadi sebesar 1,0% di awal Mei 2022. Hal ini sempat membuat rupiah tertekan di atas level Rp14.700/USD, dan menekan IHSG hingga di level 6.500. Meski demikian, pada akhir Mei 2022, pasar kembali mengalami rebound. Kami melihat sentimen kenaikan suku bunga Amerika masih menjadi sentimen utama tahun 2022 ini. Namun disisi lain, tren pemulihan ekonomi domestik berpotensi menjadi faktor pendorong kinerja pasar saham hingga akhir tahun 2022. Selain resiko kenaikan suku bunga global, naiknya harga komoditas dunia terutama harga minyak juga berpotensi berpengaruh pada penurunan daya beli masyarakat. Hal yang perlu diperhatikan kedepan adalah kebijakan pemerintah terkait kenaikan harga BBM maupun harga listrik, akibat naiknya harga minyak dunia. Sehingga, hal ini juga dapat menjadi faktor resiko bagi fluktuasi pa sar saham kedepannya. Bloomberg Bond index turun 1.02% secara bulanan, dan imbal hasil obligasi dengan tenor 10 tahun naik 6 basis poin pada level 7,04%. Kepemilikan asing pada Surat Utang Negara (SUN) turun IDR 32 triliun menjadi IDR 796 triliun (total kepemilikan asing mencapai 17% 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

Mei 2022



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

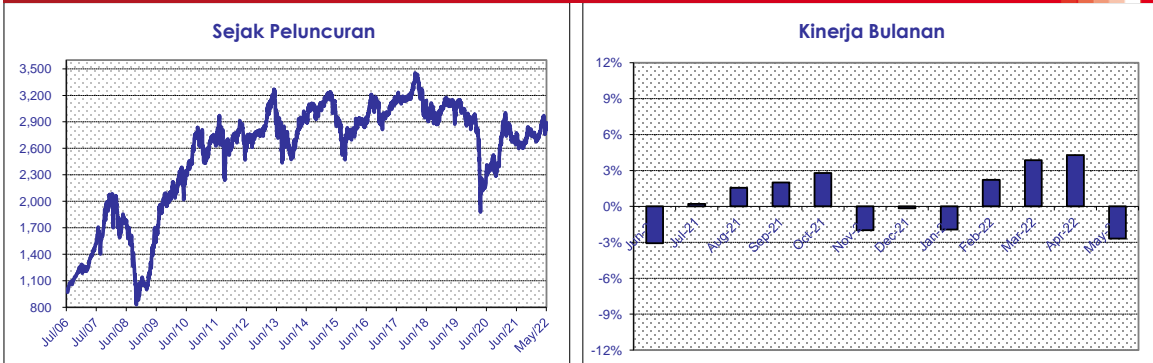
Komposisi Aset		Komposisi Fund
Saham	70.04%	Deposito
Pendapatan Tetap	0.00%	BNP Paribas Ekuitas
Pasar Uang	29.96%	Schroder Dana Istimewa

Harga Unit **2,891.36**

KINERJA

PANIN MCIL Rp Aggressive	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	YTD	Sejak Peluncuran
	-2.69%	5.41%	5.49%	6.91%	5.66%	189.14%

GRAFIK KINERJA



ANALISA

Sepanjang bulan Mei 2022, pasar saham mengalami koreksi, dimana IHSG -1,11%, setelah bank sentral Amerika, The Fed, menaikkan suku bunga acuan sebesar 50bps menjadi sebesar 1,0% di awal Mei 2022. Hal ini sempat membuat rupiah tertekan di atas level Rp14.700/USD, dan menekan IHSG hingga di level 6.500. Meski demikian, pada akhir Mei 2022, pasar kembali mengalami rebound. Kami melihat sentimen kenaikan suku bunga Amerika masih menjadi sentimen utama tahun 2022 ini. Namun disisi lain, tren pemulihan ekonomi domestik berpotensi menjadi faktor pendorong kinerja pasar saham hingga akhir tahun 2022. Selain resiko kenaikan suku bunga global, naiknya harga komoditas dunia terutama harga minyak juga berpotensi berpengaruh pada penurunan daya beli masyarakat. Hal yang perlu diperhatikan kedepan adalah kebijakan pemerintah terkait kenaikan harga BBM maupun harga listrik, akibat naiknya harga minyak dunia. Sehingga, hal ini juga dapat menjadi faktor resiko bagi fluktuasi pasar saham kedepannya.

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.