

BALANCED FUNDS

TUJUAN INVESTASI

Untuk mendapatkan kenaikan nilai investasi dalam jangka panjang dengan melakukan investasi pada pasar modal dan Efek Pendapatan Tetap di Indonesia dengan penekanan pada fleksibilitas pembobotan kelas aset untuk memaksimalkan tingkat pengembalian investasi.

INFORMASI DANA

Tanggal Peluncuran : 17 Februari 2004
 Manajer Investasi : PT. First State Investments Indonesia
 Mata Uang : Rupiah
 Harga Unit : Rp 2.113.9795 (Per 30 Desember 2011)

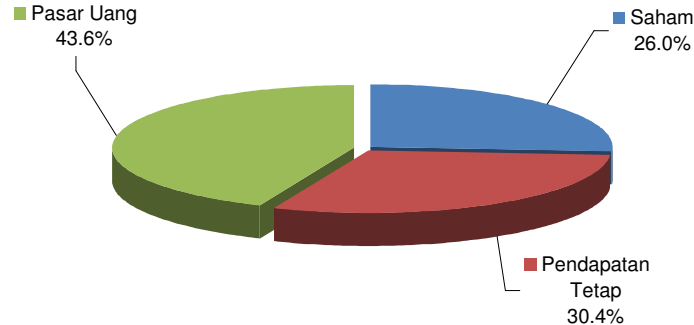
Kebijaksanaan Investasi :

Jenis	Minimal	Maksimal
Saham	10%	80%
Pendapatan Tetap	10%	80%
Pasar Uang	20%	80%

* Dana dimungkinkan untuk ditempatkan pada efek luar negeri sesuai peraturan

RINCIAN PORTOFOLIO

Alokasi Aset : Per 30 Desember 2011



5 Penempatan Utama Per 30 Desember 2011

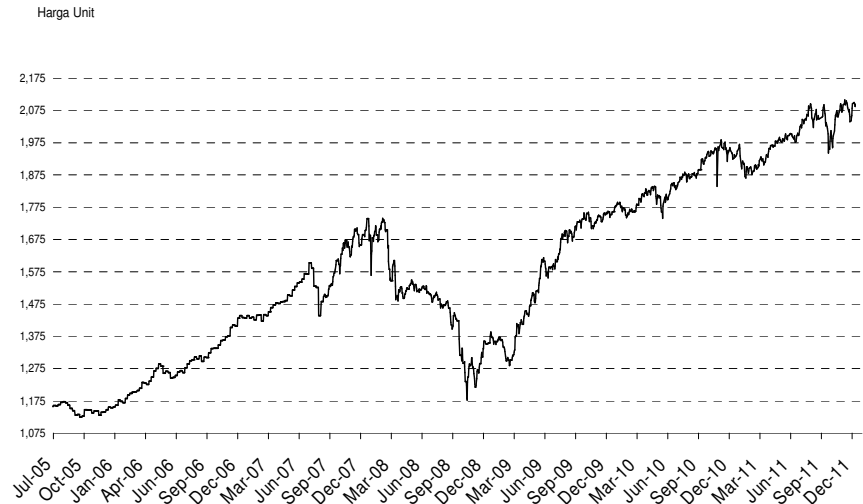
Nama	Sektor	Alokasi (%)
RI FR0053	Obligasi Pemerintah - Fix	15.2
TD Bank Jabar	Likuiditas	7.8
TD BTPN	Likuiditas	7.8
TD Bank Panin	Likuiditas	7.6
RI FR0054	Obligasi Pemerintah - Fix	6.6

Sumber : PT. First State Investments Indonesia

Disclaimer:

INVESTRA adalah produk unit-link yang ditawarkan oleh PT. Commonwealth Life. Informasi ini disiapkan dan digunakan sebagai keterangan saja. Investor harus menyadari bahwa investasi di Unit Link adalah berkaitan dengan mekanisme pasar yang memungkinkan terjadinya risiko keuangan. Kinerja dana ini tidak dijamin, nilai pendapatan dari dana ini dapat bertambah atau berkurang. Kinerja masa lalu dan prediksi masa depan tidak merupakan jaminan untuk kinerja masa depan. PT. Commonwealth Life tidak menjamin atau menjadikan patokan atas penggunaan / hasil atas penggunaan angka-angka yang dikeluarkan dalam hal kebenaran, ketelitian, kepastian atau sebaliknya. Anda disarankan meminta pendapat dari konsultan keuangan Anda sebelum memutuskan untuk melakukan investasi.

KINERJA DANA



Kinerja Harga Unit		
1 bulan terakhir	1 tahun terakhir	sejak peluncuran
2.70%	8.46%	111.40%

PENJELASAN MANAJER INVESTASI

- Pasar saham Indonesia bergerak lebih mantap bulan ini setelah para investor menyambut gembira keputusan Fitch menaikkan peringkat utang Indonesia ke tingkat layak investasi (investment grade) dan disetujuinya UU Pengadaan Tanah bagi Pembangunan untuk Kepentingan Umum.
- IHSG ditutup naik 2,88% menjadi 3.821,992 dan merupakan salah satu dari sedikit bursa yang masih membukukan imbal hasil positif di tahun 2011, dengan kenaikan sebesar 3,2% untuk tahun 2011.
- Hampir semua sektor IHSG membukukan kenaikan bulan ini, kecuali sektor pertanian dan konsumsi. Sektor konstruksi dan properti serta industri dasar memimpin pergerakan bulan ini.
- Inflasi tercatat 0,57% MoM, (3,79% YoY) lebih rendah dari ekspektasi.
- Di bulan Desember harga minyak turun 1,52% menjadi USD 98,83/barrel sementara Rupiah terdepresiasi 0,53% menjadi 9,143/USD.