

## INVESTRA BALANCED FUND

Semua data menunjukkan posisi per 31 Juli 2013

### Tujuan Investasi

Mempertahankan dan mendapatkan kenaikan nilai kapital dalam jangka menengah-panjang dengan melakukan investasi portofolio secara aktif pada Efek Bersifat Ekuitas dan Efek Bersifat Utang di Indonesia dengan penekanan pada fleksibilitas pembobotan kelas aset untuk memaksimalkan tingkat pengembalian portofolio.

### Informasi Dana

Tanggal Peluncuran : 17 Februari 2004  
 Manajer Investasi : PT First State Investments Indonesia  
 Mata Uang : Rupiah  
 Harga Unit : Rp 2,290.2286

### 5 Besar Efek Dalam Portofolio

Nama	Sektor	Alokasi (%)
Adira Dinamika Multi Finance	Obligasi Korporasi	7.6%
Bank BTPN	Obligasi Korporasi	7.4%
San Finance II	Obligasi Korporasi	7.4%
FIF	Obligasi Korporasi	7.4%
Clipan Finance Indonesia	Obligasi Korporasi	3.7%

Sumber: PT First State Investments Indonesia

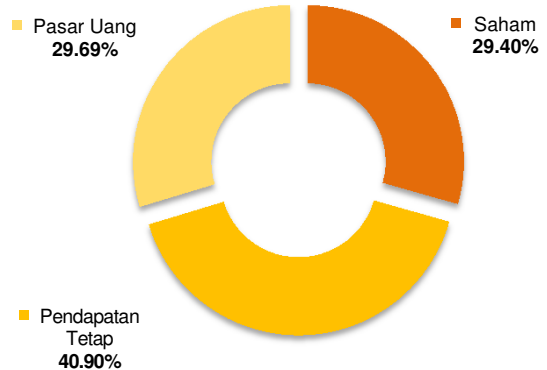
### Kebijakan Investasi

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

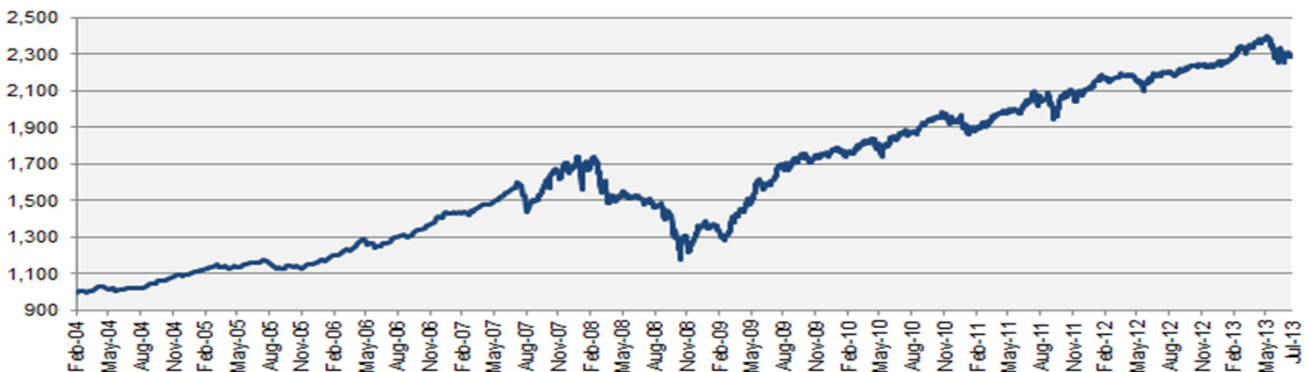
\* Dana dimungkinkan untuk ditempatkan pada efek luar negeri sesuai peraturan

### Rincian Portofolio

#### Alokasi Aset



### Kinerja Dana



### Kinerja Harga Unit

1 Bulan Terakhir	1 Tahun Terakhir	Sejak Peluncuran
-1.89%	3.76%	129.02%

- Sentimen di pasar saham masih belum bergairah dan perdagangan berjalan datar.
- Sementara kinerja emiten di kuartal kedua tercatat sejalan dengan ekspektasi, masih ada potensi penurunan akibat kenaikan harga BBM yang berimbas pada hasil kinerja emiten di kuartal ketiga, sehingga dapat memicu aksi ambil untung (profit-taking).
- Kami masih mengambil sikap hati-hati di pasar saham sehingga kami masih mempertahankan tingkat kas di atas normal sambil menanti peluang untuk membeli saham.
- Meskipun secara umum kami bersikap defensif di sektor konsumen, kami berencana menambah kepemilikan di beberapa saham pilihan di sektor ini jika terjadi koreksi pasar.
- Kami juga akan membeli beberapa saham perbankan jika ada peluang.
- Kami mempertahankan porsi efek pendapatan tetap di durasi 1,4 tahun melalui kepemilikan di obligasi-obligasi korporasi yang berkualitas.

#### 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.