

**INVESTRA EQUITY FUND**

Bloomberg: CLEQUT1 J Index

Semua data menunjukkan posisi per 28 November 2014

**Tujuan Investasi**

Untuk memanfaatkan peluang investasi yang ada di pasar modal melalui Efek Bersifat Ekuitas, Efek Bersifat Utang dan Instrumen Pasar Uang untuk jangka waktu menengah-panjang. Pembobotan Efek akan disesuaikan berdasarkan sektor yang paling menarik untuk satu kuartal kedepan, dan dapat disesuaikan kembali pada kuartal berikutnya, dengan tujuan untuk mendapatkan suatu tingkat pengembalian investasi yang optimal.

**Informasi Dana**

Tanggal Peluncuran : 08 Februari 2005  
 Mata Uang : Rupiah  
 Biaya Pengelolaan : Maks. 2.5% per tahun  
 Dana Kelolaan : Rp 1,242,162,695,737  
 Harga Unit : Rp 5,185.6500

**Rincian Portofolio**

Alokasi Aset	Komposisi %
FSI IndoEquity Sectoral Fund	60%
Schroder Dana Istimewa Fund	5%
Ashmore Dana Progresif Nusantara	19%
Ashmore Dana Ekuitas Nusantara	4%
Cash / TD	13%

**Kebijakan Investasi**

Jenis Instrumen	Minimal	Maksimal
Saham	75%	100%
Pendapatan Tetap	0%	25%
Pasar Uang	0%	25%

**Kategori Profil Risiko**

KONSERVATIF

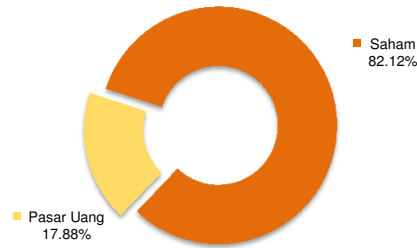
MODERAT

**AGRESIF**

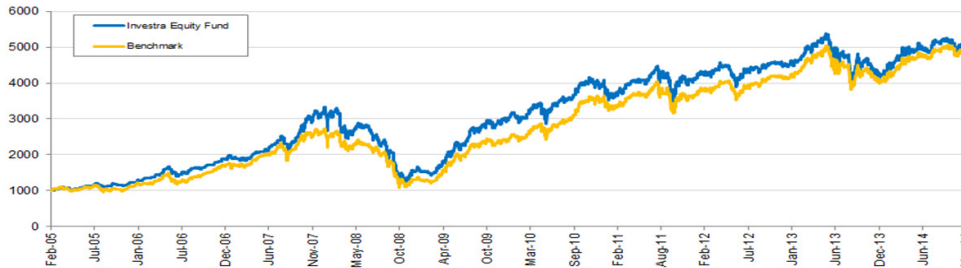
**Profil PT Commonwealth Life**

PT Commonwealth Life (PTCL) adalah Perusahaan Asuransi Jiwa yang menerbitkan dan mengelola portofolio unit-linked. Dalam pengelolaan dana investasi unit link, PTCL menunjuk mitra manajer investasi yang terkemuka dan terpercaya di industri

**Alokasi Aset**



**Kinerja Dana**



**Kinerja Harga Unit**

	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	Sejak Awal Tahun	1 Tahun	Sejak Peluncuran
Fund	1.95%	0.47%	5.32%	21.25%	20.66%	418.57%
Benchmark (IHSG)	1.19%	0.25%	5.23%	20.49%	20.99%	396.80%

**Komentar Manajer Investasi**

- Badan Pusat Statistik mengumumkan angka inflasi November 2014, sebesar 1,50 %, angka tersebut lebih tinggi jika dibandingkan dengan inflasi Bulan Oktober 2014 yang mencapai 0,47%. Tingkat inflasi tahun kalender (Januari – November) 2014 sebesar 5,75 % dan tingkat inflasi tahun ke tahun (November 2014 terhadap November 2013) sebesar 6,23 %. Inflasi terjadi karena adanya kenaikan harga yang ditunjukkan oleh kenaikan kelompok makanan jadi, minuman, rokok, dan tembakau
- Rapat Dewan Gubernur (RDG) Bank Indonesia pada 18 November 2014 memutuskan untuk memperkuat bauran kebijakan dalam merespon kebijakan reformasi subsidi BBM yang ditempuh Pemerintah, salah satunya dengan menaikkan suku bunga BI rate sebesar 25 bps menjadi 7,75%.
- Badan Pusat Statistik melaporkan untuk nilai neraca perdagangan Indonesia pada Oktober 2014 mengalami defisit US\$0,02 miliar. Tingginya defisit di sektor migas senilai US\$1,11 miliar menjadi pemicu defisit perdagangan Indonesia. Adapun neraca perdagangan sektor nonmigas surplus US\$1,13 miliar. Angka ekspor Indonesia Oktober 2014 naik 0,49 % ke US\$15,35 miliar dibandingkan dengan ekspor September 2014. Adapun jika dibandingkan dengan Oktober 2013, angka tersebut turun 2,21 %. Adapun nilai impor Indonesia Oktober 2014 mencapai US\$ 15,33 miliar, turun 1,40 % dibandingkan dengan September 2014. Sementara itu dibandingkan Oktober 2013 turun 2,21%.
- IHSG pada akhir November 2014 ditutup ke level 5.149,89 atau naik sebesar 1.18% dibandingkan akhir bulan Oktober 2014 dan dibandingkan dengan perdagangan diawal bulan November 2014, IHSG mengalami penurunan sebesar 1,01%.
- Nilai tukar mata uang Rupiah terhadap US Dollar pada akhir November 2014 mencapai level 12.196 atau terdepresiasi sebesar 0.94% dibandingkan akhir Oktober 2014 di level 12.082

**Fund Management Partners**



**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.