

**Laporan Kinerja Bulanan
COMM AUD BALANCED FUND**

Bloomberg: COMMAUD IJ Index

Semua data menunjukkan posisi per 30 Januari 2015

Profil PT Commonwealth Life

PT Commonwealth Life merupakan Perusahaan Asuransi Jiwa berada di bawah naungan Commonwealth Bank of Australia.
Visi Commonwealth Life adalah menjadi Perusahaan Penyedia Pelayanan Asuransi Jiwa terbaik di Indonesia, yang terbaik dalam hal Pelayanan Pelanggan.

Tujuan Investasi

Comm AUD Balanced Fund bertujuan mencapai kenaikan nilai kapital dan memberikan pendapatan dalam jangka panjang dengan melakukan investasi portofolio secara berimbang dalam efek bersifat ekuitas, utang yang diperdagangkan di bursa efek baik di dalam maupun luar negeri dan/atau instrumen pasar uang dalam negeri dalam denominasi Dollar

Profil Produk

Informasi Produk

Tanggal Peluncuran : 07 Mei 2013
Mata Uang : Dollar Australia
Harga Unit : AUD 1.1524

Jenis Instrumen	Minimal	Maksimal
Efek Luar Negeri	0%	20%
Saham	0%	55%
Pendapatan Tetap	0%	55%
Pasar Uang	0%	25%

* Dana dimungkinkan untuk ditempatkan pada efek luar negeri sesuai peraturan

Rincian Portofolio

5 Besar dalam Portofolio	Komposisi %
SBSN	Obligasi Pemerintah 22.85%
Obligasi Negara USD	Obligasi Pemerintah 10.69%
TD Bil	Likuiditas 5.95%
SBSN	Obligasi Pemerintah 6.16%
CFS Wholesale Small C. Core Fund	Reksadana 4.15%

Alokasi Aset

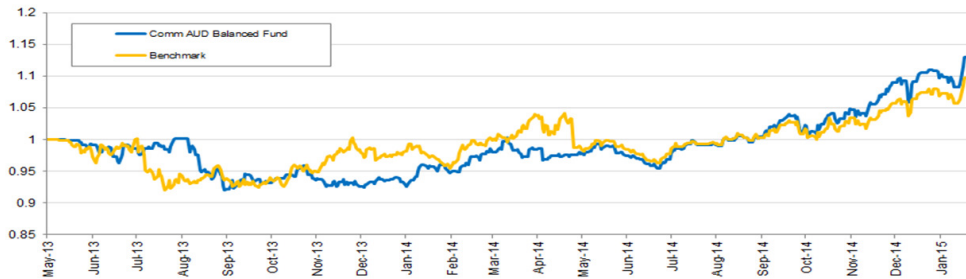
Jenis Instrumen	Komposisi Aset
Efek Luar Negeri	4.15%
Saham	40.39%
Pendapatan Tetap	43.68%
Pasar Uang	8.49%
Kas	3.29%

Kinerja

	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	Sejak Awal Tahun	Sejak Peluncuran
Fund	3.85%	11.54%	16.15%	3.85%	15.24%
Benchmark **)	4.25%	9.38%	12.37%	4.25%	11.65%

** Benchmark: 20% TD AUD 1 bulan di CommBank + 35% 5 tahun USD obligasi Pemerintah Indonesia + 35% IHSG + 10% ASX 200

Grafik Kinerja



Komentar Manajer Investasi

- Badan Pusat Statistik (BPS) melaporkan pada Januari 2015 mengalami deflasi sebesar 0,24 %. Inflasi dari tahun ke tahun tercatat 6,96%. Inflasi inti Januari 2015 sebesar 0,61 %, dan inflasi inti tahun ke tahun sebesar 4,99 %. Deflasi ini disebabkan adanya penurunan harga bahan bakar minyak (BBM).
- Rapat Dewan Gubernur (RDG) Bank Indonesia pada 15 Januari 2015 memutuskan untuk mempertahankan BI Rate sebesar 7,75%.
- Badan Pusat Statistik melaporkan neraca perdagangan Indonesia pada Desember surplus US\$0,19 miliar, setelah pada bulan sebelumnya mengalami defisit 0,42 miliar dolar AS. Surplus neraca perdagangan nonmigas Desember 2014 tercatat sebesar 1,22 miliar dolar AS, lebih tinggi dibandingkan surplus bulan sebelumnya sebesar 0,94 miliar dolar AS, akibat kenaikan ekspor nonmigas sebesar 6,6% (mtm) atau menjadi 12,27 miliar dolar AS. Ekspor migas tumbuh 11,7% (mtm) atau menjadi sebesar 2,35 miliar dolar AS, didukung oleh kenaikan ekspor minyak mentah, hasil minyak, dan gas. Di sisi lain, impor migas turun 2,4% (mtm) atau menjadi sebesar 3,39 miliar dolar AS, yang disebabkan oleh turunnya impor gas dan hasil minyak.
- IHSG pada akhir Januari 2015 ditutup ke angka 5.289,40 atau naik sebesar 1.2% dibandingkan akhir bulan Desember 2014 dan dibandingkan awal bulan Januari 2014, IHSG naik sebesar 0.88%.
- Nilai tukar mata uang Rupiah terhadap US Dollar pada akhir Januari 2015 mencapai level 12.625 atau terdepresiasi sebesar 1.52% dibandingkan akhir Desember 2014 di level 12.436

Disclaimer:
CommLink 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.

Mitra Manajer Investasi

