

**Laporan Kinerja Bulanan  
COMM AUD BALANCED FUND**

Bloomberg: COMMAUD IJ Equity

Semua data menunjukkan posisi per 27 February 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 1.1645

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	21.54%
Obligasi Negara USD	Obligasi Pemerintah	10.11%
TD Bil	Likuiditas	5.55%
SBSN	Obligasi Pemerintah	5.75%
BCA	Keuangan	4.97%

**Alokasi Aset**

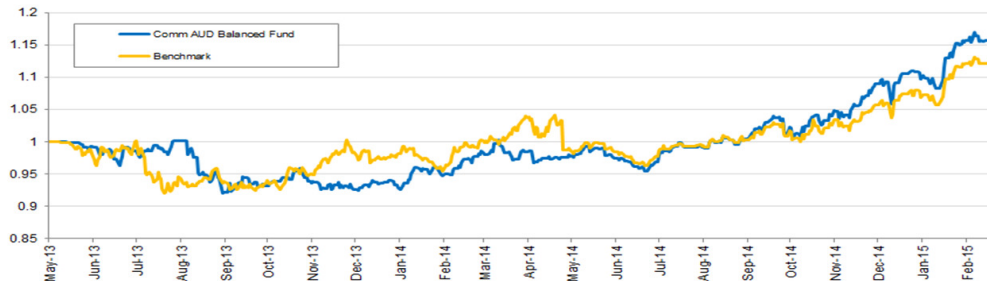
Jenis Instrumen	Komposisi Aset
Efek Luar Negeri	4.04%
Saham	39.83%
Pendapatan Tetap	42.01%
Pasar Uang	7.92%
Kas	6.20%

**Kinerja**

	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	Sejak Awal Tahun	Sejak Peluncuran
Fund	1.05%	8.64%	16.88%	4.94%	16.45%
Benchmark **)	1.04%	7.95%	13.03%	5.34%	12.82%

\*\* 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 Februari 2015 mengalami deflasi sebesar 0,36 %. Inflasi dari tahun ke tahun tercatat 6,29%. Inflasi inti Februari 2015 sebesar 0,34%, dan inflasi inti tahun ke tahun sebesar 4,96 %. Deflasi ini disebabkan adanya penurunan harga bahan bakar minyak (BBM) jenis premium.
- Rapat Dewan Gubernur (RDG) Bank Indonesia pada 17 Februari 2015 memutuskan untuk menurunkan BI Rate sebesar 25 bps menjadi 7,50%.
- Badan Pusat Statistik melaporkan neraca perdagangan Indonesia pada Januari surplus US\$0,71 miliar, setelah pada bulan sebelumnya mengalami surplus 0,19 miliar dolar AS. surplus kali ini diperoleh dari ekspor Indonesia sebesar USD13,3 miliar, dan impor sebesar USD12,59 miliar. Ekspor Indonesia di Januari 2015 tercatat US\$ 13,3 miliar, atau turun 8,09% dibandingkan periode yang sama tahun sebelumnya (yoy). Dibandingkan Desember 2014, nilai ekspor turun 9,03%. Ekspor migas turun 11,75%, dari US\$ 2,35 miliar menjadi US\$ 2,08 miliar. Sementara ekspor non migas turun 8,51%, dari US\$ 12,27 miliar menjadi US\$ 11,22 miliar. Penurunan tersebut disebabkan karena turunnya harga minyak dunia.
- IHSG pada akhir Februari 2015 ditutup ke angka 5.450,29 atau naik sebesar 3,04% dibandingkan akhir bulan Januari 2015 dan dibandingkan awal bulan Februari 2015, IHSG naik sebesar 3,30%.
- Nilai tukar mata uang Rupiah terhadap US Dollar pada akhir Februari 2015 mencapai level 12.863 atau terdepresiasi sebesar 1,90% dibandingkan akhir Januari 2014 di level 12.625

**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**

