

INVESTRA USD BALANCED FUND

Bloomberg: COMMUSD IJ Equity

Semua data menunjukkan posisi per 30 April 2015

Tujuan Investasi

Mencapai kenaikan nilai kapital dan memberikan pendapatan dalam jangka panjang dengan melakukan investasi portofolio secara berimbang dalam efek bersifat ekuitas dan efek bersifat utang yang diperdagangkan di bursa efek baik di dalam maupun luar negeri dan/atau instrumen pasar uang dalam negeri dalam denominasi Dollar Amerika Serikat.

Informasi Dana

Tanggal Peluncuran : 05 Juli 2013
 Mata Uang : Dolar Amerika Serikat
 Biaya Pengelolaan : Maks. 2.5% per tahun
 Dana Kelolaan : USD 623,241
 Harga Unit : USD 0.9326

Rincian Portofolio

Alokasi Aset	Komposisi %
FSI USD Balanced Plus Fund	97%
Cash / TD	3%

Kebijakan Investasi

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

* Dana dimungkinkan untuk ditempatkan pada efek luar negeri sesuai peraturan

Kategori Profil Risiko

KONSERVATIF

MODERAT

AGRESIF

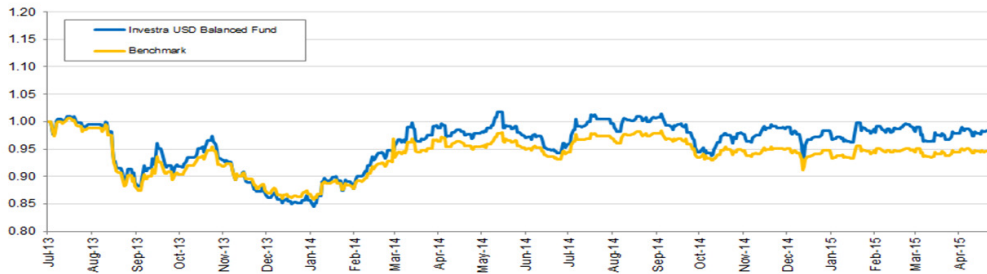
Profil PT Commonwealth Life

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	-5.03%	-5.22%	-4.75%	-5.12%	-4.70%	-6.74%
Benchmark **)	-3.42%	-3.25%	-3.73%	-3.45%	-4.17%	-8.56%

**) Benchmark: 50% IHSG (dalam USD kurs tengah BI) + 35% Obligasi Indonesia berdenominasi USD dengan jatuh tempo 5 tahun + 15% rata-rata bunga Deposito USD 1 bulan

Komentar Manajer Investasi

- Badan Pusat Statistik telah merilis pertumbuhan ekonomi kuartal I-2015 sebesar 4,71% (yoy), lebih rendah dibandingkan kuartal IV-2014 sebesar 5,02% (yoy), hal tersebut disebabkan oleh kinerja ekspor dan impor yang turun pada kuartal I 2015.
- Badan Pusat Statistik (BPS) mengumumkan inflasi April 2015 sebesar 0,36%. Tingkat inflasi tahun kalender (Januari-April) 2015 sebesar -0,08% dan tingkat inflasi tahun ke tahun (April 2015 terhadap April 2014) sebesar 6,79%. Inflasi terjadi karena adanya kenaikan harga yang ditunjukkan oleh naiknya beberapa indeks kelompok pengeluaran, yaitu: kelompok makanan jadi, minuman, rokok, dan tembakau
- Rapat Dewan Gubernur (RDG) Bank Indonesia pada 14 April memutuskan untuk mempertahankan BI Rate sebesar 7,50%.
- Badan Pusat Statistik melaporkan neraca perdagangan Indonesia pada Maret 2015 kembali mencatat surplus sebesar 1,13 miliar dolar Amerika Serikat (AS), Ekspor pada bulan tersebut tercatat sebesar 13,71 miliar dolar AS naik 12,63% dibanding Februari 2015, sementara impornya senilai 12,58 miliar dolar AS. Kenaikan terjadi pada ekspor non migas dan migas. Ekspor migas maret 2015 naik 1,75% dibanding Februari 2015.
- Kinerja finansial beberapa sektor industri pada tiga bulan pertama 2015 (year on year) mengalami penurunan, antara lain industri otomotif turun 20%, sektor properti turun 40%, sektor perhotelan turun 40 %, retail turun 25 %.; makanan dan minuman turun 10 %.
- IHSG pada akhir April 2015 ditutup ke angka 5.086,42 atau turun sebesar 7.83% dibandingkan akhir bulan Maret 2015 dan dibandingkan awal bulan April 2015, IHSG turun sebesar 6.96%.
- Nilai tukar mata uang Rupiah terhadap US Dollar pada akhir April 2015 mencapai level 12.937 atau terdepresiasi sebesar 1,1% dibandingkan akhir Maret 2015 di level 13.084

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.