

INVESTRA BALANCED SYARIAH FUND

Bloomberg: CLBSYA IJ Equity

Semua data menunjukkan posisi per 31 Agustus 2015

Tujuan Investasi

Bertujuan memperoleh tingkat pengembalian investasi yang optimal bagi investor melalui strategi alokasi yang aktif di berbagai Instrumen Syariah seperti Efek Syariah Bersifat Ekuitas, Efek Syariah Pasar Uang dan Efek Syariah lainnya, untuk meraih potensi keuntungan dari investasi dengan risiko kerugian yang terbatas dalam jangka waktu menengah dan panjang.

Informasi Dana

Tanggal Peluncuran : 09 November 2009
 Mata Uang : Rupiah
 Biaya Pengelolaan : Maks. 2.5% per tahun
 Dana Kelolaan : Rp 5,709,172,113
 Harga Unit : Rp 1,375.1300

Rincian Portofolio

Alokasi Aset	Komposisi %
Schroder Syariah Balanced Fund	99%
Cash / TD	1%

Kebijakan Investasi

Jenis Instrumen	Minimal	Maksimal
Efek Syariah Bersifat Ekuitas	0%	75%
Obligasi Syariah (SUKUK)	0%	75%
Instrumen Pasar Uang Syariah	0%	75%

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

Informasi Dana



Kinerja Dana



Kinerja Harga Unit

	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	Sejak Awal Tahun	1 Tahun	Sejak Peluncuran
Fund	-3.56%	-7.12%	-8.35%	-4.31%	-2.78%	37.51%
Benchmark **)	-3.21%	-6.90%	-8.04%	-5.73%	-5.17%	40.04%

**) Benchmark: 50% JII + 50% ADR Syariah (Rata-rata imbal hasil deposito Syariah)

Komentar Manajer Investasi

- China mengevaluasi (melemahkan) mata uangnya terhadap USD pada 11 Agustus 2015, sebesar 1,9%, pada tanggal 12 Agustus 2015 sebesar 1,6% dan pada tanggal 13 Agustus 2015 sebesar 1,1%. Hal ini dilakukan sebagai salah satu upaya meningkatkan daya saing ekspor dan mendorong laju pertumbuhan ekonominya yang menyusut, dengan ekspor China yang menurun lebih dari 8% pada Juli lalu.
- Bank Indonesia mengeluarkan perubahan peraturan mengenai transaksi valuta asing terhadap IDR antara bank dengan nasabah, yaitu Transaksi Spot diturunkan dari USD 100.000 menjadi USD 25.000 per bulan dan pembulatan Underlying Transaksi dalam kelipatan USD 5.000.
- Badan Pusat Statistik (BPS) mengumumkan inflasi Agustus 2015 sebesar 0,39% dibanding bulan Juli 2015 sebesar 0,93%, hal tersebut dipicu oleh kenaikan harga bahan makanan dan transportasi. Tingkat inflasi tahun kalender tercatat sebesar 2,29%, inflasi year on year (yoy) 7,18%, inflasi komponen inti 0,52%, dan inflasi komponen inti yoy 4,92%.
- Rapat Dewan Gubernur (RDG) Bank Indonesia pada 18 Agustus 2015 memutuskan untuk mempertahankan BI Rate sebesar 7,50%. Hal tersebut sudah berlangsung sejak Februari 2015.
- Badan Pusat Statistik (BPS) melaporkan neraca perdagangan Indonesia di bulan Juli 2015 tercatat surplus USD 1,3 miliar, mengalami peningkatan USD 0,8 miliar dibandingkan surplus perdagangan bulan Juni 2015. Ekspor Juli 2015 mencapai USD 11,41 miliar, turun 15,53% dibanding Juni 2015. Sedangkan secara year on year (yoy), turun sebesar 19,23%, dan impor sebesar US\$10,08 miliar, turun 22,36% dibanding bulan Juni 2015 sedangkan year on year (yoy), turun 28,44%.
- IHSG pada bulan Agustus 2015 ditutup ke angka 4.509,61 atau -6,07% dibanding bulan Juli 2015. Kinerja IHSG secara tahunan (yoy) sebesar -12,21% dan untuk year to date sebesar -13,72%.
- Nilai tukar mata uang IDR terhadap USD pada akhir Agustus 2015 mencapai level 14.067 atau -4,12% dibandingkan awal Agustus 2015. Kinerja secara tahunan (yoy) sebesar -20,33% dan untuk year to date sebesar -13,55%.

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.