

INVESTRA USD BALANCED FUND

Bloomberg: COMMUSD IJ Equity

Semua data menunjukkan posisi per 31 Agustus 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 550,182
 Harga Unit : USD 0.8047

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

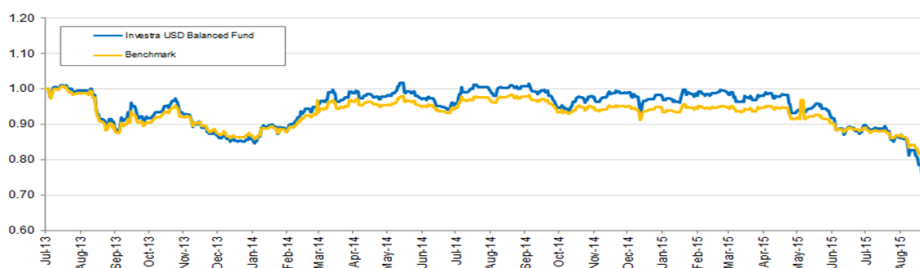
Profil PT Commonwealth Life

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	-6.95%	-14.62%	-19.13%	-18.13%	-19.49%	-19.53%
Benchmark **)	-4.81%	-9.71%	-13.09%	-12.79%	-15.10%	-17.38%

**) 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

- China mendevaluasi (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.