

**Laporan Kinerja Bulanan**  
**COMMLINK CONSERVATIVE FUND**

Bloomberg: CLCONSV IJ Equity

Semua data menunjukkan posisi per 30 September 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.

**Profil Produk**

**Informasi Produk**

Tanggal Peluncuran : 13 Mei 2009  
Mata Uang : Rupiah  
Harga Unit : Rp 1,366.7900

**Tujuan Investasi**

CommLink Conservative Fund bertujuan untuk mempertahankan nilai investasi dan memperoleh keuntungan dalam investasi menengah dan jangka panjang dengan kebijakan alokasi investasi sbb :

| Jenis Instrumen  | Minimal | Maksimal |
|------------------|---------|----------|
| Saham            | 0%      | 25%      |
| Pendapatan Tetap | 0%      | 75%      |
| Pasar Uang       | 0%      | 75%      |

**Rincian Portofolio**

| Alokasi Aset                    | Komposisi % |
|---------------------------------|-------------|
| FSI Bond Fund                   | 49%         |
| Ashmore Dana Ekuitas Nusantara  | 12%         |
| Ashmore Dana Obligasi Nusantara | 5%          |
| Cash / TD                       | 35%         |

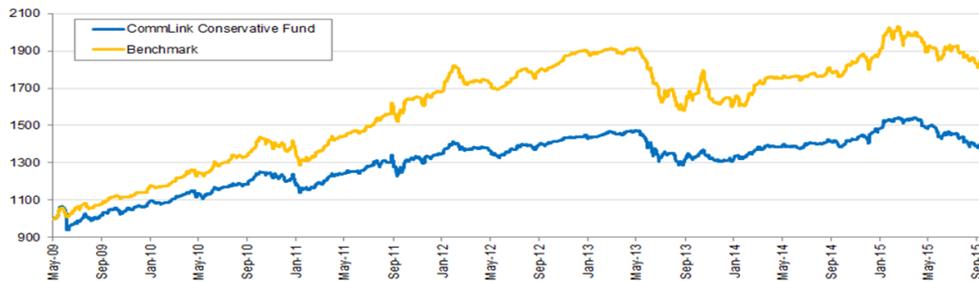
**Alokasi Aset**

| Jenis Instrumen  | Komposisi Aset |
|------------------|----------------|
| Saham            | 9.61%          |
| Pendapatan Tetap | 45.81%         |
| Pasar Uang       | 39.68%         |

**Kinerja**

|                                   | 1 Bulan | 3 Bulan | 6 Bulan | Sejak Awal Tahun | Sejak Peluncuran |
|-----------------------------------|---------|---------|---------|------------------|------------------|
| Fund                              | -3.20%  | -6.05%  | -11.09% | -7.05%           | 36.68%           |
| Benchmark (HSBC Local Bond Index) | -4.25%  | -6.56%  | -9.80%  | -4.39%           | 78.57%           |

**Grafik Kinerja**



**Komentar Manajer Investasi**

- Badan Pusat Statistik (BPS) mengumumkan deflasi September 2015 sebesar 0,05% dibanding bulan Agustus 2015 mengalami inflasi sebesar 0,39%, hal tersebut terjadi karena adanya penurunan harga yang ditunjukkan oleh bahan makanan, transportasi, dan komunikasi. Tingkat inflasi tahun kalender (Januari–September) 2015 sebesar 2,24% dan tingkat inflasi year on year (yoy) 6,83%
- Rapat Dewan Gubernur (RDG) Bank Indonesia pada 17 September 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 Agustus 2015 tercatat surplus USD 433,8 juta. Nilai ekspor Agustus mencapai 12,7 miliar dollar AS, lebih tinggi 0,11% dibanding bulan sebelumnya yang mencapai 11,41 miliar dollar AS. Sedangkan impor Agustus 12,27 miliar dollar AS, lebih besar 0,21% dibandingkan Juli 2015 yang sebesar 10,08 miliar dollar AS
- IHSG pada bulan September 2015 ditutup ke angka 4.223,91 atau -6,33% dibanding bulan Agustus 2015. Kinerja IHSG secara year to date sebesar -19,19% dan tahunan (yoy) sebesar -17,78%.
- Total kepemilikan asing pada obligasi tercatat Rp.525,68 Triliun menurun 1,49% dari bulan July 2015 ( Rp. 533,63 Triliun). Disamping itu yield untuk obligasi dengan tenor 10 tahun tercatat 9,60% , lebih tinggi 9,45% dari bulan Agustus yaitu 8,75%
- Nilai tukar mata uang IDR terhadap USD pada akhir September 2015 mencapai level 14.657 atau -4,49% dibandingkan akhir Agustus 2015. Kinerja secara year to date sebesar -17,82 % dan tahunan (yoy) sebesar -20,02%.

**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

**Mitra Manajer Investasi**

