

INVESTRA USD BALANCED FUND

Bloomberg: COMMUSD IJ Equity

Semua data menunjukkan posisi per 30 September 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 496,386
 Harga Unit : USD 0.7371

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

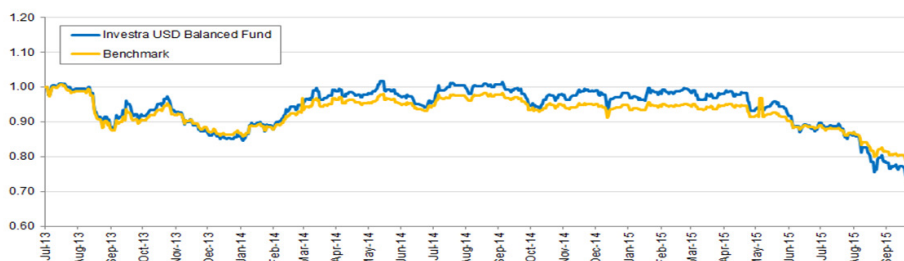
Profil PT Commonwealth Life

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	-8.40%	-16.05%	-24.94%	-25.01%	-23.87%	-26.29%
Benchmark **)	-4.72%	-10.84%	-16.90%	-16.91%	-17.14%	-21.28%

**) 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 (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%.

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.