

**INVESTRA BALANCED PROGRESSIVE FUND**

Bloomberg: CLBLPRO IJ Equity

Semua data menunjukkan posisi per 30 November 2015

**Tujuan Investasi**

Mendapatkan tingkat pengembalian optimal dengan berinvestasi pada Efek Bersifat Utang, Pasar Uang dan Ekuitas. Pengelolaan portofolio akan didominasi pada pemilihan strategi investasi yang disesuaikan dengan keadaan pasar seperti pertumbuhan, pendapatan, sektoral dan/atau strategi investasi lainnya, yang pada akhirnya ditujukan untuk mempertinggi tingkat pengembalian pada ketiga pasar tersebut.

**Informasi Dana**

Tanggal Peluncuran : 04 Oktober 2005  
 Mata Uang : Rupiah  
 Biaya Pengelolaan : Maks. 2.5% per tahun  
 Dana Kelolaan : Rp 51,507,073,324  
 Harga Unit : Rp 3,180.1600

**Rincian Portofolio**

| Alokasi Aset                     | Komposisi % |
|----------------------------------|-------------|
| FSI Multi Strategy Fund          | 37%         |
| Ashmore Dana Progresif Nusantara | 33%         |
| Ashmore Dana Obligasi Nusantara  | 29%         |
| Cash / TD                        | 1%          |

**Kebijakan Investasi**

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

**Kategori Profil Risiko**

KONSERVATIF

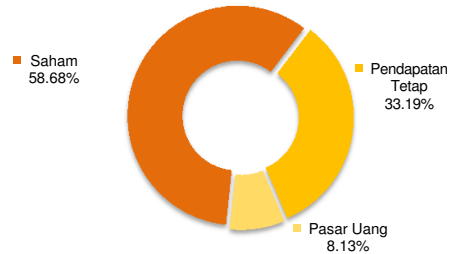
**MODERAT**

AGRESIF

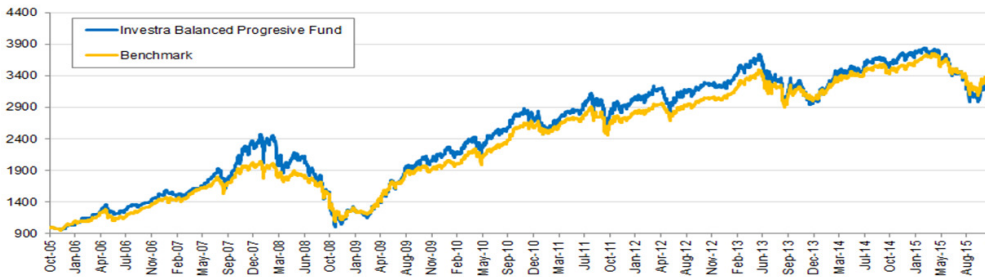
**Profil PT Commonwealth Life**

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

**Alokasi Aset**



**Kinerja Dana**



**Kinerja Harga Unit**

|               | 1 Bulan | 3 Bulan | 6 Bulan | Sejak Awal Tahun | 1 Tahun | Sejak Peluncuran |
|---------------|---------|---------|---------|------------------|---------|------------------|
| Fund          | 0.12%   | -0.33%  | -13.53% | -15.15%          | -14.82% | 218.02%          |
| Benchmark **) | 0.00%   | 0.99%   | -9.73%  | -9.24%           | -8.17%  | 226.38%          |

\*\*\*) Benchmark: 70% IHSG + 30% (Deposito 6 bln (rata2-net) atau HSBC Bond Index)

**Komentar Manajer Investasi**

- Badan Pusat Statistik (BPS) mencatat laju inflasi pada November 2015 sebesar 0,21%, dibandingkan bulan Oktober 2015 mengalami deflasi sebesar 0,08%. Hal ini disebabkan kenaikan harga beras dan daging ayam. Inflasi tahun kalender Januari-November 2015 tercatat mencapai 2,37% dan tingkat inflasi tahun ke tahun (year on year/yoy) 4,89%. Target inflasi yang ditetapkan oleh Bank Indonesia sebesar 4% dengan deviasi ±1%.
- Rapat Dewan Gubernur (RDG) Bank Indonesia pada 17 November 2015 memutuskan untuk mempertahankan BI Rate sebesar 7,50%. Hal tersebut sudah berlangsung sejak Februari 2015.
- Badan Pusat Statistik (BPS) mencatat, nilai neraca perdagangan Indonesia Oktober 2015 mengalami surplus USD1,01 miliar. Walaupun surplus, pencapaian ini lebih rendah dibandingkan neraca perdagangan pada September 2015 sebesar USD1,02 miliar. Nilai ekspor mencapai USD12,08 miliar atau turun 4% dibanding September 2015. Sedangkan impor pada Oktober 2015 mencapai USD11,07 miliar atau turun 4,27% dibandingkan September 2015
- IHSG pada bulan November 2015 ditutup ke angka 4.446,4 atau turun sebesar 0,19% dibanding bulan Oktober 2015. Kinerja IHSG secara year to date sebesar -14,93% dan tahunan (yoy) sebesar -13,66%.
- Nilai tukar mata uang IDR terhadap USD pada akhir November 2015 mencapai level 13.840 atau melemah 1,47% dibandingkan akhir Oktober 2015. Kinerja secara year to date sebesar -11,25 % dan tahunan (yoy) sebesar -13,48%.

**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.