

## INVESTRA USD BALANCED FUND

Bloomberg: COMMUSD IJ Equity

Semua data menunjukkan posisi per 29 April 2016

### 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 843,753  
 Harga Unit : USD 0.8984

### Rincian Portofolio

Alokasi Aset	Komposisi %
FSI USD Balanced Plus Fund	98%
Cash / TD	2%

### 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**

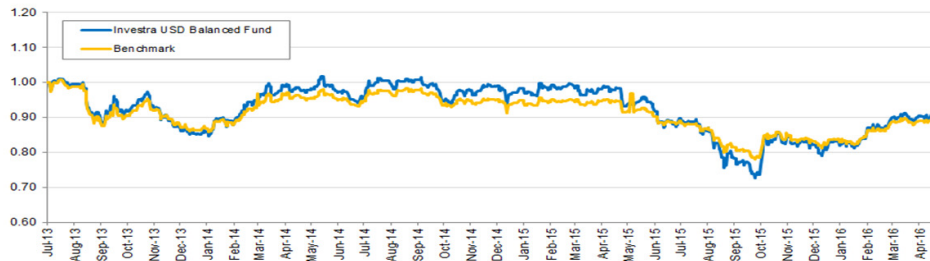
### Profil PT Commonwealth Life

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	0.28%	7.02%	8.79%	8.14%	-3.67%	-10.16%
Benchmark **)	0.42%	5.68%	6.35%	6.22%	-2.73%	-11.05%

\*\* 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

- Pada bulan April, The Fed mengumumkan untuk tidak mengubah suku bunga acuan 0,25%-0,50% dikarenakan data positif dari perdagangan China, dimana ekspor China naik 18,7% (yoy) dibandingkan bulan Februari menurun 20,6% (yoy) dan pertumbuhan lapangan kerja di AS pada April melambat dimana tingkat pengangguran sebesar 5%.
- Badan Pusat Statistik (BPS) mencatatkan pertumbuhan ekonomi Indonesia pada kuartal I 2016 mencapai 4,92% secara (yoy). Pencapaian ini lebih rendah dibandingkan pertumbuhan ekonomi pada kuartal IV/2015 yang mencapai 5,04% (yoy). BPS juga mencatatkan terjadi deflasi sebesar 0,45% (mtm). Tingkat inflasi tahun kalender (Januari-April) 2016 sebesar 0,16% dan tingkat inflasi tahun ke tahun (yoy) sebesar 3,60%. Deflasi terjadi karena adanya penurunan harga yang ditunjukkan oleh turunnya beberapa indeks kelompok pengeluaran, yaitu kelompok bahan makanan, kelompok transpor, komunikasi. Sedangkan untuk neraca perdagangan Indonesia kembali dicatatkan surplus pada bulan Maret 2016 senilai 0,49 miliar dolar AS (turun dari surplus pada bulan Februari sebesar 1,14 miliar dolar AS).
- Indeks harga saham gabungan (IHSG) periode April 2016 tercatat menurun sebesar 0.14% (MoM) menjadi 4.838,58. Nilai tukar mata uang IDR terhadap USD pada akhir April 2016 mencapai level 13.199 atau menguat 0.3% dibandingkan akhir Maret 2016.
- Strategi untuk unit link untuk tipe saham adalah dengan melakukan penempatan alokasi maksimum ke reksadana yang mencerminkan tingkat selektivitas yang tinggi terhadap sektor konsumen, infrastruktur, sedangkan untuk tipe campuran dan pendapatan tetap adalah menempatkan alokasi maksimum di instrumen pendapatan tetap mengingat peluang penurunan bunga disertai inflasi yang stabil, peningkatan peringkat S&P, dan yield yang masih cukup menarik dibanding negara – negara ASEAN lainnya.

### 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.