

Laporan Kinerja Bulanan
COMMLINK CONSERVATIVE FUND

Bloomberg: CLCONSV J Equity

Semua data menunjukkan posisi per 29 Juli 2016

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 1,617.4800

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	19%
Ashmore Dana Ekuitas Nusantara	23%
Ashmore Dana Obligasi Nusantara	54%
Cash / TD	4%

Alokasi Aset

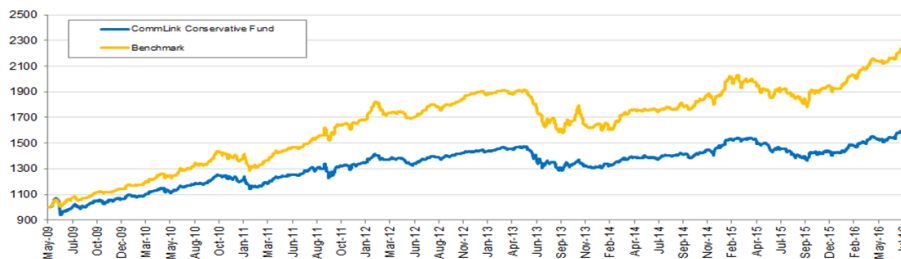
Jenis Instrumen	Komposisi Aset
Saham	21.47%
Pendapatan Tetap	67.73%
Pasar Uang	10.80%

Kinerja

	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	Sejak Awal Tahun	Sejak Peluncuran
Fund	2.62%	5.49%	10.96%	13.23%	61.75%
Benchmark (BINDO Index)	3.59%	5.95%	14.34%	17.68%	126.55%

*per bulan Mei 2016, benchmark menjadi BINDO Index

Grafik Kinerja



Komentar Manajer Investasi

- Pada tanggal 27 Juli 2016, Presiden Joko Widodo mengumumkan Reshuffle Kabinet Jilid II. Pasar modal dan keuangan menyambut positif langkah reshuffle kabinet tersebut, terlihat pada penutupan perdagangan hari itu IHSG naik 49,96 poin atau 0,96% ke level 5.274,36 dan nilai tukar Rupiah menguat 0,15% terhadap Dolar Amerika Serikat dari Rp 13.150 per dolar menjadi Rp 13.130.
- Badan Pusat Statistik (BPS) melaporkan pada Juli 2016 terjadi inflasi sebesar 0,69% lebih tinggi jika dibandingkan dengan bulan Juni 2016 sebesar 0,66%. Inflasi secara year-to-date sebesar 1,76%; dan dari tahun ke tahun sebesar 3,21%. Sementara untuk komponen inti mengalami inflasi 0,34%, dan tingkat inflasi komponen inti tahun ke tahun 3,49%. Inflasi terjadi karena adanya kenaikan harga yang ditunjukkan oleh beberapa indeks kelompok pengeluaran, yaitu kelompok bahan makanan, rokok, minuman. BI menargetkan inflasi tahunan sebesar 4% dengan deviasi ±1%.
- Indeks harga saham gabungan (IHSG) di akhir Juli 2016 tercatat meningkat sebesar 3,97% menjadi 5.215,99 dibandingkan akhir bulan Juni 2016. Untuk year to date sebesar 8,61%. Peningkatan tersebut dipengaruhi oleh sentiment positif atas amnesti pajak dan reshuffle kabinet yang menjadi salah satu faktor bagi investor asing masuk ke pasar modal Indonesia. Sektor yang mengalami kenaikan yaitu sektor aneka industri melesat 3,69% dan sektor finansial yang menanjak 0,08%. Nilai tukar mata uang IDR terhadap USD pada akhir Juli 2016 mencapai level 13.099 atau menguat 0,92% dibandingkan akhir Juni 2016, secara year to date menguat 4,99%.
- Untuk pasar saham, aksi jual investor domestik terlihat lebih mendominasi dimana tercatat aksi beli bersih investor asing sebesar Rp 11.855,61 miliar. Year to date Rp 24.751,60 miliar (USD 1.889,58 juta). Untuk pasar obligasi aksi beli investor asing bulan Juni sebesar Rp.197 miliar (2,28% dari total kepemilikan obligasi, menjadi 39,38%).
- 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 instrument pendapatan tetap mengingat peluang penurunan bunga disertai inflasi yang stabil. Positive outlook dari pemeringkat S&P dengan rating BB+, dan yield yang masih cukup menarik dibanding negara – negara ASEAN lainnya.
- Untuk pasar obligasi, imbal hasil untuk Surat Utang Negara (SUN) 10 tahun mengalami penurunan dari level 7,45% ke 6,94%, hal ini dipengaruhi dimana harga SUN yang masih berada pada area jenuh beli (overbought) di tengah minimnya katalis dari dalam dan luar negeri.

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 disarankan meminta pendapat dari konsultan keuangan Anda sebelum memutuskan untuk melakukan investasi.

Mitra Manajer Investasi

