

**INVESTRA BALANCED SYARIAH FUND**

Bloomberg: CLBSYA IJ Equity

Semua data menunjukkan posisi per 30 Desember 2016

**Tujuan Investasi**

Bertujuan memperoleh tingkat pengembalian investasi yang optimal bagi investor melalui strategi alokasi yang aktif di berbagai Instrumen Syariah seperti Efek Syariah Bersifat Ekuitas, Efek Syariah Pasar Uang dan Efek Syariah lainnya, untuk meraih potensi keuntungan dari investasi dengan risiko kerugian yang terbatas dalam jangka waktu menengah dan panjang.

**Informasi Dana**

Tanggal Peluncuran : 09 November 2009  
 Mata Uang : Rupiah  
 Biaya Pengelolaan : Maks. 2.5% per tahun  
 Dana Kelolaan : Rp 7,412,522,077  
 Harga Unit : Rp 1,555.9400

**Rincian Portofolio**

Alokasi Aset	Komposisi %
Schroder Syariah Balanced Fund	98%
Cash / TD	2%

**Kebijakan Investasi**

Jenis Instrumen	Minimal	Maksimal
Efek Syariah Bersifat Ekuitas	0%	75%
Obligasi Syariah (SUKUK)	0%	75%
Instrumen Pasar Uang Syariah	0%	75%

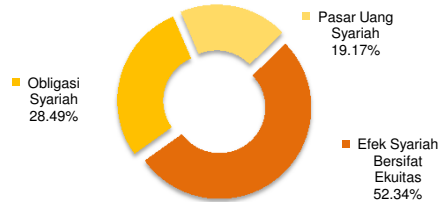
**Kategori Profil Risiko**

KONSERVATIF **MODERAT** AGRESIF

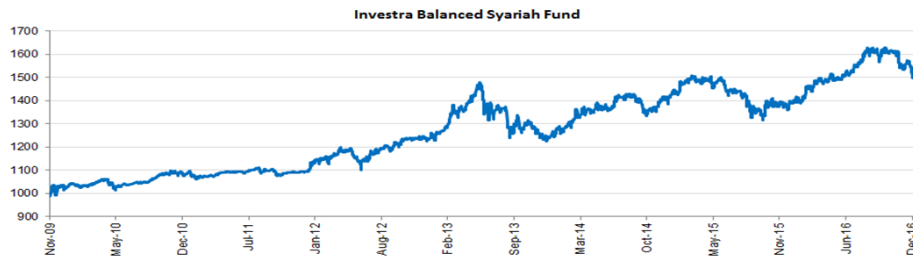
**Profil PT Commonwealth Life**

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

**Informasi Dana**



**Kinerja Dana**



**Kinerja Harga Unit**

	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	Sejak Awal Tahun	1 Tahun	Sejak Peluncuran
Fund	0.86%	-3.20%	0.08%	10.83%	10.83%	55.59%
Benchmark **)	1.05%	-2.49%	1.30%	10.07%	10.07%	63.98%

\*\* Benchmark: 50% JII + 50% ADR Syariah (Rata-rata imbal hasil deposito Syariah)

**Komentar Manajer Investasi**

- Pada Rapat Dewan Gubernur Bank Indonesia tanggal 15 Desember 2016 mempertahankan BI 7-day Reverse Repo Rate sebesar 4,75%. dengan suku bunga Deposit Facility tetap sebesar 4,00% dan Lending Facility tetap sebesar 5,50%. Badan Pusat Statistik (BPS) mencatat, inflasi pada Desember 2016 sebesar 0,42% dibanding bulan November 2016 inflasi mencapai 0,47% dan dibandingkan dengan inflasi bulan Desember 2015 sebesar 0,96%. Tingkat inflasi tahun kalender (Januari–Desember) 2016 sebesar 3,02% persen. Komponen inti pada Desember 2016 mengalami inflasi sebesar 0,23%; tingkat inflasi komponen inti tahun kalender (Januari–Desember) 2016 sebesar 3,07%. Neraca perdagangan Indonesia pada November 2016 mengalami surplus sebesar USD 0,84 miliar atau USD840 juta, dengan catatan nilai ekspor sebesar USD13,50 miliar dan impor mencapai USD12,66 miliar, hal tersebut didorong oleh ekspor nonmigas pada November 2016 yang mengalami kenaikan sebesar 6,04% dibanding Oktober 2016. Total ekspor Indonesia dari Januari hingga November 2016 mencapai USD130,65 miliar atau menurun 5,63% dibanding periode sama 2015 sebesar USD138,45 miliar
- Indeks harga saham gabungan (IHSG) di akhir Desember 2016 tercatat meningkat sebesar 2,87% menjadi 5.296,71 dibandingkan akhir bulan November 2016. Untuk year to date sebesar 15,32% dan merupakan pencapaian tertinggi sepanjang sejarah pasar modal Indonesia. Hal ini juga membuat Bursa Efek Indonesia (BEI) berada di peringkat kelima diantara bursa-bursa utama dunia yang mengalami pencapaian gemilang di tahun 2016, serta peringkat kedua di kawasan Asia Pasifik. Di hari terakhir 2016, Rupiah ditutup ke Rp.13,436 ( menguat 0,59% dari mom dan menguat 2,28% dari yoy).
- Untuk pasar saham, selama bulan Desember terlihat aksi jual investor domestik terlihat lebih mendominasi dimana tercatat aksi jual bersih investor asing sebesar IDR 3.699,71 miliar. Year to date inflow IDR 16.911 miliar (USD 1258,66 juta). Untuk pasar obligasi aksi beli investor asing bulan Desember sebesar IDR.9.7 Triliun (1,49% dari total kepemilikan obligasi, menjadi 37,50%). Porsi kepemilikan asing tertinggi di bulan Agustus sebesar 39,46% dari total outstanding Rp 1.714,37 triliun.
- Untuk pasar obligasi, imbal hasil untuk Surat Utang Negara (SUN) 10 tahun mengalami penurunan ke level 8,14% ke 7,97%, hal ini dipengaruhi oleh masuknya dana repatriasi Tax Amnesty dan terbatasnya pergerakan dipengaruhi oleh minimnya katalis pendorong dari dalam dan luar negeri, serta kecenderungan pelaku pasar yang masih menahan diri untuk bertransaksi di pasar sekunder. BINDO Index tercatat meningkat 1,47% menjadi 195.404 dibanding akhir bulan November 2016 dengan duration 6,22 tahun.
- Strategi untuk unit link untuk tipe saham adalah aktif alokasi dengan pilihan sektor dan saham yang lebih luas (tidak terbatas) seperti sektor konsumsi infrastructure, perbankan serta properti sedangkan untuk tipe campuran dan pendapatan tetap adalah menempatkan alokasi di instrument pendapatan tetap dengan duration yang panjang.

**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.