

INVESTRA BALANCED PROGRESSIVE FUND

Bloomberg: CLBLPRO IJ Equity

Semua data menunjukkan posisi per 31 Juli 2017

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 58,330,339,135
 Harga Unit : Rp 3,699.6700

Rincian Portofolio

Alokasi Aset	Komposisi %
Ashmore Dana Obligasi Nusantara	59.2%
Schroder Dana Terpadu II	40.1%
Cash / TD	0.7%

Kebijakan Investasi

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

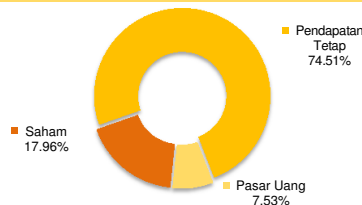
Kategori Profil Risiko

KONSERVATIF **MODERAT** AGRESIF

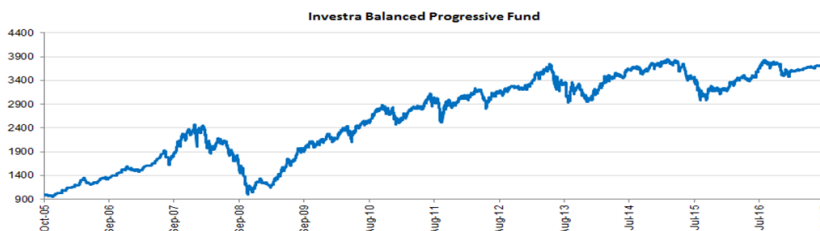
Profil PT Commonwealth Life

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	-0.39%	0.21%	3.24%	3.10%	-0.65%	269.97%
Benchmark **)	0.25%	2.26%	7.84%	7.93%	9.81%	304.98%

**) Benchmark: 70% IHSG + 30% (Deposito 6 bln (rata2-net)

Komentar Manajer Investasi

- Rapat Dewan Gubernur (RDG) Bank Indonesia pada 19-20 Juli 2017 memutuskan untuk mempertahankan BI 7-day Reverse Repo Rate (BI 7-day RR Rate) tetap sebesar 4,75%, dengan suku bunga Deposit Facility tetap sebesar 4,00% dan Lending Facility tetap sebesar 5,50%, berlaku efektif sejak 21 Juli 2017.
- Badan Pusat Statistik (BPS) mencatat inflasi pada Juli 2017 sebesar 0,22% mom, dibandingkan bulan Juni 2017 yang sebesar 0,69% mom. Sementara tingkat inflasi tahun kalender (Januari-Juli) 2017 sebesar 2,60% dan tingkat inflasi tahun ke tahun (Juli 2017 terhadap Juli 2016) sebesar 3,88%. Komponen inti pada Juli 2017 mengalami inflasi sebesar 0,26%. Tingkat inflasi komponen inti tahun kalender (Januari-Juli) 2017 mengalami inflasi sebesar 1,86% dan tingkat inflasi komponen inti tahun ke tahun (Juli 2017 terhadap Juli 2016) sebesar 3,05%.
- Indeks harga saham gabungan (IHSG) pada akhir Juli 2017 tercatat meningkat sebesar 0,19% menjadi 5.840,94 dibandingkan dengan akhir bulan Juni 2017. Sedangkan secara Year on year IHSG mencatat kenaikan sebesar 11,98% dan untuk year to date IHSG mencatat kenaikan sebesar 10,27%. Sementara nilai tukar Rupiah terhadap USD melemah sebesar 0,02% ke tingkat Rp13.335/USD dibandingkan bulan Juni 2017.
- Untuk pasar obligasi, imbal hasil untuk Surat Utang Negara (SUN) 10 tahun mengalami kenaikan sebesar 1,78% dibandingkan bulan Juni 2017 dari level 6,83% ke 6,95%. BINDO Index tercatat meningkat 0,04% menjadi 214.689 dibanding akhir bulan Juni 2017 dengan duration 6,42 tahun.
- Untuk pasar saham, aksi jual investor asing terlihat lebih mendominasi yang tercatat sebesar Rp10,6 Triliun per Juli 2017 (Year to date investor asing mencatat aksi jual sebesar Rp6,7 Triliun). Sebaliknya untuk pasar obligasi, investor asing mencatatkan aksi beli pada bulan Juli sebesar Rp4,9 Triliun sehingga membuat porsi investor asing pada kepemilikan obligasi pemerintah meningkat menjadi 39,34%.
- Strategi untuk unit link untuk tipe saham adalah aktif alokasi dengan pilihan sektor dan saham yang lebih luas (tidak terbatas) seperti sektor konsumsi, infrastruktur, perbankan serta properti sedangkan untuk tipe campuran dan pendapatan tetap adalah menempatkan alokasi di instrumen pendapatan tetap dengan duration yang lebih 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.