

INVESTRA BALANCED SYARIAH FUND

Bloomberg: CLBLSYA IJ Equity

Semua data menunjukkan posisi per 29 September 2017

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 9,351,445,667
 Harga Unit : Rp 1,600.9100

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

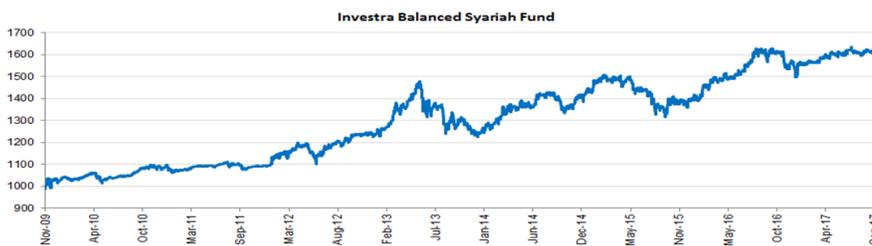
Profil PT Commonwealth Life

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%	-1.18%	1.12%	2.89%	-0.40%	60.09%
Benchmark **)	-0.71%	-0.53%	2.15%	4.49%	1.89%	71.34%

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

Komentar Manajer Investasi

- Hasil rapat Dewan Gubernur BI pada tanggal 20-22 September memutuskan untuk menurunkan tingkat suku bunga acuan sebesar 25 bps menjadi 4.25% yang diikuti dengan penurunan suku bunga Deposit Facility sebesar 25 bps menjadi 3,50% dan Lending Facility yang turun 25 bps menjadi 5,00%, berlaku efektif sejak 25 September 2017.
- Badan Pusat Statistik (BPS) mencatat terjadinya inflasi pada September 2017 sebesar 0,13%. Adapun inflasi tahun kalender (Januari–September) 2017 sebesar 2,66%, dan inflasi tahun ke tahun (September 2017 terhadap September 2016) mencapai 3,72%. Komponen inti pada September 2017 mengalami inflasi sebesar 0,35%. Tingkat inflasi komponen inti tahun kalender (Januari–September) 2017 mengalami inflasi sebesar 2,51% dan tingkat inflasi komponen inti tahun ke tahun (September 2017 terhadap September 2016) sebesar 3,00%.
- Indeks harga saham gabungan (IHSG) pada akhir September 2017 tercatat meningkat sebesar 0,63% menjadi 5.900,85 dibandingkan dengan akhir bulan Agustus 2017. Sedangkan secara Year on year IHSG mencatat kenaikan sebesar 9,99% dan untuk year to date IHSG mencatatkan kenaikan sebesar 11,41%. Sementara nilai tukar Rupiah terhadap USD melemah sebesar 0,97% ke tingkat Rp13.472/USD dibandingkan bulan Agustus 2017.
- Untuk pasar obligasi, imbal hasil untuk Surat Utang Negara (SUN) 10 tahun mengalami penurunan sebesar 2,95% dibandingkan bulan Agustus 2017 dari level 6,69% ke 6,49%. BINDO Index tercatat meningkat 1,64% menjadi 223.565 dibanding akhir bulan Agustus 2017 dengan duration 6,49 tahun.
- Untuk pasar saham, aksi jual investor asing terlihat lebih mendominasi yang tercatat sebesar Rp11,22 Triliun per September 2017 (Year to date investor asing mencatat aksi jual sebesar Rp10,8 Triliun). Sebaliknya untuk pasar obligasi, investor asing mencatatkan aksi beli pada bulan September sebesar Rp34,23 Triliun sehingga membuat porsi investor asing pada kepemilikan obligasi pemerintah meningkat menjadi 40,00%.
- 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.