

INVESTRA USD BALANCED FUND

Bloomberg: **COMMUSD IJ Equity**

Semua data menunjukkan posisi per 30 November 2017

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 879,372
 Harga Unit : USD 0.9642

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**

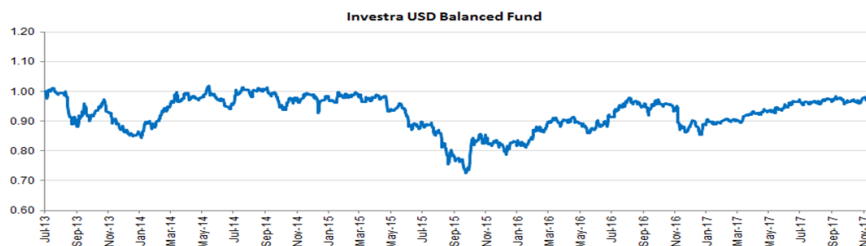
Profil PT Commonwealth Life

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	-0.31%	-0.81%	2.36%	8.25%	10.76%	-3.58%
Benchmark **)	-0.50%	-0.08%	1.27%	6.66%	8.54%	-2.64%

** 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

- Hasil rapat Dewan Gubernur BI pada tanggal 15-16 November memutuskan untuk mempertahankan BI 7-day Reverse Repo Rate sebesar 4,25%, dengan suku bunga Deposit Facility tetap 3,50% dan Lending Facility tetap 5,00%, berlaku efektif sejak 17 November 2017.
- Badan Pusat Statistik (BPS) mengumumkan inflasi sebesar 0,20% pada November 2017. Selain itu BPS juga mencatat inflasi tahun kalender (Januari - November) 2017 sebesar 2,87% sementara tingkat inflasi tahunan atau year on year (yoy) sebesar 3,30%. Komponen inti pada November 2017 mengalami inflasi sebesar 0,13%. Tingkat inflasi komponen inti tahun kalender (Januari-November) 2017 mengalami inflasi sebesar 2,82% dan tingkat inflasi komponen inti tahun ke tahun (November 2017 terhadap November 2016) sebesar 3,05%.
- Indeks harga saham gabungan (IHSG) pada akhir November 2017 tercatat menurun sebesar 0,89% menjadi 5.952,14 dibandingkan dengan akhir bulan Oktober 2017. Sedangkan secara Year on year IHSG mencatat kenaikan sebesar 15,60% dan untuk year to date IHSG mencatatkan kenaikan sebesar 12,37%. Sementara nilai tuker Rupiah terhadap USD menguat sebesar 0,27% ke tingkat Rp13.526/USD dibandingkan bulan Oktober 2017.
- Untuk pasar obligasi, imbal hasil untuk Surat Utang Negara (SUN) 10 tahun mengalami penurunan sebesar 4,12% dibandingkan bulan Oktober 2017 dari level 6,79% ke 6,52%. BINDO Index tercatat meningkat 2,47% menjadi 226.256 dibanding akhir bulan Oktober 2017 dengan duration 6,43 tahun.
- Untuk pasar saham, aksi jual investor asing terlihat lebih mendominasi yang tercatat sebesar Rp18,6 Triliun per November 2017 (Year to date investor asing mencatat aksi jual sebesar Rp35,7 Triliun). Sebaliknya untuk pasar obligasi, investor asing mencatatkan aksi beli pada bulan November sebesar Rp34,61 Triliun sehingga membuat porsi investor asing pada kepemilikan obligasi pemerintah menjadi 39,80%.
- 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.