

**Laporan Kinerja Bulanan  
COMM AUD BALANCED FUND**

Bloomberg: COMMAUD IJ Equity

Semua data menunjukkan posisi per 28 Februari 2018

**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 : 07 Mei 2013  
Mata Uang : Dollar Australia  
Harga Unit : AUD 1.2492

**Tujuan Investasi**

Comm AUD Balanced Fund bertujuan mencapai kenaikan nilai kapital dan memberikan pendapatan dalam jangka panjang dengan melakukan investasi portofolio secara berimbang dalam efek bersifat ekuitas, utang yang diperdagangkan di bursa efek baik di dalam maupun luar negeri dan/atau instrumen pasar uang dalam negeri dalam denominasi Dollar Australia.

Jenis Instrumen	Minimal	Maksimal
Efek Luar Negeri	0%	20%
Saham	0%	55%
Pendapatan Tetap	0%	55%
Pasar Uang	0%	25%

\* Dana dimungkinkan untuk ditempatkan pada efek luar negeri sesuai peraturan

**Rincian Portofolio**

5 Besar dalam Portofolio		Komposisi %
INDON 23	Obligasi Pemerintah	26.29%
INDON 22	Obligasi Pemerintah	16.67%
CFS Wholesale Small C. - Core Fund	Reksadana	13.77%
CFS - AUSH	Reksadana	5.99%
BCA	Keuangan	4.59%

**Alokasi Aset**

Jenis Instrumen	Komposisi Aset
Efek Luar Negeri	19.76%
Saham	32.43%
Pendapatan Tetap	42.96%
Pasar Uang	0.00%
Kas	4.85%

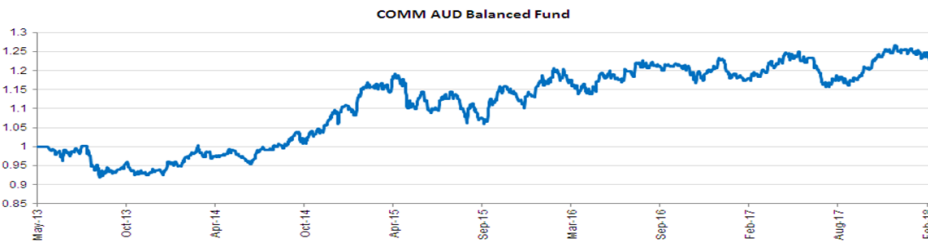
**Kinerja**

	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	Sejak Awal Tahun	Sejak Peluncuran (per tahun)
Fund	1.36%	0.22%	5.94%	-0.62%	4.73%
Benchmark **)	0.94%	0.37%	3.64%	-0.02%	3.40%

	2017	2016	2015	2014	2013
Fund	2.37%	8.54%	1.95%	17.99%	-5.21%
Benchmark **)	2.26%	7.65%	-0.11%	12.60%	-4.88%

\*\* Benchmark: 20% TD AUD 1 bulan di CommBank + 35% 5 tahun USD obligasi Pemerintah Indonesia + 35% IHSG + 10% ASX 200

**Grafik Kinerja**



**Komentar Manajer Investasi**

- Hasil rapat Dewan Gubernur BI pada tanggal 14-15 Februari 2018 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 19 Februari 2018.
- Badan Pusat Statistik (BPS) memaparkan bulan Februari 2018 mengalami inflasi sebesar 0,17%. Tingkat inflasi tahun kalender (Januari-Februari) 2018 sebesar 0,79% dan tingkat inflasi tahun ke tahun (Februari 2018 terhadap Februari 2017) sebesar 3,18%. Komponen inti pada Februari 2018 mengalami inflasi sebesar 0,26%. Tingkat inflasi komponen inti tahun kalender (Januari-Februari) 2018 mengalami inflasi sebesar 0,57% dan tingkat inflasi komponen inti tahun ke tahun (Februari 2018 terhadap Februari 2017) sebesar 2,58%.
- Indeks harga saham gabungan (IHSG) pada akhir Februari 2018 tercatat menurun sebesar 0.13% menjadi 6.597,22 dibandingkan dengan akhir bulan Januari 2018. Sedangkan secara Year on year IHSG mencatat kenaikan sebesar 22.47% dan untuk year to date IHSG mencatatkan kenaikan sebesar 3.80% Sementara nilai tukar Rupiah terhadap USD melemah sebesar 2.66% ke tingkat Rp13.745/USD dibandingkan bulan Januari 2018.
- Untuk pasar obligasi, imbal hasil untuk Surat Utang Negara (SUN) 10 tahun mengalami kenaikan yield sebesar 5.83% dibandingkan bulan Januari 2018 dari level 6,27% ke 6,63%. BINDO Index tercatat menurun 1,66% menjadi 228.854 dibanding akhir bulan Januari 2018 dengan duration 6,23 tahun.
- Untuk pasar saham, aksi jual investor asing terlihat lebih mendominasi yang tercatat sebesar Rp10,4 Triliun per Februari 2018 (Year to date investor asing mencatat aksi jual sebesar Rp 8,6 Triliun). Sebaliknya untuk pasar obligasi, investor asing mencatatkan aksi jual pada bulan Februari sebesar Rp 20,5 Triliun sehingga membuat porsi investor asing pada kepemilikan obligasi pemerintah menjadi 39,83%.
- 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.
- Bank sentral Australia memutuskan untuk tetap mempertahankan suku bunga di angka 1,50% per tanggal 06 Februari 2018.

**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

**Mitra Manajer Investasi**

