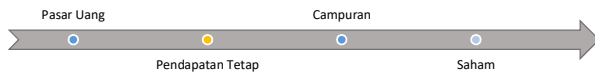


# Fund Fact Sheet

PT. Bhinneka Life Indonesia

July-20

## Klasifikasi Risiko



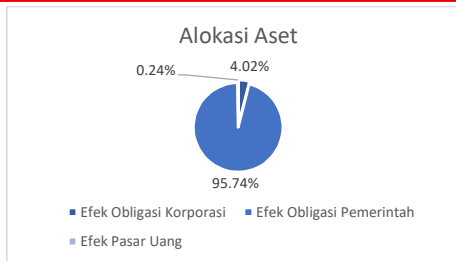
## Tujuan Investasi

Bhinneka Link Bond Fund adalah dana investasi yang bertujuan untuk mendapatkan pertumbuhan investasi yang tinggi dalam jangka panjang melalui penempatan pada efek pendapatan tetap dengan risiko yang rendah sampai dengan moderate.

## Portofolio

### Alokasi Aset

Saham / RD Saham	4.02%
Efek Pendapatan Tetap/RD	95.74%
Pendapatan Tetap	
Pasar Uang (Kas, TD, SBI)	0.24%
<b>Total</b>	<b>100.00%</b>



### Efek dalam Portofolio

- FR0050
- FR0065
- FR0082
- FR0083
- FR0080

### Modified Duration

8.58

### YTM Portofolio

7.39%

### Tolok Ukur Kinerja

Infovesta Fixed Income Unit Linked Index

## Informasi Dana

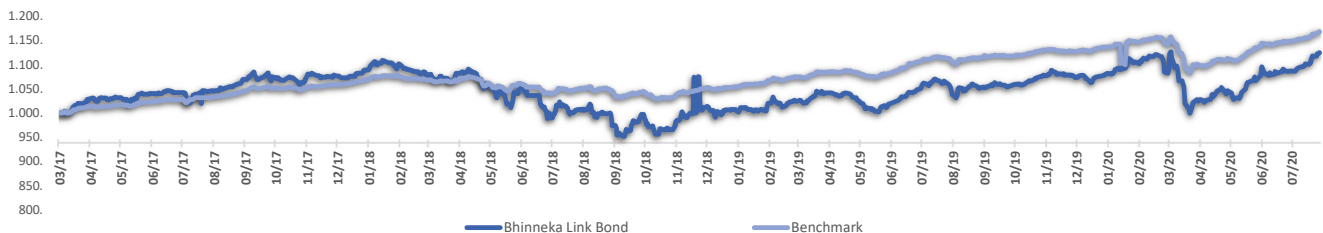
Frekuensi Valuasi : Harian  
 Tanggal Peluncuran : Maret 2017  
 Mata Uang : Rupiah  
 Jenis Dana : Pendapatan Tetap

NAB Per Unit : 1124,4821  
 Bank Kustodian : DBS Bank  
 Biaya Manajemen (maks) : 2.5% p.a  
 Tingkat Risiko : Moderate Rendah  
 Bekerjasama dengan : Ashmore Asset Management

## Kinerja Investasi

Fund	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Sejak Terbit
Fund	3.50%	7.48%	4.31%	6.66%	12.45%
Tolok Ukur	1.75%	4.98%	2.86%	5.12%	16.81%

### Kinerja Bhinneka Link Bond dan Benchmark



## Ulasan Pasar

Pada periode Juli 2020, pasar obligasi terus memperlihatkan perbaikan dimana *10-year government bond* mengalami penurunan *yield* sebesar -38.4bps ke 6.8%. Selanjutnya dari pasar saham juga terlihat melanjutkan kenaikan di bulan Juli 2020 dimana IHSI naik sebesar 4.98% secara bulanan dan ditutup di level 5,149.63. Sektor yang mempengaruhi pergerakan IHSI antara lain adalah sektor perbankan (7.11% MoM) dan konsumsi (4.73% MoM). Dari ekonomi global, terdapat penurunan GDP Amerika di kuartal II tahun 2020 sebesar -32.9% disetahunkan yang merupakan wujud nyata dampak COVID-19 *lockdown* pada ekonomi AS. Belanja konsumen yang merepresentasikan 2/3 dari ekonomi AS tercatat turun sebesar -34.6% disetahunkan, sedangkan investasi *fixed asset* turun sebesar 29.9%. Dari makroekonomi, inflasi Juli'20 berada di bawah prediksi konsensus tercatat sebesar 1.54% YoY (-0.1% MoM). Sedangkan nilai tukar IDR terhadap USD melemah sebesar -2.29% secara bulanan dan ditutup pada 14,600 per 30Juli'20.

**Disclaimer:** Laporan ini dipersiapkan oleh PT. Bhinneka Life Indonesia hanya untuk keperluan informasi. Meskipun laporan ini telah disiapkan dengan seksama, PT. Bhinneka Life Indonesia tidak menjamin keakuratan, kecukupan, atau kelengkapan informasi yang diberikan, serta tidak bertanggung jawab atas segala konsekuensi apapun yang timbul atas tindakan yang dilakukan atas dasar informasi yang ada dalam laporan ini. Data yang disajikan dalam laporan ini sesuai dengan periode laporan, dan dapat berubah dari waktu ke waktu. Kinerja masa lalu dan perkiraan yang dibuat bukan merupakan indikasi kinerja yang akan datang.