

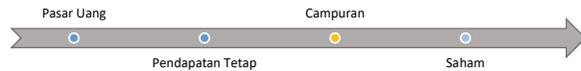
Bhinneka Investa Balanced Fund

Fund Fact Sheet

PT. Bhinneka Life Indonesia

July-20

Klasifikasi Risiko



Tujuan Investasi

Bhinneka Investa Balanced Fund IDR adalah dana investasi yang bertujuan untuk mendapatkan pertumbuhan investasi yang tinggi dalam jangka menengah melalui bauran antara efek pendapatan tetap dan efek ekuitas dengan risiko yang moderat

Portofolio

Alokasi Aset

Saham / RD Saham	83.27%
Efek Pendapatan Tetap/RD	11.73%
Pendapatan Tetap	
Pasar Uang (Kas, TD, SBI)	5.00%
Total	100.00%

Alokasi Aset



Efek dalam Portofolio

1. Obligasi Pemerintah
2. PT. Bank Central Asia
3. PT. Bank Mandiri
4. PT. Telekomunikasi Indonesia
5. PT. Bank Rakyat Indonesia

Tolok Ukur Kinerja

50% JCI + 50% Infovesta Fixed Income Unit Linked Index

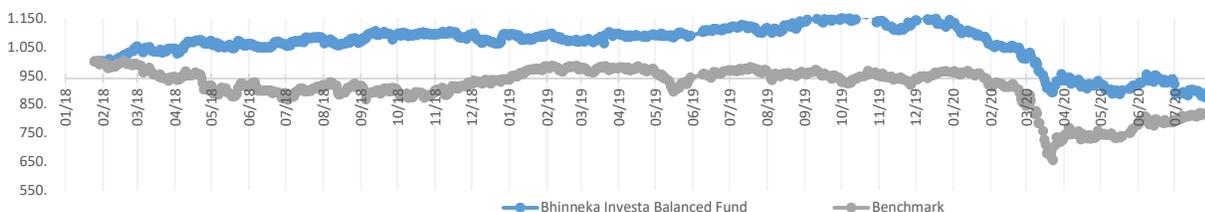
Informasi Dana

Frekuensi Valuasi	: Harian	NAB Per Unit	: 897,0713
Tanggal Peluncuran	: Januari 2018	Bank Kustodian	: DBS Bank
Mata Uang	: Rupiah	Biaya Manajemen (maks)	: 2.5% p.a
Jenis Dana	: Campuran	Tingkat Risiko	: Moderate
		Bekerjasama dengan	: Sinarmas Asset Management
			: Ashmore Asset Management
			: Sucorinvest Asset Management

Kinerja Investasi

Fund	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Sejak Terbit
Fund	-4.40%	-3.68%	-21.64%	-18.93%	-10.29%
Tolok Ukur	4.31%	8.30%	-14.69%	-15.40%	-17.01%

Kinerja Bhinneka Investa Balanced 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 IHSG naik sebesar 4.98% secara bulanan dan ditutup di level 5,149.63. Sektor yang mempengaruhi pergerakan IHSG 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.