

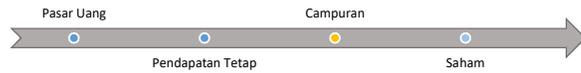
Bhinneka Investa Balanced Fund

Fund Fact Sheet

PT. Bhinneka Life Indonesia

November-20

Klasifikasi Risiko



Tujuan Investasi

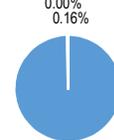
Bhinneka Investa Balanced Fund IDR adalah dana investasi yang bertujuan untuk mendapatkan pertumbuhan investasi yang tinggi dalam jangka menengah melalui bauran antara efek pendapatan tetap dan efek ekuitas dengan risiko yang moderat

Portofolio

Alokasi Aset

| | |
|---------------------------|----------------|
| Saham / RD Saham | 99.84% |
| Efek Pendapatan Tetap/RD | 0.00% |
| Pendapatan Tetap | |
| Pasar Uang (Kas, TD, SBI) | 0.16% |
| 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

■ Efek Ekuitas ■ Efek Pendapatan Tetap ■ Efek Pasar Uang

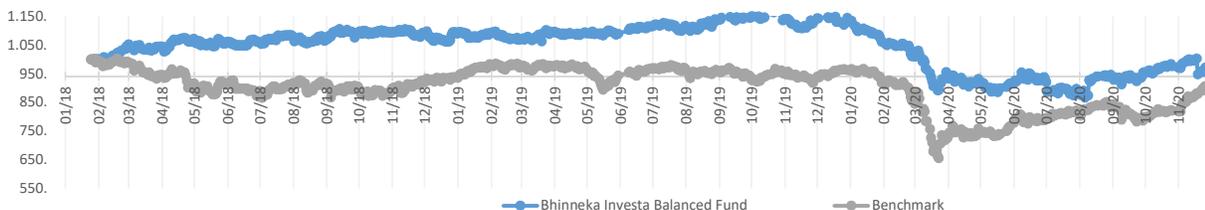
Informasi Dana

| | | | |
|--------------------|----------------|------------------------|---|
| Frekuensi Valuasi | : Harian | NAB Per Unit | : 961,8366 |
| 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 |
|--------------------------------|---------|---------|---------|---------|--------------|
| Bhinneka Investa Balanced Fund | -1.46% | 1.67% | -15.98% | -15.13% | -3.82% |
| Tolok Ukur | 7.86% | 6.18% | -8.06% | -4.32% | -10.56% |

Kinerja Bhinneka Investa Balanced dan Benchmark



Ulasan Pasar

Selama bulan November 2020, 10-year government bond mengalami penurunan yield sebesar -42.6bp ke 6.179%. IHSG naik sebesar 9.44% MoM, ditutup di 5,612.42. Sektor yang mempengaruhi pergerakan IHSG antara lain adalah sektor perbankan (10.49% MoM) dan infrastruktur (16.87% MoM). Aktivitas ekonomi di US meningkat di bulan November terlihat dari rilis data awal PMI komposit yang naik ke 57.9 (Okt'20: 56.3), didorong oleh perbaikan di sektor manufaktur dan juga jasa. PMI manufaktur naik ke 56.7 (Okt'20: 53.4) dan PMI jasa juga naik ke 57.7 (Okt'20: 56.9). Survei yang dibuat oleh IHS Markit ini juga menunjukkan adanya kenaikan new order yang didorong oleh konsumsi domestik dan meningkatnya optimisme ditengah mulai munculnya harapan terkait vaksin COVID-19 dan berakhirnya ketidakpastian seputar pemilu US. Inflasi November'20 mirip dengan prediksi konsensus tercatat sebesar 1.59% YoY (0.28% MoM). Sedangkan nilai tukar IDR terhadap USD menguat sebesar 3.58% MoM, ditutup pada 14,120 per 30 November 2020.

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.

Kantor Pusat PT. Bhinneka Life Indonesia: Sinarmas MSIG Tower Lt.36, Jl. Jendral Sudirman Kav. 21 Jakarta Selatan 12920, Telp. 021 50917777