

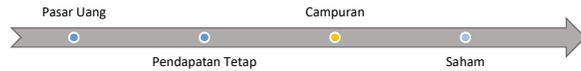
Bhinneka Investa Balanced Fund

Fund Fact Sheet

PT. Bhinneka Life Indonesia

December-19

Klasifikasi Risiko



Tujuan Investasi

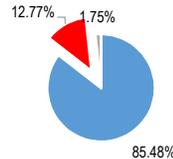
Bhinneka Investa Balanced Fund IDR adalah dana investasi yang bertujuan untuk mendapatkan pertumbuhan investasi yang tinggi dalam jangka menengah melalui bauran antara efek pendapatan tetap dan efek ekuitas dengan risiko yang moderat

Portofolio

Alokasi Aset

Saham / RD Saham	85.48%
Efek Pendapatan Tetap/RD	12.77%
Pendapatan Tetap	1.75%
Pasar Uang (Kas, TD, SBI)	1.75%
Total	100.00%

Alokasi Aset



■ Efek Ekuitas ■ Efek Pendapatan Tetap ■ Efek Pasar Uang

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

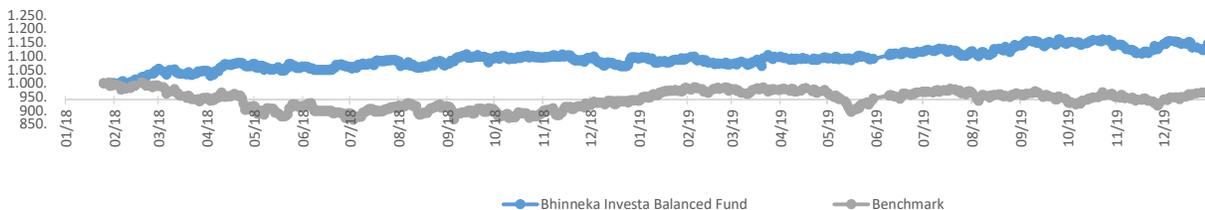
Informasi Dana

Frekuensi Valuasi	: Harian	NAB Per Unit	: 1144,833
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

Kinerja Investasi

Fund	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Sejak Terbit
Fund	1.01%	-0.10%	4.62%	4.62%	14.48%
Tolok Ukur	4.08%	2.03%	2.67%	2.67%	-2.71%

Kinerja Bhinneka Investa Balanced dan Benchmark



Ulasan Pasar

Selama bulan Desember 2019 lalu, 10-year government bond mengalami penurunan *yield* sebesar 4 bp ke 7.063%. Sedangkan dari pasar saham, IHSG naik sebesar 4.79% apabila dilihat secara bulanan dan ditutup di level 6,299.54. Sektor yang mempengaruhi pergerakan IHSG antara lain adalah sektor finansial (2.22% MoM) dan industri dasar (0.54% MoM). Dari global, US ISM Manufacturing index jatuh ke 47.2 di Desember 2019, seiring dengan penurunan aktivitas manufaktur ke level terendah sejak Juni 2009. Penurunan disebabkan oleh keputusan Boeing untuk menghentikan produksi jet 737 Max dan adanya penghentian produksi oleh karyawan General Motors (GM), akan tetapi pelemahan pada keseluruhan aktivitas manufaktur terkait dengan tensi dagang yang masih berlangsung dengan China juga menjadi penyebab pelemahan yang ada. Secara makroekonomi, Inflasi Desember'19 berada dibawah prediksi konsensus, tercatat sebesar 2.72% YoY (0.34% MoM). Sedangkan nilai tukar IDR terhadap USD menguat sebesar 1.93% MoM, ditutup pada 13,866 per 31 Desember'19.

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