

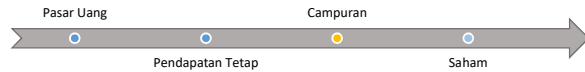
Bhinneka Investa Balanced Fund

Fund Fact Sheet

PT. Bhinneka Life Indonesia

June-20

Klasifikasi Risiko



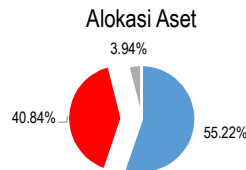
Tujuan Investasi

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	55.22%
Efek Pendapatan Tetap/RD	40.84%
Pendapatan Tetap	
Pasar Uang (Kas, TD, SBI)	3.94%
Total	100.00%



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

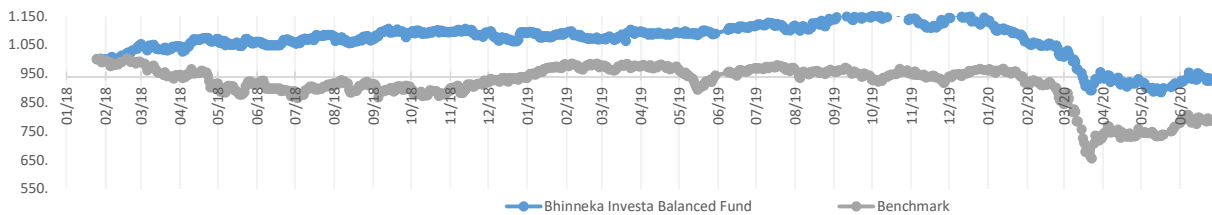
Informasi Dana

Frekuensi Valuasi	: Harian	NAB Per Unit	: 938,3663
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	2.40%	-1.80%	-18.03%	-15.20%	-6.16%
Tolok Ukur	2.77%	7.26%	-18.21%	-18.89%	-20.43%

Kinerja Bhinneka Investa Balanced dan Benchmark



Ulasan Pasar

Pada bulan Juni 2020 pasar obligasi Indonesia terlihat semakin membaik dimana 10-year government bond mengalami penurunan yield sebesar -13.7bp ke 7.21%. Begitu juga di pasar saham dimana IHSG naik sebesar 3.19% secara bulanan dan ditutup di 4,905.39. Sektor yang mempengaruhi pergerakan IHSG antara lain adalah sektor perbankan (10.09% MoM) dan infrastruktur (2.21% MoM). Dari global, International Monetary Fund (IMF) telah menurunkan proyeksi pertumbuhan ekonomi 2020 & 2021 seiring dengan ekspektasi masih akan diberlakukannya pembatasan sosial pada 2H20, sehingga dampak pada aktivitas ekonomi masih akan berlanjut. IMF mem-proyeksikan GDP dunia pada 2020 akan tercatat negatif sebesar -4.9% YoY dan GDP 2021 sebesar 5.4% YoY atau 0% jika adanya gelombang kedua kasus COVID-19. Inflasi Juni 2020 berada diatas prediksi konsensus tercatat sebesar 1.96% YoY (0.18% MoM). Sedangkan nilai tukar IDR terhadap USD menguat sebesar 2.42% MoM, ditutup pada 14,265 di akhir Juni 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.

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