

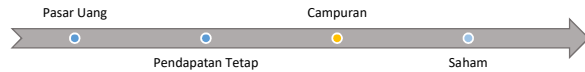
# Bhinneka Investa Balanced Fund

## Fund Fact Sheet

PT. Bhinneka Life Indonesia

March-20

### Klasifikasi Risiko



### Tujuan Investasi

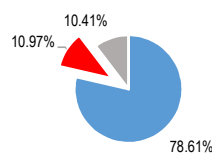
Bhinneka Investa Balanced Fund IDR adalah dana investasi yang bertujuan untuk mendapatkan pertumbuhan investasi yang tinggi dalam jangka menengah melalui bauran antara efek pendapatan tetap dan efek ekuitas dengan risiko yang moderat

### Portofolio

#### Alokasi Aset

Saham / RD Saham	78.61%
Efek Pendapatan Tetap/RD	10.97%
Pendapatan Tetap	10.41%
Pasar Uang (Kas, TD, SBI)	10.41%
<b>Total</b>	<b>100.00%</b>

#### 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

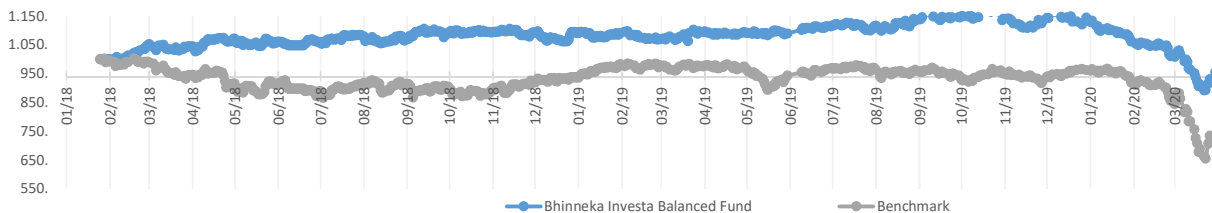
### Informasi Dana

Frekuensi Valuasi	: Harian	NAB Per Unit	: 955,5215
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	-5.48%	-16.54%	-16.54%	-12.87%	-4.45%
Tolok Ukur	-14.28%	-23.75%	-23.75%	-24.85%	-25.82%

### Kinerja Bhinneka Investa Balanced dan Benchmark



### Ulasan Pasar

Pasar Modal Indonesia semakin terkena imbas dari wabah Covid 19 dimana Indonesia mencatatkan total kasus positif bulan Maret 2020 sebanyak 1500 orang. Dari pasar obligasi, penurunan tercermin pada *10-year government bond* yang mengalami kenaikan *yield* sebesar 963 bp ke 7.914%, sedangkan pasar saham juga tidak jauh berbeda dimana Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) mengalami penurunan sebesar 16.76% MoM dan ditutup di level 4,538.93. Sektor yang mempengaruhi pergerakan IHSG antara lain adalah sektor perbankan (-8.30% MoM) dan industri dasar (-2.24% MoM). Untuk menangngulangi wabah Covid-19 pemerintah Indonesia mengeluarkan stimulus yang antara berupa pemotongan pajak, tambahan dana bantuan sosial, pelebaran defisit anggaran dari 3% menjadi 5% dan beberapa stimulus lainnya. Hal ini diharapkan dapat men-support ekonomi Indonesia. Dari makroekonomi, Inflasi Maret'20 berada sedikit di atas prediksi konsensus, tercatat sebesar 2.96% YoY (0.10% MoM). Sedangkan nilai tukar IDR terhadap USD melemah sebesar -12.01% MoM, ditutup pada 16,310 per 31 Maret'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