

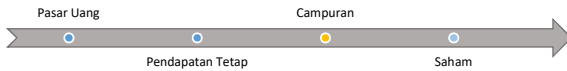
Bhinneka Investa Balanced Fund

Fund Fact Sheet

PT. Bhinneka Life Indonesia

September-21

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

Alokasi Aset

Saham / RD Saham	99,97%
Efek Pendapatan Tetap/RD	0,00%
Pendapatan Tetap	
Pasar Uang (Kas, TD, SBI)	0,03%
Total	100,00%

Portofolio

Alokasi Aset



Efek dalam Portofolio

1. Reksa Dana Saham
2. Pasar Uang

Tolok Ukur Kinerja

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

■ Efek Ekuitas ■ Efek Pendapatan Tetap ■ Efek Pasar Uang

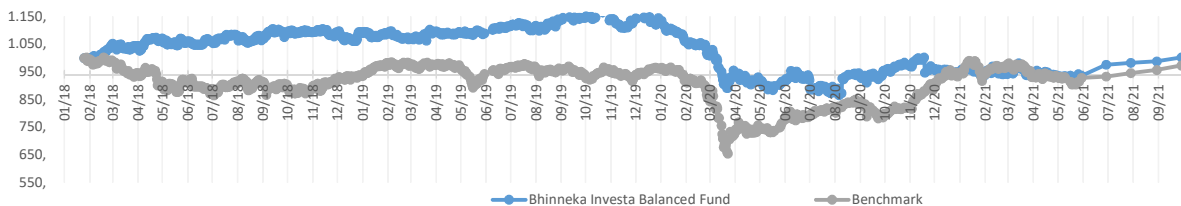
Informasi Dana

Frekuensi Valuasi	: Harian	NAB Per Unit	: 1.002,4656
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
			: Gemilang Indonesia Manajeme Investas
			: Victoria Manajemen Investasi
			: Sucorinvest Asset Management

Kinerja Investasi

Fund	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Sejak Terbit
Bhinneka Investa Balanced Fund	1,48%	2,69%	6,16%	5,18%	0,25%
Tolok Ukur	1,74%	4,29%	4,32%	23,87%	-1,58%

Kinerja Bhinneka Investa Balanced dan Benchmark



Ulasan Pasar

Pasar saham Indonesia pada bulan September 2021 kembali mengalami penguatan yang tercermin pada Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) yang menguat sebesar +2.22% dan di tutup pada level 6,287. Sepanjang tahun 2021, IHSG telah mengalami penguatan 5.15% (YTD). Dari luar negeri, investor mencermati krisis energi global di tengah pulihnya kebutuhan energi. Dimana hal ini mempengaruhi harga batubara, minyak sawit, gas alam dan minyak mentah yang terus mencatatkan kenaikan. Dari dalam negeri, Dewan Perwakilan Rakyat telah menyetujui kenaikan tarif Pajak Pertambahan Nilai (PPN) dari 10% ke 11% mulai 01 April 2022. Tarif akan kembali naik ke 12% pada 01 Januari 2025.

Sementara itu rupiah menguat dan di tutup pada level 14,307 pada akhir September 2021 dari bulan sebelumnya 14,374. Dari pasar obligasi, yield obligasi pemerintah 10 tahun berada di level 6.42% Sedangkan cadangan devisa di bulan September 2021 naik menjadi USD 146.8 miliar, lebih tinggi di bandingkan posisi akhir Agustus 2021 sebesar USD 144.7 miliar. Ini merupakan rekor cadangan devisa tertinggi sepanjang sejarah.

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.35, Jl. Jendral Sudirman Kav. 21 Jakarta Selatan 12920, Telp. 021 50917777