

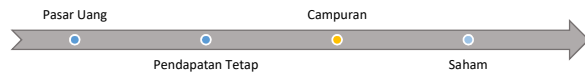
Bhinneka Link Balanced Fund

Fund Fact Sheet

PT. Bhinneka Life Indonesia

July-19

Klasifikasi Risiko



Tujuan Investasi

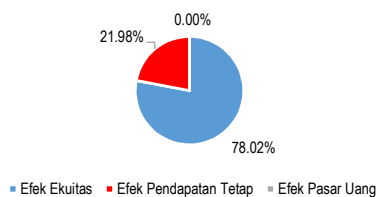
Bhinneka Link Balanced Fund IDR adalah dana investasi yang bertujuan untuk mendapatkan pertumbuhan investasi yang tinggi dalam jangka menengah melalui bauran antara efek pendapatan tetap dan efek ekuitas dengan risiko yang moderat

Portofolio

Alokasi Aset

| | |
|---------------------------|----------------|
| Saham / RD Saham | 78.02% |
| Efek Pendapatan Tetap/RD | 21.98% |
| Pendapatan Tetap | 0.00% |
| Pasar Uang (Kas, TD, SBI) | 0.00% |
| 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

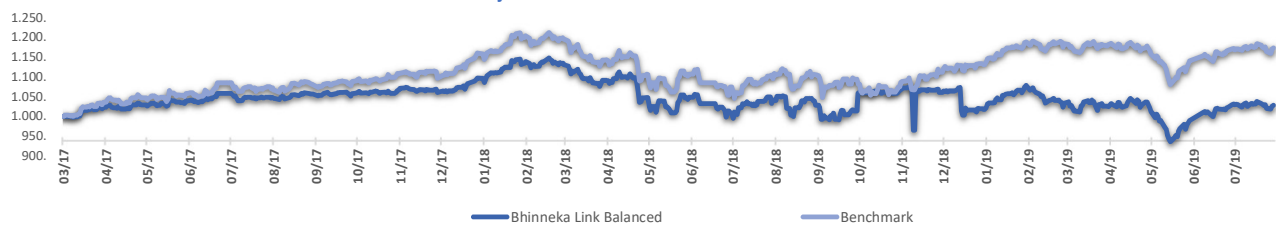
Informasi Dana

| | | | |
|--------------------|--------------|------------------------|--|
| Frekuensi Valuasi | : Harian | NAB Per Unit | : 1027,5233 |
| Tanggal Peluncuran | : Maret 2017 | Bank Kustodian | : DBS Bank |
| Mata Uang | : Rupiah | Biaya Manajemen (maks) | : 2.5% p.a |
| Jenis Dana | : Campuran | Tingkat Risiko | : Moderat |
| | | Bekerjasama dengan | : Batavia Prosperindo Asset Management |

Kinerja Investasi

| Fund | 1 Bulan | 3 Bulan | YTD | 1 Tahun | Sejak Terbit |
|------------|---------|---------|-------|---------|--------------|
| Tolok Ukur | 0.50% | -0.07% | 3.53% | 6.22% | 17.26% |

Kinerja Bhinneka Link Balanced dan Benchmark



Ulasan Pasar

Pasar obligasi Indonesia terlihat mengalami penurunan sepanjang bulan Juli 2019, hal tersebut tercermin pada 10-year government bond yang mengalami kenaikan yield sebesar 8bps dan ditutup di level 7.376% pada akhir periode. Hal tersebut berbanding terbalik dengan pasar saham Indonesia dimana Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) memiliki return positif sebesar 0.5% sepanjang Juli 2019 dan ditutup di 6,390.51. Sektor yang mempengaruhi pergerakan IHSG antara lain adalah sektor industri dasar (+0.65% MoM) dan finansial (+0.47% MoM). Selanjutnya dari global, pada bulan Juli 2019 Bank Sentral Amerika The Fed menurunkan suku bunga sebesar 25bps ke level 2.00%–2.25%. Walaupun sudah diprediksi oleh market sebelumnya, namun The Fed tidak melakukan penurunan yang sesuai dengan prediksi market. Presiden AS, Donald Trump juga menyatakan bahwa efektif per 1 September 2019, sebesar USD300 milliar barang import China akan dikenakan tarif tambahan sebesar 10%. Dari dalam negeri, inflasi Juli'19 berada sedikit diatas prediksi konsensus dan tercatat sebesar 3.32% YoY (0.31% MoM). Sedangkan nilai tukar IDR terhadap USD menguat sebesar 0.09% MoM, ditutup pada 14,022 per 31 Juli'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 50807777