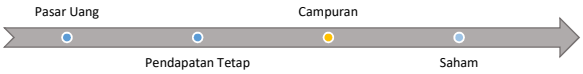
Bhinneka Link Balanced Fund

Fund Fact Sheet

PT. Bhinneka Life Indonesia

January-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 moderate

Portofolio

Alokasi Aset

Saham / RD Saham	79,29%
Efek Pendapatan Tetap/RD Pendapatan Tetap	19,08%
Pasar Uang (Kas, TD, SBI)	1,63%
Total	**100,00%**

Efek dalam Portofolio

1. Obligasi Pemerintah
2. PT. Bank Central Asia
3. PT. Bank Mandiri
4. PT. H.M. Sampoerna
5. PT. Bank Rakyat Indonesia

Tolok Ukur Kinerja

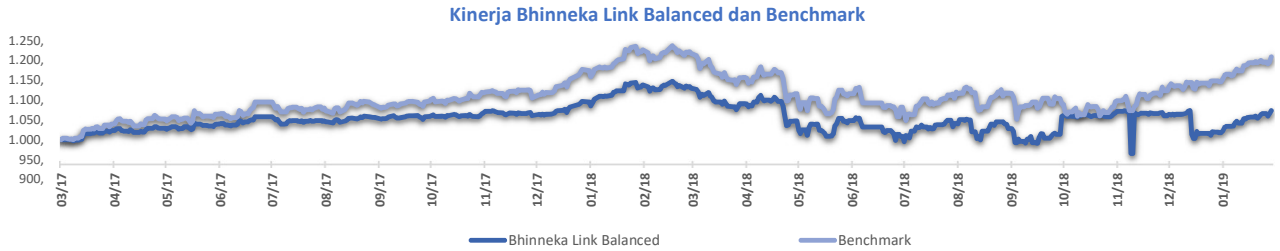
33%ICBI+33%IHSG+34% TD3MoIDR

Informasi Dana

Frekuensi Valuasi	: Harian	NAB Per Unit	:1.073,2660
Tanggal Peluncuran	: Maret 2017	Bank Kustodian	: DBS Bank
Mata Uang	: Rupiah	Biaya Manajemen (maks)	: 2.5% p.a
Jenis Dana	: Campuran	Tingkat Risiko	: Moderate
		Bekerjasama dengan	: Danareksa Investment Management

Kinerja Investasi

	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Sejak Terbit
Fund	5,32%	11,74%	5,32%	-5,23%	7,33%
Tolok Ukur	5,27%	11,74%	5,27%	-1,09%	20,91%



Ulasan Pasar

Pada bulan Januari 2019, Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) mengalami penguatan sebesar 5.46% apabila dilihat secara bulanan (MoM) dan ditutup di level 6.532,97. Hal tersebut disebabkan kembalinya *foreign capital inflow* sepanjang awal tahun mencapai IDR 13.42T. Dari pasar obligasi, imbal hasil 10-*year government bond* mengalami penurunan tipis sebesar 1.60bps ditutup dilevel 8.01% dan *foreign capital inflow* mencapai IDR16.68T. Dari sisi makroekonomi, GDP 4Q18 Indonesia tercatat bertumbuh sebesar 5.18% YoY (3Q18:5.17% YoY). Secara tahunan, ekonomi berhasil tumbuh sebesar 5.17% (2017:5.07%), sehingga tercatat sebagai pertumbuhan ekonomi terbaik sejak 2013. Pertumbuhan ekonomi pada 4Q18 khususnya masih ditopang oleh kuatnya konsumsi yang tercatat tumbuh sebesar 5.08% YoY (3Q18:5.01% YoY), dengan kontribusi terhadap perekonomian Indonesia mencapai 55%. Bank Indonesia (BI) memutuskan untuk tetap mempertahankan suku bunga 7DRR di 6% pada RDG Jan'19. Hal ini juga sejalan dengan keputusan The Fed mempertahankan level *Fed rate* di kisaran 2.25%-2.50%, didorong oleh ekspektasi pelemahan ekonomi US dan dunia.

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.