

# WAL BALANCED FUND

FUND FACTSHEET - Desember 2015



**WanaArthaLife**  
Since 1974  
Through Experience,  
We Grow and Serve You Better

## TENTANG WAL BALANCED FUND

WAL Balanced Fund merupakan salah satu produk investasi (unit-link) yang diterbitkan oleh WanaArtha Life, yang investasinya ditempatkan pada reksa dana campuran atau kombinasi dari efek-efek ekuitas, pendapatan tetap dan pasar uang.

## INFORMASI UNIT-LINK

Jenis Unit Link : Balanced Fund  
Denominasi : Rupiah  
Tanggal Peluncuran : 5 Juli 2011  
Pengelola Investasi : PT AJ Adisarana WanaArtha  
Bank Kustodian : CIMB Niaga  
Total Dana Kelolaan : Rp. 7 miliar  
NAB Per Unit : Rp. 1.084,51  
Profil Risiko : Semi-Agresif  
Tolok Ukur : Index Reksa Dana Campuran—Infovesta

## TUJUAN INVESTASI

Memperoleh pengembalian optimal nilai investasi dengan melakukan investasi portofolio secara aktif melalui penempatan pada kombinasi efek-efek bersifat ekuitas, efek pendapatan tetap dan efek pasar uang.

## STRATEGI INVESTASI

Portofolio investasi ditempatkan pada

Reksa Dana Campuran : 0—100% ; dan/atau  
Efek Pendapatan Tetap : 10—70%  
Efek Bersifat Ekuitas : 10—70%  
Efek Pasar Uang : 10—70%

## RISIKO INVESTASI

- Risiko Berkurangnya Nilai Unit Penyertaan
- Risiko Likuiditas
- Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi & Politik
- Risiko Perubahan Peraturan dan Perpajakan

## SEKILAS WANAARTHA LIFE

PT AJ Adisarana WanaArtha (“WanaArtha Life”) merupakan perusahaan asuransi swasta nasional yang telah melayani masyarakat Indonesia untuk berbagai kebutuhan perencanaan keuangan selama lebih dari 40 tahun. Sesuai dengan misi WanaArtha Life yaitu menyediakan produk perencanaan keuangan yang beragam, WanaArtha Life terus mengembangkan produknya mulai dari asuransi jiwa tradisional, asuransi kesehatan, asuransi pendidikan hingga asuransi berbasis investasi.

### Disclaimer:

Dokumen ini disiapkan oleh PT AJ Adisarana WanaArtha hanya sebagai informasi dan bukan merupakan suatu bentuk penawaran, undangan atau permintaan untuk membeli unit penyertaan. Informasi yang termuat dalam laporan ini dapat berubah sewaktu-waktu tanpa pemberitahuan terlebih dahulu dan tidak ada jaminan terhadap akurasi dan kelengkapannya. PT AJ Adisarana WanaArtha tidak berkewajiban untuk memperbaharui atau mengubah informasi atau pendapat yang disebutkan dalam dokumen ini. Nilai Unit Penyertaan WAL Balanced Fund mungkin mengalami kenaikan atau penurunan. Hasil investasi masa lalu adalah bukan suatu jaminan untuk hasil investasi di masa yang akan datang. Kepada calon investor disarankan mengetahui dan memahami karakteristik produk sebelum memutuskan untuk berinvestasi pada WAL Balanced Fund dan tidak disarankan untuk hanya mengandalkan keterangan dalam dokumen ini.

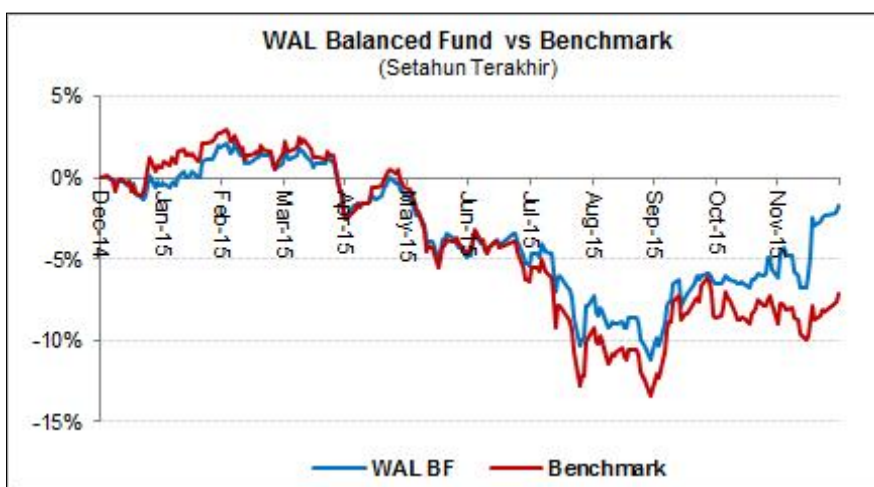
## INFORMASI PORTOFOLIO

### Alokasi Portofolio

Ekuitas / RS Saham : 45,6%  
Cash/Reksa Dana Pasar Uang : 54,4%

### Kinerja Portofolio

	1 bln	3 bln	6 bln	1 thn	Sejak Peluncuran
WAL Balanced Fund	4,7%	9,4%	3,0%	-1,7%	8,5%
Tolok Ukur	2,1%	6,3%	-2,8%	-7,1%	14,4%



## ULASAN PASAR

Sepanjang tahun 2015, WAL Balanced Fund mencatat pelemahan (-1,7%) % sementara Indeks RD Campuran tercatat melemah (-7,1%).

Dalam bulan Desember, IHSG menguat 3,3% ditutup di level 4.593,01 didorong oleh menguatnya saham-saham di sektor Perkebunan, Perdagangan dan Infrastruktur, sedangkan sektor Pertambangan dan Barang Konsumsi mengalami penurunan.

Berdasarkan Indeks RD Pasar Uang (Infovesta), imbal hasil investasi pasar uang pada bulan Desember tercatat sebesar 0,49% mom. Sementara Pasar Obligasi pada bulan Desember melemah, terlihat dengan naiknya tingkat imbal hasil acuan SUN 10 tahun sebesar 14,6 basis poin ke level 8,76%.

Nilai tukar Rupiah menguat tipis 0,43% ke level 13.788 per USD. Inflasi pada bulan Desember tercatat sebesar 0,95% (mom) dan tercatat 3,35% untuk tahun penuh 2015. Sementara neraca perdagangan Indonesia pada November 2015 tercatat defisit sebesar USD 0,35 miliar.

## HUBUNGI KAMI

PT AJ Adisarana WanaArtha  
Grha WanaArtha, Jl. Mampang Raya No.76,  
Jakarta 12790.  
Tel +62 21 798 5179, Fax +62 21 798 5180  
www.wanaarthalife.com

# WAL SURETY FUND

FUND FACTSHEET - Desember 2015



## TENTANG WAL SURETY FUND

WAL SURETY Fund merupakan salah satu produk investasi (unit-link) yang diterbitkan oleh WanaArtha Life, yang investasinya dilakukan dengan rotasi penempatan pada instrumen ekuitas maupun pasar uang. WAL Surety Fund dikelola PT Mandiri Manajemen Investasi.

## INFORMASI UNIT-LINK

Jenis Unit Link : Watermark Fund  
Denominasi : Rupiah  
Tanggal Peluncuran : 20 November 2012  
Pengelola Investasi : AJ Adisarana Wanaartha  
Bank Kustodian : CIMB Niaga  
Total Dana Kelolaan : Rp. 14 miliar  
NAB Per Unit : Rp. 1.111,84  
Profil Risiko : Moderat  
Tolok Ukur : Indeks RD Campuran—  
Infovesta

## TUJUAN INVESTASI

Memberikan pertumbuhan investasi yang optimal melalui pengelolaan aset aktif dan dinamis, dengan pengelolaan risiko yang ketat.

## STRATEGI INVESTASI

Dana dalam portofolio investasi ditempatkan baik pada efek yang diperdagangkan di bursa maupun melalui reksa dana, yaitu:

Efek Bersifat Ekuitas : 0—100%  
Efek Pendapatan Tetap : 0—100%  
Efek Pasar Uang : 0—100%

## RISIKO INVESTASI

- Risiko Berkurangnya Nilai Unit Penyertaan
- Risiko Likuiditas
- Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi & Politik
- Risiko Perubahan Peraturan dan Perpajakan

## SEKILAS WANAARTHA LIFE

PT AJ Adisarana Wanaartha (“WanaArtha Life”) merupakan perusahaan asuransi swasta nasional yang telah melayani masyarakat Indonesia untuk berbagai kebutuhan perencanaan keuangan selama lebih dari 40 tahun. Sesuai dengan misi WanaArtha Life yaitu menyediakan produk perencanaan keuangan yang beragam, Wanaartha Life terus mengembangkan produknya mulai dari asuransi jiwa tradisional, asuransi kesehatan, asuransi pendidikan hingga asuransi berbasis investasi.

### Disclaimer:

Dokumen ini disiapkan oleh PT AJ Adisarana Wanaartha hanya sebagai informasi dan bukan merupakan suatu bentuk penawaran, undangan atau permintaan untuk membeli unit penyertaan. Informasi yang termuat dalam laporan ini dapat berubah sewaktu-waktu tanpa pemberitahuan terlebih dahulu dan tidak ada jaminan terhadap akurasi dan kelengkapannya. PT AJ Adisarana Wanaartha tidak berkewajiban untuk memperbaharui atau mengubah informasi atau pendapat yang disebutkan dalam dokumen ini. Nilai Unit Penyertaan WAL Surety Fund mungkin mengalami kenaikan atau penurunan. Hasil investasi masa lalu adalah bukan suatu jaminan untuk hasil investasi di masa yang akan datang. Kepada calon investor disarankan mengetahui dan memahami karakteristik produk sebelum memutuskan untuk berinvestasi pada WAL Surety Fund dan tidak disarankan untuk hanya mengandalkan keterangan dalam dokumen ini.

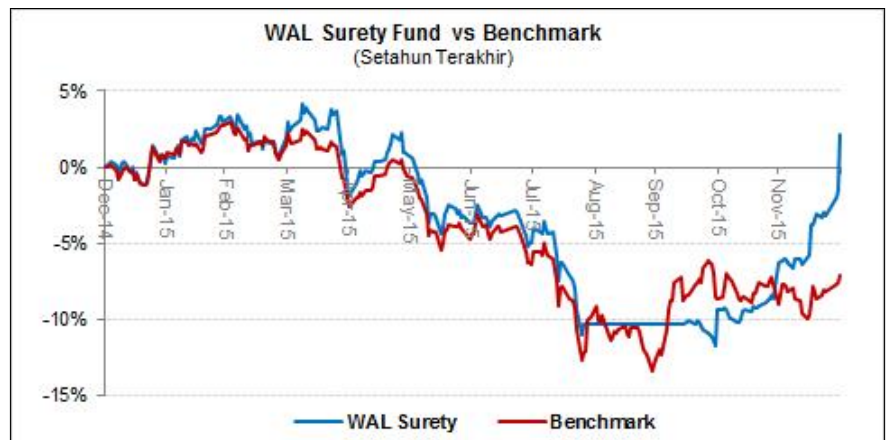
## INFORMASI PORTOFOLIO

### Alokasi Portofolio

Efek Bersifat Ekuitas 40,5 %  
Efek Pasar Uang/Kas 59,5 %

### Kinerja Portofolio

	1 bln	3 bln	6 bln	1 thn	Sejak Peluncuran
WAL Surety Fund	9,0%	13,8%	6,0%	2,1%	11,2%
Tolok Ukur	2,1%	6,3%	-2,8%	-7,1%	7,5%



## ULASAN PASAR

Sepanjang tahun 2015, WAL Surety Fund mencatat pertumbuhan NAB 2,1% sementara Indeks RD Campuran tercatat melemah (-7,1%).

Dalam bulan Desember, IHSG menguat 3,3% ditutup di level 4.593,01 didorong oleh menguatnya saham-saham di sektor Perkebunan, Perdagangan dan Infrastruktur, sedangkan sektor Pertambangan dan Barang Konsumsi mengalami penurunan.

Berdasarkan Indeks RD Pasar Uang (Infovesta), imbal hasil investasi pasar uang pada bulan Desember tercatat sebesar 0,49% *mom*. Sementara Pasar Obligasi pada bulan Desember melemah terlihat dengan naiknya tingkat imbal hasil acuan SUN 10 tahun sebesar 14,6 basis poin ke level 8,76%.

Nilai tukar Rupiah menguat tipis 0,43% ke level 13.788 per USD. Inflasi pada bulan Desember tercatat sebesar 0,95% (*mom*) dan tercatat 3,35% untuk tahun penuh 2015. Sementara neraca perdagangan Indonesia pada November 2015 tercatat defisit sebesar USD 0,35 miliar.

## HUBUNGI KAMI

PT AJ Adisarana Wanaartha  
Grha Wanaartha, Jl. Mampang Raya No.76,  
Jakarta 12790.  
Tel: +62 21 798 5179, Fax: +62 21 798 5180  
www.wanaarthalife.com

# WAL EQUITY FUND

FUND FACTSHEET - Desember 2015



## TENTANG WAL EQUITY FUND

WAL Equity Fund merupakan salah satu produk investasi (unit-link) yang diterbitkan oleh WanaArtha Life, dengan mayoritas penempatan investasi pada efek-efek bersifat ekuitas. WAL Equity Fund dikelola oleh Tim Pengelola Investasi WanaArtha Life.

## INFORMASI UNIT-LINK

Jenis Unit Link : Equity Fund  
Denominasi : Rupiah  
Tanggal Peluncuran : 14 Maret 2011  
Pengelola Investasi : PT AJ Adisarana Wanaartha  
Bank Kustodian : CIMB Niaga  
Total Dana Kelolaan : Rp. 21 miliar  
NAB Per Unit : Rp. 1.380,33  
Profil Risiko : Tinggi/Agresif  
Tolok Ukur : IHS

## TUJUAN INVESTASI

Memberikan imbal hasil investasi jangka panjang yang optimal melalui penempatan pada efek-efek reksa dana saham dan/atau saham-saham yang diperdagangkan di Bursa Efek Indonesia.

## STRATEGI INVESTASI

Untuk mencapai tujuan investasi, dana dalam portofolio investasi ditempatkan pada

Efek Ekuitas : 80—100%  
Efek Pasar Uang : 0—20%  
Efek Pendapatan Tetap : 0—20%

## RISIKO INVESTASI

- Risiko Berkurangnya Nilai Unit Penyertaan
- Risiko Likuiditas
- Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi & Politik
- Risiko Perubahan Peraturan dan Perpajakan

## SEKILAS WANAARTHA LIFE

PT AJ Adisarana Wanaartha ("WanaArtha Life") merupakan perusahaan asuransi swasta nasional yang telah melayani masyarakat Indonesia untuk berbagai kebutuhan perencanaan keuangan selama lebih dari 40 tahun. Sesuai dengan misi WanaArtha Life yaitu menyediakan produk perencanaan keuangan yang beragam, Wanaartha Life terus mengembangkan produknya mulai dari asuransi jiwa tradisional, asuransi kesehatan, asuransi pendidikan hingga asuransi berbasis investasi.

### Disclaimer:

Dokumen ini disiapkan oleh PT AJ Adisarana Wanaartha hanya sebagai informasi dan bukan merupakan suatu bentuk penawaran, undangan atau permintaan untuk membeli unit penyertaan. Informasi yang termuat dalam laporan ini dapat berubah sewaktu-waktu tanpa pemberitahuan terlebih dahulu dan tidak ada jaminan terhadap akurasi dan kelengkapannya. PT AJ Adisarana Wanaartha tidak berkewajiban untuk memperbaharui atau mengubah informasi atau pendapat yang disebutkan dalam dokumen ini. Nilai Unit Penyertaan WAL Balanced Fund mungkin mengalami kenaikan atau penurunan. Hasil investasi masa lalu adalah bukan suatu jaminan untuk hasil investasi di masa yang akan datang. Kepada calon investor disarankan mengetahui dan memahami karakteristik produk sebelum memutuskan untuk berinvestasi pada WAL Balanced Fund dan tidak disarankan untuk hanya mengandalkan keterangan dalam dokumen ini.

## INFORMASI PORTOFOLIO

### Alokasi Kelas Aset

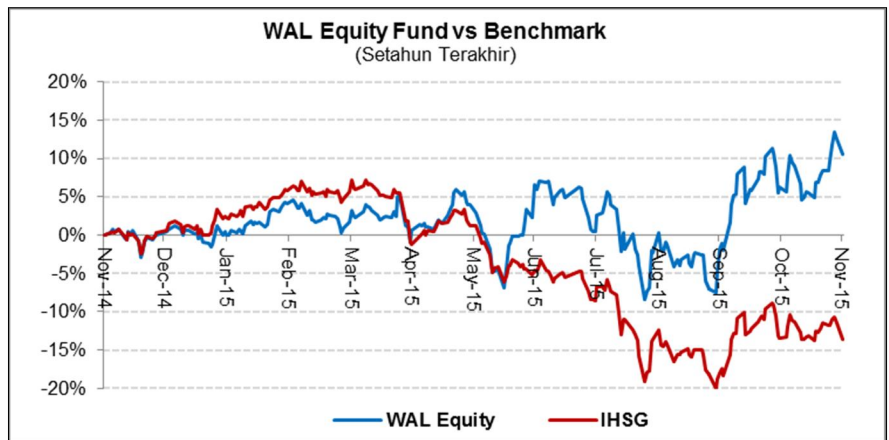
Ekuitas : 96%  
Cash/Pasar Uang : 4%  
Pendapatan Tetap : 0%

### Penempatan Saham Terbesar (a-z)

Bank Central Asia Tbk  
Bank Mandiri Tbk  
BPD Jawa Barat-Banten Tbk  
Gudang Garam Tbk  
Japfa Tbk

### Kinerja Portofolio

	1 bln	3 bln	6 bln	1 thn	Sejak Peluncuran
WAL Equity Fund	9,8%	23,6%	13,9%	20,5%	38,0%
Tolok Ukur	3,3%	8,7%	-6,5%	-12,1%	28,7%



## ULASAN PASAR

Selama bulan Desember, IHS mencatat penguatan 3,3% ditutup di level 4.593,01 didorong oleh menguatnya saham-saham di sektor Perkebunan (8,2%), Perdagangan (5,8%) dan Infrastruktur (5,7%), sedangkan saham-saham sektor Pertambangan dan Barang Konsumsi melemah masing masing -5,4% dan -0,6% di bulan Desember.

Sepanjang tahun 2015, IHS membukukan pelemahan 12,1%, sementara WAL Equity Fund berhasil menguat 20,5%. Hingga akhir 2015, total kinerja NAB WAL Equity Fund (sejak diluncurkan) tercatat 38%, sementara IHS tercatat tumbuh 28,7% pada periode yang sama.

Inflasi pada bulan Desember tercatat 0,95% (mom) dan 3,35% untuk tahun penuh 2015. Nilai tukar Rupiah menguat tipis 0,43% ke level 13.788 per USD. Sementara neraca perdagangan Indonesia pada November 2015 tercatat defisit sebesar USD 0,35 miliar.

## HUBUNGI KAMI

PT AJ Adisarana Wanaartha  
Grha Wanaartha, Jl. Mampang Raya No.76,  
Jakarta 12790.  
Tel: +62 21 798 5179; Fax: +62 21 798 5180  
www.wanaarthalife.com

# WAL FIXED-INCOME FUND

FUND FACTSHEET - Desember 2015



## TENTANG WAL FIXED INCOME FUND

WAL Fixed Income Fund merupakan salah satu produk investasi (unit-link) yang diterbitkan oleh WanaArtha Life, dengan mayoritas penempatan investasi pada efek-efek bersifat utang. WAL Fixed Income Fund dikelola oleh Tim Investasi WanaArtha Life.

## INFORMASI UNIT-LINK

Jenis Unit Link : Fixed Income Fund  
Denominasi : Rupiah  
Tanggal Peluncuran : 5 Juli 2011  
Pengelola Investasi : PT AJ Adisarana Wanaartha  
Bank Kustodian : CIMB Niaga  
Total Dana Kelolaan : Rp. 2 miliar  
NAB Per Unit : Rp. 1.193,95  
Profil Risiko : Semi-Konservatif  
Tolok Ukur : Index RD Pendapatan Tetap Infovesta

## TUJUAN INVESTASI

Menghasilkan pendapatan investasi yang relatif stabil dan menjaga nilai modal dalam jangka panjang melalui investasi portofolio pada efek-efek bersifat utang yang diperdagangkan di Indonesia, terutama pada Surat Berharga Negara.

## STRATEGI INVESTASI

Untuk mencapai tujuan investasi, dana dalam portofolio investasi ditempatkan pada

Efek Pendapatan Tetap : 80—100%  
Efek Pasar Uang : 0—20%

## RISIKO INVESTASI

- Risiko Berkurangnya Nilai Unit Penyertaan
- Risiko Likuiditas
- Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi & Politik
- Risiko Perubahan Peraturan dan Perpajakan

## SEKILAS WANAARTHA LIFE

PT AJ Adisarana Wanaartha ("WanaArtha Life") merupakan perusahaan asuransi swasta nasional yang telah melayani masyarakat Indonesia untuk berbagai kebutuhan perencanaan keuangan selama lebih dari 40 tahun. Sesuai dengan misi WanaArtha Life yaitu menyediakan produk perencanaan keuangan yang beragam, Wanaartha Life terus mengembangkan produknya mulai dari asuransi jiwa tradisional, asuransi kesehatan, asuransi pendidikan hingga asuransi berbasis investasi.

### Disclaimer:

Dokumen ini disiapkan oleh PT AJ Adisarana Wanaartha hanya sebagai informasi dan bukan merupakan suatu bentuk penawaran, undangan atau permintaan untuk membeli unit penyertaan. Informasi yang termuat dalam laporan ini dapat berubah sewaktu-waktu tanpa pemberitahuan terlebih dahulu dan tidak ada jaminan terhadap akurasi dan kelengkapannya. PT AJ Adisarana Wanaartha tidak berkewajiban untuk memperbaharui atau mengubah informasi atau pendapat yang disebutkan dalam dokumen ini. Nilai Unit Penyertaan WAL Fixed Income Fund mungkin mengalami kenaikan atau penurunan. Hasil investasi masa lalu adalah bukan suatu jaminan untuk hasil investasi di masa yang akan datang. Kepada calon investor disarankan mengetahui dan memahami karakteristik produk sebelum memutuskan untuk berinvestasi pada WAL Fixed Income Fund dan tidak disarankan untuk hanya mengandalkan keterangan dalam dokumen ini.

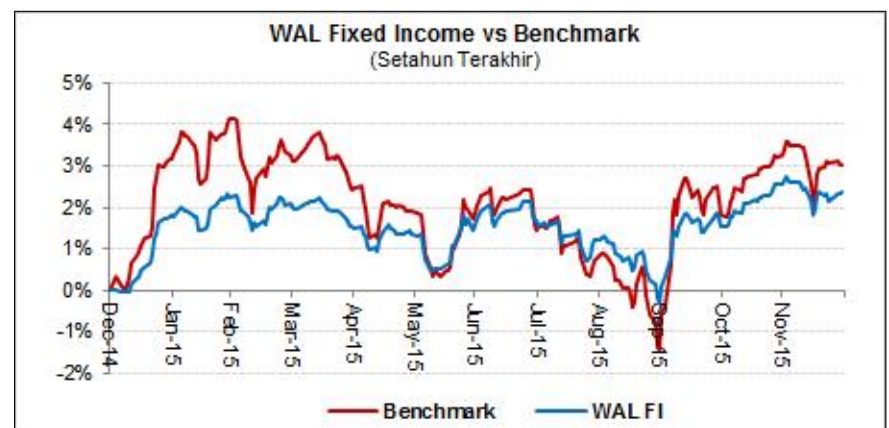
## INFORMASI PORTOFOLIO

### Alokasi Portofolio

Efek Pendapatan tetap : 99,6 %  
Efek Pasar Uang/Cash : 0,4 %

### Kinerja Portofolio

	1 bln	3 bln	6 bln	1 thn	Sejak Peluncuran
WAL Fixed Income Fund	-0,2%	2,7%	0,8%	2,4%	19,4%
Tolok Ukur	-0,3%	4,5%	1,1%	3,0%	22,1%



## ULASAN PASAR

Sepanjang tahun 2015, WAL Fixed Income Fund mencatat kenaikan 2,4% sementara Indeks RD Pendapatan Tetap tercatat tumbuh 3,0%.

Pasar Obligasi pada bulan Desember melemah, terlihat dengan naiknya tingkat imbal hasil acuan SUN 10 tahun sebesar 14,6 basis poin ke level 8,76%. Kepemilikan investor asing di SBN per akhir Desember 2015 meningkat Rp 9,6 triliun dari bulan sebelumnya dan mengalami kenaikan Rp 96.8 triliun menjadi Rp 558.1 triliun sepanjang tahun 2015.

Nilai tukar Rupiah menguat tipis 0,43% ke level 13.788 per USD. Inflasi pada bulan Desember tercatat sebesar 0,95% (mom) dan tercatat 3,35% untuk tahun penuh 2015. Sementara neraca perdagangan Indonesia pada November 2015 tercatat defisit sebesar USD 0,35 miliar.

## HUBUNGI KAMI

PT AJ Adisarana Wanaartha  
Grha Wanaartha, Jl. Mampang Raya No.76,  
Jakarta 12790.  
Tel +62 21 798 5179, Fax +62 21 798 5180  
www.wanaarthalife.com