

# WAL SYARIAH BALANCED FUND

FUND FACTSHEET - Desember 2017



## TENTANG WAL SYARIAH BALANCED FUND

WAL Syariah 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 Syariah Fund
Denominasi	: Rupiah
Tanggal Peluncuran	: 7 November 2017
Pengelola Investasi	: PT AJ Adisarana WanaArtha
Bank Kustodian	: CIMB Niaga
Total Dana Kelolaan	: Rp. 250 juta
NAB Per Unit	: Rp. 993,19
Profil Risiko	: Semi-Agresif
Tolok Ukur	: Index Reksa Dana Campuran Syariah—Infovesta

## TUJUAN INVESTASI

Memperoleh pengembalian optimal nilai investasi dengan melakukan investasi portofolio secara aktif melalui penempatan pada kombinasi efek-efek syariah bersifat ekuitas, pendapatan tetap dan/atau 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 Syariah Balanced Fund mungkin mengalami kenaikan atau penurunan. Hasil investasi masa lalu bukan merupakan 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 Syariah Balanced Fund dan tidak disarankan untuk hanya mengandalkan keterangan dalam dokumen ini.

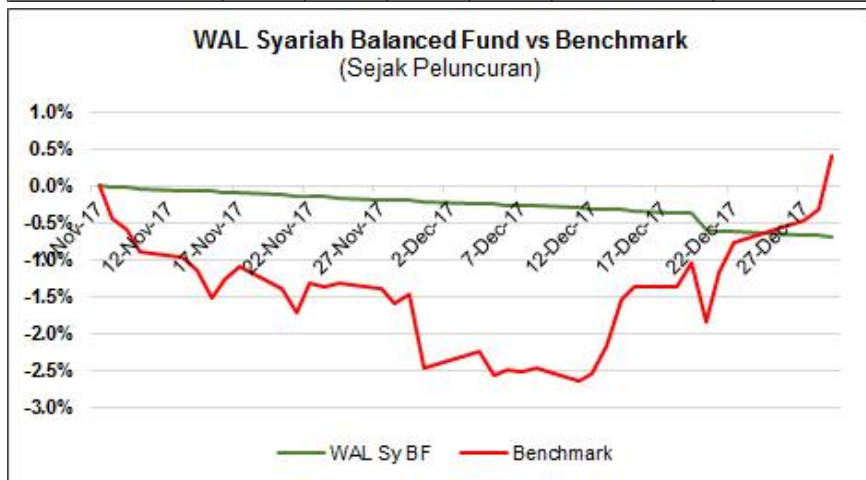
## INFORMASI PORTOFOLIO

### Alokasi Portofolio

Ekuitas/RD Saham	: 0%
Obligasi/RD Pendapatan Tetap	: 0%
Kas/RD Pasar Uang	: 100%

### Kinerja Portofolio

	1 bln	3 bln	6 bln	1 thn	Sejak Awal Tahun	Sejak Peluncuran
WAL Sy Balanced Fund	-0.5%	n/a	n/a	n/a	n/a	-0.7%
Tolok Ukur	2.9%	n/a	n/a	n/a	n/a	-0.3%



## ULASAN PASAR

IHSG pada bulan Desember 2017 menguat 6,78% sehingga membawa kinerja tahun 2017 IHSG menjadi 20%yoy. Penguatan IHSG di Desember didorong oleh saham-saham sektir konsumsi (+11,8%), industri dasar (+9,38%) dan sektor keuangan (+8,77%).

Pasar Obligasi melanjutkan kenaikan di akhir tahun. Indeks Komposit Obligasi Indonesia tercatat naik 1,47%, sehingga kinerja tahun 2017 tercatat sebesar 16,6%. Investor asing mencatat net buy atas SBN sebesar IDR 5,34 triliun selama Desember sehingga kepemilikan asing naik mencapai IDR 836,15 triliun atau 39,82% dari total SBN beredar.

Inflasi Desember 2017 tercatat sebesar 0.71% mom dan 3.61% yoy. Neraca perdagangan bulan November 2017 surplus USD 127 juta dengan ekspor dan impor naik masing-masing +13.18% dan +19.62%.

Pada bulan Desember, BI mempertahankan BI 7-day Reverse Repo Rate pada level 4,25%. Rupiah melemah -0.21% terhadap US\$ dan ditutup di level 13,555/US\$ pada Desember.

## 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 SYARIAH EQUITY FUND

FUND FACTSHEET - Desember 2017



## TENTANG WAL SYARIAH EQUITY FUND

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

## INFORMASI UNIT-LINK

Jenis Unit Link : Syariah Equity Fund  
Denominasi : Rupiah  
Tanggal Peluncuran : 7 November 2017  
Pengelola Investasi : PT AJ Adisarana WanaArtha  
Bank Kustodian : CIMB Niaga  
Total Dana Kelolaan : Rp. 400 juta  
NAB Per Unit : Rp. 1006,43  
Profil Risiko : Tinggi/Agresif  
Tolok Ukur : Indonesia Sharia Stock Index (ISSI)

## TUJUAN INVESTASI

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

## STRATEGI INVESTASI

Untuk mencapai tujuan investasi, dana dalam portofolio investasi ditempatkan pada

Efek Ekuitas Syariah : 80—100%  
Efek Pasar Uang Syariah : 0—20%  
Efek Pendapatan Tetap Syariah : 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 Syariah Equity Fund mungkin mengalami kenaikan atau penurunan. Hasil investasi masa lalu bukan merupakan 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 Syariah Equity Fund dan tidak disarankan untuk hanya mengandalkan keterangan dalam dokumen ini.

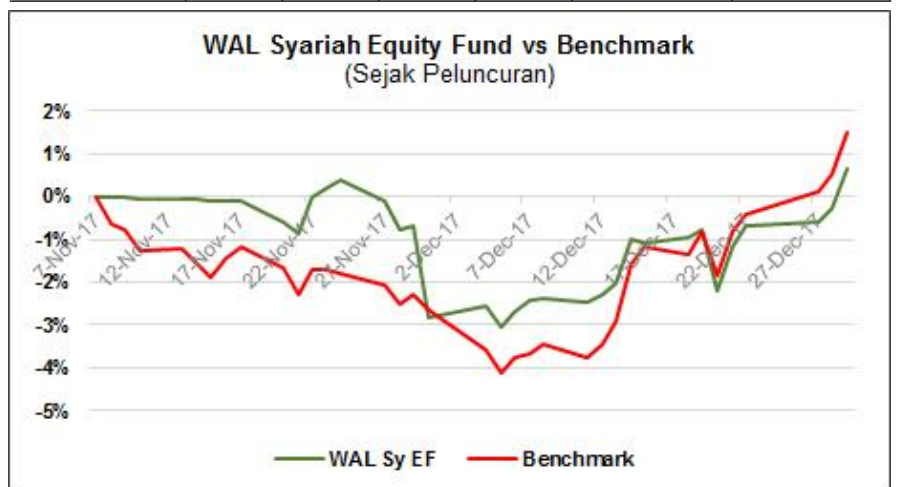
## INFORMASI PORTOFOLIO

### Alokasi Kelas Aset

Ekuitas/RD Saham : 99%  
Cash/Pasar Uang : 1%  
Pendapatan Tetap : 0%

### Kinerja Portofolio

	1 bln	3 bln	6 bln	1 thn	Sejak Awal Tahun	Sejak Peluncuran
WAL Sy Equity Fund	3.6%	n/a	n/a	n/a	n/a	0.6%
Tolok Ukur	4.3%	n/a	n/a	n/a	n/a	1.5%



## ULASAN PASAR

IHSG pada bulan Desember 2017 menguat 6,78% sehingga membawa kinerja tahun 2017 IHSG menjadi 20% yoy. Penguatan IHSG di Desember didorong oleh saham-saham sektir konsumsi (+11,8%), industri dasar (+9,38%) dan sektor keuangan (+8,77%). Sementara Indeks saham syariah (ISSI) mengalami kenaikan 5,38% selama bulan Desember dan mencatat pertumbuhan 10,3% selama 2017.

Inflasi Desember 2017 tercatat sebesar 0.71% mom dan 3.61% yoy. Neraca perdagangan bulan November 2017 surplus USD 127 juta dengan ekspor dan impor naik masing-masing +13.18% dan +19.62%.

Pada bulan Desember, BI mempertahankan BI 7-day Reverse Repo Rate pada level 4,25%. Rupiah melemah -0.21% terhadap US\$ dan ditutup di level 13,555/US\$ pada Desember.

## 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 SYARIAH FIXED-INCOME FUND

FUND FACTSHEET - Desember 2017



## TENTANG WAL SYARIAH FIXED INCOME FUND

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

## INFORMASI UNIT-LINK

Jenis Unit Link : Fixed Income Syariah Fund  
Denominasi : Rupiah  
Tanggal Peluncuran : 7 November 2017  
Pengelola Investasi : PT AJ Adisarana WanaArtha  
Bank Kustodian : CIMB Niaga  
Total Dana Kelolaan : Rp. 250 Juta  
NAB Per Unit : Rp. 1015,09  
Profil Risiko : Semi-Konservatif  
Tolok Ukur : Index RD Pendapatan Tetap Syariah—Infovesta

## TUJUAN INVESTASI

Menghasilkan pendapatan investasi yang relatif stabil dan menjaga nilai modal dalam jangka panjang melalui investasi portofolio pada efek-efek syariah bersifat utang yang tercatat di Bursa Efek Indonesia.

## STRATEGI INVESTASI

Untuk mencapai tujuan investasi, dana dalam portofolio investasi ditempatkan pada

Efek Pendapatan Tetap : 80—100%  
Efek Pasar Uang : 0—20%  
Efek Ekuitas : 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 Syariah 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 Syariah Fixed Income Fund dan tidak disarankan untuk hanya mengandalkan keterangan dalam dokumen ini.

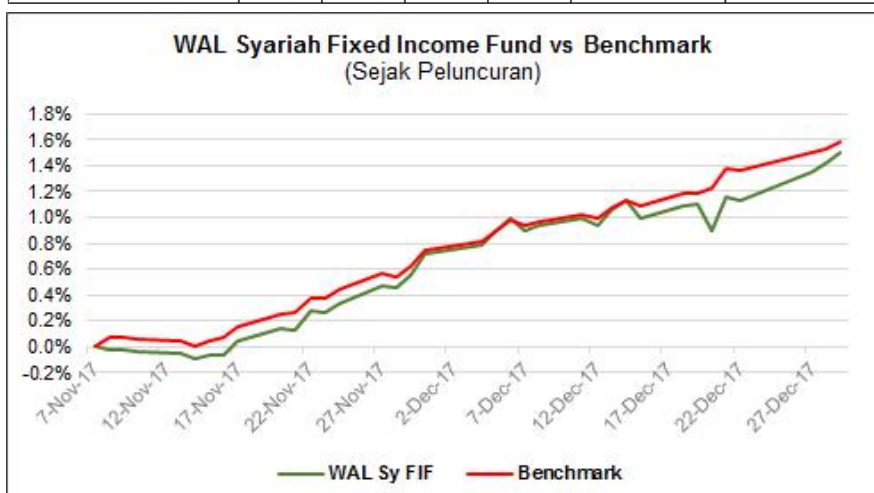
## INFORMASI PORTOFOLIO

### Alokasi Portofolio

Efek Pendapatan tetap : 99 %  
Efek Lainnya : 1 %

### Kinerja Portofolio

	1 bln	3 bln	6 bln	1 thn	Sejak Awal Tahun	Sejak Peluncuran
WAL Sy Fixed Income Fund	0.7%	n/a	n/a	n/a	n/a	1.5%
Tolok Ukur	0.7%	n/a	n/a	n/a	n/a	1.5%



## ULASAN PASAR

Pasar Obligasi melanjutkan kenaikan di akhir tahun. Indeks Komposit Obligasi Indonesia tercatat naik 1,47%, sehingga kinerja tahun 2017 tercatat sebesar 16,6%. Sementara Indeks Sukuk Komposit Indonesia tercatat naik 1.15% dan membukukan pertumbuhan 14,7% selama 2017. Investor asing mencatat net buy atas SBN sebesar IDR 5,34 triliun selama Desember sehingga kepemilikan asing naik mencapai IDR 836,15 triliun atau 39,82% dari total SBN beredar.

Inflasi Desember 2017 tercatat sebesar 0.71% mom dan 3.61% yoy. Neraca perdagangan bulan November 2017 surplus USD 127 juta dengan ekspor dan impor naik masing-masing +13.18% dan +19.62%.

Pada bulan Desember, BI mempertahankan BI 7-day Reverse Repo Rate pada level 4,25%. Rupiah melemah -0.21% terhadap US\$ dan ditutup di level 13,555/US\$ pada Desember.

## 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 SYARIAH CASH FUND

FUND FACTSHEET - Desember 2017



## TENTANG WAL Cash FUND

WAL Syariah Cash Fund merupakan salah satu produk investasi (unit-link) syariah yang diterbitkan oleh WanaArtha Life, yang investasinya dilakukan dengan penempatan pada instrumen-instrumen pasar uang syariah. WAL Syariah Cash Fund dikelola oleh tim investasi WanaArtha Life.

## INFORMASI UNIT-LINK

Jenis Unit Link : Money Market Syariah Fund  
Denominasi : Rupiah  
Tanggal Peluncuran : 7 November 2017  
Pengelola Investasi : AJ Adisarana WanaArtha  
Bank Kustodian : CIMB Niaga  
Total Dana Kelolaan : Rp. 250 Juta  
NAB Per Unit : Rp. 1002,52  
Profil Risiko : Rendah/Konservatif  
Tolok Ukur : Indeks RD Pasar Uang Syariah — Infovesta

## TUJUAN INVESTASI

Memberikan perlindungan nilai pokok investasi dengan pendapatan yang relatif tetap dan tingkat likuiditas yang tinggi.

## STRATEGI INVESTASI

Portofolio investasi ditempatkan mayoritas pada efek pasar uang berupa deposito, obligasi dengan masa jatuh tempo < 1 tahun dan reksa dana pasar uang, yaitu:

Efek Pasar Uang : 95 — 100%  
Efek Lainnya : 0 — 5%

## RISIKO INVESTASI

- Risiko Berkurangnya Nilai Unit Penyertaan
- Risiko Likuiditas
- 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:

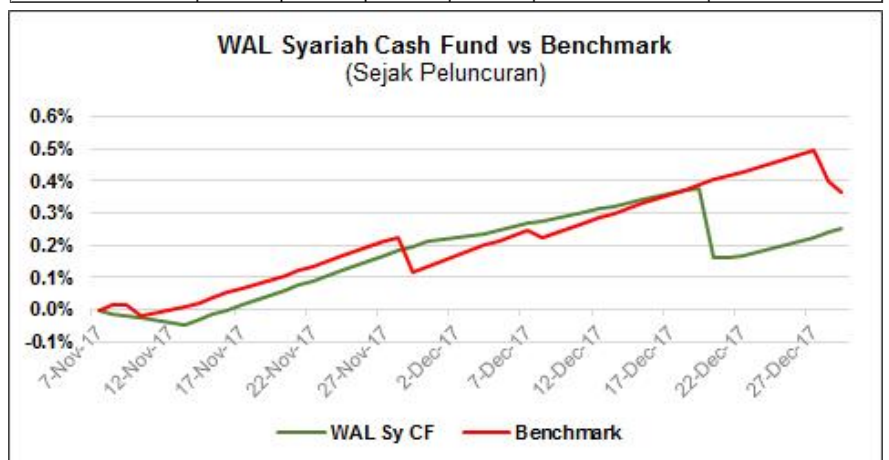
Dokumen ini disiapkan oleh PT AJ Adisarana WanaArtha hanya sebagai informasi dan bukan merupakan suatu bentuk penawaran, undangan atau permintaan untuk membeli unit penyertaan. Informasi yang termuat dalam laporan ini dapat berubah sewaktu-waktu tanpa pemberitahuan terlebih dahulu dan tidak ada jaminan 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 Syariah Cash 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 Syariah Cash Fund dan tidak disarankan untuk hanya mengandalkan keterangan dalam dokumen ini.

## Alokasi Portofolio

Efek Pasar Uang : 99 %  
Kas : 1 %  
Efek Lainnya : 0 %

## Kinerja Portofolio

	1 bln	3 bln	6 bln	1 thn	Sejak Awal Tahun	Sejak Peluncuran
WAL Sy Cash Fund	0.0%	n/a	n/a	0.3%	n/a	0.3%
Tolok Ukur	0.2%	n/a	n/a	0.0%	n/a	0.4%



## ULASAN PASAR

Pada bulan November, BI mempertahankan BI 7-day Reverse Repo Rate pada level 4,25%. Rupiah menguat +0.4% terhadap USD dan ditutup di level 13,523/USD pada November 2017.

Inflasi November 2017 tercatat sebesar 0.2% m-m dan 3.30% y-y; di mana angka konsensus adalah 0.29% m-m dan 3.41% y-y. Neraca perdagangan bulan Oktober 2017 surplus USD 895 juta.

Suku bunga penjaminan simpanan yang dijamin oleh LPS tercatat pada level 6,25% (Bank Umum IDR), dan 8,50% (BPR). Sementara untuk bank umum dalam valas berada di level 0,75%.

## 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