

# WAL BALANCED FUND

FUND FACTSHEET - Agustus 2016



## 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. 8,5 miliar  
NAB Per Unit : Rp. 1249,62  
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 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 Balanced Fund dan tidak disarankan untuk hanya mengandalkan keterangan dalam dokumen ini.

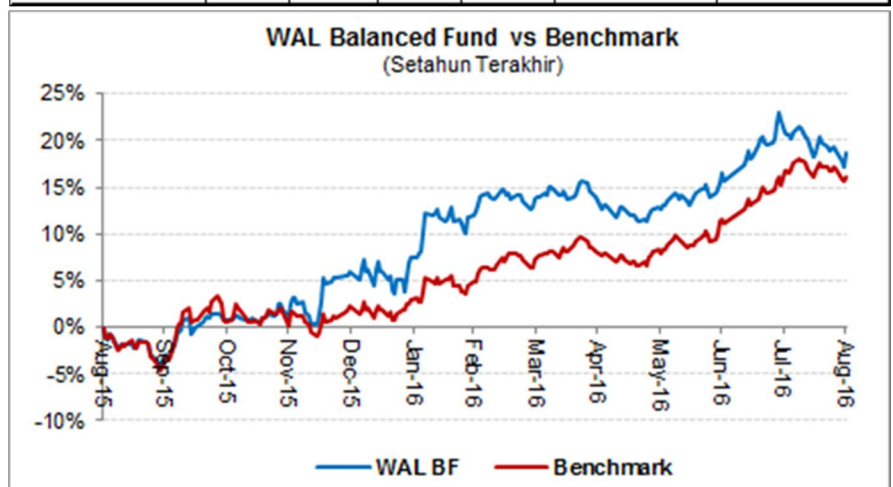
## INFORMASI PORTOFOLIO

### Alokasi Portofolio

Ekuitas/RD Saham : 67%  
Bonds/RD Pendapatan Tetap : 0 %  
Cash/RD Pasar Uang : 33%

### Kinerja Portofolio

|                   | 1 bln | 3 bln | 6 bln | 1 thn | Sejak Awal Thn | Sejak Peluncuran |
|-------------------|-------|-------|-------|-------|----------------|------------------|
| WAL Balanced Fund | -0.1% | 8.4%  | 8.9%  | 18.7% | 15.2%          | 25.0%            |
| Tolok Ukur        | 0.8%  | 7.7%  | 10.8% | 16.2% | 13.5%          | 29.9%            |



## ULASAN PASAR

Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) mencatat kenaikan 3,3% ke level 5386,1 di bulan Agustus, membawa kinerja year-to-date IHSG menuju 17,3% per akhir Agustus 2016. Penguatan IHSG dipimpin oleh saham-saham sektor Industri Dasar (12,5%), Keuangan (6%) dan Perkebunan (5,7%).

Pasar obligasi cenderung bergerak datar pada bulan Agustus. Indeks Komposit Obligasi IBPA tercatat ditutup pada level 212,73 dari bulan sebelumnya di 212,66. Namun, dana asing yang masuk ke pasar SBN di bulan Agustus tercatat positif sebesar IDR 9,06 triliun.

Inflasi pada bulan Agustus dilaporkan negatif (deflasi) sebesar -0,02% sehingga secara tahunan inflasi tercatat 2,79%. Neraca perdagangan Indonesia bulan Juli mencatat surplus sebesar USD 600 juta, lebih rendah dari bulan sebelumnya (USD 900 juta). Sementara nilai tukar Rupiah melemah 1,2% ditutup di level 13.270 per USD.

Rapat Dewan Gubernur (RDG) Bank Indonesia pada Agustus 2016 memutuskan untuk mempertahankan BI 7-day Reverse Repo Rate sebesar 5,25%.

## 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 - Agustus 2016



## 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. 33,5 miliar  
NAB Per Unit : Rp. 1878,73  
Profil Risiko : Tinggi/Agresif  
Tolok Ukur : IHSG

## 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 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 Equity Fund dan tidak disarankan untuk hanya mengandalkan keterangan dalam dokumen ini.

## INFORMASI PORTOFOLIO

### Alokasi Kelas Aset

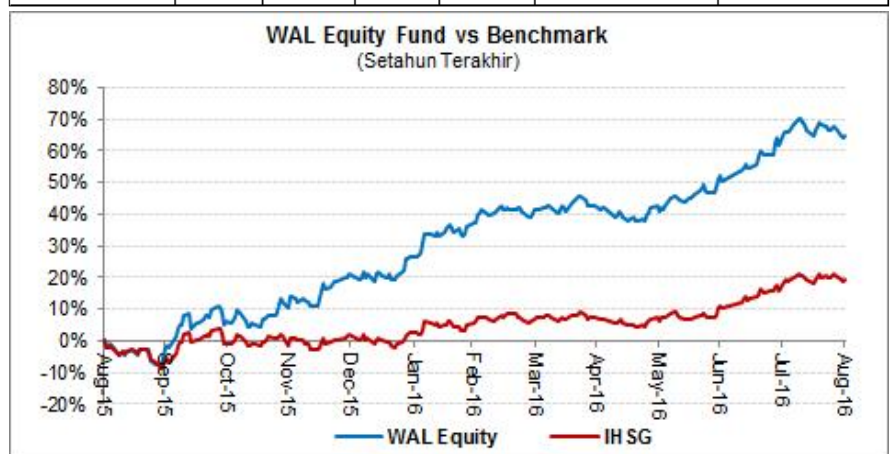
Ekuitas : 81%  
Cash/Pasar Uang : 19%  
Pendapatan Tetap : 0%

### Penempatan Saham Terbesar (a-z)

Bank Central Asia Tbk  
Bank Mandiri Tbk  
Indofood Sukses Makmur Tbk  
Unilever Tbk  
Wijaya Karya Tbk

### Kinerja Portofolio

|                 | 1 bln | 3 bln | 6 bln | 1 thn | Sejak Awal Tahun | Sejak Peluncuran |
|-----------------|-------|-------|-------|-------|------------------|------------------|
| WAL Equity Fund | 1.7%  | 17.0% | 19.9% | 64.8% | 36.1%            | 87.9%            |
| Tolok Ukur      | 3.3%  | 12.3% | 12.9% | 19.4% | 17.3%            | 50.9%            |



## ULASAN PASAR

Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) mencatat kenaikan 3,3% ke level 5386,1 di bulan Agustus, membawa kinerja *year-to-date* IHSG menuju 17,3% per akhir Agustus 2016. Penguatan IHSG dipimpin oleh saham-saham sektor Industri Dasar (12,5%), Keuangan (6%) dan Perkebunan (5,7%). Sementara pelemahan dicatatkan oleh sektor Infrastruktur (-3,7%) dan Pertambangan (-1,6%). Selama bulan Agustus, investor asing mencatatkan pembelian bersih yang cukup besar di pasar saham yaitu lebih dari IDR 11 triliun.

Inflasi pada bulan Agustus dilaporkan negatif (deflasi) sebesar -0,02% sehingga secara tahunan inflasi tercatat 2,79%. Neraca perdagangan Indonesia bulan Juli mencatat surplus sebesar USD 600 juta, lebih rendah dari bulan sebelumnya (USD 900 juta). Sementara nilai tukar Rupiah melemah 1,2% ditutup di level 13.270 per USD.

Rapat Dewan Gubernur (RDG) Bank Indonesia pada Agustus 2016 memutuskan untuk mempertahankan BI 7-day Reverse Repo Rate sebesar 5,25%.

## 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 - Agustus 2016



## 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. 1308,59  
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%  
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 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.

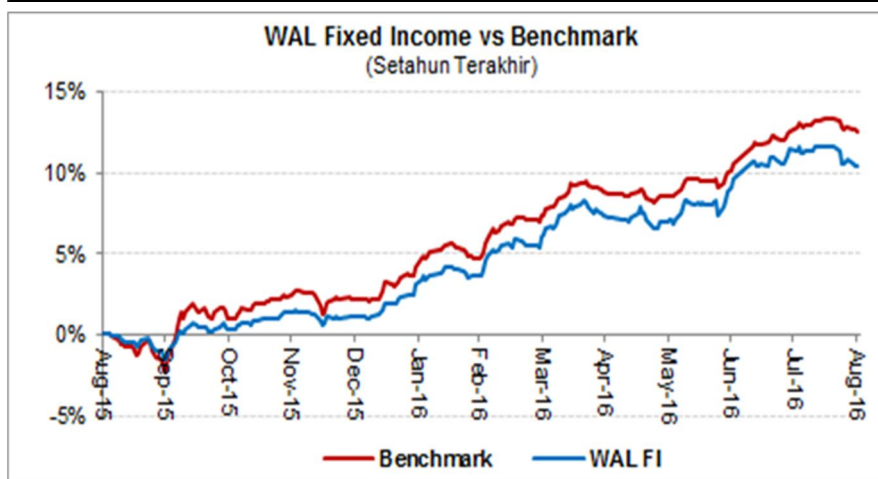
## INFORMASI PORTOFOLIO

### Alokasi Portofolio

Efek Pendapatan tetap : 97 %  
Efek Lainnya : 3 %

### Kinerja Portofolio

|                       | 1 bln | 3 bln | 6 bln | 1 thn | Sejak Awal Tahun | Sejak Peluncuran |
|-----------------------|-------|-------|-------|-------|------------------|------------------|
| WAL Fixed Income Fund | -0.5% | 3.6%  | 7.0%  | 10.5% | 9.6%             | 30.9%            |
| Tolok Ukur            | 0.0%  | 3.8%  | 7.5%  | 12.6% | 10.2%            | 34.6%            |



## ULASAN PASAR

Pasar obligasi cenderung bergerak datar pada bulan Agustus. Indeks Komposit Obligasi IBPA tercatat ditutup pada level 212,73 dari bulan sebelumnya di 212,66. Namun, dana asing yang masuk ke pasar SBN di bulan Agustus tercatat positif sebesar IDR 9,06 triliun.

Inflasi pada bulan Agustus dilaporkan negatif (deflasi) sebesar -0,02% sehingga secara tahunan inflasi tercatat 2,79%. Neraca perdagangan Indonesia bulan Juli mencatat surplus sebesar USD 600 juta, lebih rendah dari bulan sebelumnya (USD 900 juta). Sementara nilai tukar Rupiah melemah 1,2% ditutup di level 13.270 per USD.

Rapat Dewan Gubernur (RDG) Bank Indonesia pada Agustus 2016 memutuskan untuk mempertahankan BI 7-day Reverse Repo Rate sebesar 5,25%.

## 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 - Agustus 2016



## 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 oleh tim investasi WanaArtha Life.

## 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. 1219,95  
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:

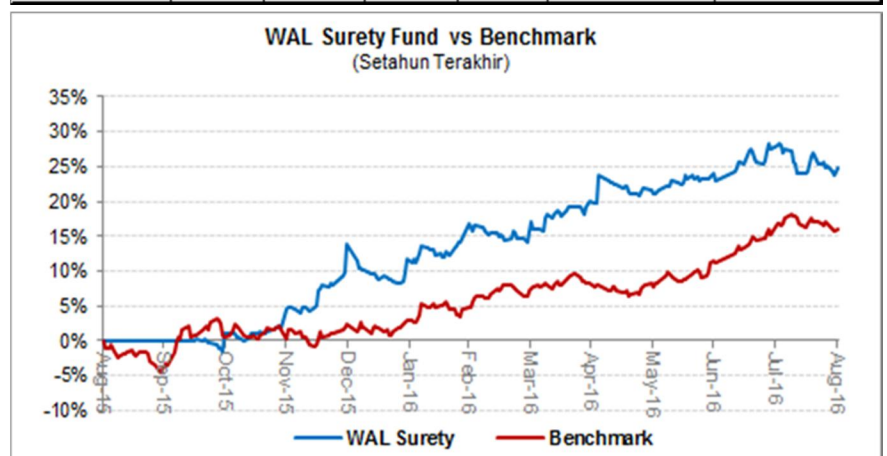
Dokumen ini disiapkan oleh PT AJ Adisarana WanaArtha hanya sebagai informasi dan bukan merupakan suatu bentuk penawaran, undangan atau permintaan untuk membeli unit penyertaan. Informasi yang termuat dalam laporan ini dapat berubah sewaktu-waktu tanpa pemberitahuan terlebih dahulu dan tidak ada jaminan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

## Alokasi Portofolio

Efek Ekuitas/RD Saham : 60 %  
Efek Utang/RD Pendapatan Tetap : 36 %  
Efek Pasar Uang/Kas : 4 %

## Kinerja Portofolio

|                 | 1 bln | 3 bln | 6 bln | 1 thn | Sejak Awal Tahun | Sejak Peluncuran |
|-----------------|-------|-------|-------|-------|------------------|------------------|
| WAL Surety Fund | -1.9% | 3.1%  | 6.9%  | 25.0% | 9.7%             | 22.0%            |
| Tolok Ukur      | 0.8%  | 7.7%  | 10.8% | 16.2% | 13.5%            | 22.0%            |



## ULASAN PASAR

Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) mencatat kenaikan 3,3% ke level 5386,1 di bulan Agustus, membawa kinerja year-to-date IHSG menuju 17,3% per akhir Agustus 2016. Penguatan IHSG dipimpin oleh saham-saham sektor Industri Dasar (12,5%), Keuangan (6%) dan Perkebunan (5,7%).

Pasar obligasi cenderung bergerak datar pada bulan Agustus. Indeks Komposit Obligasi IBPA tercatat ditutup pada level 212,73 dari bulan sebelumnya di 212,66. Namun, dana asing yang masuk ke pasar SBN di bulan Agustus tercatat positif sebesar IDR 9,06 triliun. Inflasi pada bulan Agustus dilaporkan negatif (deflasi) sebesar -0,02% sehingga secara tahunan inflasi tercatat 2,79%. Neraca perdagangan Indonesia bulan Juli mencatat surplus sebesar USD 600 juta, lebih rendah dari bulan sebelumnya (USD 900 juta). Sementara nilai tukar Rupiah melemah 1,2% ditutup di level 13.270 per USD.

Rapat Dewan Gubernur (RDG) Bank Indonesia pada Agustus 2016 memutuskan untuk mempertahankan BI 7-day Reverse Repo Rate sebesar 5,25%.

## 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