

# WAL FIXED INCOME FUND

FUND FACTSHEET - Desember 2014



## 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 : Deutsche Bank AG, Jakarta  
Total Dana Kelolaan : Rp. 2.852.784.976,89  
NAB Per Unit : Rp. 1.166,30  
Profil Risiko : Semi-Konservatif  
Tolok Ukur : Index Reksa Dana Fixed Income 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/RD Pendapatan Tetap : 80—100%  
Efek/RD 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.

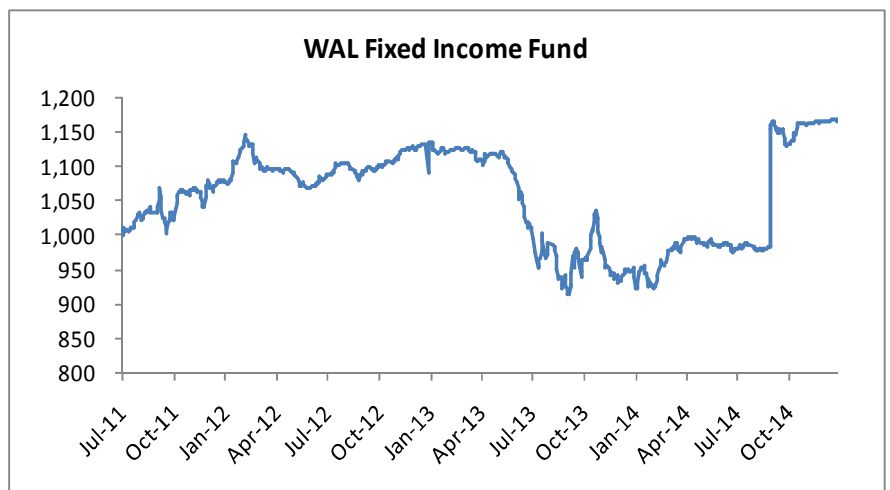
## INFORMASI PORTOFOLIO

### Alokasi Portofolio

Efek/RD Pendapatan tetap : 99,9 %  
Efek/RD Pasar Uang/Cash : 0,1 %

### Kinerja Portofolio

	1 bln	3 bln	6 bln	1 thn	Tahun Berjalan	Sejak Peluncuran
WAL Fixed Income Fund	0.25%	2.98%	19.43%	23.00%	23.00%	16.63%
Tolok Ukur	0.03%	2.93%	3.99%	7.85%	7.85%	18.54%



## ULASAN PASAR

Harga SUN menguat dan yield SUN acuan 10 tahun turun 1.201 basis poin ke 7.79% pada akhir tahun. Kepemilikan asing di SBN per 31 Desember 2014 bertambah signifikan Rp 137.64 triliun dibandingkan 31 Desember 2013 menjadi Rp 461.29 triliun.

Di akhir 2014, Inflasi tercatat sebesar +2.46% selama bulan Desember dan +8.36% secara tahunan. Di sisi lain, neraca perdagangan bulan November mencatatkan defisit USD 425 juta, jauh di bawah ekspektasi pasar (surplus USD 130 juta).

Nilai tukar Rupiah ditutup pada level 12.434 per USD, melemah 1,87% di bulan Desember atau -1,71% secara tahunan.

## 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 2014



## 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 : Deutsche Bank AG, Jakarta  
Total Dana Kelolaan : Rp. 23.818.242.925,46  
NAB Per Unit : Rp. 1.145,24  
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 Bersifat Ekuitas : 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 Equity 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 Equity Fund dan tidak disarankan untuk hanya mengandalkan keterangan dalam dokumen ini.

## INFORMASI PORTOFOLIO

### Alokasi Portofolio

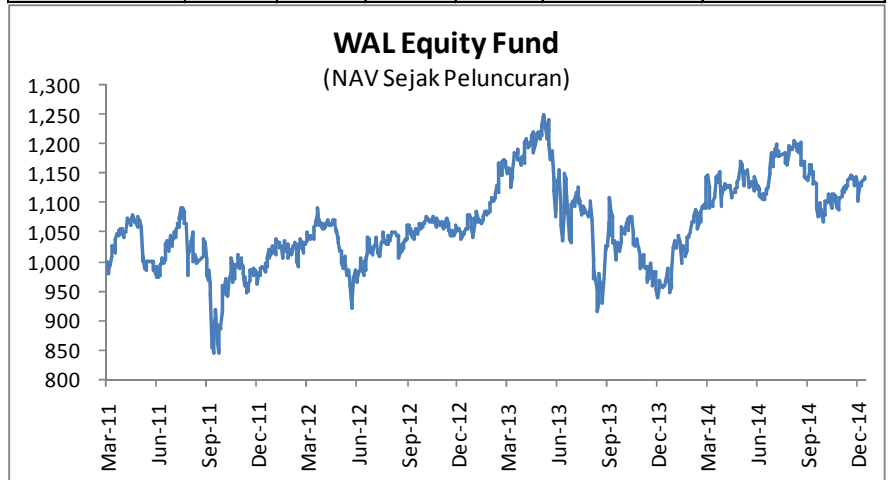
Saham/RD Saham : 80,7%  
Cash/RD Pasar Uang : 19,3%

### Penempatan Saham Terbesar (a-z)

Bank Central Asia Tbk  
Bank Mandiri Tbk  
Bank Rakyat Indonesia Tbk  
Gudang Garam Tbk  
Jasa Marga Tbk

## Kinerja Portofolio

	1 bln	3 bln	6 bln	1 thn	Tahun Berjalan	Sejak Peluncuran
WAL Equity Fund	0.72%	1.09%	2.77%	17.88%	17.88%	14.52%
Tolok Ukur	1.50%	1.74%	7.14%	22.29%	22.29%	46.42%



## ULASAN PASAR

IHSG bulan Desember ditutup pada level 5.226,95 atau naik sebesar 1,50% mom. Sektor-sektor yang mengalami kenaikan terbesar yaitu properti (+4,74% dan aneka industri (+4,39%). Sementara sektor-sektor yang mengalami penurunan terbesar yaitu pertambangan (-5,23%) dan industri dasar (-0,45%).

Selama tahun 2014 IHSG mencatatkan penguatan sebesar 22,3% yoy, didorong penguatan saham-saham sektor infrastruktur, konstruksi/properti serta perbankan.

Di akhir 2014, Inflasi tercatat sebesar +2.46% selama bulan Desember dan +8.36% secara tahunan. Di sisi lain, neraca perdagangan bulan November mencatatkan defisit USD 425 juta, jauh di bawah ekspektasi pasar (surplus USD 130 juta).

Nilai tukar Rupiah ditutup pada level 12.434 per USD, melemah 1,87% di bulan Desember atau -1,71% secara tahunan.

## 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 BALANCED FUND

FUND FACTSHEET - Desember 2014



## 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 : Deutsche Bank AG, Jakarta  
Total Dana Kelolaan : Rp. 1.975.582.896,25  
NAB Per Unit : Rp. 1.103,81  
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.

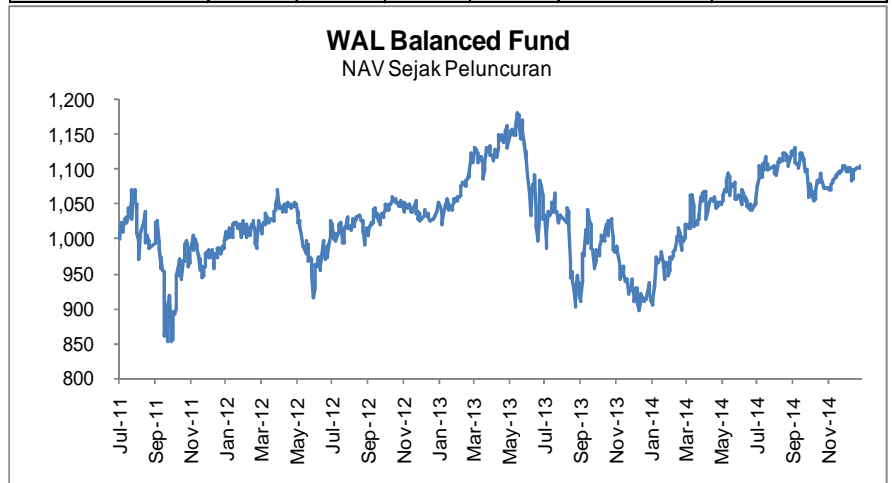
## INFORMASI PORTOFOLIO

### Alokasi Portofolio

Reksa Dana Saham : 48,3%  
Cash/Reksa Dana Pasar Uang : 51.7%

### Kinerja Portofolio

	1 bln	3 bln	6 bln	1 thn	Tahun Berjalan	Sejak Peluncuran
WAL Balanced Fund	0.64%	0.59%	5.45%	19.61%	19.61%	10.38%
Tolok Ukur	1.08%	3.02%	6.38%	16.91%	16.91%	23.12%



## ULASAN PASAR

IHSG bulan Desember ditutup pada level 5.226,95 atau naik sebesar 1,50% mom. Sektor-sektor yang mengalami kenaikan terbesar yaitu properti (+4,74% dan aneka industri (+4,39%). Sementara sektor-sektor yang mengalami penurunan terbesar yaitu pertambangan (-5,23%) dan industri dasar (-0,45%). Selama tahun 2014 IHSG mencatatkan penguatan sebesar 22,3% yoy, didorong penguatan saham-saham sektor infrastruktur, konstruksi/properti serta perbankan.

Harga SUN menguat dan yield SUN acuan 10 tahun turun 1.201 basis poin ke 7.79% pada akhir tahun. Kepemilikan asing di SBN per 31 Desember 2014 bertambah signifikan Rp 137.64 triliun dibandingkan 31 Desember 2013 menjadi Rp 461.29 triliun.

Di akhir 2014, Inflasi tercatat sebesar +2.46% selama bulan Desember dan +8.36% secara tahunan. Di sisi lain, neraca perdagangan bulan November mencatatkan defisit USD 425 juta, jauh di bawah ekspektasi pasar (surplus USD 130 juta).

Nilai tukar Rupiah ditutup pada level 12.434 per USD, melemah 1,87% di bulan Desember atau -1,71% secara tahunan.

## 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 2014



## 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 : PT Mandiri Manajemen Investasi  
Bank Kustodian : Deutsche Bank AG, Jakarta  
Total Aktiva Bersih : Rp. 14.586.829.277,2  
NAB Per Unit : Rp. 1.088,58  
Profil Risiko : Semi-Agresif

## TUJUAN INVESTASI

Memberikan pertumbuhan investasi yang optimal melalui alokasi 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 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.

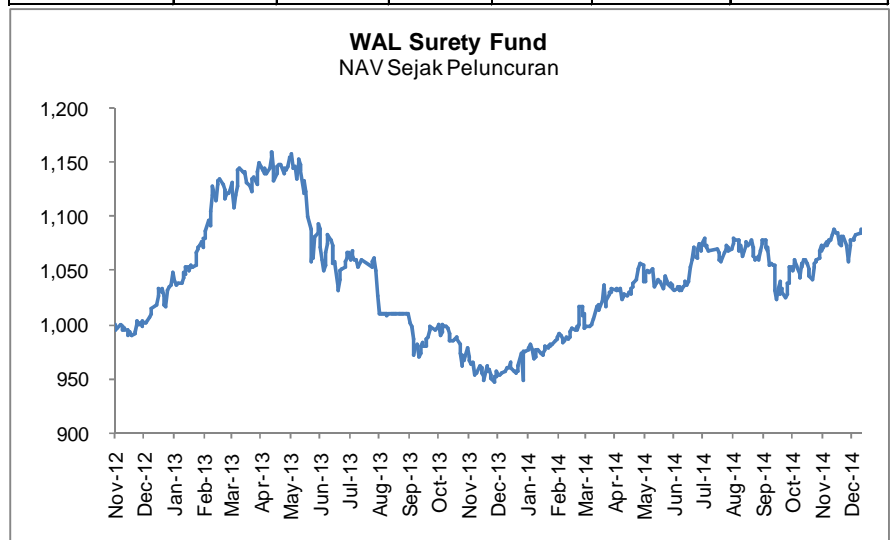
## INFORMASI PORTOFOLIO

### Alokasi Portofolio

Efek Bersifat Ekuitas 63,8%  
Efek Pasar Uang/Kas 36,2%

### Kinerja Portofolio

	1 bln	3 bln	6 bln	1 thn	Tahun Berjalan	Sejak Peluncuran
WAL Surety Fund	1.00%	3.09%	5.09%	13.40%	13.40%	8.86%
IHSG	1.50%	1.74%	7.14%	22.29%	22.29%	21.21%



## ULASAN PASAR

IHSG bulan Desember ditutup pada level 5.226,95 atau naik sebesar 1,50% mom. Sektor-sektor yang mengalami kenaikan terbesar yaitu properti (+4,74% dan aneka industri (+4,39%). Sementara sektor-sektor yang mengalami penurunan terbesar yaitu pertambangan (-5,23%) dan industri dasar (-0,45%).

Selama tahun 2014 IHSG mencatatkan penguatan sebesar 22,3% yoy, didorong penguatan saham-saham sektor infrastruktur, konstruksi/properti serta perbankan.

Di akhir 2014, Inflasi tercatat sebesar +2,46% selama bulan Desember dan +8,36% secara tahunan. Di sisi lain, neraca perdagangan bulan November mencatatkan defisit USD 425 juta, jauh di bawah ekspektasi pasar (surplus USD 130 juta).

Nilai tukar Rupiah ditutup pada level 12.434 per USD, melemah 1,87% di bulan Desember atau -1,71% secara tahunan.

## 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