

Fund Focus

Desember 2017

Indonesia



Table of Content

| | |
|--|----|
| Overview | 3 |
| 1. Reksa Dana Saham berkapitalisasi Besar | |
| a. Manulife Greater Indonesia Fund (USD) | 4 |
| b. Ashmore Dana Ekuitas Nusantara (IDR) | 5 |
| 2. Reksa Dana Saham berkapitalisasi Kecil hingga Sedang | |
| a. Ashmore Dana Progresif Nusantara (IDR) | 6 |
| 3. Reksa Dana Saham High Conviction | |
| a. Schroder Dana Prestasi (IDR) | 7 |
| 4. Reksa Dana Saham Syariah | |
| a. Manulife Syariah Sectoral Amanah (IDR) | 8 |
| 5. Reksa Dana Campuran | |
| a. Schroder Dana Kombinasi (IDR) | 9 |
| b. Schroder Dana Terpadu II (IDR) | 10 |
| 6. Reksa Dana Pendapatan Tetap | |
| a. Ashmore Dana Obligasi Nusantara (IDR) | 11 |
| b. Manulife USD Fixed Income (USD) | 12 |
| 7. Reksa Dana Pasar Uang | |
| a. Bahana Dana Likuid | 13 |
| Perbandingan Kinerja Reksa Dana | 14 |
| Disclaimer | 16 |

Overview

Publikasi Fund Focus ini diterbitkan oleh Tim Fund Focus dari Standard Chartered Bank dan bertujuan untuk memberikan tambahan informasi reksa dana pilihan berdasarkan profil risiko Anda (**Client Risk Rating**) – didukung oleh proses analisa internal kami, karakteristik utama dari reksa dana, risiko dan performa dari reksa dana. Publikasi ini terdiri dari “Tear Sheets” reksa dana yang, berdasarkan analisa kami, memiliki potensi performa positif kedepannya (merujuk pada *Disclaimer*).

Tim Fund Focus kami melakukan analisa kualitatif dan kuantitatif melalui 3 pilar berikut:



Penilaian dilakukan dengan menggunakan faktor-faktor di atas untuk menghasilkan analisa atas kinerja produk sebagai bahan referensi Anda.

Daftar Reksa Dana dalam publikasi ini hanya bersifat sebagai referensi. Reksa Dana baru dapat ditambahkan setiap bulan atau kuartal sesuai dengan proses pemilihan internal atau analisa oleh Tim Fund Focus.

Informasi yang terdapat pada Publikasi ini diperoleh dari *Factsheet* masing-masing reksa dana. Ketika seluruh kehati-hatian telah dilakukan dalam mempersiapkan komunikasi ini, tidak ada tanggung jawab atau beban dalam bentuk apapun yang diterima atas kesalahan dari fakta atau opini yang disampaikan di sini atau akurasi atau kelengkapan informasi. Informasi disampaikan dengan usaha terbaik.

Manulife Greater Indonesia Fund (MGIF)

Apa yang menarik dari Reksa Dana Ini?

- **Portofolio mata uang USD yang berinvestasi pada saham-saham Indonesia***
Reksa dana berinvestasi pada saham-saham Indonesia dalam mata uang USD.
- **Berfokus pada pertumbuhan perusahaan sejalan dengan pertumbuhan ekonomi Indonesia***
Produk bertujuan untuk menghasilkan peningkatan modal dalam denominasi USD dari pertumbuhan ekonomi Indonesia dengan berinvestasi jangka panjang pada efek bersifat ekuitas.
- **Manajer Investasi yang berpengalaman***
Reksa dana ini dikelola langsung oleh *Head of Equity* di perusahaan, Anggun Indallah telah memiliki pengalaman 14 tahun dalam bidang pengelolaan dana dan juga pasar modal. Anggun juga didukung oleh sumber daya tim ekuitas yang secara rata-rata memiliki pengalaman selama 12 tahun.

Sumber:

*Prospektus MGIF November 2016 dan Fund Fact Sheet MGIF Desember 2016

Apa Faktor Risiko Utama?

Reksa dana dalam mata uang USD ini berinvestasi pada saham-saham Indonesia dalam mata uang Rupiah, dengan demikian pemodal berpotensi terkena dampak risiko pasar serta risiko nilai tukar.

Bagaimana Kinerja Reksa Dana Ini?

Kinerja November 2017: Portofolio reksa dana memberikan imbal hasil sebesar 3.46% sejak awal tahun sampai dengan akhir November, berada di bawah performa tolak ukur yang memberikan imbal hasil sebesar 12.36% pada periode yang sama.

| Kinerja per Nov 2017 (%) | MTD Nov 2017 | YTD 2017 | 2016 | 2015 | 2014 |
|--------------------------|--------------|----------|------|-------|------|
| MGIF | -0.26 | 3.46 | 16.8 | -22.5 | 22.2 |
| Tolak Ukur | -0.77 | 12.36 | 18.1 | -21.4 | 20.5 |

Sumber: Fund Fact Sheet MGIF Nov 2017

Kinerja di atas merupakan rekam jejak kinerja reksa dana dan tidak mencerminkan atau merupakan jaminan atas kinerja masa datang.

PRR 5

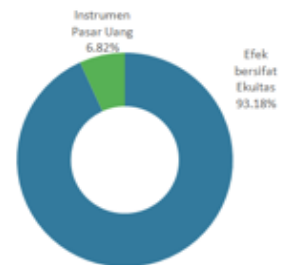
| Karakteristik Utama Reksa Dana | |
|--------------------------------|--------------------|
| Manajer Investasi | M. Anggun Indallah |
| Tanggal Penawaran | 14 September 2011 |
| Dana Kelolaan | USD 53.12 juta |
| Tolak Ukur | IHSG (USD) |
| Kode ISIN | IDN000116704 |

Sumber: Prospektus MGIF November 2016 dan Fund Fact Sheet MGIF Nov 2017

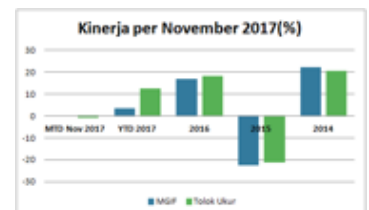
5 Besar Efek dalam Portofolio

| |
|---|
| PT Astra International Tbk |
| PT Bank Central Asia Tbk |
| PT Bank Mandiri (Persero) Tbk |
| PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk |
| PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk |

Alokasi Sektor



Sumber: Fund Fact Sheet MGIF Nov 2017



Sumber: Fund Fact Sheet MGIF Nov 2017

Ashmore Dana Ekuitas Nusantara (ADEN)

Apa yang menarik dari Reksa Dana Ini?

- Portofolio dari saham perusahaan Indonesia dengan kapitalisasi besar***
 Melalui proses riset yang mendalam, reksa dana ini berfokus pada diversifikasi investasi untuk mengurangi risiko investasi tanpa kehilangan kesempatan untuk mendapatkan keuntungan investasi yang optimal.
- Proses riset yang kuat, mendalam dan multi sektor***
 Tim manajer investasi memiliki pendekatan penelitian yang kuat, mendalam, dan multi sektor melalui pendekatan investasi yang sistematis, pengetahuan mikro dan makro ekonomi yang relevan. Reksa dana ini dikelola oleh Yenwy Wongso yang telah memiliki pengalaman sebagai manajer investasi lebih dari 10 tahun. Ia dibantu oleh 4 orang analis riset dan didukung oleh pengalaman Ronni Gandahusada sebagai CIO dari PT Ashmore Asset Management Indonesia.
- Memiliki riwayat kinerja yang konsisten melampaui berbagai siklus pasar****
 Ashmore memiliki pengalaman lebih dari 20 tahun dalam mengelola dana di negara-negara berkembang dan memiliki sejarah yang konsisten melampaui berbagai siklus pasar. Dengan berdirinya kantor perwakilan Ashmore di Indonesia pada tahun 2012, hal ini mencerminkan komitmen jangka panjang Ashmore untuk mengelola dana di Indonesia.

Sumber:
 *Prospektus dan Ringkasan Informasi Produk ADEN Juni 2016
 **Fund Fact Sheet ADEN Desember 2016 dan www.ashmoregroup.com

Apa Faktor Risiko Utama?

Risiko Pasar Saham: Reksa dana ini berinvestasi terutama pada saham-saham yang terekspos pada risiko penerbit, industri, pasar dan kondisi ekonomi pada umumnya yang dapat mempengaruhi nilai saham yang dimiliki reksa dana.

Bagaimana Kinerja Reksa Dana Ini?

Kinerja November 2017: Portofolio reksa dana memberikan imbal hasil sebesar 10.44% sejak awal tahun sampai dengan akhir November, berada di bawah performa tolak ukur yang memberikan imbal hasil sebesar 12.37% pada periode yang sama. Di bulan November sendiri portofolio menghasilkan kinerja -0.30%, sedangkan tolak ukur yang memberikan imbal hasil sebesar -0.89%.

| Kinerja per Nov 2017 (%) | MTD Nov 2017 | YTD 2017 | 2016 | 2015 | 2014 |
|--------------------------|--------------|----------|-------|-------|------|
| ADEN | -0.30 | 10.44 | 14.55 | -9.2 | 31.0 |
| Tolak Ukur | -0.89 | 12.37 | 15.3 | -10.5 | 24.8 |

Sumber: Fund Fact Sheet ADEN Nov 2017
 Kinerja di atas merupakan rekam jejak kinerja reksa dana dan tidak mencerminkan atau merupakan jaminan atas kinerja masa datang.

PRR 4

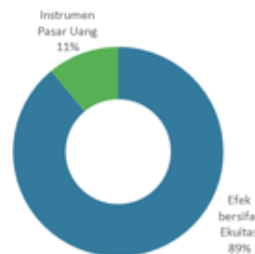
| Karakteristik Utama Reksa Dana | |
|--------------------------------|------------------|
| Manajer Investasi | Yenwy Wongso |
| Tanggal Penawaran | 11 Februari 2013 |
| Dana Kelolaan | IDR 4,065 miliar |
| Tolak Ukur | IHSG |
| Kode ISIN | IDN000151800 |

Sumber: Prospektus ADEN Juni 2016 dan Fund Fact Sheet ADEN Nov 2017

5 Besar Efek dalam Portofolio

| |
|---|
| PT Bank Central Asia Tbk |
| PT Bank Mandiri Persero Tbk |
| PT Bank Rakyat Indonesia Tbk |
| PT Hanjaya Mandala Sampoerna Tbk |
| PT Telekomunikasi Indonesia Persero Tbk |

Alokasi Sektor



Sumber: Fund Fact Sheet ADEN Nov 2017



Sumber: Fund Fact Sheet ADEN Nov 2017

Ashmore Dana Progresif Nusantara (ADPN)

Apa yang menarik dari Reksa Dana Ini?

- Didukung oleh tim investasi yang kuat dan berpengalaman***
 Reksa dana ini dikelola oleh Ronni Gandahusada yang juga merupakan CIO PT Ashmore Asset Management Indonesia. Ronni memiliki pengalaman lebih dari 15 tahun dalam mengelola saham-saham Indonesia dan telah menjadi veteran dalam industri reksa dana.
- Memanfaatkan peluang untuk berinvestasi pada perusahaan berkapitalisasi kecil****
 Reksa dana ini cenderung berinvestasi pada perusahaan berkapitalisasi kecil dengan kebijakan investasi "We see opportunity, rather than risk". Tim manajer investasi memiliki pendekatan penelitian yang kuat, mendalam dan multi sektor dengan mempertimbangkan faktor risiko.
- Memiliki riwayat kinerja yang konsisten melampaui berbagai siklus pasar****
 Ashmore memiliki pengalaman lebih dari 20 tahun dalam mengelola dana di negara-negara berkembang dan memiliki sejarah yang konsisten melampaui berbagai siklus pasar. Dengan berdirinya kantor perwakilan Ashmore di Indonesia pada tahun 2012, hal ini mencerminkan komitmen jangka panjang Ashmore untuk mengelola dana di Indonesia.

Sumber:

*Prospektus dan Ringkasan Informasi Produk ADPN Juni 2016

**Fund Fact Sheet ADPN Desember 2016 dan Prospektus ADPN Juni 2016

***Fund Fact Sheet ADPN Desember 2016 dan www.ashmoregroup.com

Apa Faktor Risiko Utama?

Reksa dana ini berinvestasi terutama pada saham-saham Indonesia yang terekspos pada risiko pasar. Reksa dana juga dapat diinvestasikan pada saham perusahaan kecil dan sedang, yang pada umumnya lebih fluktuasi dibandingkan dengan saham perusahaan besar.

Bagaimana Kinerja Reksa Dana Ini?

Kinerja November 2017: Portofolio reksa dana memberikan imbal hasil sebesar 5.12% sejak awal tahun sampai dengan akhir November, di bawah performa dari tolak ukur yang memberikan imbal hasil sebesar 12.37% pada periode yang sama. Di bulan November sendiri portofolio menghasilkan kinerja -0.90%, sedikit di bawah tolak ukur yang memberikan imbal hasil sebesar -0.89%.

| Kinerja per Nov 2017 (%) | MTD Nov 2017 | YTD 2017 | 2016 | 2015 | 2014 |
|--------------------------|--------------|----------|-------|-------|------|
| ADPN | -0.90 | 5.12 | 18.98 | -13.8 | 37.4 |
| Tolak Ukur | -0.89 | 12.37 | 15.30 | -10.5 | 24.8 |

Sumber: Fund Fact Sheet ADPN Nov 2017

Kinerja di atas merupakan rekam jejak kinerja reksa dana dan tidak mencerminkan atau merupakan jaminan atas kinerja masa datang.

PRR 4

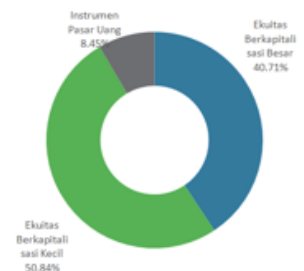
| Karakteristik Utama Reksa Dana | |
|--------------------------------|-------------------|
| Manajer Investasi | Ronni Gandahusada |
| Tanggal Penawaran | 11 Februari 2013 |
| Dana Kelolaan | IDR 1,977 miliar |
| Tolak Ukur | IHSG |
| Kode ISIN | IDN000151909 |

Sumber: Prospektus ADPN Juli 2016 dan Fund Fact Sheet ADPN Nov 2017

5 Besar Efek dalam Portofolio

| |
|--------------------------------------|
| PT Bank Central Asia Tbk |
| PT Bank Mandiri Persero Tbk |
| PT Bank Negara Indonesia Persero Tbk |
| PT Indo Tambangraya Megah Tbk |
| PT United Tractors Tbk |

Alokasi Sektor



Sumber: Fund Fact Sheet ADPN Nov 2017



Sumber: Fund Fact Sheet ADPN Nov 2017

Schroder Dana Prestasi (SDP)

Apa yang menarik dari Reksa Dana Ini?

- Tujuan investasi untuk memberikan tingkat pertumbuhan investasi yang menarik dalam jangka panjang*

Reksa dana ini memiliki kebijakan investasi/portofolio utama dari efek berbentuk saham/ekuitas yang dapat memberikan tingkat pertumbuhan investasi yang menarik dalam jangka panjang.

- Dikelola oleh tim investasi yang berpengalaman**

Tim pengelola investasi terdiri dari 7 orang dan dikepalai oleh Kikie Boenawan, sebagai CIO dari PT Schroder Investment Management Indonesia yang telah memiliki pengalaman dalam industri pengelolaan investasi lebih dari 27 tahun. Tim ini secara keseluruhan memiliki pengalaman pada industri rata-rata selama 10 tahun.

- Proses penelitian investasi yang mendalam dan komprehensif***

Tim pengelola investasi melakukan proses penelitian mendalam sebagai dasar proses investasi reksa dana dengan memanfaatkan jaringan analis yang berada di seluruh dunia.

Sumber:

*Prospektus SDP Maret 2016 dan Fund Fact Sheet SDP Desember 2016

**Prospektus SDP Maret 2016

***www.schroders.com/id

Apa Faktor Risiko Utama?

Risiko Pasar Saham: Reksa dana ini berinvestasi terutama pada saham-saham yang terekspos risiko penerbit, industri, pasar dan kondisi perekonomian secara umum yang dapat mempengaruhi nilai saham yang dimiliki oleh reksa dana.

Bagaimana Kinerja Reksa Dana Ini?

Kinerja November 2017: Reksa dana ini memberikan imbal hasil 0.02% selama bulan November, di atas tolak ukur yang memberikan imbal hasil sebesar -0.89%. Sedangkan sampai dengan November, portofolio ini memberikan imbal hasil sebesar 7.91%, di bawah tolak ukur yang memberikan imbal hasil sebesar 12.37% pada periode yang sama.

| Kinerja per Nov 2017 (%) | MTD Nov 2017 | YTD 2017 | 2016 | 2015 | 2014 |
|--------------------------|--------------|----------|-------|-------|------|
| SDP | 0.02 | 7.91 | 13.6 | -5.9 | 29.1 |
| Tolak Ukur | -0.89 | 12.37 | 15.32 | -12.1 | 22.3 |

Sumber: Fund Fact Sheet SDP Nov 2017

Kinerja di atas merupakan rekam jejak kinerja reksa dana dan tidak mencerminkan atau merupakan jaminan atas kinerja masa datang.

PRR 4

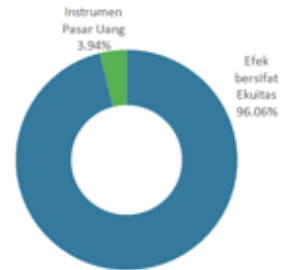
| Karakteristik Utama Reksa Dana | |
|--------------------------------|------------------|
| Manajer Investasi | Irwanti |
| Tanggal Penawaran | 29 Mei 1997 |
| Dana Kelolaan | IDR 3,74 triliun |
| Tolak Ukur | IHSG |
| Kode ISIN | IDN000087103 |

Sumber: Prospektus SDP Maret 2016 dan Fund Fact Sheet SDP Nov 2017

5 Besar Efek dalam Portofolio

| |
|---------------------------------|
| PT Astra International Tbk |
| PT Bank Mandiri Persero Tbk |
| PT Bank Central Asia Tbk |
| PT HM sampoerna Tbk |
| PT Telekomunikasi Indonesia Tbk |

Alokasi Sektor



Sumber: Fund Fact Sheet SDP Nov 2017



Sumber: Fund Fact Sheet SDP Nov 2017

Manulife Syariah Sektoral Amanah (MSSA)

Apa yang menarik dari Reksa Dana Ini?

- Memiliki strategi investasi berdasarkan prinsip Syariah***
 Reksa dana ini hanya berinvestasi pada perusahaan yang sesuai dengan prinsip syariah yang termasuk dalam Daftar Efek Syariah yang dikeluarkan oleh OJK.
- Berinvestasi pada sektor pilihan****
 Reksa dana ini berinvestasi pada perusahaan-perusahaan yang bergerak dalam sektor-sektor yang memiliki posisi yang baik di bursa dan dengan panduan syariah, reksa dana ini tidak memiliki eksposur pada saham perbankan yang mengurangi risiko ketika terdapat berita negatif terhadap saham perbankan.
- Dikelola secara profesional***
 Tim manajer investasi memiliki akses yang luas terhadap informasi mengenai pasar Efek dari hasil penelitiannya sendiri ataupun dari pialang pihak ketiga yang pada umumnya tidak tersedia untuk investor perorangan. Informasi ini dapat memberikan solusi investasi terdepan yang cocok dengan kebutuhan pemodal dan memberikan kinerja investasi terbaik bagi Pemegang Unit Penyertaan. Reksa dana ini dikelola langsung oleh *Head of Equity* di perusahaan, Anggun Indallah yang telah memiliki pengalaman 14 tahun dalam bidang pengelolaan dana dan juga pasar modal. Anggun juga didukung oleh sumber daya tim ekuitas yang secara rata-rata memiliki pengalaman selama 12 tahun.

Sumber:

*Prospektus MSSA November 2016 dan Fund Fact Sheet MSSA Desember 2016

**Prospektus MSSA November 2016

Apa Faktor Risiko Utama?

Risiko Pasar Saham: Reksa dana ini berinvestasi terutama pada saham dan terekspos kepada risiko yang berkaitan dengan penerbit, industri, pasar, dan ekonomi secara umum yang dapat mempengaruhi nilai dari saham yang dimiliki reksa dana ini.

Bagaimana Kinerja Reksa Dana Ini?

Kinerja November 2017: Portofolio reksa dana memberikan imbal hasil sebesar -2.15% sejak awal tahun sampai dengan akhir November, berada di bawah performa tolak ukur yang memberikan imbal hasil sebesar 4.70% pada periode yang sama. Di bulan November sendiri portofolio menghasilkan kinerja -3.38%, sedangkan tolak ukur memberikan imbal hasil sebesar -3.06%.

| Kinerja per Nov 2017 (%) | MTD Nov 2017 | YTD 2017 | 2016 | 2015 | 2014 |
|--------------------------|--------------|----------|------|-------|------|
| MSSA | -3.38 | -2.15 | 15.0 | -13.7 | 22.0 |
| Tolak Ukur | -3.06 | 4.70 | 18.6 | -14.0 | 17.4 |

Sumber: Fund Fact Sheet MSSA Nov 2017

Kinerja di atas merupakan rekam jejak kinerja reksa dana dan tidak mencerminkan atau merupakan jaminan atas kinerja masa datang.

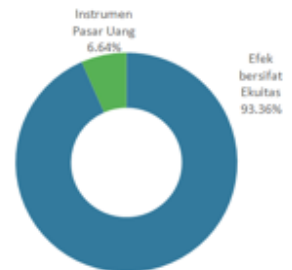
PRR 4

| Karakteristik Utama Reksa Dana | |
|--------------------------------|--------------------------------|
| Manajer Investasi | M. Anggun Indallah |
| Tanggal Penawaran | 21 Januari 2009 |
| Dana Kelolaan | IDR 397.58 miliar |
| Tolak Ukur | Indonesia Syariah Index (ISSI) |
| Kode ISIN | IDN000076205 |

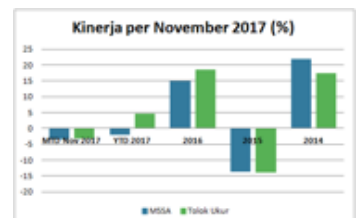
Sumber: Prospektus MSSA November 2016 dan Fund Fact Sheet MSSA Nov 2017

| 5 Besar Efek dalam Portofolio |
|---|
| PT Adaro Energy Tbk |
| PT Astra International Tbk |
| PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk |
| PT Unilever Indonesia Tbk |
| PT United Tractors Tbk |

Alokasi Sektor



Sumber: Fund Fact Sheet MSSA Nov 2017



Sumber: Fund Fact Sheet MSSA Nov 2017

PRR 3

Schroder Dana Kombinasi (SDK)

Apa yang menarik dari Reksa Dana Ini?

- **Alokasi aset dikelola oleh tim investasi yang profesional***
Strategi alokasi aset didukung oleh CIO PT Schroder Investment Management Indonesia, Kikie Boenawan dan juga manajer saham dan obligasi, Irwanti dan Soufat Hartawan.
- **Reksa dana campuran dengan porsi alokasi lebih besar pada obligasi****
Reksa dana memiliki fokus utama pada obligasi dan pasar uang. Sesuai dengan panduan portofolio reksa dana, alokasi berkisar 49-79% di obligasi, 1-50% di pasar uang dan deposito dan 1-30% di saham.
- **Memberikan diversifikasi investasi***
Reksa dana ini memberikan diversifikasi portofolio investasi yang dapat memperkecil risiko investasi yang mungkin timbul.

Sumber:

* Prospektus SDK Maret 2016

**Prospektus SDK Maret 2016 dan Fund Fact Sheet Desember 2016

Apa Faktor Risiko Utama?

Reksa dana dengan alokasi aset yang dapat berinvestasi di instrumen saham, obligasi dan pasar uang tentu saja terekspos akan risiko masing-masing pasar. Mengacu pada kecenderungan terhadap obligasi dan pasar uang, reksa dana cenderung di bawah rata-rata sesama reksa dana sejenis ketika pasar saham sedang menguat.

Bagaimana Kinerja Reksa Dana Ini?

Kinerja November 2017: Reksa dana ini memberikan imbal hasil 0.75% selama bulan November, berada di atas tolak ukur yang memberikan imbal hasil sebesar 0.52%. Sedangkan sampai dengan November, portofolio ini memberikan imbal hasil sebesar 6.98%, di atas tolak ukur yang memberikan imbal hasil 6.20% pada periode yang sama.

| Kinerja per Nov 2017 (%) | MTD Nov 2017 | YTD 2017 | 2016 | 2015 | 2014 |
|--------------------------|--------------|----------|------|------|------|
| SDK | 0.75 | 6.98 | 7.4 | 6.9 | 13.3 |
| Tolak Ukur | 0.52 | 6.20 | 6.95 | 7.6 | 12.0 |

Sumber: Fund Fact Sheet SDK Nov 2017

Efektif per Juni 2014, tolak ukur reksa dana adalah [rata-rata bunga deposito setelah pajak +2%]
Selama Januari 2013 - Juni 2014, tolak ukur reksa dana adalah [20% IHSG + 80%(80% HSBC Bond Indeks + 20% 1 Bulan JIBOR)]

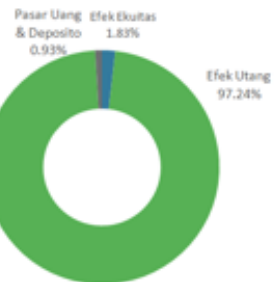
Kinerja di atas merupakan rekam jejak kinerja reksa dana dan tidak mencerminkan atau merupakan jaminan atas kinerja masa datang.

| Karakteristik Utama Reksa Dana | |
|--------------------------------|-------------------------------|
| Manajer Investasi | Irwanti |
| Tanggal Penawaran | 27 Desember 2004 |
| Dana Kelolaan | IDR 1,5 triliun |
| Tolok Ukur | Rata-rata bunga deposito + 2% |
| Kode ISIN | IDN000000205 |

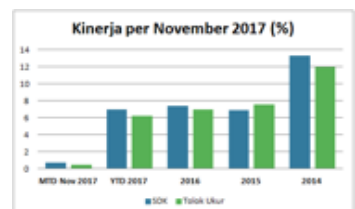
Sumber: Prospektus SDK Maret 2016 dan Fund Fact Sheet SDK Nov 2017

| 5 Besar Efek dalam Portofolio |
|----------------------------------|
| Astra Sedaya 2017 B (Obligasi) |
| FIF I 2017 Seri B (Obligasi) |
| OCBC NISP II 2018 (Obligasi) |
| Oto Multiartha I 2020 (Obligasi) |
| Toyota Astra FS 2018 (Obligasi) |

Alokasi Sektoral



Sumber: Fund Fact Sheet SDK Nov 2017



Sumber: Fund Fact Sheet SDK Nov 2017

PRR 3

Schroder Dana Terpadu II (SDT 2)

Apa yang menarik dari Reksa Dana Ini?

- Alokasi aset dikelola oleh tim investasi yang profesional***

Strategi alokasi aset didukung oleh CIO PT Schroder Investment Management Indonesia, Kikie Boenawan dan juga manajer saham dan obligasi, Irwanti dan Soufart Hartawan.

- Diversifikasi kelas aset melalui reksa dana campuran***

Reksa dana ini merupakan reksa dana campuran dengan tujuan investasi untuk memperoleh pertumbuhan modal dalam jangka panjang. Dengan diversifikasi ini, diharapkan dapat memperkecil risiko investasi.

- Portofolio Investasi pada saham dan obligasi****

Reksa dana ini mendiversifikasikan portofolio dalam efek bersifat utang (obligasi) dan instrumen pasar uang dengan alokasi 35-65% dan efek bersifat ekuitas, dari perusahaan badan hukum Indonesia (saham), dengan alokasi 35-65% sesuai dengan

Sumber:

*Prospektus SDT 2 Maret 2016

**Prospektus SDT 2 Maret 2016 dan Fund Fact Sheet Desember 2016

Apa Faktor Risiko Utama?

Reksa dana dengan alokasi aset yang dapat berinvestasi di instrumen saham, obligasi dan pasar uang tentu saja terekspos akan risiko masing-masing pasar. Apabila pasar saham sedang menguat dibandingkan dengan pasar obligasi, strategi campuran akan berada di bawah rata-rata pasar individual.

Bagaimana Kinerja Reksa Dana Ini?

Kinerja November 2017: Reksa dana ini memberikan imbal hasil 1.16% selama bulan November, berada di atas tolak ukur yang memberikan imbal hasil sebesar 0.46%. Sedangkan sampai dengan bulan November, portofolio ini memberikan imbal hasil sebesar 10.86%, di bawah tolak ukur yang memberikan imbal hasil 12.39% pada periode yang sama.

| Kinerja per Nov 2017 (%) | MTD Nov 2017 | YTD 2017 | 2016 | 2015 | 2014 |
|--------------------------|--------------|----------|-------|------|------|
| SDT II | 1.16 | 10.86 | 13.1 | -2.4 | 20.3 |
| Tolak Ukur | 0.46 | 12.39 | 13.95 | -4.3 | 16.9 |

Sumber: Fund Fact Sheet SDT 2 Nov 2017

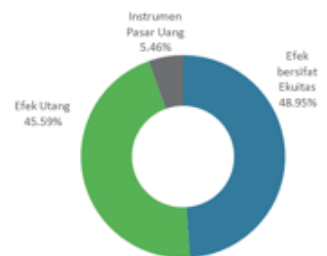
Kinerja di atas merupakan rekam jejak kinerja reksa dana dan tidak mencerminkan atau merupakan jaminan atas kinerja masa datang.

| Karakteristik Utama Reksa Dana | |
|--------------------------------|---|
| Manajer Investasi | Irwanti |
| Tanggal Penawaran | 18 Mei 2006 |
| Dana Kelolaan | IDR 1,88 triliun |
| Tolak Ukur | 50% IHSG+ 50%(80% Indeks Obligasi IBPA +/- 20% 1 Bulan JIBOR) |
| Kode ISIN | IDN000037306 |

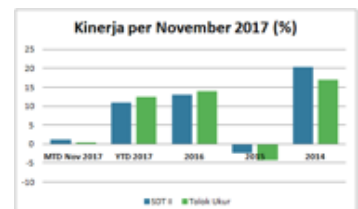
Sumber: Prospektus SDT 2 Maret 2016 dan Fund Fact Sheet SDT 2 Nov 2017

| 5 Besar Efek dalam Portofolio |
|-------------------------------|
| Saham PT Bank Mandiri |
| Saham PT BCA Tbk |
| Surat Utang Negara seri FR70 |
| Surat Utang Negara seri FR71 |
| Surat Utang Negara seri FR73 |

Alokasi Sektoral



Sumber: Fund Fact Sheet SDT 2 Nov 2017



Sumber: Fund Fact Sheet SDT 2 Nov 2017

Ashmore Dana Obligasi Nusantara (ADON)

Apa yang menarik dari Reksa Dana Ini?

- **Berinvestasi pada obligasi pemerintah dan korporasi dalam mata uang Rupiah***
Reksa dana berinvestasi pada obligasi pemerintah dan korporasi dalam mata uang Rupiah dengan tetap menjaga peringkat investasi.
- **Diversifikasi Investasi dalam mengurangi risiko investasi****
Pemilihan instrumen dan jangka waktu melalui pendekatan yang sistematis dan didasari oleh pengetahuan mikro dan makro ekonomi yang relevan.
- **Menerapkan proses riset dalam pengembangan portofolio****
Strategi reksa dana ditentukan melalui analisa fundamental terhadap kondisi makroekonomi dan semuanya dilakukan dan dikelola oleh tim manajer investasi yang berpengalaman di pasar modal dan pasar uang Indonesia.

Sumber:

*Prospektus & Ringkasan Informasi Produk ADON Juni 2016 dan Fund Fact Sheet ADON Desember 2016

**Ringkasan Informasi Produk ADON Juni 2016

Apa Faktor Risiko Utama?

Reksa dana ini berinvestasi terutama pada instrumen obligasi dan tentu saja memiliki eksposur risiko yang berkaitan dengan investasi pada pasar obligasi, yang termasuk risiko kredit, negara, suku bunga dan inflasi.

Bagaimana Kinerja Reksa Dana Ini?

Kinerja November 2017: Imbal hasil reksa dana dari awal tahun sampai dengan bulan November adalah sebesar 12.05%, sedikit di bawah tolok ukur yang terdiri dari 80% BINDO + 20% 1Bulan JIBOR yang memberikan imbal hasil sebesar 13.75%.

| Kinerja per Nov 2017 (%) | MTD Nov 2017 | YTD 2017 | 2016 | 2015 | 2014 |
|--------------------------|--------------|----------|------|------|-------|
| ADON | 2.54 | 12.05 | 12.8 | 15.9 | 11.8 |
| Tolok Ukur | 2.09 | 13.75 | 11.3 | 2.48 | 10.37 |

Sumber: Fund Fact Sheet ADON Nov 2017

Kinerja di atas merupakan rekam jejak kinerja reksa dana dan tidak mencerminkan atau merupakan jaminan atas kinerja masa datang.

PRR 3

| Karakteristik Utama Reksa Dana | |
|--------------------------------|-------------------------------------|
| Manajer Investasi | Anil Kumar |
| Tanggal Penawaran | 24 April 2013 |
| Dana Kelolaan | IDR 1,968 miliar |
| Tolok Ukur | 80% BINDO Indeks + 20% 1Bulan JIBOR |
| Kode ISIN | IDN000154309 |

Sumber: Prospektus ADON Juni 2016 dan Fund Fact Sheet ADON Nov 2017

5 Besar Efek dalam Portofolio

| |
|------------------------------|
| Surat Utang Negara seri FR56 |
| Surat Utang Negara seri FR59 |
| Surat Utang Negara seri FR72 |
| Surat Utang Negara seri FR74 |
| Surat Utang Negara seri FR75 |

Alokasi Sektor



Sumber: Fund Fact Sheet ADON Nov 2017



Sumber: Fund Fact Sheet ADON Nov 2017

Manulife USD Fixed Income (MANUFIX)

Apa yang menarik dari Reksa Dana Ini?

- Berinvestasi pada obligasi Indonesia berdenominasi USD***
 Reksa dana ini berinvestasi terutama pada obligasi pemerintah Indonesia berdenominasi USD dan instrumen pasar uang.
- Tujuan Investasi adalah untuk memperoleh pendapatan yang stabil***
 Bertujuan untuk mendapatkan investasi dengan pendapatan yang stabil serta dapat berinvestasi dan/atau memiliki aset dalam mata uang selain USD. Dalam hal ini maka Nilai Aktiva Bersih (NAB) per Unit Penyertaan akan mencerminkan dampak dari nilai tukar antara USD terhadap mata uang lainnya serta fluktuasi harga efek di mana reksa dana berinvestasi.
- Didukung oleh tim investasi yang berpengalaman dan profesional***
 Reksa dana dikelola oleh Head of Fixed Income, PT Manulife Aset Manajemen Indonesia, Ezra Nazula, yang memiliki pengalaman lebih dari 10 tahun mengelola portofolio obligasi. Lebih lanjut, Ezra dinobatkan sebagai salah satu peraih penghargaan "Most Astute Investors in Asian Local Currency Bonds" dan "Most Astute Investors in Asian G3 Denominated Bonds" untuk kategori Indonesia oleh The Asset pada tahun 2012, 2013, 2014, dan 2015. Ia didukung oleh 6 anggota di dalam tim obligasi.

Sumber: Prospektus MANUFIX November 2016 dan Fund Fact Sheet Desember 2016

Apa Faktor Risiko Utama?

Reksa dana berinvestasi terutama pada instrumen obligasi dan tentu saja memiliki eksposur risiko yang berkaitan dengan investasi pada pasar obligasi, yang termasuk risiko kredit, negara, suku bunga dan inflasi.

Bagaimana Kinerja Reksa Dana Ini?

Kinerja November 2017: Portofolio reksa dana memberikan imbal hasil sebesar 4.14% sejak awal tahun sampai dengan akhir November, berada di bawah performa tolak ukur yang memberikan imbal hasil sebesar 5.86% pada periode yang sama. Di bulan November sendiri portofolio menghasilkan kinerja -0.35%, sama dengan posisi tolak ukur.

| Kinerja per Nov 2017 (%) | MTD Nov 2017 | YTD 2017 | 2016 | 2015 | 2014 |
|--------------------------|--------------|----------|------|------|------|
| MANUFIX | -0.35 | 4.14 | 5.17 | 0.3 | 6.5 |
| Tolak Ukur | -0.35 | 5.86 | 7.09 | 3.5 | 10.3 |

Sumber: Fund Fact Sheet MANUFIX Nov 2017
 Kinerja di atas merupakan rekam jejak kinerja reksa dana dan tidak mencerminkan atau merupakan jaminan atas kinerja masa datang.

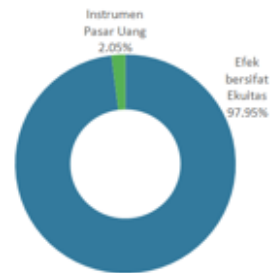
PRR 4

| Karakteristik Utama Reksa Dana | |
|--------------------------------|----------------------------------|
| Manajer Investasi | Ezra Nazula Ridha |
| Tanggal Penawaran | 15 November 2013 |
| Dana Kelolaan | USD 51.46 juta |
| Tolak Ukur | USD Indonesia Government 5Y Bond |
| Kode ISIN | IDN000165800 |

Sumber: Prospektus MANUFIX November 2016 dan Fund Fact Sheet MANUFIX Nov 2017

| 5 Besar Efek dalam Portofolio | |
|-------------------------------|--|
| INDOIS 25 | |
| INDON 21 | |
| INDON 22 | |
| INDON 22N | |
| INDON 24 | |

Alokasi Sektoral



Sumber: Fund Fact Sheet MANUFIX Nov 2017



Sumber: Fund Fact Sheet MANUFIX Nov 2017

Bahana Dana Likuid (BDL)

Apa yang menarik dari Reksa Dana Ini?

- **Berpotensi menghasilkan tingkat pengembalian yang stabil dan optimal***

Reksa dana ini berinvestasi pada instrumen Pasar Uang seperti deposito, kas surat hutang negara dan surat utang lainnya yang jatuh temponya kurang dari 1 (satu) tahun yang dapat menghasilkan tingkat pengembalian yang stabil dan optimal.

- **Memberikan solusi manajemen likuiditas jangka pendek***

Sesuai strategi investasi, Reksa dana ini melakukan penempatan 100% pada instrumen pasar uang seperti deposito kas surat hutang negara dan surat utang lainnya yang jatuh temponya kurang dari 1 (satu) tahun sehinggadapat menjadi solusi manajemen likuiditas jangka pendek bagi para investor.

- **Riwayat kinerja yang stabil, konsisten dan optimal***

Bahana Dana Likuid berdasarkan rekam jejak selama periode 3 tahun terakhir (2014-2016) secara konsisten menghasilkan kinerja yang lebih tinggi daripada tolok ukurnya dengan pergerakan harga yang stabil.

Sumber:

*Fund Fact Sheet Bahana Dana Likuid per 22 September 2017

Apa Faktor Risiko Utama?

Reksa dana ini berinvestasi pada instrumen pasar uang, terutama deposito bank-bank di Indonesia, dan memiliki eksposur risiko yang berkaitan dengan pasar uang, seperti risiko likuiditas, kredit, resiko berkurangnya nilai investasi serta perubahan kondisi ekonomi dan politik.

Bagaimana Kinerja Reksa Dana Ini?

Kinerja November 2017: Imbal hasil reksa dana dari awal tahun sampai dengan bulan November adalah sebesar 5.9%, berada di atas tolok ukur yang memberikan imbal hasil sebesar 4.6%.

| Kinerja per Nov 2017 (%) | MTD Nov 2017 | YTD 2017 | 2016 | 2015 | 2014 |
|--------------------------|--------------|----------|------|------|------|
| BDL | 0.50 | 5.9 | 6.82 | 7.75 | 9.03 |
| Tolok Ukur | 0.40 | 4.6 | 5.53 | 6.04 | 5.87 |

Sumber: Fund Fact Sheet BDL Nov 2017

Kinerja di atas merupakan rekam jejak kinerja reksa dana dan tidak mencerminkan atau merupakan jaminan atas kinerja masa datang.

PRR 2

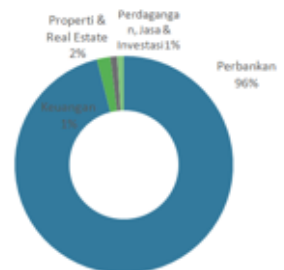
| Karakteristik Utama Reksa Dana | |
|--------------------------------|------------------|
| Manajer Investasi | Erika Marthalina |
| Tanggal Penawaran | 16 April 2004 |
| Dana Kelolaan | IDR 3932 miliar |
| Tolok Ukur | TD 3 Mo IDR |
| Kode ISIN | IDN000158607 |

Sumber: Prospektus dan Fund Fact Sheet BDL Nov 2017

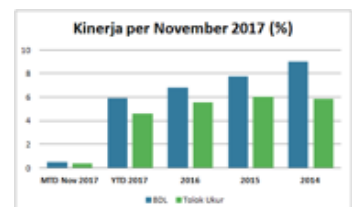
5 Besar Efek dalam Portofolio

| |
|--------------|
| Bank Kaltim |
| Bank Lampung |
| Bank Nagari |
| Mayapada |
| Bank Sulut |

Alokasi Sektoral



Sumber: Fund Fact Sheet BDL Nov 2017



Sumber: Fund Fact Sheet BDL Nov 2017

Perbandingan Kinerja Reksa Dana

| Reksa Dana Saham | | Kinerja Reksa Dana (%) | | | | | | |
|---|------------------|------------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|
| Saham Berkapitalisasi Besar (IDR) | Date | NAV | MTD | YTD | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 |
| Eastspring Value Discovery | 30-Nov-17 | 1,254.89 | -1.46 | 14.91 | 14.70 | -19.56 | 28.52 | - |
| Batavia Dana Saham | 30-Nov-17 | 58,466.53 | 0.02 | 11.71 | 10.85 | -12.71 | 26.46 | 4.65 |
| Ashmore Dana Ekuitas Nusantara | 30-Nov-17 | 1,504.79 | -1.43 | 10.44 | 14.55 | -9.16 | 31.00 | - |
| Schroder Dana Prestasi Plus | 30-Nov-17 | 32,325.30 | -0.69 | 8.97 | 13.69 | -3.91 | 26.76 | -2.62 |
| Saham Berkapitalisasi Kecil hingga Sedang (IDR) | Date | NAV | MTD | YTD | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 |
| BNP Paribas Infrastruktur Plus | 30-Nov-17 | 3,134.36 | -1.29 | 12.00 | 12.08 | -22.03 | 33.71 | -2.67 |
| BNP Paribas Solaris | 30-Nov-17 | 2,132.23 | -1.87 | 5.85 | 13.12 | -22.81 | 25.96 | -8.37 |
| Ashmore Dana Progresif Nusantara | 30-Nov-17 | 1,580.17 | -2.36 | 5.12 | 18.98 | -13.83 | 37.43 | - |
| Schroder Dana Istimewa | 30-Nov-17 | 7,004.32 | -1.12 | 2.26 | 10.63 | -9.11 | 27.54 | -0.63 |
| Manulife Saham SMC Plus | 30-Nov-17 | 758.82 | -4.44 | -4.37 | 9.21 | -23.30 | 17.07 | - |
| Mandiri Investa Ekuitas Dinamis | 30-Nov-17 | 932.77 | -3.46 | -5.93 | -1.32 | -30.08 | 27.41 | -12.49 |
| Saham High Conviction (IDR) | Date | NAV | MTD | YTD | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 |
| Eastspring Investment Alpha Navigator | 30-Nov-17 | 1,385.38 | -1.61 | 13.72 | 9.13 | -19.21 | 27.47 | -0.30 |
| Bahana Dana Prima | 30-Nov-17 | 16,534.22 | 1.01 | 12.37 | 12.36 | -13.98 | 29.74 | -10.39 |
| First State IndoEquity Dividend Yield Fund | 30-Nov-17 | 4,696.80 | -0.84 | 11.38 | 8.29 | -10.03 | 28.80 | -5.02 |
| BNP Paribas Ekuitas | 30-Nov-17 | 19,170.28 | -1.36 | 9.34 | 6.69 | -10.61 | 27.41 | -5.32 |
| BNP Paribas Star | 30-Nov-17 | 1,502.17 | -1.78 | 9.19 | 9.47 | -11.74 | 21.10 | -7.49 |
| BNP Paribas Pesona | 30-Nov-17 | 27,532.87 | -1.23 | 8.41 | 10.28 | -10.12 | 27.39 | -5.63 |
| Schroder 90 Plus Equity Fund | 30-Nov-17 | 2,099.29 | -0.72 | 7.99 | 12.52 | -6.42 | 27.37 | -1.60 |
| Schroder Dana Prestasi | 30-Nov-17 | 38,124.28 | -0.91 | 7.92 | 13.64 | -5.94 | 29.13 | 2.09 |
| Saham Syariah (IDR) | Date | NAV | MTD | YTD | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 |
| Manulife Syariah Sektorial Amanah | 30-Nov-17 | 3,720.32 | -3.83 | -2.15 | 14.96 | -13.67 | 22.00 | -2.34 |
| Bahana Icon Syariah | 30-Nov-17 | 950.24 | -3.21 | -2.53 | 11.75 | - | - | - |
| Saham Berkapitalisasi Besar (USD) | Date | NAV | MTD | YTD | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 |
| Ashmore Dana USD Equity Nusantara | 30-Nov-17 | 1.20 | -1.39 | 12.34 | 18.41 | - | - | - |
| First State IndoEquity Opportunities Fund - USD | 30-Nov-17 | 0.99 | -0.47 | 8.98 | 12.29 | -21.43 | - | - |
| BNP Paribas Astro | 30-Nov-17 | 0.94 | -0.87 | 8.09 | 8.29 | -20.01 | - | - |
| Manulife Greater Indonesia Fund | 30-Nov-17 | 1.12 | -1.22 | 3.46 | 16.82 | -22.52 | 22.24 | -17.68 |
| Saham Syariah Global (USD) | Date | NAV | MTD | YTD | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 |
| Manulife Saham Syariah Asia Pasifik Dollar AS | 30-Nov-17 | 1.31 | -0.53 | 23.12 | 6.14 | - | - | - |
| Schroder Global Sharia Equity Fund | 30-Nov-17 | 1.21 | 1.54 | 14.08 | 0.59 | - | - | - |
| BNP Paribas Cakra Syariah USD | 30-Nov-17 | 1.12 | 1.13 | 12.85 | 5.86 | - | - | - |
| | | | | | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 |
| JCI Index | 30-Nov-17 | 6,007.32 | -0.51 | 13.86 | 16.57 | -13.67 | 21.16 | -0.44 |

Perbandingan Kinerja Reksa Dana

| Reksa Dana Campuran | | | Kinerja Reksa Dana (%) | | | | | |
|---|-----------|----------|------------------------|-------|-------|--------|-------|--------|
| Campuran (IDR) | Date | NAV | MTD | YTD | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 |
| Schroder Dana Terpadu II | 30-Nov-17 | 3,678.02 | 0.52 | 10.86 | 13.10 | -2.37 | 20.33 | -4.16 |
| Manulife Dana Campuran II | 30-Nov-17 | 2,784.15 | 0.10 | 8.13 | 11.98 | -7.10 | 16.75 | -9.26 |
| Mandiri Investa Aktif | 30-Nov-17 | 3,816.29 | 0.27 | 7.10 | 9.20 | -5.83 | 18.58 | -2.12 |
| Schroder Dana Kombinasi | 30-Nov-17 | 3,471.22 | 0.62 | 6.98 | 7.36 | 6.90 | 13.28 | 1.33 |
| Bahana Dana Infrastruktur | 30-Nov-17 | 9,219.90 | -0.49 | 6.65 | 9.96 | -6.99 | 19.11 | 2.89 |
| First State Indonesian Balanced Fund | 30-Nov-17 | 2,859.04 | -0.03 | 6.25 | 4.71 | -1.19 | 12.01 | 0.54 |
| BNP Paribas Equitra | 30-Nov-17 | 3,738.94 | 0.02 | 3.90 | 4.34 | 0.34 | 11.41 | 1.07 |
| Campuran Syariah (IDR) | Date | NAV | MTD | YTD | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 |
| Mandiri Investa Syariah Berimbang | 30-Nov-17 | 3,032.09 | 0.21 | 3.89 | 10.92 | -5.95 | 14.46 | -3.41 |
| Schroder Syariah Balanced Fund | 30-Nov-17 | 2,473.81 | -0.86 | 3.43 | 12.96 | -0.61 | 17.11 | 1.67 |
| Campuran (USD) | Date | NAV | MTD | YTD | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 |
| First State Indonesian USD Balanced Plus Fund | 30-Nov-17 | 1.05 | -0.65 | 10.31 | 9.43 | -14.47 | 17.43 | -13.72 |
| Reksa Dana Pendapatan Tetap | | | Kinerja Reksa Dana (%) | | | | | |
| Pendapatan Tetap (IDR) | Date | NAV | MTD | YTD | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 |
| Manulife Obligasi Negara Indonesia II | 30-Nov-17 | 2,055.33 | 1.94 | 13.95 | 12.07 | -0.04 | 9.80 | -14.87 |
| Eastspring Investment IDR High Grade | 30-Nov-17 | 1,250.94 | 1.72 | 12.59 | 10.22 | 1.07 | 11.56 | - |
| First State Indonesian Bond Fund | 30-Nov-17 | 3,194.58 | 1.61 | 12.47 | 10.28 | 1.76 | 10.49 | -12.12 |
| BNP Paribas Prima II | 30-Nov-17 | 2,271.40 | 1.62 | 12.41 | 9.50 | 0.96 | 11.12 | -15.73 |
| Ashmore Dana Obligasi Nusantara | 30-Nov-17 | 1,324.75 | 2.07 | 12.05 | 12.79 | 1.59 | 11.80 | - |
| Schroder Dana Mantap Plus II | 30-Nov-17 | 2,457.30 | 1.52 | 11.96 | 11.10 | 1.74 | 10.35 | -12.51 |
| Batavia Dana Obligasi Ultima | 30-Nov-17 | 2,419.24 | 1.07 | 8.53 | 10.21 | 5.49 | 7.71 | 4.48 |
| Manulife Pendapatan Bulanan II | 30-Nov-17 | 1,119.25 | 0.29 | 3.50 | 3.82 | -1.90 | 1.04 | -5.91 |
| Pendapatan Tetap (USD) | Date | NAV | MTD | YTD | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 |
| BNP Paribas Prima USD | 30-Nov-17 | 1.16 | -0.18 | 6.50 | 3.89 | 0.52 | 7.77 | -11.79 |
| Ashmore Dana USD Nusantara | 30-Nov-17 | 1.21 | -0.02 | 5.03 | 11.03 | 0.90 | - | - |
| Manulife USD Fixed Income | 30-Nov-17 | 1.17 | -0.24 | 4.14 | 5.17 | 0.25 | 6.45 | - |
| Schroder USD Bond Fund | 30-Nov-17 | 1.49 | -0.19 | 3.54 | 1.94 | 0.66 | 3.83 | -2.25 |
| Reksa Dana Pasar Uang | | | Kinerja Reksa Dana (%) | | | | | |
| Pasar Uang (IDR) | Date | NAV | MTD | YTD | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 |
| Bahana Dana Likuid | 30-Nov-17 | 1,384.04 | 0.49 | 5.88 | 6.82 | 7.75 | 9.03 | 4.17 |
| Bahana Likuid Syariah | 30-Nov-17 | 1,194.27 | 0.45 | 5.32 | 6.00 | - | - | - |
| Mandiri Investa Pasar Uang | 30-Nov-17 | 1,330.86 | 0.38 | 4.84 | 6.09 | 6.66 | 6.47 | 5.37 |
| Manulife Dana Kas II | 30-Nov-17 | 1,335.10 | 0.38 | 4.82 | 6.27 | 6.72 | 7.37 | 4.61 |
| Schroder Dana Likuid | 30-Nov-17 | 1,284.66 | 0.35 | 4.21 | 4.95 | 5.91 | 6.43 | 4.21 |

Disclaimer

INVESTASI MELALUI REKSA DANA MENGANDUNG RISIKO. CALON PEMODAL WAJIB MEMBACA DAN MEMAHAMI PROSPEKTUS SEBELUM MEMUTUSKAN UNTUK BERINVESTASI MELALUI REKSA DANA. KINERJA MASA LALU TIDAK MENCERMINKAN KINERJA MASA DATANG.

Dokumen ini didistribusikan untuk tujuan informasi saja dan bukan merupakan hasil penelitian independen. Dokumen ini hanya ditujukan sebagai bahan referensi dan tidak dimaksudkan sebagai bentuk penawaran atau ajakan untuk membeli atau menjual produk Reksa Dana. Anda harus mengacu pada dokumen penawaran yang relevan untuk informasi rinci sebelum Anda memutuskan apakah akan berinvestasi atau tidak, dan Anda disarankan untuk mencari nasihat profesional independen yang memperhitungkan pertimbangan seperti situasi keuangan Anda dan toleransi risiko sebelum membuat keputusan investasi. Jangan berinvestasi pada produk investasi kecuali Anda sepenuhnya memahami dan bersedia menanggung risiko yang terkait dengan hal-hal tersebut.

Standard Chartered Bank (Bank) hanya bertindak sebagai agen penjual produk reksa dana yang dimaksud dalam dokumen ini. Reksa Dana adalah produk pasar modal dan bukan produk Bank, sehingga tidak dijamin oleh Bank dan tidak tercakup dalam skema asuransi simpanan atau penjaminan simpanan pemerintah.

Pendapat, proyeksi dan estimasi sehubungan dengan produk reksa dana yang dimaksud dalam dokumen ini: (a) adalah milik SCB, (b) tidak dimaksudkan untuk memberikan saran keuangan dan/ atau yang berhubungan dengan hal perpajakan, (c) tidak dapat disalin dan didistribusikan tanpa izin sebelumnya dari SCB, (d) didasarkan pada sumber yang diyakini SCB dapat diandalkan tetapi tidak secara penuh dijamin oleh SCB dalam hal keakuratan dan kelengkapan. Informasi yang terkandung dalam dokumen ini adalah tanggung jawab SCB pada tanggal dokumen ini diterbitkan dan dapat berubah tanpa pemberitahuan. SCB tidak bertanggung jawab atas kerugian yang timbul secara langsung atau tidak langsung (termasuk kerugian khusus atau insidental) dari penggunaan dokumen ini, apapun yang timbul, dan termasuk kerugian atau biaya yang timbul dari, namun tidak terbatas pada, kesalahan, ketidaksempurnaan, atau ketidakakuratan dengan dokumen ini, isinya atau jasa terkait, atau karena salah tersedianya dokumen atau bagian atau isi atau layanan terkait. Setiap keputusan investasi oleh Anda tidak seharusnya dibuat hanya berdasarkan informasi yang terdapat dalam dokumen ini, dan Anda menerima bahwa SCB tidak bertanggung jawab atau berkewajiban apapun sehubungan dengan keputusan Anda untuk berinvestasi pada produk yang dimaksud dalam dokumen ini. Dokumen ini bukan merupakan prediksi pergerakan suku bunga atau harga di masa depan atau representasi apapun terkait pergerakan tersebut. Investor dapat terdampak dari fluktuasi nilai tukar yang dapat menyebabkan nilai investasi naik atau turun. Nilai dan hasil investasi Anda dapat naik dan turun serta Anda mungkin mendapatkan kurang dari yang Anda investasikan.

Investasi ini melibatkan risiko, harga unit dari produk reksa dana yang dimaksud dalam dokumen ini berfluktuasi, dapat terjadi secara signifikan, dan Anda mungkin dapat kehilangan seluruh investasi Anda. Sebagian produk reksa dana dapat diinvestasikan secara ekstensif dalam instrumen derivatif atau pada pasar negara berkembang dan mungkin memiliki eksposur leverage, yang dapat menyebabkan risiko lebih tinggi dalam hal terjadi kerugian. Risiko produk mungkin berbeda dari Penilaian Risiko Produk (PRR) yang dilakukan oleh SCB dan SCB PRR mungkin menunjukkan risiko, lebih rendah atau lebih tinggi dari risiko produk reksa dana itu sendiri.

Alamat Kantor Standard Chartered Bank

KANTOR PUSAT

Menara Standard Chartered Bank
Lantai Dasar
Jl. Prof. Dr. Satrio No. 164
Jakarta 12930

KANTOR KAS

Jakarta

Pondok Indah

Pondok Indah Office Tower 3, GF
Jl. Sultan Iskandar Muda Kav. V. TA
Jakarta 12310

Kebon Jeruk

Graha Multi
Jl. Panjang No. 55
Jakarta 11530

Pluit

Pluit Village MG 33
Jl. Pluit Indah Raya
Jakarta 14450

Kelapa Gading

Jl. Raya Bulevar Barat
Blok LC 6 No. 24
Jakarta 14240

Mangga Dua

Ruko Mal Mangga Dua
Blok RM No. 7
Jl. Mangga Dua Raya
Jakarta 14430

Kuningan

Atrium Mulia GF
Jl. HR Rasuna Said
Kav. B10-11
Jakarta Selatan

Tomang

Griya Sinta, 1st Floor
Jl. Tomang Raya No. 39
Jakarta 11440

Cengkareng

Wisma Soewarna Suite 1F
Soewarna Business Park Lot 1-2
Jakarta 11720

Bandung

Pasir Kaliki

Jl. Pasir Kaliki No. 81
Bandung 40172

Surabaya

Darmo

Bukit Darmo Boulevard
No. 2-2A
Surabaya 60226

Manyar

Jl. Manyar Kertoarjo No. 67
Surabaya 60116

KANTOR CABANG PEMBANTU

Bandung

Bandung Dago
Jl. Ir. H. Juanda No. 16
Bandung 40115

Surabaya

Surabaya Basuki Rahmat
Menara Standard Chartered
Jl. Basuki Rahmat No. 63-65
Surabaya 60271

Semarang

Jl. A. Yani No. 155A
Semarang 50010

Denpasar

Jl. Teuku Umar 2-4
Ruko 9-12
Denpasar - Bali 80114

Medan

Jl. Imam Bonjol No. 17
Medan 20151

Makassar

Jl. Jend. Sudirman No. 70
Makassar 90113

Untuk keterangan lebih lanjut atas produk dan layanan, syarat dan ketentuan ataupun keluhan, silahkan menghubungi **Relationship Manager Anda atau Layanan Nasabah Employee Banking Standard Chartered 24 Jam di (021) 57 9999 66 atau 68000** dari ponsel atau kunjungi cabang terdekat atau [sc.com/id](https://www.sc.com/id)

Produk ini merupakan produk penghimpunan dana yang dijamin oleh Lembaga Penjamin Simpanan sesuai dengan ketentuan yang berlaku mengenai Penjaminan Simpanan.

Standard Chartered Bank adalah lembaga perbankan yang telah memiliki izin usaha, terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan.