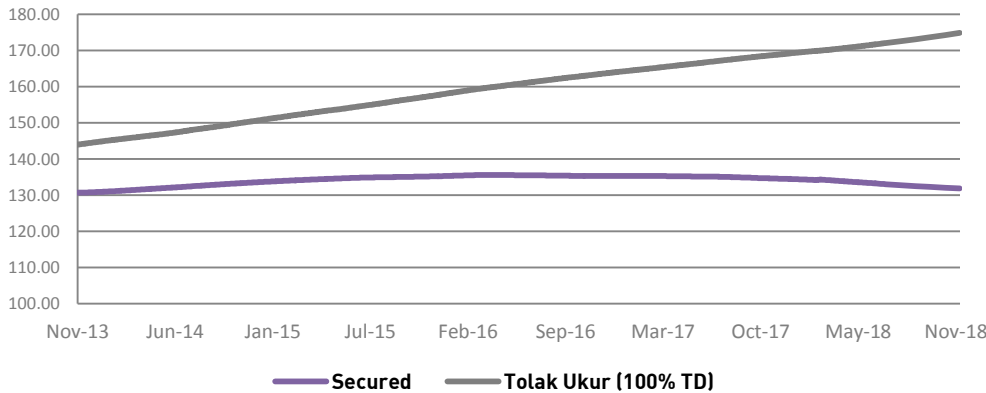


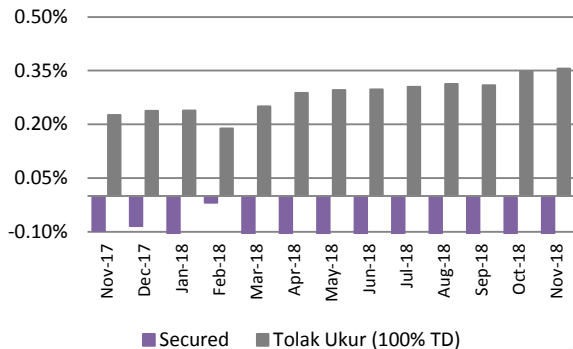
Per 30 Nov 2018

KINERJA DANA INVESTASI



| Kinerja | Secured | Tolak Ukur |
|--------------------------|---------|------------|
| Sejak bulan lalu | -0.18% | 0.36% |
| Sejak awal tahun | -1.90% | 3.24% |
| Sejak tahun lalu | -1.90% | 3.24% |
| Sejak peluncuran | 31.84% | 74.86% |
| Imbal hasil disetahunkan | 2.00% | 4.08% |

KINERJA BULANAN



KEPEMILIKAN TERBESAR

- RD Pasar Uang

INFORMASI PASAR

Secured IDR Fund mencatatkan kinerja negatif (-0.18%) pada November 2018. Kinerja tersebut dibawah kinerja tolok ukurnya yang tercatat positif (0.36%). Di bulan ini, rata-rata 1 bulan imbal hasil deposito menjadi sebesar 6.22% dibandingkan dengan rata rata 1 bulan imbal hasil deposito sebelumnya sebesar 6.08% dan rata-rata 12 bulan imbal hasil deposito menjadi sebesar 6.08% dibandingkan dengan rata-rata 12 bulan imbal hasil deposito di bulan sebelumnya sebesar 6.02%.

Rupiah berhasil menguat pada November 2018 dan ditutup di level IDR 14,305/USD atau naik (5.92%) (MoM). Penguatan Rupiah terjadi karena berita positif dari isu perang dagang pada pertemuan Amerika dan China yang akan dibahas pada KTT G20. Penurunan harga minyak WTI dari level USD 70/ Barrel menjadi USD 52/ Barrel juga menjadi sentimen positif bagi pergerakan Rupiah. Tercatat sepanjang tahun 2018, Rupiah masih mengalami pelemahan sebesar -5.41% (YTD).

Selain itu, Bank Indonesia mengumumkan kenaikan 7-days repo rate sebesar 25bps menjadi 6.00% untuk kembali menarik minat investor asing ke pasar Indonesia. Kenaikan ini juga sebagai tindakan antisipasi dari rencana kenaikan Fed rate pada tahun 2019. BPS mencatat bahwa, inflasi pada November 2018 tetap terkendali dan tercatat 0.27% (mtm) dibandingkan dengan inflasi bulan lalu yang sebesar 0.28% (mtm).

Laporan ini dibuat untuk memberikan informasi dan bukan merupakan suatu bentuk penawaran untuk membeli atau permintaan untuk menjual atau dijadikan dasar dari atau yang dapat dijadikan pedoman sehubungan dengan suatu perjanjian atau komitmen apapun atau suatu nasehat investasi. Setiap keputusan investasi haruslah merupakan keputusan individu dan nilai investasi tidak dapat dijamin akan mencapai keuntungan dari investasi awal atau mencapai tujuan investasinya. Investasi pada unit link mengandung risiko termasuk namun tidak terbatas pada risiko politik, risiko perubahan peraturan pemerintah ataupun perundang-undangan lainnya, risiko perubahan tingkat suku bunga, risiko likuiditas, risiko kredit dan risiko perubahan nilai ekuitas. Kinerja masa lalu tidak dapat menjadi pedoman bagi kinerja masa mendatang. Nilai Investasi dan pendapatan dari dana investasi ini dapat menurun atau meningkat sesuai dengan kondisi di pasar modal/ investasi. PT. Avrist Assurance tidak menjamin ketelitian, ketepatan dan kepastian informasi yang disampaikan dalam laporan ini.

PT Avrist Assurance | Gedung Bank Panin Senayan Lt. 2, 3 & 7 | Jl. Jend. Sudirman, Jakarta 10270
t +62 21 5789 8188 | f +62 21 2952 2454

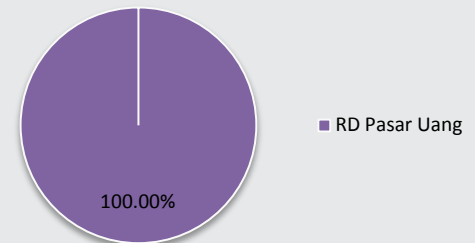
TUJUAN INVESTASI

Menghasilkan tingkat pertumbuhan yang stabil dengan risiko yang rendah. Dana investasi ditempatkan dalam instrumen investasi berbasis pasar uang seperti deposito dan obligasi yang memiliki jangka waktu jatuh tempo kurang dari setahun.

TARGET ALOKASI

Instrumen Pasar Uang 100%
(dan /atau surat utang dengan jatuh tempo kurang dari 1 tahun)

ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Pasar Uang 100%

INFORMASI DANA INVESTASI

TANGGAL PENERBITAN 18 Februari 2005
VALUASI Harian

TOTAL DANA KELOLAAN
Rp. 554,680,109.19

HARGA UNIT HARIAN
Rp. 2,636.80

TOTAL UNIT
210,361.2202

BIAYA PENGELOLAAN DANA
2.60%

TINGKAT RISIKO
Rendah