

## Tentang PT Avrist Asset Management (Avrist-AM)

PT. Avrist Asset Management (Avrist-AM) adalah perusahaan manajer investasi yang merupakan anak perusahaan dari PT Avrist Assurance. Avrist-AM didukung oleh profesional yang berpengalaman di bidang investasi dan menawarkan beragam solusi investasi yang disesuaikan dengan kondisi pasar dan tujuan investasi dari nasabah.

Avrist-AM didirikan pada tahun 2011 berdasarkan Akta Nomor 02 tanggal 28 bulan September tahun 2011, dibuat dihadapan Indra Gunawan, S.H., Mkn., Notaris di Jakarta Utara yang telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan HAM Republik Indonesia dengan Keputusan Nomor AHU-48358.AH.01.01 Tahun 2011 tertanggal 4 bulan Oktober tahun 2011.

Izin Usaha telah dimiliki Avrist-AM di Bidang Manajer Investasi dari Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (BAPEPAM dan LK) berdasarkan Surat Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan Nomor : KEP-07/BL/MI/2012 tanggal 18 Juni tahun 2012.

## Filosofi Investasi

Perusahaan percaya bahwa nilai tambah (value added) akan diperoleh pada pasar yang tidak efisien. Riset yang mendalam terus dilakukan untuk dapat menemukan aset-aset yang memiliki harga di bawah nilai intrinsiknya.

Meskipun dibatasi oleh risiko dan waktu, perusahaan percaya bahwa kesempatan investasi selalu terbuka di pasar melalui eksplorasi yang aktif dan berkelanjutan.

*“Pasar selalu bergerak sehingga terjadi inefisiensi pasar. Situasi ini dapat dimanfaatkan dengan kejelian untuk memberikan imbal hasil superior dengan risiko yang sepadan, serta dalam jangka waktu yang sesuai.*

*Pencapaian ini dapat diraih dengan riset mendalam dan pemahaman terhadap pergerakan pasar”*

## Cara Pembayaran

Pembayaran pembelian Unit Penyertaan AVRIST BALANCED – CROSS SECTORAL dilakukan dengan cara pemindahbukuan/transfer dalam mata uang Rupiah dari rekening calon Pemegang Unit Penyertaan yang berada pada bank yang ditunjuk oleh Manajer Investasi ke rekening AVRIST BALANCED – CROSS SECTORAL yang berada pada Bank Kustodian sebagai berikut:

**Bank : Deutsche Bank, AG. Cabang Jakarta**  
**Rekening : REKSA DANA AVRIST BALANCED – CROSS SECTORAL**  
**Nomor : 0087775-009**

**Bank : Bank Central Asia (BCA)**  
**Rekening : REKSA DANA AVRIST BALANCED CROSS SECTORAL**  
**Nomor : 0063242222**

Informasi, Prospektus, Profil Pemodal dan Formulir Pembelian Unit Penyertaan AVRIST BALANCED – CROSS SECTORAL dapat diperoleh di Kantor Manajer Investasi dan Bank Kustodian.

**Manajer Investasi**  
**PT Avrist Asset Management**  
 Wisma Metropolitan I Lt.9  
 Jl. Jend. Sudirman Kav 29  
 Jakarta 12920  
 t. +62 21 252 1662  
 f. +62 21 252 2106  
[www.avrist-am.com](http://www.avrist-am.com)

**Bank Kustodian**  
**Deutsche Bank AG, Cabang Jakarta**  
 Deutsche Bank Building, lantai 4  
 Jl. Imam Bonjol No. 80  
 Jakarta 10310  
 t. +62 21 318 9137 / 318 9141  
 f. +62 21 318 9130 / 318 9131

### Disclaimers :

Investasi melalui Reksa Dana mengandung risiko. Harap mengacu pada prospektus untuk informasi lebih detail mengenai risiko. Calon nasabah wajib membaca dan memahami prospektus sebelum memutuskan untuk berinvestasi melalui Reksa Dana. Kinerja masa lalu tidak mencerminkan kinerja masa datang. Spesifikasi produk ini memuat informasi tentang Avrist Balanced - Cross Sectoral. Informasi yang dimuat dalam dokumen ini adalah benar pada saat dokumen dibuat/dicetak. Dokumen ini bukan 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. Dokumen ini tidak dapat digunakan sebagai dasar pertimbangan untuk membeli atau menjual suatu efek, tetapi hanya merupakan informasi tambahan.

## AVRIST BALANCED – CROSS SECTORAL REKSA DANA CAMPURAN

Pilihan Investasi Terbaik  
Untuk Mewujudkan Masa Depan Anda



Avrist Asset Management  
Advancing Life

Memajukan Kehidupan  
Melalui Solusi Investasi Terbaik

[www.avrist-am.com](http://www.avrist-am.com)

# AVRIST BALANCED – CROSS SECTORAL

## REKSA DANA CAMPURAN

AVRIST BALANCED – CROSS SECTORAL bertujuan untuk memberikan keseimbangan antara pertumbuhan nilai investasi dengan volatilitasnya, dengan berinvestasi pada efek bersifat ekuitas, efek bersifat utang dan instrumen pasar uang di Indonesia.

Mengapa AVRIST BALANCED-CROSS SECTORAL :

### Keseimbangan pertumbuhan dan volatilitas

Kami percaya kombinasi antara pemilihan saham dan obligasi berkualitas dengan alokasi aset yang tepat akan menciptakan potensi pertumbuhan dengan volatilitas yang terjaga.

### Proses Investasi yang terstruktur dan disiplin

Setiap keputusan investasi dihasilkan dari proses investasi yang terstruktur dengan fokus pada riset fundamental yang mendalam. Avrist Asset Management melalui pendekatan bottom up, menganalisa secara mendalam kekuatan fundamental setiap emiten sebelum melakukan investasi. Optimalisasi portofolio saham & obligasi dilakukan dengan akurat untuk mencapai keseimbangan dengan mempertimbangkan risiko, potensi, dan pertumbuhan.

### Dikelola oleh profesional yang berpengalaman

Dikelola oleh manajer investasi profesional yang berpengalaman serta didukung analisis yang memiliki pengetahuan pasar yang mendalam.

### Komitmen pada manajemen risiko

Manajemen risiko melekat pada setiap tahapan dalam proses investasi, memberikan kami keyakinan bahwa risiko selalu terkelola dan sepadan dengan tingkat potensi imbal hasil.

Fitur Utama AVRIST BALANCED-CROSS SECTORAL :

Jenis Reksa Dana	Reksa Dana Campuran
Tanggal peluncuran	15 Mei 2013
Tolok ukur	IHSG 50% + HSBC Bond Index 50%
Mata uang	Rupiah
Bank kustodian	Deutsche Bank AG
Valuasi	Harian
Kebijakan investasi *	Saham 1% - 79% Pendapatan tetap 1% - 79% Pasar uang 2% - 50%
Minimum investasi awal	Rp 500.000 (selanjutnya Rp 100.000)
Biaya - biaya	Pembelian max 1.0% Penjualan kembali max 1.0% (0% untuk kepemilikan diatas 1 tahun) Pengalihan max 0.5% Manajemen max 2.5% Kustodian max 0.25%
Profil risiko investor	Moderat sampai dengan agresif
Rekomendasi jangka waktu investasi	Sesuai bagi investor dengan horison investasi jangka menengah

\*Harap mengacu kepada prospektus Reksa Dana Avrist Balanced-Cross Sectoral untuk informasi kebijakan investasi selengkapnya

### HARGA PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN

Setiap Unit Penyertaan Avrist Balanced – Cross Sectoral ditawarkan dengan harga sama dengan Nilai Aktiva Bersih awal yaitu sebesar Rp. 1.000,- (seribu Rupiah) pada hari pertama penawaran. Selanjutnya harga pembelian setiap Unit Penyertaan AVRIST BALANCED – CROSS SECTORAL ditetapkan berdasarkan Nilai Aktiva Bersih AVRIST BALANCED – CROSS SECTORAL pada akhir Hari Bursa yang bersangkutan.

### BATAS MINIMUM PEMBELIAN UNIT PENYERTAAN

Minimum pembelian awal Unit Penyertaan AVRIST BALANCED – CROSS SECTORAL untuk setiap Pemegang Unit Penyertaan adalah sebesar Rp. 500.000,- (lima ratus ribu Rupiah) dan minimum pembelian selanjutnya Unit Penyertaan Avrist Balanced – Cross Sectoral untuk setiap Pemegang Unit Penyertaan adalah sebesar Rp. 100.000,- (seratus ribu Rupiah).

Mekanisme Pembelian Reksa Dana :

- Nasabah melakukan pembukaan rekening reksadana dengan cara sebagai berikut :
  - Calon Nasabah mengisi dengan lengkap Formulir Pembukaan Rekening Reksa Dana dan Formulir Profil Nasabah.
  - Bagi Calon Nasabah Perorangan melampirkan Photo Copy KTP dan NPWP, calon nasabah yang belum/tidak memiliki NPWP dapat menggunakan NPWP pasangan atau orang tua. Calon Nasabah yang mencantumkan nama Pasangan/ Anak Sebagai Ahli Waris maka wajib melampirkan Photo Copy Kartu Keluarga.
  - Bagi Calon Nasabah Institusi melampirkan dokumen-dokumen sebagaimana yang tercantum didalam dokumen check list di Formulir Pembukaan Rekening Reksa Dana untuk nasabah Institusi.
  - Formulir Pembukaan Rekening Reksa Dana, Formulir Profil Nasabah, serta lampiran-lampiran dokumen diserahkan kepada Customer Service Avrist Asset Management maksimum pukul 13.00 WIB. Jika diterima oleh Customer service melewati pukul 13.00 WIB maka proses pembukaan rekening reksa dana akan dilakukan pada satu hari bursa berikutnya.
  - Formulir Pembukaan rekening akan diproses oleh Avrist Asset Management jika telah diisi dengan lengkap oleh nasabah dan disertai dokumen lengkap.
- Nasabah mengisi dengan lengkap Formulir Pembelian Unit Penyertaan Reksa Dana.
- Nasabah melakukan setor/transfer dana ke rekening Reksa Dana AVRIST BALANCED – CROSS SECTORAL .
- Nasabah mengirimkan Formulir Pembelian Unit Penyertaan Reksa Dana yang telah diisi dengan lengkap serta bukti setor/transfer dana ke Avrist Asset Management Up. Customer Service dengan alamat Wisma Metropolitan I Lt. 9, Jl. Jend. Sudirman Kav 29, Jakarta. Dokumen dapat disampaikan terlebih dahulu melalui fax ke nomor 021-252 2106 atau email CS.AAM@Avrist.com dan diterima paling lambat pukul 13.00 WIB.
- Bila Formulir pembelian unit penyertaan reksa dana dan bukti setor/transfer dana diterima oleh Customer Service Avrist Asset Management melewati pukul 13.00 WIB maka transaksi pembelian mengikuti NAB pada satu hari bursa berikutnya.
- Khusus bagi nasabah Institusi Formulir Pembelian Unit Penyertaan Reksa Dana harus ditandatangani oleh pejabat berwenang sesuai dengan data yang terdapat pada dokumen pembukaan rekening reksa dana.

Setelah proses pembelian tersebut nasabah akan menerima surat konfirmasi pembelian Unit Penyertaan Reksa Dana dari bank kustodian.