



HEALTHIER, LONGER,  
BETTER LIVES

# UNIT LINK

Annual Report 2022





# UNIT LINK ANNUAL REPORT 2022

[aia-financial.co.id](http://aia-financial.co.id)

<b>DAFTAR ISI</b> .....	2
<b>MENGENAL AIA INDONESIA</b> .....	4
Bisnis Kami, Jejak Kami, Wilayah Kami .....	5
Tujuan Kami .....	6
<b>AIA ONE BILLION</b> .....	7
<b>PENGEMBANGAN PRODUK</b> .....	8
<b>AIA VITALITY</b> .....	9
Menjalani Gaya Hidup Sehat dengan AIA Vitality .....	9
Mitra AIA Vitality .....	9
Cara Kerja AIA Vitality .....	9
Tottenham Hotspur .....	10
AIA Ambassador Harry Kane .....	10
Personal Medical Management .....	10
Layanan Kesehatan Dalam Sentuhan Satu Jari .....	11
Aksi Sosial "AIA Sehat Untuk Negeri" .....	11
<b>PRESTASI AIA</b> .....	12
<b>ULASAN PASAR SAHAM</b> .....	13
Prospek Pasar Saham 2023 .....	14
<b>ULASAN PASAR OBLIGASI</b> .....	15
Prospek Pasar Pendapatan Tetap 2023 .....	16
<b>LAPORAN KEBERLANJUTAN PT AIA FINANCIAL</b> .....	17
<b>RINGKASAN HASIL INVESTASI</b> .....	19
<b>KINERJA DANA INVESTASI</b> .....	20



# 04 MENGENAL AIA DI INDONESIA

## PERUSAHAAN ASURANSI JIWA TERDEPAN DAN TERPERCAYA

PT AIA Financial merupakan entitas anak dari AIA Group Limited, yang merupakan kelompok perusahaan asuransi jiwa pan-Asia independen terbesar di dunia. AIA Group Limited tercatat di Main Board of The Stock Exchange of Hong Kong Limited dengan kode saham "1299". Di Indonesia, pemegang saham AIA adalah AIA Group Limited melalui AIA International Limited. Pemegang saham lainnya adalah PT Asta Indah Abadi dan PT Asadel Indah Abadi.

AIA menyediakan berbagai produk asuransi termasuk asuransi dengan prinsip syariah, meliputi asuransi jiwa, asuransi kesehatan, asuransi kecelakaan diri, produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi, program kesejahteraan karyawan, dan program Dana Pensiun (DPLK). Lebih dari 6 ribu tenaga pemasar profesional melalui jalur distribusi keagenan, bancassurance, dan corporate solutions (pension & employee benefits).

AIA beroperasi dengan berlandaskan tujuan membantu jutaan keluarga di Indonesia hidup lebih sehat, lebih lama, lebih baik. Sejalan dengan visi menjadi perusahaan asuransi jiwa terdepan dan terpercaya di Indonesia, AIA hadir untuk memenuhi kebutuhan proteksi dan aspirasi finansial jangka panjang. Berbekal pengalaman panjang memberikan proteksi kepada masyarakat Indonesia, AIA kini berkembang menjadi salah satu perusahaan asuransi terkemuka di Indonesia. AIA memiliki kinerja keuangan yang kuat. Pada 2021, AIA menjangkau lebih banyak lagi nasabah individu maupun kepesertaan kelompok. Hingga 31 Desember 2021, lebih dari satu juta nasabah individu dan kepesertaan kelompok telah terproteksi oleh AIA.

“AIA berkantor pusat di Jakarta dan memiliki jangkauan operasi di seluruh Indonesia, aktif mengampanyekan pola hidup sehat kepada masyarakat dengan berbagai kegiatan yang inovatif.”



**Sesuai filosofi operasional:** melakukan hal yang benar, dengan cara yang benar, dengan orang yang tepat, AIA terus hadir dalam setiap momen penting nasabah dan menemani perjalanan hidup sehat nasabah. Kini AIA bertransformasi bukan lagi sebagai perusahaan yang hanya membayarkan klaim dan manfaat, tetapi juga partner bagi nasabah dalam menjalankan gaya hidup sehat dan meningkatkan kualitas hidup.

**Produk AIA:** Asuransi jiwa, asuransi kesehatan, asuransi kecelakaan diri, produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi, asuransi berprinsip syariah, program kesejahteraan karyawan, dan program dana pensiun (DPLK).



## BISNIS KAMI, WILAYAH KAMI, JEJAK KAMI

26

Kota wilayah operasi AIA di seluruh Indonesia melalui kantor mitra dan agency.

38

Tahun lebih berpengalaman membantu jutaan keluarga di Indonesia hidup lebih sehat, lebih lama, lebih baik.

6000

Lebih tenaga pemasar melalui jalur distribusi keagenan, bancassurance, dan corporate solutions (pension dan employee benefits).

1000

Lebih karyawan.

12

Triliun rupiah total klaim dan manfaat.

745

Triliun rupiah total uang pertanggungan.

1JT

Lebih nasabah dengan kepesertaan individu dan kelompok.



# MEMBANTU JUTAAN KELUARGA INDONESIA UNTUK HIDUP LEBIH SEHAT, LEBIH LAMA, LEBIH BAIK

Keberadaan AIA selama lebih dari satu abad telah menciptakan dampak positif yang signifikan kepada nasabah di Asia. Di Indonesia sendiri, AIA telah hadir selama lebih dari dua dekade untuk melayani dan menjadi mitra masyarakat Indonesia dalam menjalani gaya hidup sehat. AIA dibentuk dengan tujuan untuk membantu jutaan keluarga di Indonesia hidup lebih sehat, lebih lama, lebih baik. Tujuan ini yang menjadi dasar bagi kami untuk mengajak masyarakat menjaga kesehatan mereka. Di samping itu, kami juga mengajak setiap orang memahami dan menyediakan kebutuhan proteksi, serta memenuhi aspirasi finansial yang dibutuhkan.



# 07 AIA ONE BILLION

Merealisasikan Tujuan Kami  
dalam Skala Besar

AIA One Billion adalah ambisi kami untuk melibatkan satu miliar orang di kawasan Asia Pasifik termasuk Indonesia untuk hidup Lebih Sehat, Lebih Lama, Lebih Baik pada tahun 2030. Kami memulai gerakan ini sebagai upaya untuk mewujudkan inisiatif AIA One Billion menjadi kenyataan dan menciptakan masa depan yang berkelanjutan bagi masyarakat di tempat kami beroperasi.

Melalui kemitraan, program, dan kampanye kegiatan perusahaan, kami berkomitmen untuk mengedukasi, menginspirasi, dan mendukung masyarakat di seluruh Asia untuk meningkatkan kesehatan fisik, mental, dan kesejahteraan lingkungan, sekaligus mempromosikan inklusi keuangan. Melalui AIA One Billion, kami ingin menjangkau seluruh orang di Asia, termasuk nasabah kami. Kami ingin mendorong perubahan perilaku yang luas, menyeluruh, dan berkesinambungan untuk menciptakan Asia yang lebih sehat.



ONE  
BILLION  
HEALTHIER, LONGER,  
BETTER LIVES  
JOIN THE JOURNEY





## PENGEMBANGAN PRODUK

AIA mengembangkan produk dan memanfaatkan teknologi digital seiring dengan kebutuhan nasabah dan inovasi yang berkembang. AIA melengkapi kebutuhan kesehatan yang semakin tinggi dengan produk AIA Syariah dan merespons keberadaan teknologi digital dengan inovasi produk AIA Vitality.

Di samping itu, terdapat tiga produk digital yang dipasarkan melalui platform digital dengan premi terjangkau, yaitu Gamers Insurance, Personal Accident Insurance, dan Cancer Insurance.



## PERTAMA DI INDONESIA

**Peluncuran Produk Syariah Pada Tahun 2021**  
**Memberikan Manfaat Perlindungan Terhadap Sakit Organ Serius (SOS)**

Cakupan SOS lebih luas dibandingkan jumlah penyakit yang dilindungi oleh produk penyakit kritis, atau dengan kata lain SOS merupakan unlimited critical illness. Produk ini dikhususkan pada segmen mass market sebagai pelengkap BPJS yang dimiliki oleh nasabah di segmen tersebut.

# AIA Vitality

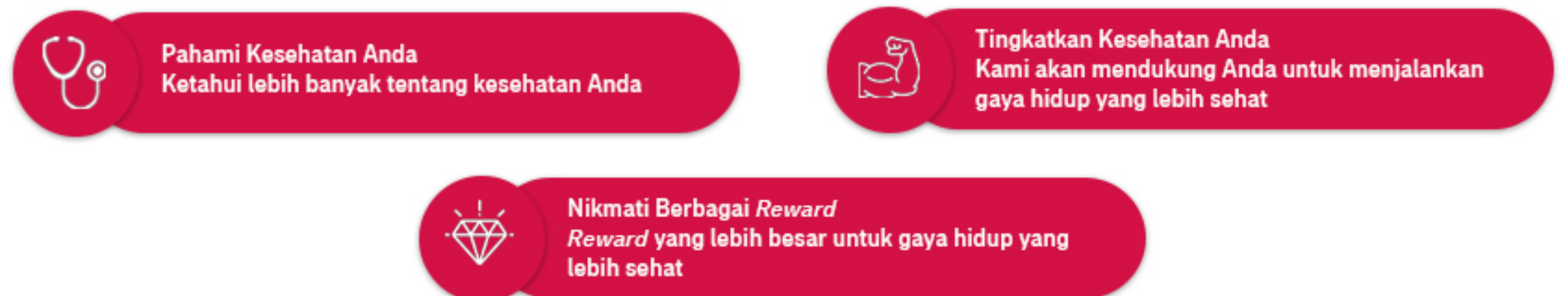
## MENJALANI GAYA HIDUP SEHAT DENGAN AIA VITALITY

Kami mendukung Anda untuk memperhatikan kesehatan dengan AIA Vitality, program kesehatan dan kebugaran yang didukung oleh sains untuk membantu masyarakat menjalankan gaya hidup yang lebih sehat sekaligus mendapatkan reward berupa akses ke beragam diskon dari berbagai mitra.

## MITRA AIA VITALITY



## CARA KERJA AIA VITALITY





## TOTTENHAM HOTSPUR PERSONAL MEDICAL MANAGEMENT

Di AIA, kami mengutamakan hidup sehat. Pada 2013 AIA memulai kemitraan dengan klub sepak bola Liga Utama Inggris Tottenham Hotspur, sebagai sponsor resmi kostum pertandingan.

Pada Mei 2017, AIA mengumumkan perpanjangan dan perluasan kemitraan dengan Tottenham Hotspur. Berdasarkan perjanjian baru tersebut, AIA kini resmi menjadi Global Principal Partner klub.

### AIA AMBASSADOR HARRY KANE

AIA dengan bangga mengumumkan bahwa striker Tottenham Hotspur yang juga adalah kapten tim sepak bola nasional Inggris Harry Kane telah ditunjuk sebagai Ambassador AIA yang baru.

AIA dan Harry memiliki tekad yang sama untuk mengatasi kesehatan fisik dan mental. Melalui kemitraan ini, AIA akan berkolaborasi dengan Harry Kane Foundation (HKF) untuk meningkatkan kesadaran akan pentingnya kedua elemen tersebut.

AIA berkomitmen untuk memberikan proposisi menarik dengan menghadirkan layanan medis kelas dunia, **Personal Medical Management**, melalui kerja sama dengan Medix.

Saat menghadapi kondisi medis serius, nasabah akan menerima:

- ✓ Kejelasan atas kondisi medis mereka berdasarkan hasil penilaian per nasabah per kasus secara menyeluruh dari satu narahubung
- ✓ Keyakinan yang didapat dari peninjauan ulang diagnosis mereka secara independen dan rencana perawatan dari jaringan dokter spesialis lokal dan global
- ✓ Kontrol untuk membuat keputusan yang tepat di saat yang tepat berdasarkan informasi yang benar
- ✓ Layanan medis yang dapat diakses selama 24/7 untuk mendapat saran dan dukungan selama minimal tiga bulan

## LAYANAN KESEHATAN DALAM SATU SENTUHAN JARI



Sebagai upaya meningkatkan pengalaman nasabah, AIA menjalin kerja sama dengan WhiteCoat untuk menyediakan aksesibilitas dan kenyamanan lebih baik dalam hal layanan kesehatan berkualitas bagi nasabah kami melalui satu aplikasi layanan kesehatan.




Yang kami tawarkan:

-  Telekonsultasi dengan dokter yang terdaftar di Indonesia atau Singapura
-  Pengiriman obat-obatan ke rumah untuk area Jabodetabek
-  Kemudahan akses ke rekam medis dalam satu tempat

## AKSI SOSIAL “AIA SEHAT UNTUK NEGERI”



-  Donasi 10.000 bola & Coaching Clinics
-  Train The Trainer

-  Donasi 40 Tempat Tidur High Care Unit untuk Rumah Sakit Darurat Covid-19
-  Donasi tabung oksigen untuk pasien Covid-19 di rumah sakit daerah di 5 propinsi
-  Gerakan sosial *Sehat Untuk Bersama* untuk mengajak masyarakat menerapkan pola hidup yang lebih sehat selama *lockdown*





# 12 APRESIASI DI SEPANJANG TAHUN 2022

Sepanjang 2022 terakhir, kontribusi AIA di tengah masyarakat diapresiasi sejumlah penghargaan oleh berbagai institusi.

Best Sports CSR Initiative of The Year (AIA Sepak Bola untuk Negeri) dari SPIA Asia Sports Industry Awards 2019

Indonesia's HR Asia Best Company to Work For in Asia 2020 dari HR Asia

Predikat "Sangat Bagus" untuk Kinerja Keuangan Perusahaan Asuransi Jiwa dari Majalah Infobank

Economics Sharia Award untuk kategori Best Sharia Insurance 2021

Unit Link Terbaik 2022 untuk 6 kategori Fund dari Majalah Investor

Life Insurance Market Leader 2021 dari Media Asuransi

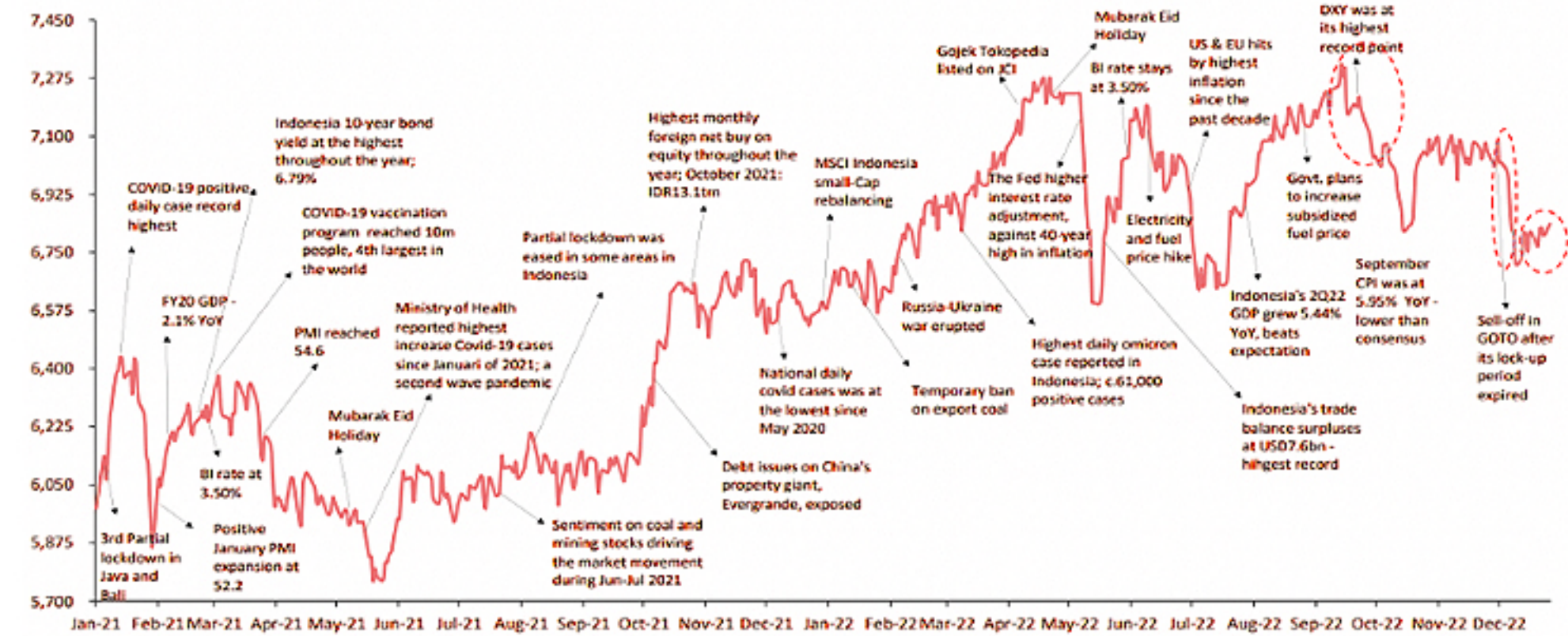


# 13 ULASAN PASAR SAHAM 2022 & PROSPEK PASAR SAHAM 2023

Sepanjang tahun 2022, pasar saham Indonesia yang tercermin pada IHSG (Indeks Harga Saham Gabungan) mencatatkan kinerja positif sebesar +4.1% YoY dengan kecenderungan fluktuasi yang tinggi sepanjang tahun. Lonjakan harga komoditas global terutama batubara sepanjang tahun 2022 mendorong kinerja sektor energi dan turut menopang kinerja IHSG sepanjang tahun 2022. Selain itu, sektor industri, kesehatan dan barang konsumen non-siklikal juga turut menopang kinerja positif IHSG di tahun 2022. Namun sebaliknya, sektor teknologi menjadi kontributor negatif utama bagi kinerja IHSG pada tahun 2022.

## PERGERAKAN IHSG 2022

Sumber: Bloomberg, RHB



Kinerja positif pasar saham Indonesia pada tahun 2022 juga ditopang oleh kuatnya arus modal investor asing yang masuk ke pasar ekuitas Indonesia. Sepanjang tahun 2022 arus modal investor asing yang masuk tercatat sebesar IDR 60.5 triliun, atau 59,5% lebih tinggi dari tahun sebelumnya, terutama terjadi pada empat bulan pertama di tahun 2022.

Hal tersebut mencerminkan membaiknya kepercayaan investor asing atas kinerja ekonomi dan Pemerintah Indonesia dengan berbagai kebijakan relaksasi pembukaan kembali ekonomi Indonesia paska pandemi Covid-19 dan juga kebijakan pendorong arus masuk investasi asing seperti pada bidang hilirisasi mineral. Kombinasi pembukaan kembali ekonomi domestik, kebijakan pendorong arus masuk investasi asing serta kenaikan harga energi dan komoditas dunia di tahun 2022 turut mendorong kinerja pertumbuhan ekonomi Indonesia yang meningkat di kisaran +5% (dari +3,7% di tahun sebelumnya) serta menopang pertumbuhan laba emiten-emiten Indonesia yang relatif cukup tinggi di tahun 2022. Hal ini juga tercermin pada perbaikan struktural surplus neraca perdagangan Indonesia serta surplus APBN di 2022.



Meskipun demikian, seperti pasar saham negara berkembang lainnya, pergerakan IHSG di tahun 2022 rentan diwarnai fluktuasi yang cukup tinggi akibat faktor eksternal terutama efek dari tensi geopolitik global (perang antara Rusia dan Ukraina), tekanan dan kekhawatiran inflasi AS dan global yang berkelanjutan serta pengetatan kebijakan moneter AS dan global, yang juga berujung pada meningkatnya kekhawatiran pasar akan terjadinya risiko resesi di AS dan negara-negara maju lainnya.

## PROSPEK PASAR SAHAM 2023

Memasuki tahun 2023, berdasarkan perkiraan pasar, perekonomian Indonesia diharapkan akan kembali tumbuh positif dan stabil di kisaran +5% yoy. Pertumbuhan ekonomi yang resilien ini akan didukung oleh stabilitas makro ekonomi Indonesia yang baik, laju inflasi yang terjaga serta kebijakan pendorong arus investasi asing seperti pada bidang hilirisasi mineral yang berkelanjutan. Likuiditas perbankan domestik yang besar dan juga kekuatan APBN saat ini juga dapat memberi bantalan untuk stabilitas pertumbuhan ekonomi dan penarik arus masuk investor asing tahun ini.

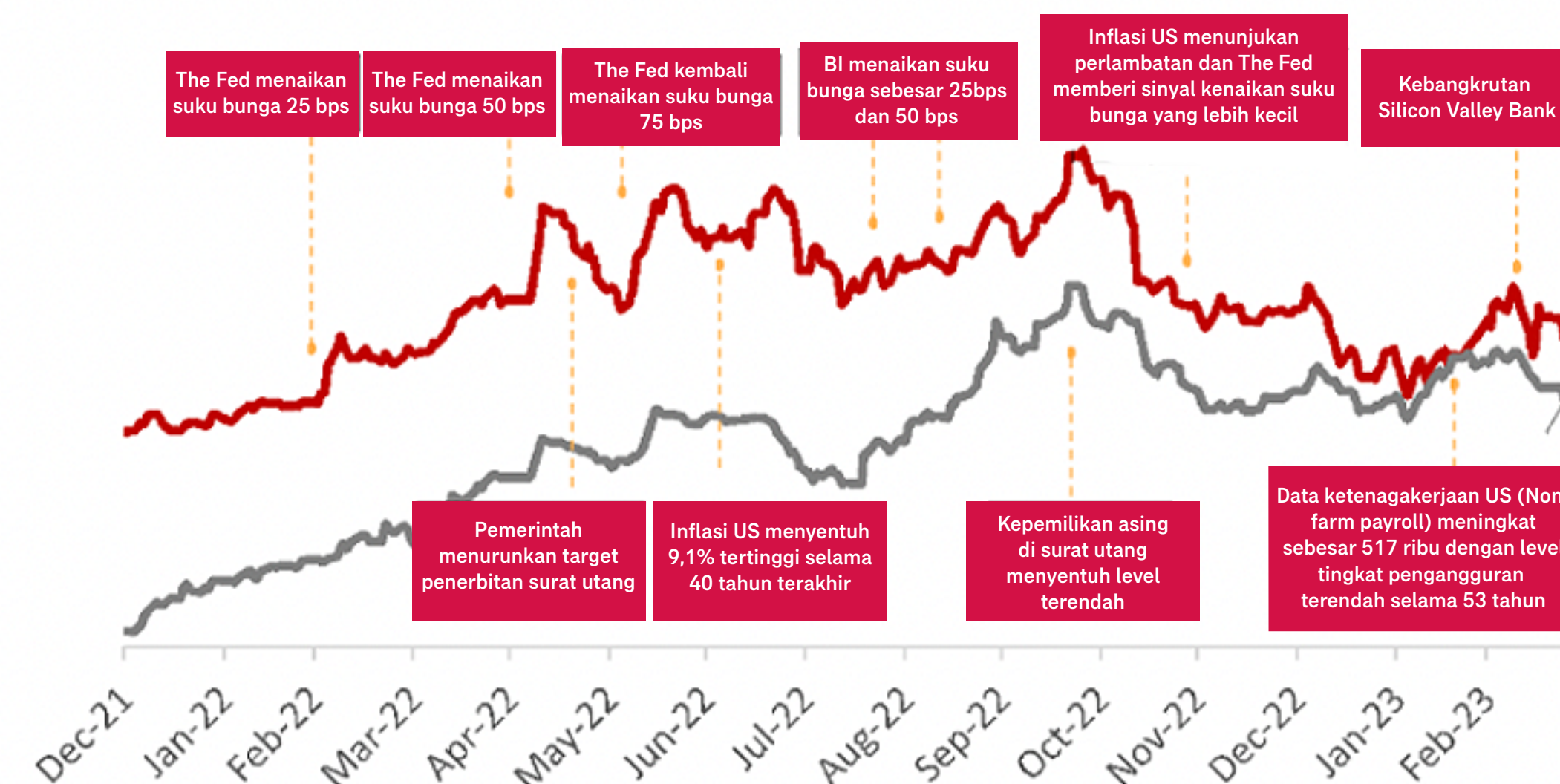
Meski demikian, potensi risiko fluktuasi tinggi di pasar saham masih dapat berlanjut di tahun 2023 yang kembali dipicu oleh faktor eksternal yaitu peningkatan ketidakpastian pada kebijakan moneter AS dan global serta pergerakan arus modal global, sebagai dampak dari meningkatnya potensi risiko stres perbankan dan risiko resesi di AS dan beberapa negara-negara maju lainnya. Tensi geopolitik global yang belum juga mereda juga dapat menambah fluktuasi di pasar saham global, termasuk Indonesia.

Secara fundamental menurut kami ketahanan ekonomi dan sistem perbankan Indonesia berada di posisi yang relatif lebih kuat dibanding negara lainnya di dunia saat ini, dengan risiko stres perbankan domestik dan risiko resesi yang minimum. Dari perspektif valuasi, rasio PE (Price to Earnings Ratio) IHSG berada di kisaran 15x 12M Forward, di kisaran rata-rata jangka panjangnya dengan prediksi pertumbuhan laba yang diperkirakan tetap positif tahun ini. Dalam jangka panjang, kami tetap percaya bahwa ekonomi Indonesia dapat terus bertumbuh positif dan resilien serta pasar saham Indonesia dapat menawarkan potensi pertumbuhan jangka menengah-panjang yang positif. Fluktuasi pasar saham dalam jangka pendek yang disebabkan oleh faktor eksternal diatas dapat menjadi kesempatan baik untuk kembali mengakumulasi, terutama pada sektor-sektor yang berorientasi pada potensi kuatnya pemulihan ekonomi domestik yang relatif terlindung dari imbas potensi risiko resesi global dan dapat diuntungkan dari belanja konsumsi sebelum Pemilu di awal 2024.

# 15 ULASAN PASAR OBLIGASI 2022 & PREDIKSI TAHUN 2023

Sepanjang tahun 2022 terdapat beberapa peristiwa penting yang memberikan warna terhadap kinerja obligasi Pemerintah Indonesia. Di antaranya adalah konflik antara Rusia dan Ukraina serta pengetatan kebijakan moneter dilakukan oleh bank sentral Amerika Serikat yang kemudian diikuti oleh bank sentral negara lain, termasuk Bank Indonesia. Hal tersebut tercermin dalam kinerja indeks obligasi pemerintah Indonesia berbasis Rupiah yang menunjukkan kinerja positif atau naik +3,46%. Di sisi lain, kinerja indeks obligasi pemerintah Indonesia berbasis Dolar AS tercatat turun di -13,40% pada tahun 2022.

Tensi geopolitik meningkat sejak dimulainya invasi Rusia terhadap Ukraina di kuartal I 2022, yang menyebabkan lonjakan berbagai harga komoditas. Harga minyak mentah melonjak di atas USD 120 per barel pada bulan Maret 2022 atau naik lebih dari +50% dibandingkan dengan harga pada awal tahun 2022. Kenaikan harga minyak mentah dan komoditas lainnya memicu inflasi yang tinggi di seluruh penjuru dunia. Hal ini memaksa Bank Sentral Amerika Serikat menaikkan suku bunga acuan sebesar +4,25% dari 0,25% menjadi 4,5% pada akhir tahun 2022. Kebijakan moneter ini diharapkan dapat mengatasi inflasi Amerika Serikat yang melaju melampaui target 2%.



Sumber: Bloomberg



Aksi serupa juga dilakukan bank sentral negara lain, seperti Uni Eropa, Korea Selatan, Singapura, Brazil, dan lainnya. Bank Indonesia juga turut menaikkan suku bunga acuan menjadi 5.5% pada akhir tahun 2022 dari 3.5% pada awal tahun 2022 sebagai langkah untuk mengendalikan inflasi. Pada bulan September 2022, inflasi tahunan Indonesia menyentuh level tertinggi yaitu 5,95% yang disebabkan oleh kenaikan harga bahan bakar minyak.

Di sisi lain kenaikan bahan bakar minyak tentunya juga berdampak positif terhadap naiknya harga komoditas lainnya seperti batu bara, minyak kelapa sawit dan nikel yang menjadi tulang punggung ekspor Indonesia. Hal ini membuat Indonesia mencatatkan surplus neraca dagang tertinggi dalam sejarah, yaitu sebesar USD 54,46 miliar. Dari sisi fiskal, defisit anggaran terjaga dengan baik, yaitu -2,38% dari PDB, jauh di bawah target -4,5% dari PDB.

Di tahun 2022 arus modal asing sebesar IDR 120 triliun keluar dari pasar obligasi Indonesia yang menyebabkan porsi kepemilikan investor asing terus turun dan mencapai titik terendah pada bulan Oktober sebesar 13.9%. Namun, tekanan jual oleh investor asing dapat diimbangi oleh permintaan yang cukup baik dari perbankan lokal, asuransi, dan dana pensiun, sehingga fluktuasi harga di pasar obligasi domestik relatif lebih rendah. Posisi likuiditas perbankan Indonesia tetap berlimpah dengan dana pihak ketiga yang terus mengalami pertumbuhan. Sejalan dengan pemulihan aktivitas ekonomi, total penyaluran kredit juga mengalami kenaikan sebesar +11.35% per tahun. Loan to Deposit Ratio perbankan atau LDR berada pada level 78,98% pada Desember 2022, sedikit lebih tinggi dari posisi tahun sebelumnya sebesar 77,49%. Tingkat suku bunga deposito juga mengalami kenaikan seiring dengan kenaikan suku bunga acuan Bank Indonesia.

## PROSPEK PASAR PENDAPATAN TETAP 2023

Secara garis besar kami melihat pasar obligasi di tahun 2023 lebih positif dibandingkan dengan tahun sebelumnya, di mana tahun ini diprediksi merupakan era transisi kebijakan moneter dari rezim suku bunga tinggi ke arah suku bunga yang lebih rendah yang diprediksi akan terjadi di tahun 2024. Di sisi moneter domestik, Bank Indonesia juga diperkirakan akan mempertahankan suku bunga acuan di tahun ini, seperti yang terlihat mulai bulan Februari 2023 suku bunga acuan 7D-RRR tetap di level 5,75%, walaupun Bank Sentral AS dan beberapa Bank Sentral regional lainnya masih menaikkan suku bunga dan melakukan pengetatan kebijakan moneter. Pelaku pasar percaya hal ini disebabkan oleh perkiraan inflasi yang relatif terjaga di level 2%-4% di sepanjang tahun 2023. Di tengah isu potensi resesi AS dan perlambatan ekonomi global, Bank Indonesia melihat potensi pertumbuhan ekonomi Indonesia di tahun 2023 tetap kuat yakni pada kisaran 4,5%-5,3%, yang didorong sektor konsumsi. Penghapusan kebijakan Pemberlakuan Pembatasan Kegiatan Masyarakat (PPKM), membaiknya prospek bisnis, meningkatnya aliran masuk Penanaman Modal Asing (PMA), dan berlanjutnya penyelesaian proyek strategis nasional menjadi landasan utama dalam asumsi tersebut.

Namun di sisi lain, ekspektasi penurunan inflasi global dapat menyebabkan pelemahan harga komoditas global seperti batu bara, minyak kelapa sawit dan nikel dan dapat menjadi pedang bermata dua bagi ekonomi Indonesia terutama dari penerimaan hasil ekspor. Turunnya pendapatan ekspor yang menjadi tulang punggung neraca perdagangan ini dapat menyebabkan Indonesia kembali mengalami defisit neraca berjalan setelah mengalami surplus di tahun 2021 (0,3% terhadap PDB) dan tahun 2022 (1,0% terhadap PDB). Dari sisi politik, faktor ketidakpastian dan konstelasi politik menjelang pemilu di tahun 2024 juga menjadi faktor yang dapat memberikan pengaruh pada dinamika sentimen di pasar obligasi dan kestabilan rupiah.

Secara keseluruhan, di tahun 2023 ini kami melihat potensi kinerja pasar obligasi yang lebih baik dibandingkan dengan tahun sebelumnya.

# 17 LAPORAN KEBERLANJUTAN PT AIA FINANCIAL TAHUN 2022

Penerapan prinsip lingkungan, sosial, dan tata kelola (LST) pada strategi investasi kami mendukung praktik manajemen risiko yang lebih bijaksana, dengan hasil yang bermanfaat bagi aktivitas bisnis dalam jangka panjang. Pemahaman mengenai dampak jangka panjang ini juga tidak terlepas dari tujuan kami untuk dapat menciptakan nilai bagi para pemangku kepentingan AIA, khususnya nasabah kami. Kami melakukan keputusan terkait investasi dengan melakukan penilaian terhadap faktor LST yang relevan pada perusahaan investee, dan mengecualikan sektor tertentu. Analisis riset AIA kami wajibkan untuk memasukkan penilaian risiko LST dan mempertimbangkan penilaian lain dari pihak ketiga atas implementasi aspek tersebut di perusahaan yang dinilai.



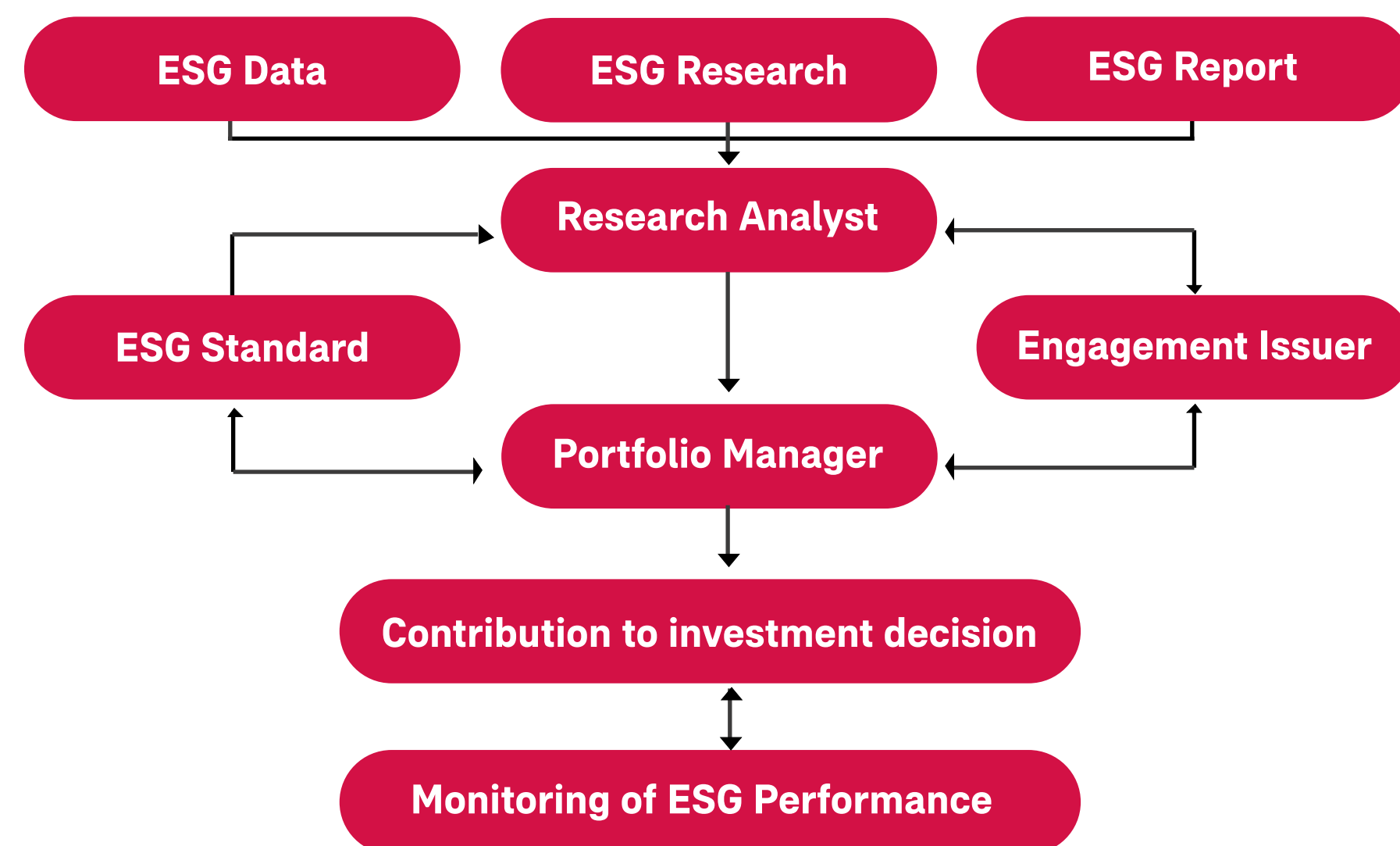


# MENGINTEGRASIKAN ASPEK LST KE DALAM PENGAMBILAN KEPUTUSAN INVESTASI

Investment Governance Framework (IGF) adalah kerangka kerja tata kelola investasi yang berperan untuk mengatur seluruh aspek kegiatan investasi agar menghasilkan praktik yang berkesinambungan. Kami menggunakan kerangka ini pada setiap keputusan investasi, dan menggunakan penilaian LST internal. Keseluruhan analisa LST kemudian dipetakan ke lima skala tingkatan dari A sampai E, di mana angka A sebagai nilai tertinggi. Kartu skor buat untuk melengkapi analisis fundamental yang dilakukan oleh analisis riset AIA.

Metodologi yang kami gunakan diharapkan dapat meningkatkan proses analisa dan telah mendapat validasi eksternal untuk memastikan kesesuaian dengan tujuan perusahaan. Di tahun 2022, metodologi ini telah selesai diterapkan pada aset pendapatan tetap dan ekuitas. Kami akan terus mengembangkan pendekatan dan strategi yang digunakan agar lebih sesuai dengan pasar internasional untuk topik tertentu.

## PENDEKATAN AIA DALAM INTEGRASI ESG



# RINGKASAN HASIL INVESTASI

AIA UNIT LINK	Total Dana Kelolaan 2022 (dalam Jutaan IDR)	Kinerja Investasi Disetahunkan			
		2022	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
<b>Risiko Rendah</b>					
IDR Money Market Fund	507,205	0.96%	1.79%	2.88%	4.46%
IDR Dana Berkah Fund	16,618	0.71%	1.44%	2.51%	4.06%
IDR Cash Syariah Fund	12,824	0.93%	1.67%	2.69%	3.68%
<b>Risiko Moderat</b>					
USD Fixed Income Fund	887,406	-12.42%	-1.94%	0.72%	4.82%
IDR Fixed Income Fund	1,014,594	1.78%	4.88%	4.33%	7.16%
IDR Prime Fixed Income Fund	153,577	1.18%	5.08%	4.81%	6.11%
<b>Risiko Moderat - Tinggi</b>					
IDR Balanced Fund	308,227	7.68%	2.41%	2.16%	6.02%
IDR Balanced Syariah Fund	323,617	1.98%	-1.82%	-1.57%	3.37%
IDR Dynamic Syariah Fund	44,766	-0.65%	-1.07%	-0.50%	1.22%
USD Prime Multi Asset Income Fund	59,243	-14.28%	-3.38%	N/A	-0.77%
USD Advanced Adventurous Fund	18,675	-22.03%	N/A	N/A	-10.13%
USD Advanced Balanced Fund	19,101	-20.84%	N/A	N/A	-11.06%
USD Advanced Conservative Fund	7,224	-19.63%	N/A	N/A	-15.84%
<b>Risiko Tinggi</b>					
IDR Equity Fund	11,490,209	-2.07%	-3.02%	-3.27%	12.64%
IDR China India Indonesia Equity Fund	6,214,094	1.95%	0.51%	-0.01%	5.58%
IDR Equity Syariah Fund	862,494	2.32%	-6.67%	-6.36%	-0.80%
IDR Prime Equity Fund	898,471	4.06%	0.60%	-1.06%	1.80%
IDR Growth Equity Syariah Fund	58,049	-3.10%	-5.08%	-3.95%	-1.75%
USD Global Growth Opportunity Equity Fund	699,086	-23.85%	-1.79%	-0.89%	1.06%
USD Onshore Equity Fund	67,907	-1.16%	-4.02%	-2.87%	-0.90%
USD Prime Global Equity Fund	715,538	-20.85%	0.65%	N/A	1.63%
USD Prime Emerging Market Equity Fund	819,681	-33.93%	-6.59%	N/A	-5.20%
IDR Ultimate Equity Fund	242,140	5.86%	0.80%	N/A	0.58%
USD Prime Greater China Equity Fund	284,879	-23.39%	-0.70%	N/A	2.57%



# 20 KINERJA DANA INVESTASI



## AIA USD FIXED INCOME FUND

BLOOMBERG: AIAUFIX UJ

### Tujuan Investasi

**AIA USD Fixed Income Fund** adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter konservatif moderat yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi yang menarik bagi nasabah melalui investasi secara strategis dan selektif dalam instrumen obligasi berdenominasi dolar AS, dengan tingkat risiko yang moderat.

### Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja sub-dana **AIA USD Fixed Income Fund** mencatatkan hasil investasi sebesar -12,42% di tahun 2022. Tensi geopolitik meningkat sejak dimulainya invasi Rusia terhadap Ukraina di kuartal I 2023, yang menyebabkan lonjakan berbagai harga komoditas. Kenaikan harga komoditas memicu inflasi yang tinggi di seluruh penjuru dunia. Hal ini memaksa Bank Sentral Amerika Serikat menaikkan suku bunga acuan (The Fed) sebanyak +4,25% dari 0,25% menjadi 4,5% sepanjang tahun 2022. Di sisi lain, tekanan pada pasar obligasi berdenominasi USD juga datang dari Bank Sentral Jepang yang memutuskan untuk melebarkan batasan kontrol kurva imbal hasil dari +0,25% menjadi +0,50%. Hal-hal tersebut diatas membuat kinerja obligasi pemerintah Indonesia berdenominasi USD di tahun 2022 menjadi negatif.

### Alokasi Asset



■ Obligasi Pemerintah	64,2%
■ Obligasi Korporasi	22,9%
■ Instrumen Pasar Uang	12,9%

### Alokasi Sektoral



■ Utilitas	4,6%
■ Keuangan	14,1%
■ Industri Dasar	4,2%
■ Obligasi Pemerintah	64,2%
■ Obligasi < 1 Tahun	7,9%
■ Deposito + Kas	5,0%

Kepemilikan Efek Terbesar	
Obligasi USD Negara Indonesia 2032	
Obligasi USD Negara Indonesia 2043	
Obligasi USD Posco Pohang 2027	
Surat Berharga Syariah Negara III 2032	
US Treasury Bill 2023	

(dalam urutan Abjad)

2022	Kinerja Portofolio		
	Disetahunkan		
	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
-12,42%	-1,94%	0,72%	4,82%
<b>Moderat</b>			

### Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)





# AIA IDR FIXED INCOME FUND

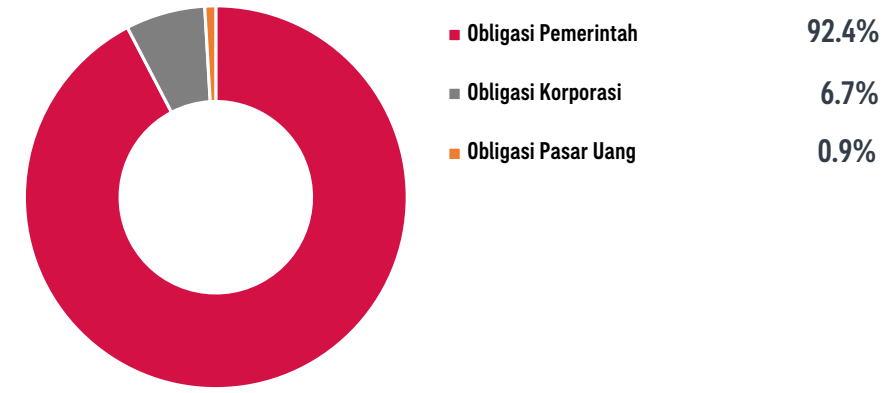
## Tujuan Investasi

AIA IDR Fixed Income Fund adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter konservatif moderat yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi yang menarik bagi nasabah melalui investasi strategis dan selektif dalam instrumen obligasi dalam mata uang Rupiah, dengan tingkat risiko yang moderat.

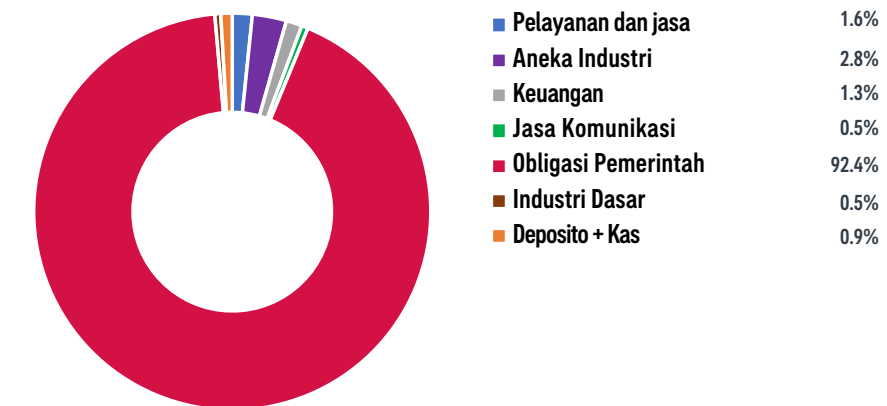
## Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja sub-dana AIA IDR Fixed Income Fund mencatatkan hasil investasi sebesar +1,78% di tahun 2022. Tensi geopolitik meningkat sejak dimulainya invasi Rusia terhadap Ukraina di kuartal I 2022, yang menyebabkan lonjakan berbagai harga komoditas. Kenaikan harga komoditas memicu inflasi yang tinggi di seluruh penjuru dunia. Hal ini memaksa Bank Sentral Amerika Serikat menaikkan suku bunga acuan (The Fed) sebanyak +4,25% dari 0,25% menjadi 4,5% pada akhir tahun 2022. Bank Indonesia juga turut menaikkan suku bunga acuan menjadi 5,5% pada akhir tahun 2022 dari 3,5% pada awal tahun. Di tahun 2022 arus modal asing keluar sekitar IDR -120 triliun dari pasar obligasi Indonesia yang menyebabkan porsi kepemilikan investor asing terus turun dan mencapai titik terendah pada bulan Oktober sebesar 13,9%. Hal-hal tersebut diatas menyebabkan kinerja obligasi pemerintah di tahun 2022 menjadi kurang optimal.

## Alokasi Asset



## Alokasi Sektoral



BLOOMBERG: AIAFIX IJ

KINERJA PORTFOLIO			
2022	Disetahunkan		
	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
1.78%	4.88%	4.33%	7.16%
Tingkat Risiko			
MODERAT			

## Kepemilikan Efek Terbesar

- Obligasi Negara Indonesia FR0040
- Obligasi Negara Indonesia FR0068
- Obligasi Negara Indonesia FR0072
- Obligasi Negara Indonesia FR0073
- Obligasi Negara Indonesia FR0096

## Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)



# AIA IDR EQUITY FUND

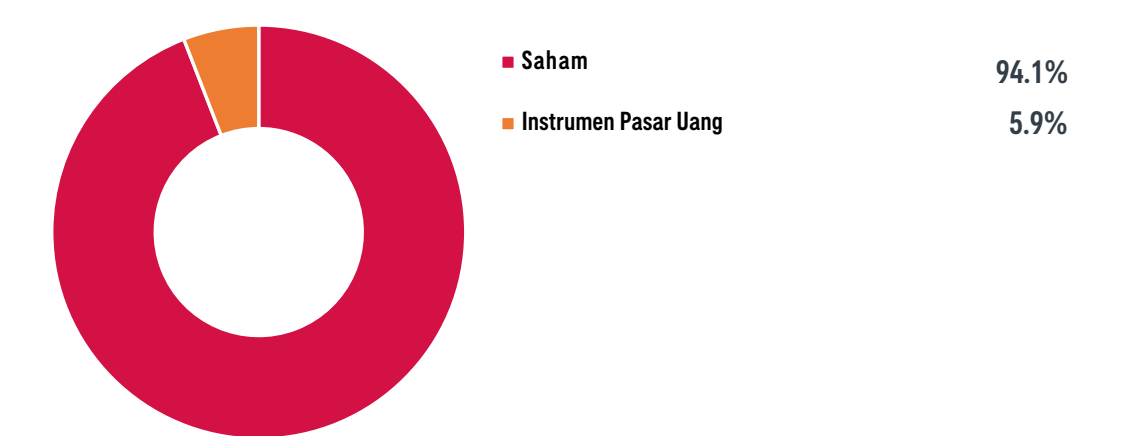
## Tujuan Investasi

AIA IDR Equity Fund adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter agresif yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi jangka panjang yang superior bagi nasabah melalui investasi secara strategis dan selektif dalam instrumen saham dalam mata uang Rupiah, dengan tingkat risiko yang tinggi.

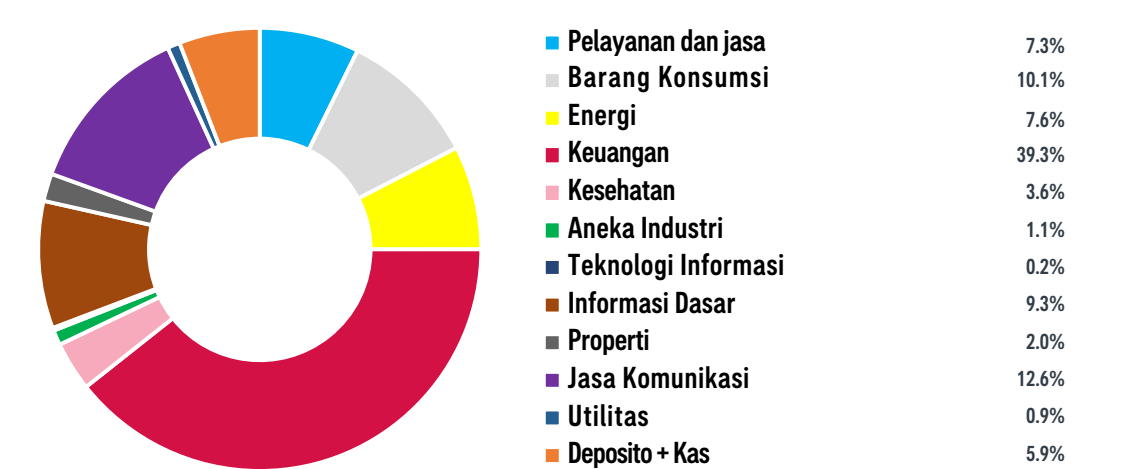
## Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja sub-dana AIA IDR Equity Fund mencatatkan hasil investasi sebesar -2,07% di tahun 2022. Di tahun 2022, pasar saham Indonesia dipengaruhi oleh kekhawatiran akan peningkatan tingkat inflasi global & kenaikan target suku bunga Fed yang lebih tinggi dari perkiraan semula serta perlambatan ekonomi global sebagai akibat dari pengetatan moneter yang berlangsung, meskipun diuntungkan oleh harga komoditas yang meningkat akibat tensi geopolitik. Meskipun fluktuasi pasar saham dalam waktu dekat dapat tetap tinggi disebabkan oleh tekanan inflasi yang berkelanjutan dan peningkatan risiko resesi di negara-negara maju, kami tetap melihat potensi kinerja jangka panjang pasar saham Indonesia akan membaik. Hal ini didorong oleh fondasi ekonomi Indonesia yang semakin kuat secara struktural, tingginya likuiditas di sistem perbankan domestik serta kuatnya neraca dagang Indonesia yang berpotensi dapat mengurangi fluktuasi pergerakan Rupiah kedepannya. Faktor risiko jangka pendek yang perlu dicermati meliputi risiko tingkat inflasi global, geopolitik global serta pengetatan kebijakan moneter global.

## Alokasi Asset



## Alokasi Sektoral



BLOOMBERG: AIAIEQT IJ

KINERJA PORTFOLIO			
2022	Disetahunkan		
	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
-2.07%	-3.02%	-3.27%	12.64%
Tingkat Risiko			
TINGGI			

## Kepemilikan Efek Terbesar

- PT Adaro Energy Indonesia Tbk
- PT Astra International Tbk
- PT Bank Central Asia Tbk
- PT Bank Mandiri Tbk
- PT Bank Negara Indonesia Tbk
- PT Bank Rakyat Indonesia Tbk
- PT GOTO Gojek Tokopedia Tbk
- PT Kalbe Farma Tbk
- PT Sumber Alfaria Trijaya Tbk
- PT Telekom Indonesia Persero Tbk

(Dalam urutan abjad)

## Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)





## AIA IDR MONEY MARKET FUND

### Tujuan Investasi

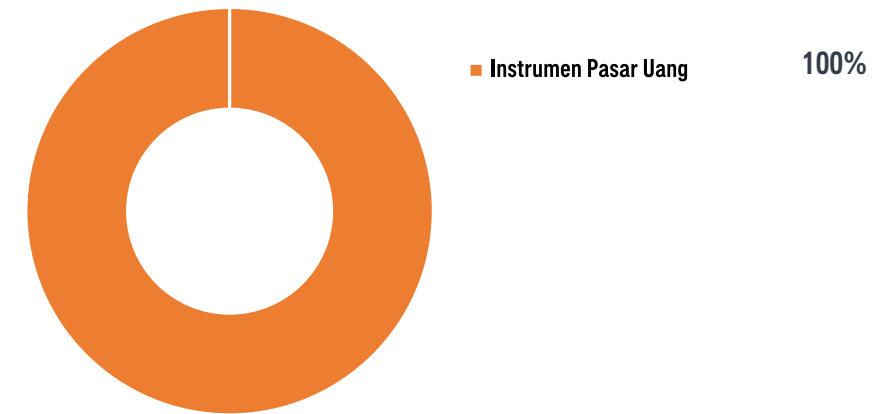
**AIA IDR Money Market Fund** adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter konservatif yang bertujuan untuk memberikan tingkat pertumbuhan yang stabil bagi nasabah dengan tingkat risiko yang rendah melalui investasi pada instrumen pasar uang Rupiah berkualitas tinggi di Indonesia.

### Ulasan Kinerja Investasi

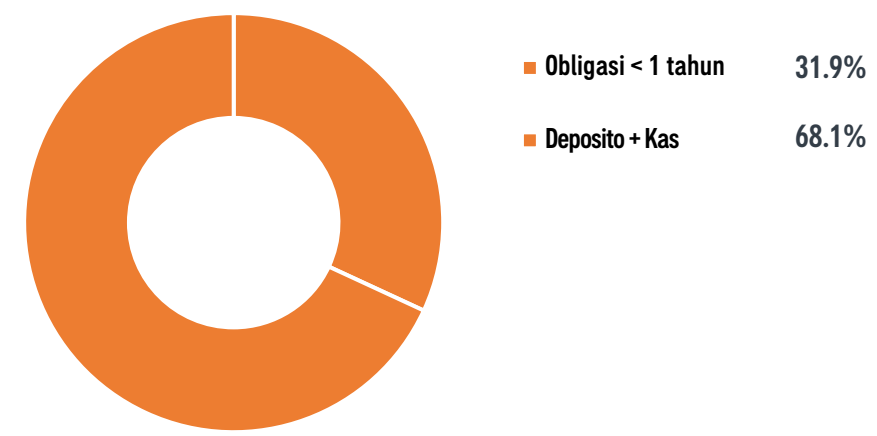
Kinerja sub-dana AIA IDR Money Market Fund mencatat pertumbuhan sebesar +0,96% di tahun 2022. Di tahun 2022, Bank Indonesia (BI) menaikkan suku bunga acuan pada akhir tahun 2022 ke level 5,50%, naik sebesar 200 basis poin dari level 3,50% sejak awal tahun. Likuiditas di sektor perbankan masih berlimpah sepanjang tahun 2022 akibat kondisi ekonomi yang terimbas pandemi COVID-19 yang menyebabkan penyaluran kredit perbankan yang belum optimal, sehingga rata-rata imbal hasil deposito perbankan masih berada di rentang 2,00%-5,75% (sebelum pajak).

BLOOMBERG: AIAIMMF IJ

### Alokasi Asset



### Alokasi Sektoral



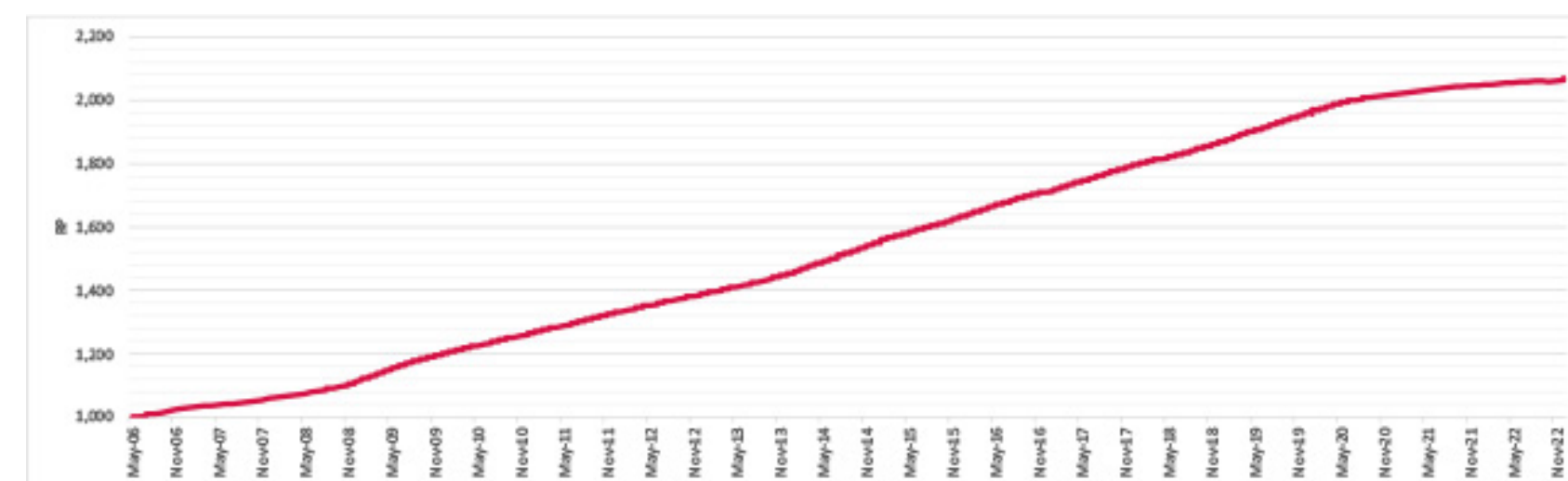
KINERJA PORTFOLIO			
2022	Disetahunkan		
	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
0.96%	1.79%	2.88%	4.46%
Tingkat Risiko			
RENDAH			

### Kepemilikan Efek Terbesar

Deposito Bank OCBC - NISP  
 Deposito Bank Rakyat Indonesia  
 Deposito Bank Syariah Indonesia  
 Deposito Bank Tabungan Negara Syariah  
 Obligasi Negara Indonesia FR0046

(Dalam urutan abjad)

### Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)



## AIA IDR DANA BERKAH FUND

### Tujuan Investasi

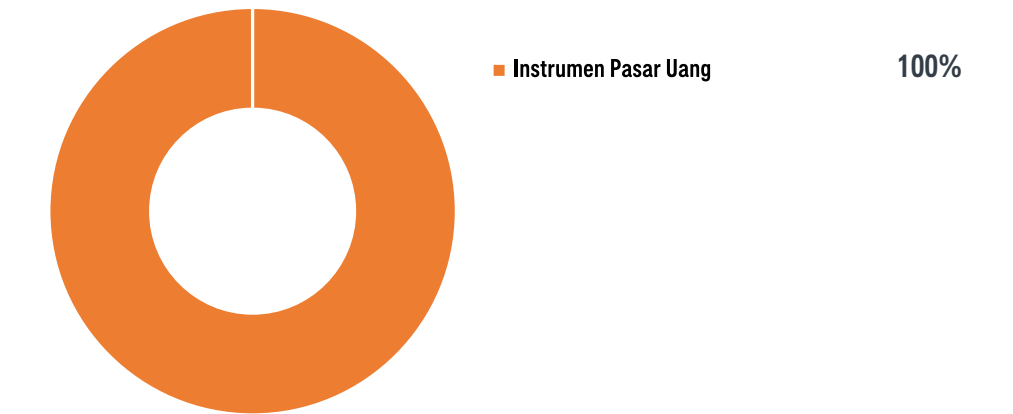
**AIA IDR Dana Berkah Fund** adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter konservatif yang bertujuan untuk memberikan tingkat pertumbuhan yang stabil bagi nasabah dengan tingkat risiko yang rendah melalui investasi pada instrumen Syariah pasar uang Rupiah berkualitas tinggi di Indonesia.

### Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja sub-dana AIA IDR Dana Berkah mencatat pertumbuhan sebesar +0,71% di tahun 2022. Di tahun 2022, Bank Indonesia (BI) menaikkan suku bunga acuan pada akhir tahun 2022 ke level 5,50%, naik sebesar 200 basis poin dari level 3,50% sejak awal tahun. Likuiditas di sektor perbankan masih berlimpah sepanjang tahun 2022 akibat kondisi ekonomi yang terimbas pandemi COVID-19 yang menyebabkan penyaluran kredit perbankan yang belum optimal, sehingga rata-rata imbal hasil deposito perbankan Syariah masih berada di rentang 2,25%-5,50% (sebelum pajak).

BLOOMBERG: AIAIDBF IJ

### Alokasi Asset



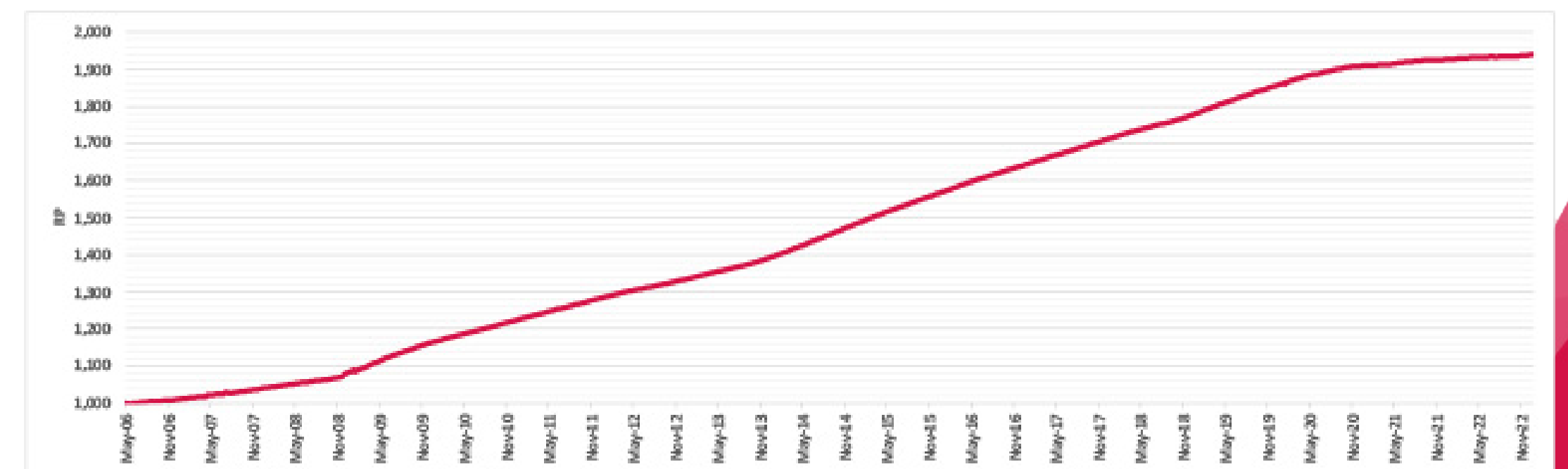
KINERJA PORTFOLIO			
2022	Disetahunkan		
	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
0.71%	1.44%	2.51%	4.06%
Tingkat Risiko			
RENDAH			

### Kepemilikan Efek Terbesar

Deposito Bank Syariah Indonesia  
 Deposito Bank BTPN Syariah  
 Deposito Bank CIMB Niaga Syariah  
 Deposito Bank Maybank Syariah Indonesia  
 Deposito Bank Tabungan Negara Syariah

(Dalam urutan abjad)

### Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)





# AIA IDR BALANCED FUND

## Tujuan Investasi

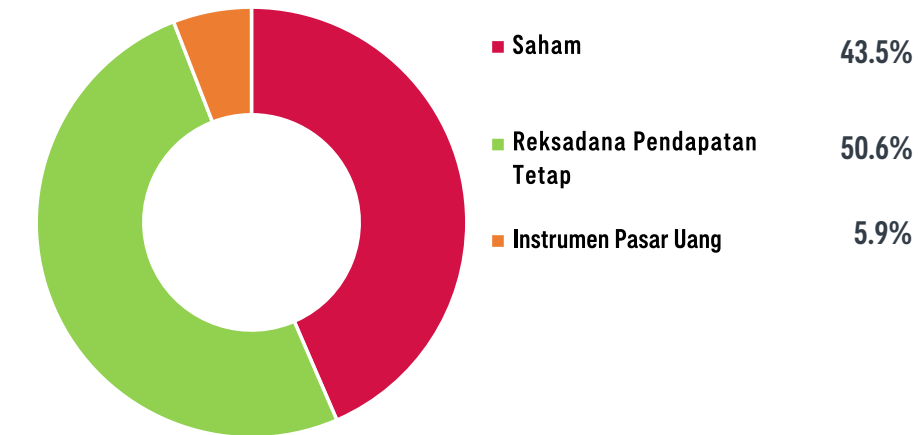
**AIA IDR Balanced Fund** adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter moderat yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi jangka panjang yang optimal melalui investasi pada kombinasi instrumen reksadana obligasi dan saham dalam mata uang Rupiah, dengan tingkat risiko yang moderat-tinggi.

## Ulasan Kinerja Investasi

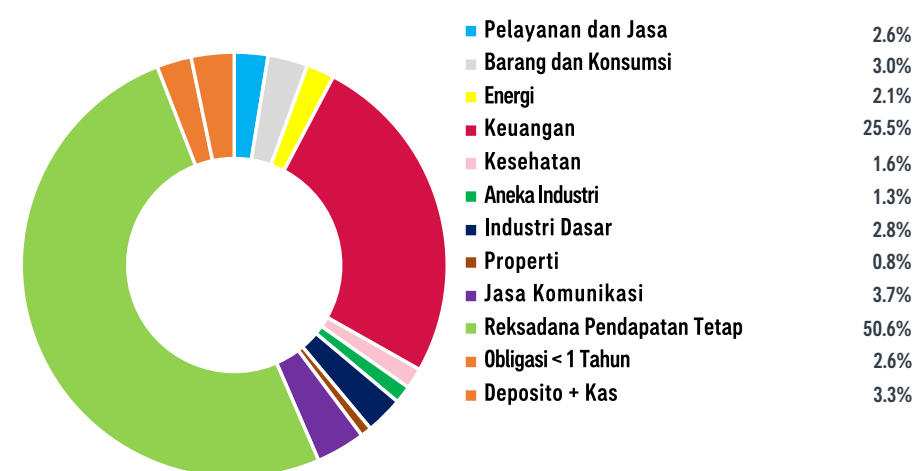
Kinerja sub-dana AIA IDR Balanced Fund mencatatkan hasil yang positif sebesar +7,68% di tahun 2022. Di tahun 2022, pasar saham dan obligasi di Indonesia dipengaruhi oleh kekhawatiran akan peningkatan tingkat inflasi global & kenaikan target suku bunga Fed yang lebih tinggi dari perkiraan semula serta perlambatan ekonomi global sebagai akibat dari pengetatan moneter yang berlangsung, meskipun diuntungkan oleh harga komoditas yang meningkat akibat tensi geopolitik. Meskipun fluktuasi pasar saham dalam waktu dekat dapat tetap tinggi disebabkan oleh tekanan inflasi yang berkelanjutan dan peningkatan risiko resesi di negara-negara maju, kami tetap melihat potensi kinerja jangka panjang pasar saham Indonesia akan membaik. Hal ini didorong oleh fondasi ekonomi Indonesia yang semakin kuat secara struktural, tingginya likuiditas di sistem perbankan domestik serta kuatnya neraca dagang Indonesia yang berpotensi dapat mengurangi fluktuasi pergerakan Rupiah kedepannya. Faktor risiko yang perlu dicermati meliputi risiko tingkat inflasi global, geopolitik global serta pengetatan kebijakan moneter global.

KINERJA PORTFOLIO			
2022	Disetahunkan		
	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
<b>7.68%</b>	<b>2.41%</b>	<b>2.16%</b>	<b>6.02%</b>
<b>Tingkat Risiko</b>			
<b>MODERAT - TINGGI</b>			

## Alokasi Asset



## Alokasi Sektoral



## Kepemilikan Efek Terbesar

- Obligasi Negara Indonesia FR0068
- Obligasi Negara Indonesia FR0071
- Obligasi Negara Indonesia FR0072
- Obligasi Negara Indonesia FR0073
- Obligasi Negara Indonesia FR0077
- Obligasi Negara Indonesia FR0078
- PT Bank Central Asia Tbk
- PT Bank Mandiri Tbk
- PT Bank Rakyat Indonesia Tbk
- PT Telekom Indonesia Persero Tbk

(Dalam urutan abjad)

## Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)



BLOOMBERG: : AIAIBAL IJ

# AIA IDR CASH SYARIAH FUND

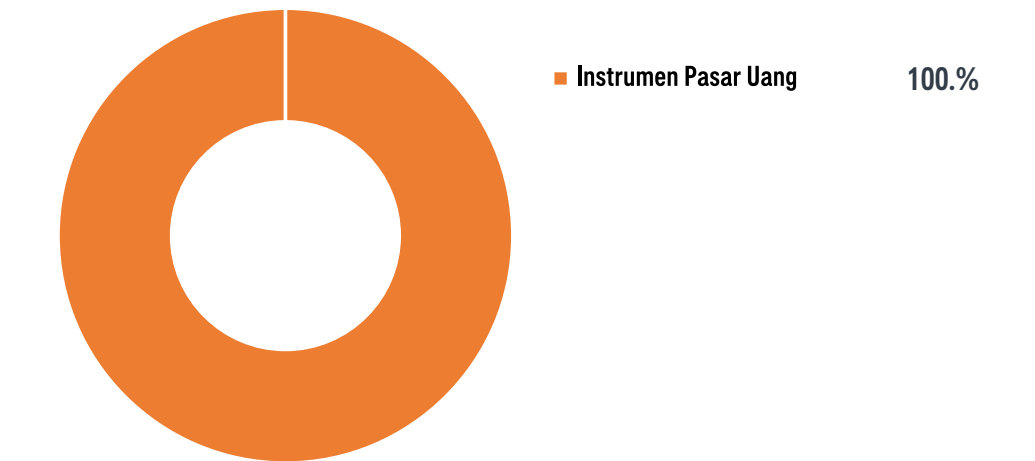
## Tujuan Investasi

**AIA IDR Cash Syariah Fund** adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter konservatif yang bertujuan untuk memberikan tingkat pertumbuhan yang stabil bagi nasabah dengan tingkat risiko yang rendah melalui investasi pada instrumen Syariah pasar uang Rupiah berkualitas tinggi di Indonesia.

## Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja sub-dana AIA IDR Cash Syariah Fund mencatat pertumbuhan sebesar +0,93% di tahun 2022. Di tahun 2022, Bank Indonesia (BI) menaikkan suku bunga acuan pada akhir tahun 2022 ke level 5,50%, naik sebesar 200 basis poin dari level 3,50% sejak awal tahun. Likuiditas di sektor perbankan masih berlimpah sepanjang tahun 2022 akibat kondisi ekonomi yang terimbas pandemi COVID-19 yang menyebabkan penyaluran kredit perbankan yang belum optimal, sehingga rata-rata imbal hasil deposito perbankan Syariah masih berada di rentang 2,25%-5,50% (sebelum pajak).

## Alokasi Asset



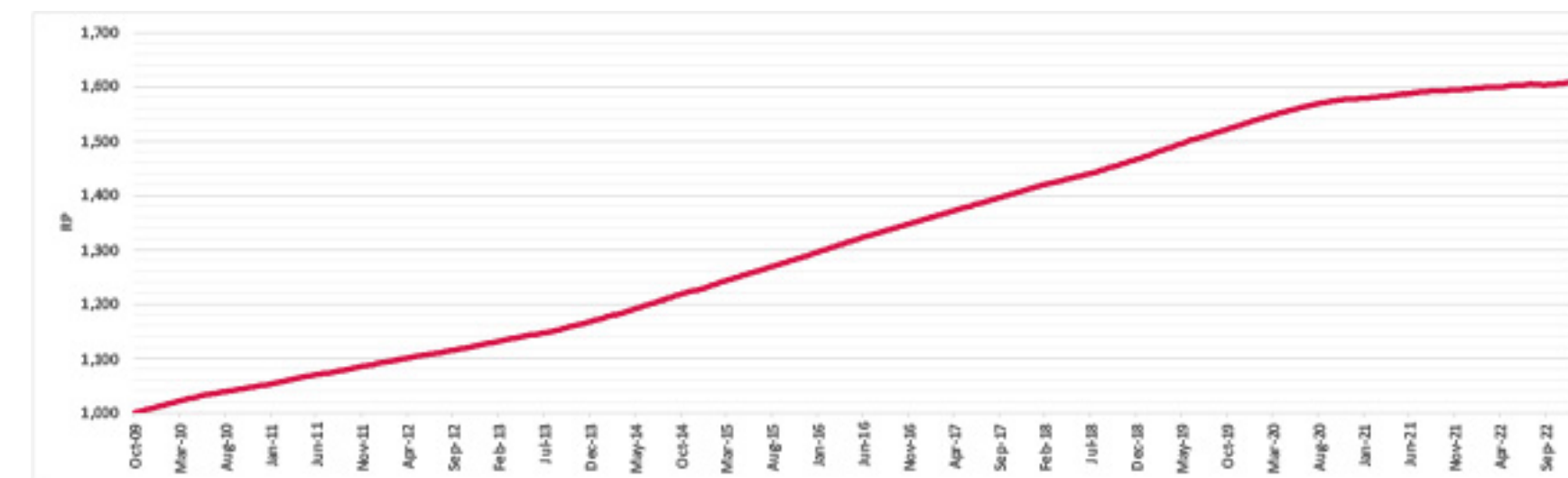
KINERJA PORTFOLIO			
2022	Disetahunkan		
	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
<b>0.93%</b>	<b>1.67%</b>	<b>2.69%</b>	<b>3.68%</b>
<b>Tingkat Risiko</b>			
<b>RENDAH</b>			

## Kepemilikan Efek Terbesar

- Deposito Bank Jabar Syariah Indonesia
- Deposito Bank Maybank Syariah Indonesia
- Deposito Bank Tabungan Negara Syariah
- Sukuk Negara Ritel Seri SR012
- Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS027

(Dalam urutan abjad)

## Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)



BLOOMBERG: AIAICSF IJ



# AIA IDR EQUITY SYARIAH FUND

## Tujuan Investasi

AIA IDR Equity Syariah Fund adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter agresif yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi jangka panjang yang superior bagi nasabah melalui investasi secara strategis dan selektif dalam instrumen saham dalam mata uang Rupiah yang termasuk dalam Daftar Efek Syariah, dengan tingkat risiko yang tinggi.

## Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja sub-dana AIA IDR Equity Syariah Fund mencatatkan hasil investasi sebesar 2,32% di tahun 2022. Di tahun 2022, pasar saham Indonesia dipengaruhi oleh kekhawatiran akan peningkatan tingkat inflasi global & kenaikan target suku bunga Fed yang lebih tinggi dari perkiraan semula serta perlambatan ekonomi global sebagai akibat dari pengetatan moneter yang berlangsung, meskipun diuntungkan oleh harga komoditas yang meningkat akibat tensi geopolitik. Meskipun fluktuasi pasar saham dalam waktu dekat dapat tetap tinggi disebabkan oleh tekanan inflasi yang berkelanjutan dan peningkatan risiko resesi di negara-negara maju, kami tetap melihat potensi kinerja jangka panjang pasar saham Indonesia akan membaik. Hal ini didorong oleh fondasi ekonomi Indonesia yang semakin kuat secara struktural, tingginya likuiditas di sistem perbankan domestik serta kuatnya neraca dagang Indonesia yang berpotensi dapat mengurangi fluktuasi pergerakan Rupiah kedepannya. Faktor risiko yang perlu dicermati meliputi risiko tingkat inflasi global, geopolitik global serta pengetatan kebijakan moneter global.

### Kepemilikan Efek Terbesar

- PT Adaro Energy Indonesia Tbk
- PT Chandra Asri Petrochemical Tbk
- PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
- PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
- PT Indofood Sukses Makmur Tbk
- PT Kalbe Farma Tbk
- PT Perusahaan Gas Negara Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- PT United Tractors Tbk
- PT Vale Indonesia Tbk

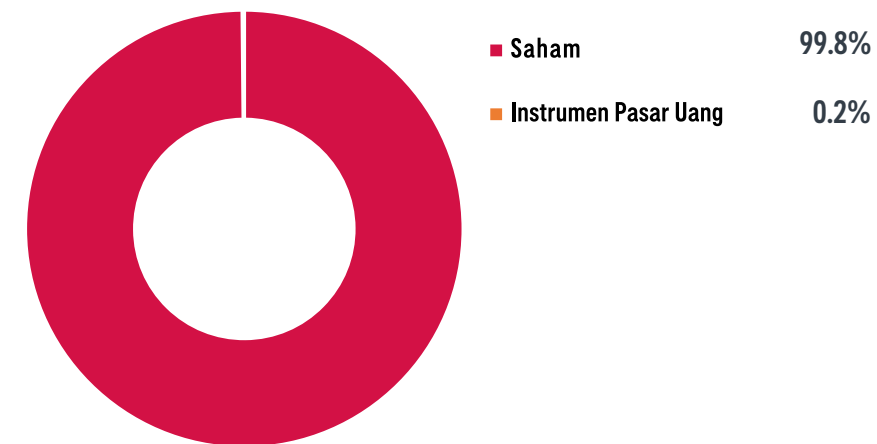
(Dalam urutan abjad)

## Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)

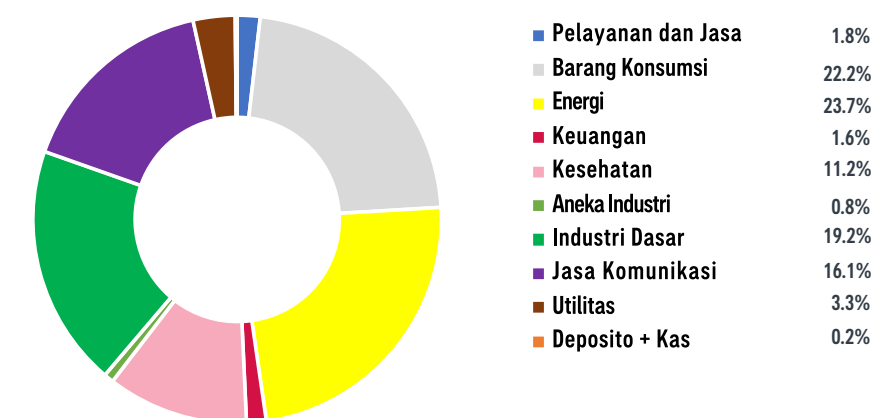


BLOOMBERG: AIAIESF IJ

## Alokasi Asset



## Alokasi Sektoral



KINERJA PORTFOLIO			
2022	Disetahunkan		
	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
2.32%	-6.67%	-6.36%	-0.80%
Tingkat Risiko			
TINGGI			

# AIA IDR BALANCED SYARIAH FUND

## Tujuan Investasi

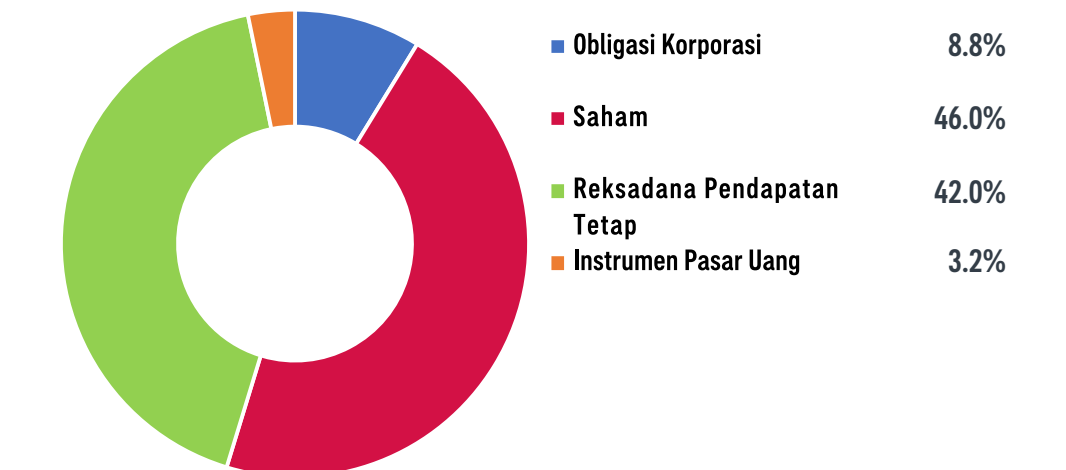
AIA IDR Balanced Syariah Fund adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter moderat yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi jangka panjang yang optimal melalui investasi pada kombinasi instrumen reksadana obligasi Syariah dan saham dalam mata uang Rupiah yang termasuk dalam Daftar Efek Syariah, dengan tingkat risiko yang moderat-tinggi.

## Ulasan Kinerja Investasi

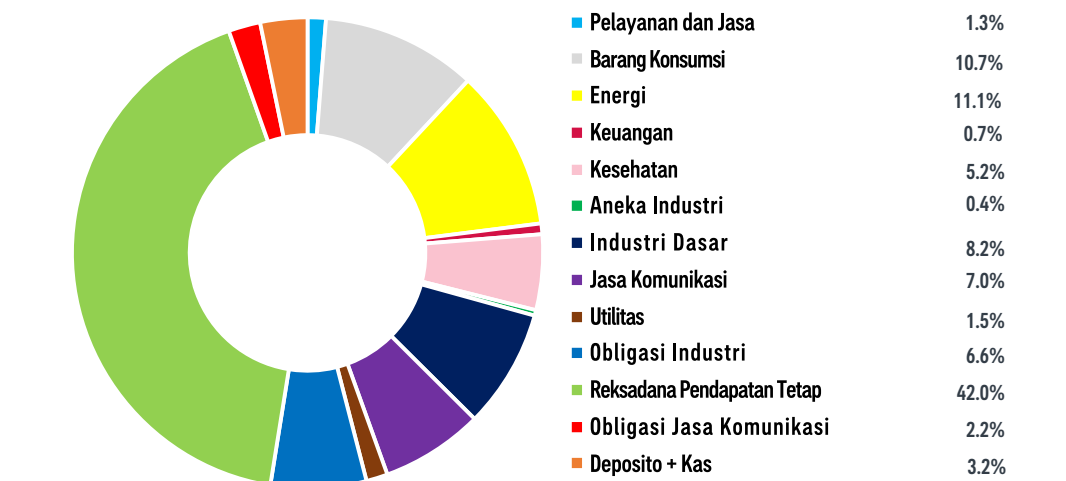
Kinerja sub-dana AIA IDR Balanced Syariah Fund mencatatkan hasil investasi sebesar +1,98% di tahun 2022. Di tahun 2022, pasar saham dan obligasi di Indonesia dipengaruhi oleh kekhawatiran akan peningkatan tingkat inflasi global & kenaikan target suku bunga Fed yang lebih tinggi dari perkiraan semula serta perlambatan ekonomi global sebagai akibat dari pengetatan moneter yang berlangsung, meskipun diuntungkan oleh harga komoditas yang meningkat akibat tensi geopolitik. Meskipun fluktuasi pasar saham dalam waktu dekat dapat tetap tinggi disebabkan oleh tekanan inflasi yang berkelanjutan dan peningkatan risiko resesi di negara-negara maju, kami tetap melihat potensi kinerja jangka panjang pasar saham Indonesia akan membaik. Hal ini didorong oleh fondasi ekonomi Indonesia yang semakin kuat secara struktural, tingginya likuiditas di sistem perbankan domestik serta kuatnya neraca dagang Indonesia yang berpotensi dapat mengurangi fluktuasi pergerakan Rupiah kedepannya. Faktor risiko yang perlu dicermati meliputi risiko tingkat inflasi global, geopolitik global serta pengetatan kebijakan moneter global.

KINERJA PORTFOLIO			
2022	Disetahunkan		
	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
1.98%	-1.82%	-1.57%	3.37%
Tingkat Risiko			
MODERAT- TINGGI			

## Alokasi Asset



## Alokasi Sektoral

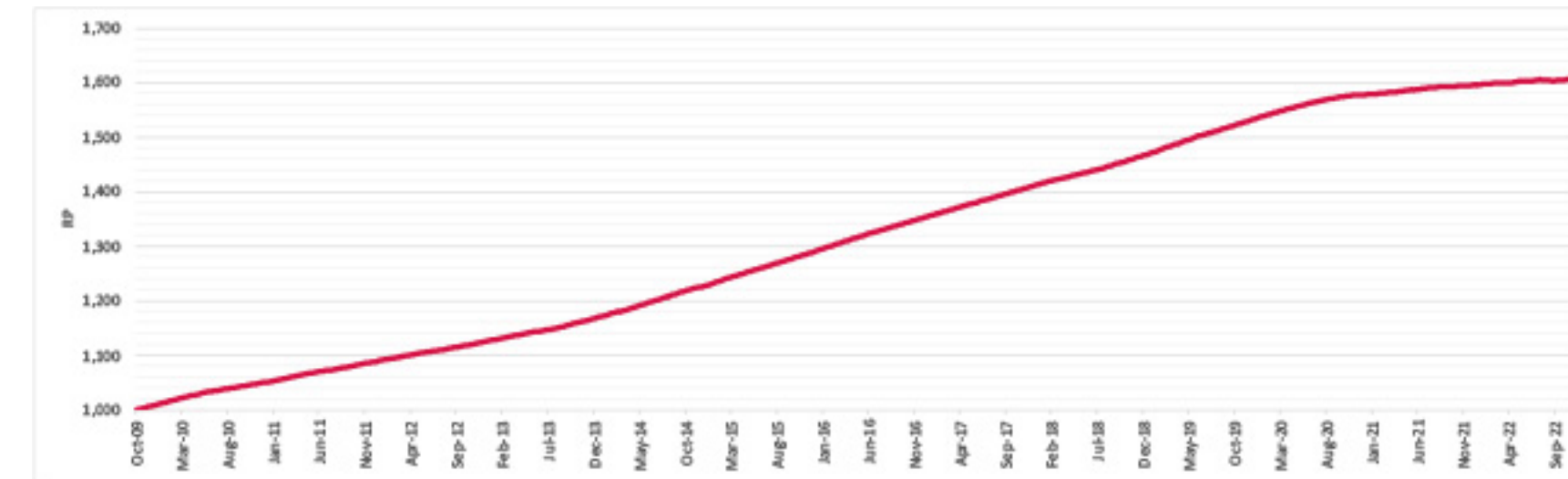


### Kepemilikan Efek Terbesar

- PT Adaro Energy Indonesia Tbk
- PT Kalbe Farma Tbk
- PT Telekom Indonesia Persero Tbk
- PT United Tractors Tbk
- Sukuk Ijarah I Angkasa Pura I TH 2016 Seri C
- Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS011
- Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS012
- Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS021
- Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS026
- Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS028

(Dalam urutan abjad)

## Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)





# AIA IDR CHINA-INDIA-INDO EQUITY FUND

## Tujuan Investasi

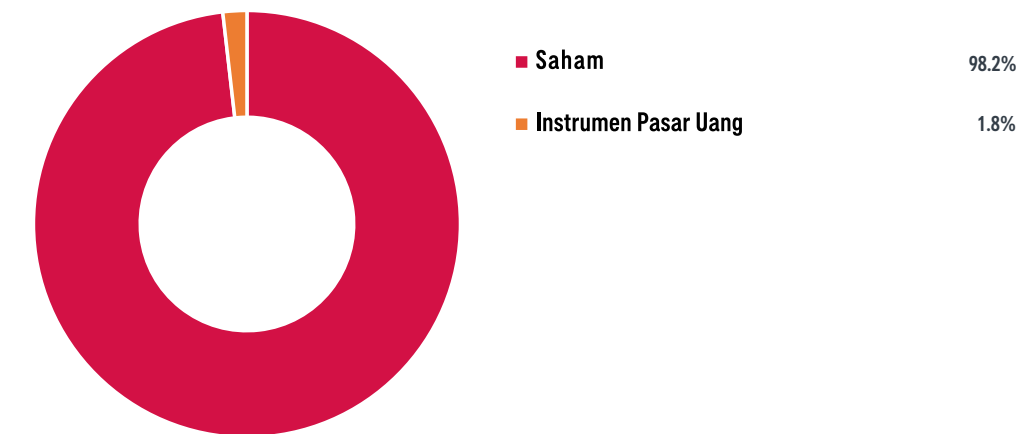
AIA IDR China India Indonesia Equity Fund adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter agresif yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi jangka panjang yang superior bagi nasabah melalui alokasi investasi secara strategis dan selektif dalam instrumen saham publik perusahaan-perusahaan yang berbasis di Indonesia, India dan China, dengan tingkat risiko yang tinggi.

## Ulasan Kinerja Investasi

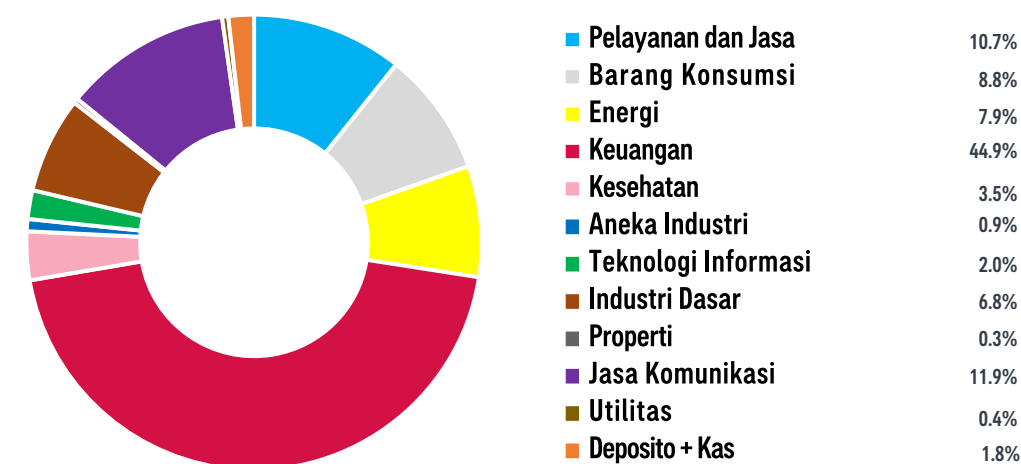
Kinerja sub-dana AIA IDR China India Indonesia Equity Fund mencatatkan hasil investasi sebesar +1,95% di tahun 2022, terutama dipengaruhi oleh kombinasi pergerakan indeks saham tolok ukur yaitu MSCI Indonesia, MSCI China, dan MSCI India. Di tahun 2022, pasar saham dunia termasuk Indonesia, Tiongkok & India, dipengaruhi oleh kekhawatiran akan peningkatan tingkat inflasi global & kenaikan target suku bunga Fed yang lebih tinggi dari perkiraan semula serta perlambatan ekonomi global sebagai akibat dari pengetatan moneter yang berlangsung. Meskipun fluktuasi pasar saham dalam waktu dekat dapat tetap tinggi disebabkan oleh tekanan inflasi yang berkelanjutan dan peningkatan risiko resesi di negara-negara maju, kami tetap melihat potensi kinerja jangka panjang pasar saham Asia akan membaik. Hal ini didorong oleh pembukaan kembali ekonomi Tiongkok serta perbaikan struktural ekonomi Indonesia. Faktor risiko yang perlu dicermati meliputi risiko tingkat inflasi global, geopolitik global serta pengetatan kebijakan moneter global.

BLOOMBERG: PTAICI IJ

### Alokasi Asset



### Alokasi Sektoral



### Kepemilikan Efek Terbesar

- PT Adaro Energy Indonesia Tbk
- PT Astra International Tbk
- PT Bank Central Asia Tbk
- PT Bank Mandiri Tbk
- PT Bank Negara Indonesia Tbk
- PT Bank Rakyat Indonesia Tbk
- PT Kalbe Farma Tbk
- PT Sumber Alfaria Trijaya Tbk
- PT Telekom Indonesia Persero Tbk
- PT United Tractors Tbk

(Dalam urutan abjad)

### Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)



# AIA IDR PRIME EQUITY FUND

## Tujuan Investasi

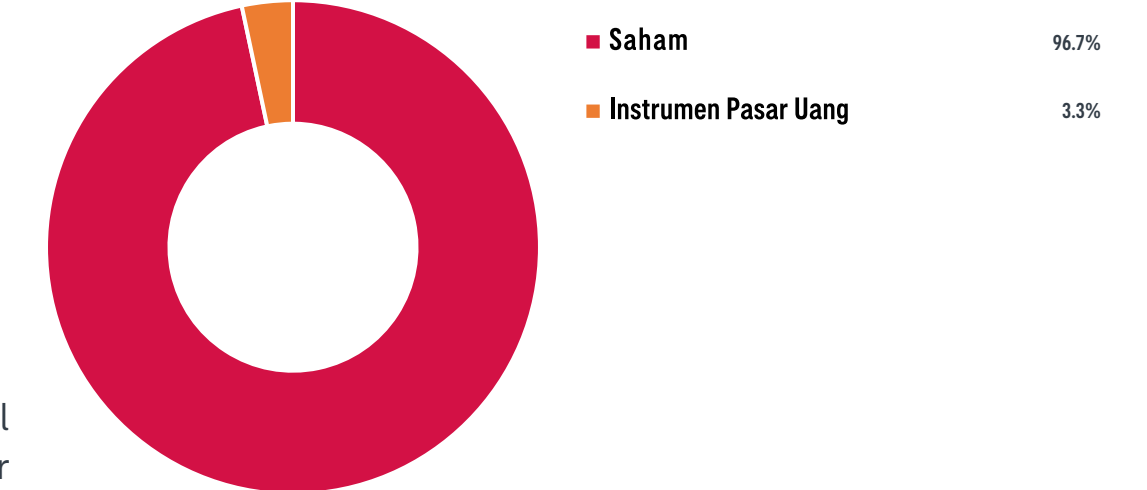
AIA IDR Prime Equity Fund adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter agresif yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi jangka panjang yang superior bagi nasabah melalui investasi secara strategis dan selektif dalam instrumen reksadana saham dalam mata uang Rupiah, dengan tingkat risiko yang tinggi.

## Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja sub-dana AIA IDR Prime Equity Fund mencatatkan hasil investasi sebesar +4,06% di tahun 2022. Di tahun 2022, pasar saham Indonesia dipengaruhi oleh kekhawatiran akan peningkatan tingkat inflasi global & kenaikan target suku bunga Fed yang lebih tinggi dari perkiraan semula serta perlambatan ekonomi global sebagai akibat dari pengetatan moneter yang berlangsung, meskipun diuntungkan oleh harga komoditas yang meningkat akibat tensi geopolitik. Meskipun fluktuasi pasar saham dalam waktu dekat dapat tetap tinggi disebabkan oleh tekanan inflasi yang berkelanjutan dan peningkatan risiko resesi di negara-negara maju, kami tetap melihat potensi kinerja jangka panjang pasar saham Indonesia akan membaik. Hal ini didorong oleh fondasi ekonomi Indonesia yang semakin kuat secara struktural, tingginya likuiditas di sistem perbankan domestik serta kuatnya neraca dagang Indonesia yang berpotensi dapat mengurangi fluktuasi pergerakan Rupiah kedepannya. Faktor risiko yang perlu dicermati meliputi risiko tingkat inflasi global, geopolitik global serta pengetatan kebijakan moneter global.

BLOOMBERG: AIAPRER IJ

### Alokasi Asset



### KINERJA PORTFOLIO

2022	Disetahunkan		
	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
4.06%	0.60%	-1.06%	1.80%
<b>Tingkat Risiko</b>			
<b>TINGGI</b>			

### Kepemilikan Efek Terbesar

- RD BNP Paribas IDX30 Filantropi
- RD Schroder Dana Istimewa
- RD Schroder Dana Prestasi

(Dalam urutan abjad)

### Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)





## AIA IDR PRIME FIXED INCOME FUND

### Tujuan Investasi

AIA IDR Prime Fixed Income Fund adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter konservatif moderat yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi yang menarik bagi nasabah melalui investasi strategis dan selektif dalam instrumen reksadana obligasi dalam mata uang Rupiah, dengan tingkat risiko yang moderat.

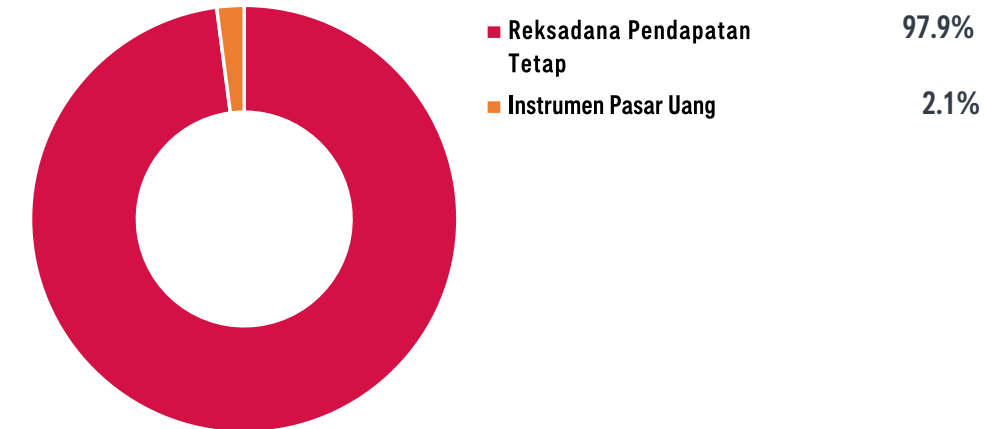
### Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja sub-dana AIA IDR Prime Fixed Income Fund mencatatkan hasil investasi sebesar +1,18% di tahun 2022. Tensi geopolitik meningkat sejak dimulainya invasi Rusia terhadap Ukraina di kuartal I 2022, yang menyebabkan lonjakan berbagai harga komoditas. Kenaikan harga komoditas memicu inflasi yang tinggi di seluruh penjuru dunia. Hal ini memaksa Bank Sentral Amerika Serikat menaikkan suku bunga acuan (The Fed) sebanyak +4,25% dari 0,25% menjadi 4,5% sepanjang tahun 2022. Bank Indonesia juga turut menaikkan suku bunga acuan menjadi 5,5% pada akhir tahun 2022 dari 3,5% pada awal tahun. Di tahun 2022 arus modal asing keluar sekitar IDR -120 triliun dari pasar obligasi Indonesia yang menyebabkan porsi kepemilikan investor asing terus turun dan mencapai titik terendah pada bulan Oktober sebesar 13,9%. Hal ini menyebabkan kinerja obligasi pemerintah di tahun 2022 menjadi kurang optimal.

### Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)



### Alokasi Asset



BLOOMBERG: AIAPRF IJ

KINERJA PORTFOLIO			
2022	Disetahunkan		
	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
1.18%	5.08%	4.81%	6.11%
Tingkat Risiko			
MODERAT			

### Kepemilikan Efek Terbesar

RD BNP Paribas Prima II Kelas RK1  
RD Schroder Dana Mantap Plus II

(Dalam urutan abjad)

## AIA IDR DYNAMIC SYARIAH FUND

### Tujuan Investasi

AIA IDR Dynamic Syariah Fund adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter moderat yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi jangka panjang yang optimal melalui investasi pada kombinasi instrumen reksadana obligasi Syariah dan saham dalam mata uang Rupiah yang termasuk dalam Daftar Efek Syariah, dengan tingkat risiko yang moderat-tinggi.

### Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja sub-dana AIA IDR Dynamic Syariah Fund mencatatkan hasil investasi sebesar -0,65% di tahun 2022. Di tahun 2022, pasar saham dan obligasi di Indonesia dipengaruhi oleh kekhawatiran akan peningkatan tingkat inflasi global & kenaikan target suku bunga Fed yang lebih tinggi dari perkiraan semula serta perlambatan ekonomi global sebagai akibat dari pengetatan moneter yang berlangsung, meskipun diuntungkan oleh harga komoditas yang meningkat akibat tensi geopolitik. Meskipun fluktuasi pasar saham dalam waktu dekat dapat tetap tinggi disebabkan oleh tekanan inflasi yang berkelanjutan dan peningkatan risiko resesi di negara-negara maju, kami tetap melihat potensi kinerja jangka panjang pasar saham Indonesia akan membaik. Hal ini didorong oleh fondasi ekonomi Indonesia yang semakin kuat secara struktural, tingginya likuiditas di sistem perbankan domestik serta kuatnya neraca dagang Indonesia yang berpotensi dapat mengurangi fluktuasi pergerakan Rupiah kedepannya. Faktor risiko yang perlu dicermati meliputi risiko tingkat inflasi global, geopolitik global serta pengetatan kebijakan moneter global.

### KINERJA PORTFOLIO

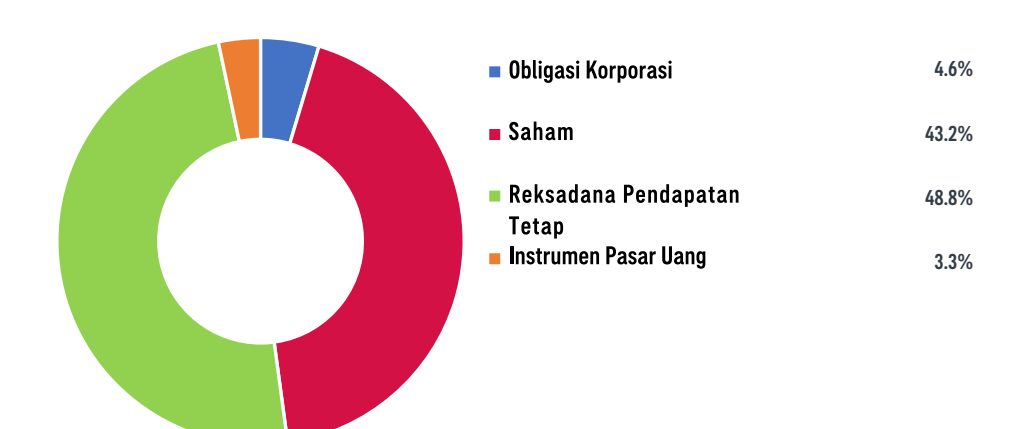
2022	Disetahunkan		
	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
-0.65%	-1.07%	-0.50%	1.22%
Tingkat Risiko			
MODERAT - TINGGI			

### Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)



BLOOMBERG: AIAIDYS IJ

### Alokasi Asset



### Alokasi Sektoral



### Kepemilikan Efek Terbesar

Deposito Bank Tabungan Negara Syariah  
PT Adaro Energy Indonesia  
PT Arwana Citramulia Tbk  
PT Telekom Indonesia Persero Tbk  
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS011  
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS012  
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS021  
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS026  
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS028  
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS033

(Dalam urutan abjad)



# AIA IDR GROWTH EQUITY SYARIAH FUND

## Tujuan Investasi

AIA IDR Growth Equity Syariah Fund adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter agresif yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi jangka panjang yang superior bagi nasabah melalui investasi secara strategis dan selektif dalam instrumen saham dalam mata uang Rupiah yang termasuk dalam Daftar Efek Syariah, dengan tingkat risiko yang tinggi.

## Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja sub-dana AIA IDR Growth Equity Syariah Fund mencatatkan hasil investasi sebesar -3,10% di tahun 2022. Di tahun 2022, pasar saham Indonesia dipengaruhi oleh kekhawatiran akan peningkatan tingkat inflasi global & kenaikan target suku bunga Fed yang lebih tinggi dari perkiraan semula serta perlambatan ekonomi global sebagai akibat dari pengetatan moneter yang berlangsung, meskipun diuntungkan oleh harga komoditas yang meningkat akibat tensi geopolitik. Meskipun fluktuasi pasar saham dalam waktu dekat dapat tetap tinggi disebabkan oleh tekanan inflasi yang berkelanjutan dan peningkatan risiko resesi di negara-negara maju, kami tetap melihat potensi kinerja jangka panjang pasar saham Indonesia akan membaik. Hal ini didorong oleh fondasi ekonomi Indonesia yang semakin kuat secara struktural, tingginya likuiditas di sistem perbankan domestik serta kuatnya neraca dagang Indonesia yang berpotensi dapat mengurangi fluktuasi pergerakan Rupiah kedepannya. Faktor risiko yang perlu dicermati meliputi risiko tingkat inflasi global, geopolitik global serta pengetatan kebijakan moneter global.

### Kepemilikan Efek Terbesar

- PT Adaro Energy Indonesia Tbk
- PT Arwana Citramulia Tbk
- PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
- PT Cisarua Mountain Dairy Tbk
- PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
- PT Indofood Sukses Makmur Tbk
- PT Kalbe Farma Tbk
- PT Mayora Indah Tbk
- PT Telekom Indonesia Persero Tbk
- PT United Tractors Tbk

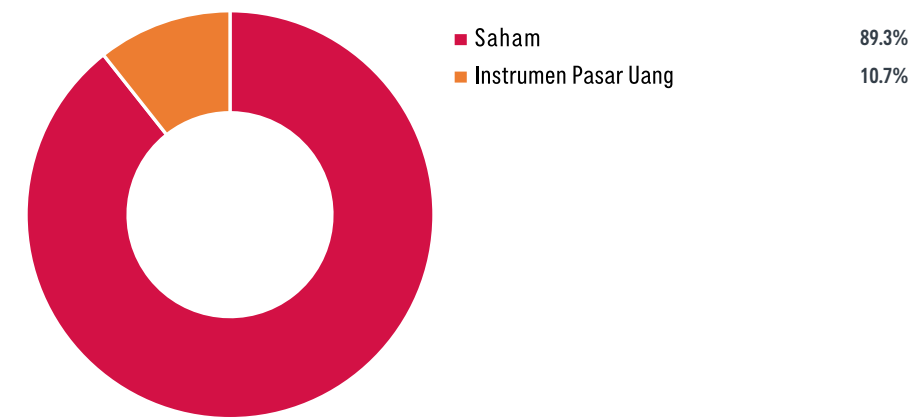
(Dalam urutan abjad)

## Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)

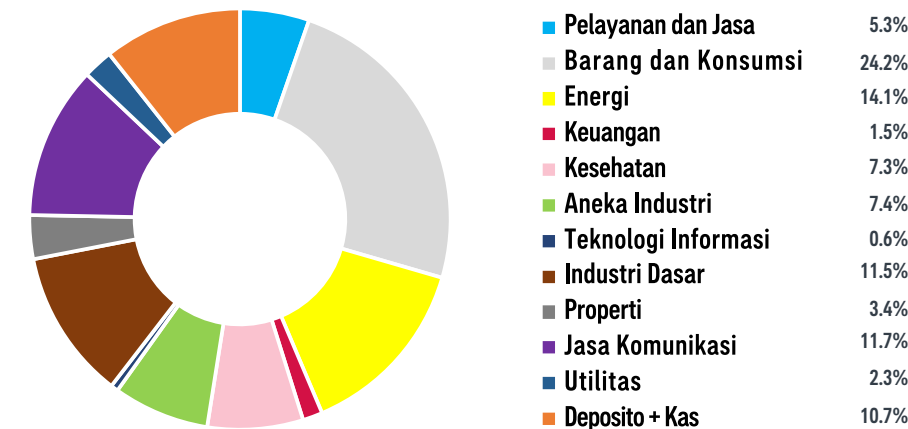


BLOOMBERG: AIAIGWS IJ

## Alokasi Asset



## Alokasi Sektoral



KINERJA PORTFOLIO			
2022	Disetahunkan		
	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
-3.10%	-5.08%	-3.95%	-1.75%
Tingkat Risiko			
TINGGI			

# AIA USD GLOBAL GROWTH OPPORTUNITY EQUITY FUND

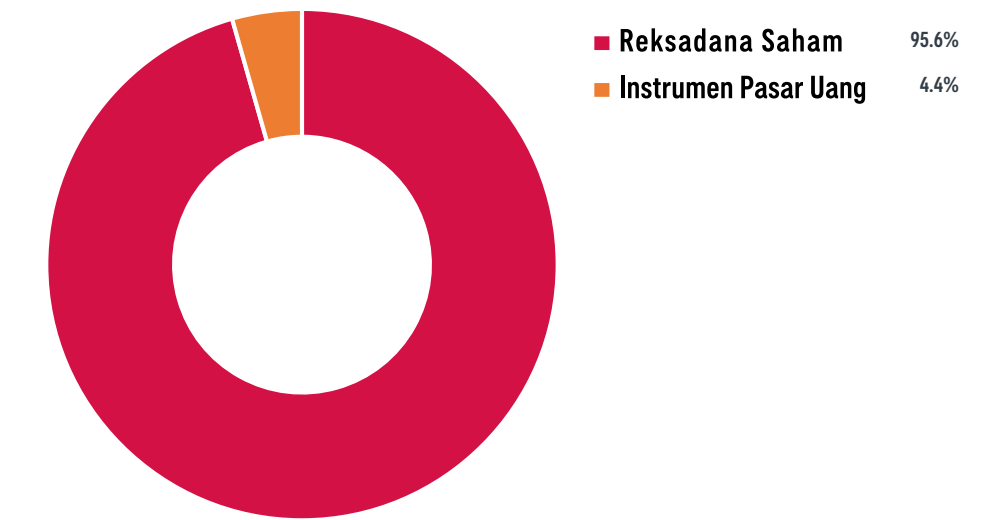
## Tujuan Investasi

AIA USD Global Growth Opportunity Equity Fund adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter agresif yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi jangka panjang yang superior bagi nasabah melalui investasi secara strategis dan selektif dalam instrumen reksadana saham dalam mata uang USD, dengan tingkat risiko yang tinggi.

## Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja sub-dana AIA USD Global Growth Opportunity Equity fund mencatatkan hasil investasi sebesar -23,85% di tahun 2022. Di tahun 2022, pasar saham global dipengaruhi oleh kekhawatiran akan kondisi geopolitik akibat perang Rusia-Ukraina serta peningkatan tingkat inflasi global & kenaikan target suku bunga Fed yang lebih tinggi dari perkiraan semula serta perlambatan ekonomi global sebagai akibat dari pengetatan moneter yang berlangsung. Ke depannya pergerakan pasar modal global akan dipengaruhi faktor geopolitik global, tingkat pertumbuhan ekonomi serta inflasi global, dan kebijakan moneter dan fiskal negara-negara besar.

## Alokasi Asset



KINERJA PORTFOLIO			
2022	Disetahunkan		
	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
-23.85%	-1.79%	-0.89%	1.06%
Tingkat Risiko			
TINGGI			

### Kepemilikan Efek Terbesar

- RD AIA Global Multi Factor Equity
- RD AIA Global Quality Growth
- RD AIA Global Select Equity
- RD AIA New Multinationals
- RD CIMB Principal Islamic Asia Pacific Equity
- RD Mandiri Global Sharia Equity Dollar
- RD Schroder Global Sharia Equity

(Dalam urutan abjad)

## Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)





# AIA USD ONSHORE EQUITY FUND

## Tujuan Investasi

AIA USD Onshore Equity Fund adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter agresif yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi jangka panjang yang superior bagi nasabah melalui investasi secara strategis dan selektif dalam instrumen saham Indonesia, dengan tingkat risiko yang tinggi.

## Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja sub-dana AIA USD Onshore Equity fund mencatatkan hasil sebesar -1,16% di tahun 2022. Di tahun 2022, pasar saham Indonesia dipengaruhi oleh kekhawatiran akan peningkatan tingkat inflasi global & kenaikan target suku bunga Fed yang lebih tinggi dari perkiraan semula serta perlambatan ekonomi global sebagai akibat dari pengetatan moneter yang berlangsung, meskipun diuntungkan oleh harga komoditas yang meningkat akibat tensi geopolitik. Meskipun fluktuasi pasar saham Indonesia dalam waktu dekat dapat tetap tinggi disebabkan oleh tekanan inflasi yang berkelanjutan dan peningkatan risiko resesi di negara-negara maju, kami tetap melihat potensi kinerja jangka panjang pasar saham Indonesia akan membaik. Hal ini didorong oleh fondasi ekonomi Indonesia yang semakin kuat secara struktural, tingginya likuiditas di sistem perbankan domestik serta kuatnya neraca dagang Indonesia yang berpotensi dapat mengurangi fluktuasi pergerakan Rupiah kedepannya. Faktor risiko yang perlu dicermati meliputi risiko tingkat inflasi global, geopolitik global serta pengetatan kebijakan moneter global.

### Kepemilikan Efek Terbesar

- PT Adaro Energy Indonesia Tbk
- PT Adaro Minerals Indonesia Tbk
- PT Astra International Tbk
- PT Bank Central Asia Tbk
- PT Bank Negara Indonesia Tbk
- PT Bank Mandiri Tbk
- PT Bank Rakyat Indonesia Tbk
- PT Merdeka Copper Gold Tbk
- PT Telekom Indonesia Persero Tbk
- PT United Tractors Indonesia Tbk

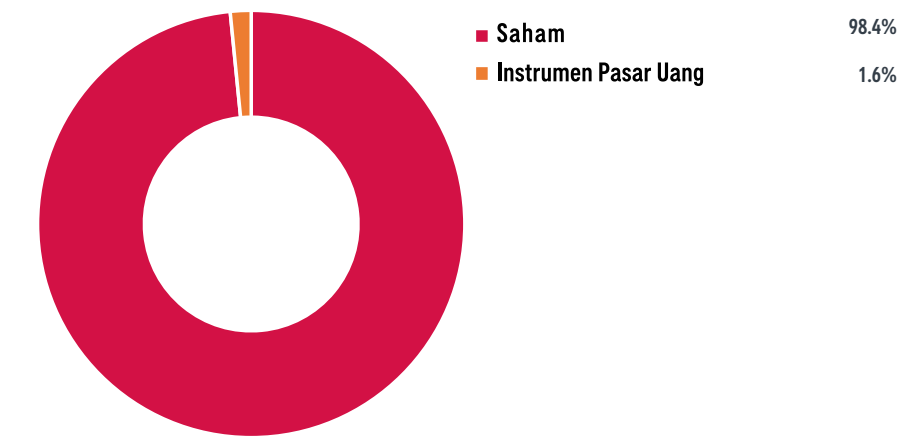
(Dalam urutan abjad)

## Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)

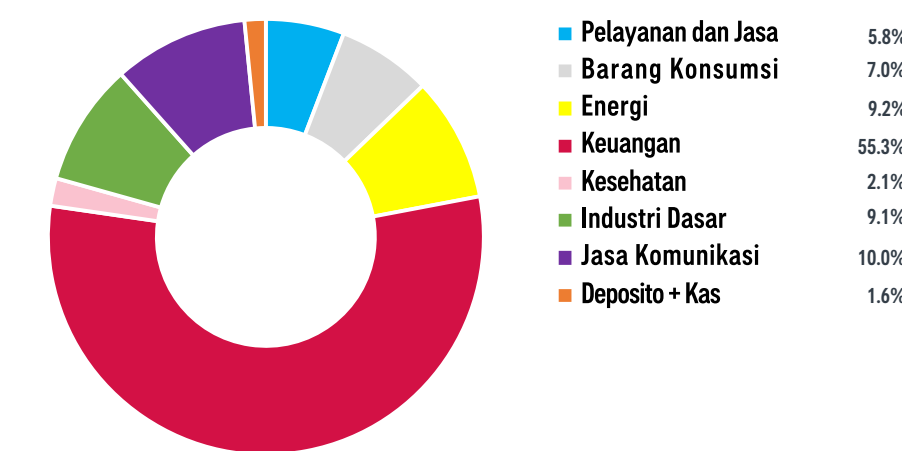


### BLOOMBERG: AIAUSON IJ

## Alokasi Asset



## Alokasi Sektoral



2022	Disetahunkan		
	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
-1.16%	-4.02%	-2.87%	-0.90%
<b>Tingkat Risiko</b>			
<b>TINGGI</b>			

# AIA USD PRIME EMERGING MARKET EQUITY FUND

## Tujuan Investasi

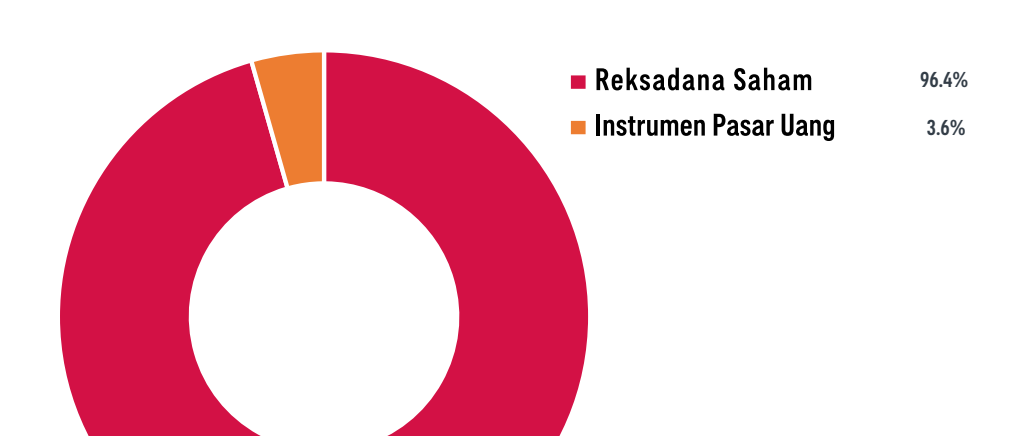
AIA USD Prime Emerging Market Equity Fund adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter agresif yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi jangka panjang yang superior bagi nasabah melalui investasi secara strategis dan selektif dalam instrumen reksadana saham dalam mata uang USD, dengan tingkat risiko yang tinggi.

## Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja sub-dana AIA USD Prime Emerging Market Equity Fund mencatatkan hasil investasi sebesar -33,93% di tahun 2022. Di tahun 2022, pasar saham global dipengaruhi oleh kekhawatiran akan kondisi geopolitik akibat perang Rusia-Ukraina serta peningkatan tingkat inflasi global & kenaikan target suku bunga Fed yang lebih tinggi dari perkiraan semula serta perlambatan ekonomi global sebagai akibat dari pengetatan moneter yang berlangsung. Ke depannya pergerakan pasar modal global akan dipengaruhi faktor geopolitik global, tingkat pertumbuhan ekonomi serta inflasi global, dan kebijakan moneter dan fiskal negara-negara besar.

### BLOOMBERG: AIAUPEM IJ

## Alokasi Asset



2022	Disetahunkan		
	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
-33.93%	-6.59%	N/A	-5.20%
<b>Tingkat Risiko</b>			
<b>TINGGI</b>			

### Kepemilikan Efek Terbesar

RD Fidelity Emerging Market Class A Acc  
(Dalam urutan abjad)

## Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)





## AIA USD PRIME GLOBAL EQUITY FUND

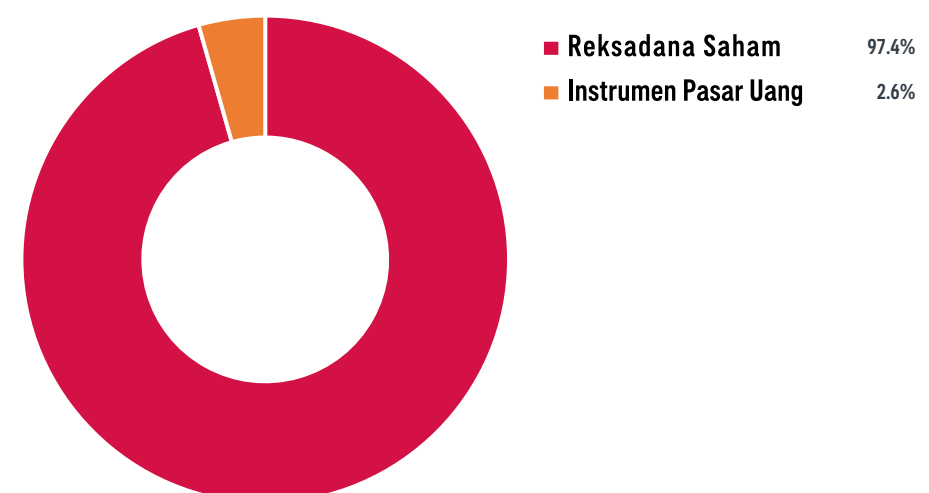
### Tujuan Investasi

AIA USD Prime Global Equity Fund adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter agresif yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi jangka panjang yang superior bagi nasabah melalui investasi secara strategis dan selektif dalam instrumen reksadana saham dalam mata uang USD, dengan tingkat risiko yang tinggi.

### Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja sub-dana AIA USD Prime Global Equity Fund mencatatkan hasil investasi sebesar -20,85% di tahun 2022. Di tahun 2022, pasar saham global dipengaruhi oleh kekhawatiran akan kondisi geopolitik akibat perang Rusia-Ukraina serta peningkatan tingkat inflasi global & kenaikan target suku bunga Fed yang lebih tinggi dari perkiraan semula serta perlambatan ekonomi global sebagai akibat dari pengetatan moneter yang berlangsung. Ke depannya pergerakan pasar modal global akan dipengaruhi faktor geopolitik global, tingkat pertumbuhan ekonomi serta inflasi global, dan kebijakan moneter dan fiskal negara-negara besar.

### Alokasi Asset



BLOOMBERG: AIAIESF IJ

KINERJA PORTFOLIO			
2022	Disetahunkan		
	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
-20.85%	-0.65%	N/A	1.63%
Tingkat Risiko			
TINGGI			

### Kepemilikan Efek Terbesar

RD BNP Paribas Cakra Syariah

(Dalam urutan abjad)

### Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)



## AIA IDR ULTIMATE EQUITY FUND

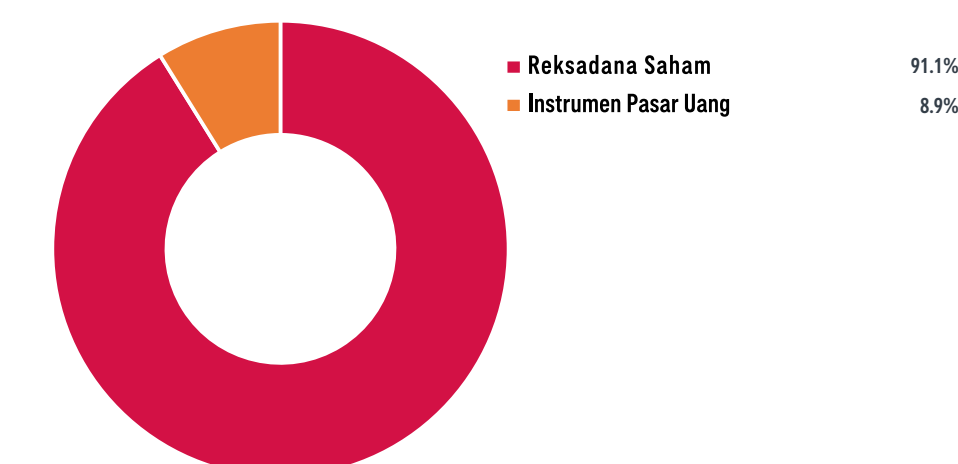
### Tujuan Investasi

AIA IDR Ultimate Equity Fund adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter agresif yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi jangka panjang yang superior bagi nasabah melalui investasi secara strategis dan selektif dalam instrumen reksadana saham dalam mata uang Rupiah, dengan tingkat risiko yang tinggi.

### Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja sub-dana AIA IDR Ultimate Equity Fund mencatatkan hasil investasi sebesar +5,86% di tahun 2022. Di tahun 2022, pasar saham Indonesia dipengaruhi oleh kekhawatiran akan peningkatan tingkat inflasi global & kenaikan target suku bunga Fed yang lebih tinggi dari perkiraan semula serta perlambatan ekonomi global sebagai akibat dari pengetatan moneter yang berlangsung, meskipun diuntungkan oleh harga komoditas yang meningkat akibat tensi geopolitik. Meskipun fluktuasi pasar saham dalam waktu dekat dapat tetap tinggi disebabkan oleh tekanan inflasi yang berkelanjutan dan peningkatan risiko resesi di negara-negara maju, kami tetap melihat potensi kinerja jangka panjang pasar saham Indonesia akan membaik. Hal ini didorong oleh fondasi ekonomi Indonesia yang semakin kuat secara struktural, tingginya likuiditas di sistem perbankan domestik serta kuatnya neraca dagang Indonesia yang berpotensi dapat mengurangi fluktuasi pergerakan Rupiah kedepannya. Faktor risiko yang perlu dicermati meliputi risiko tingkat inflasi global, geopolitik global serta pengetatan kebijakan moneter global.

### Alokasi Asset



BLOOMBERG: AIAULTE IJ

KINERJA PORTFOLIO			
2022	Disetahunkan		
	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
5.86%	0.80%	N/A	0.58%
Tingkat Risiko			
TINGGI			

### Kepemilikan Efek Terbesar

RD Ashmore Dana Progresif Nusantara

RD Batavia Dana Saham

RD Schroder Dana Prestasi

RD Schroder Dana Prestasi Plus

(Dalam urutan abjad)

### Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)





## AIA USD PRIME MULTI ASSET INCOME FUND

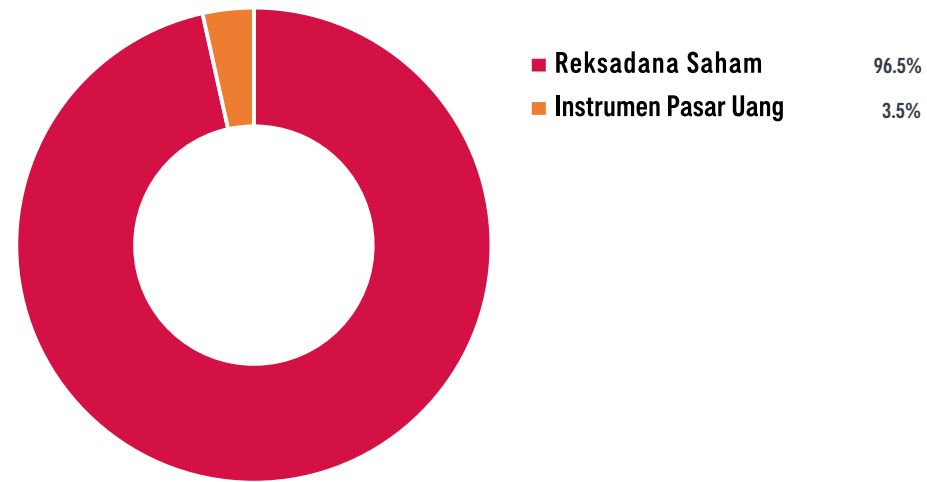
### Tujuan Investasi

AIA USD Prime Multi Asset Income Fund adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter moderat yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi jangka menengah-panjang yang moderat bagi nasabah melalui investasi secara strategis dan selektif dalam instrumen reksadana campuran dalam mata uang USD, dengan tingkat risiko moderat-tinggi.

### Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja sub-dana AIA USD Prime Multi Asset Income Fund mencatatkan hasil investasi sebesar -14,28% di tahun 2022. Kinerja berbagai kelas aset di tahun 2022 dipengaruhi oleh berbagai faktor global kondisi geopolitik akibat perang Rusia-Ukraina serta peningkatan tingkat inflasi global & kenaikan target suku bunga Fed yang lebih tinggi dari perkiraan semula serta perlambatan ekonomi global sebagai akibat dari pengetatan moneter yang berlangsung. Ke depannya pergerakan berbagai kelas aset global akan dipengaruhi faktor geopolitik global, tingkat pertumbuhan ekonomi serta inflasi global, dan kebijakan moneter dan fiskal negara-negara besar.

### Alokasi Asset



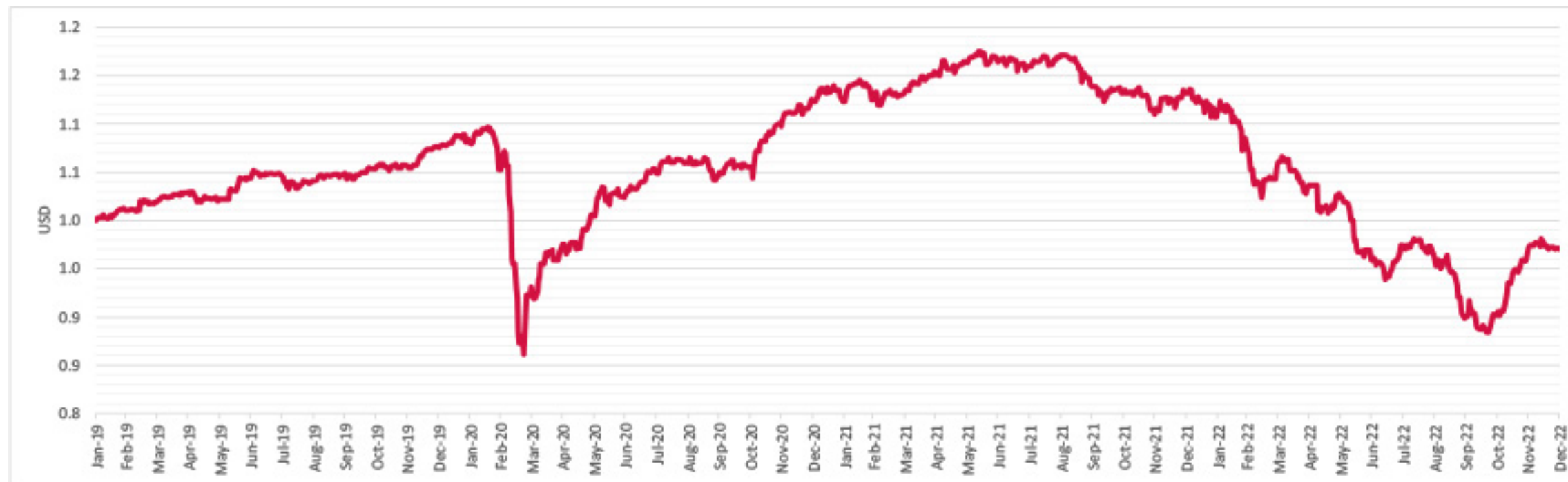
BLOOMBERG: AIAPMLT IJ

KINERJA PORTFOLIO			
2022	Disetahunkan		
	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
-14.28%	-3.38%	N/A	0.77%
Tingkat Risiko			
MODERAT- TINGGI			

### Kepemilikan Efek Terbesar

RD Fidelity Global Multi Asset Income Fund A-Acc  
(Dalam urutan abjad)

### Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)



## AIA USD PRIME GREATER CHINA EQUITY FUND

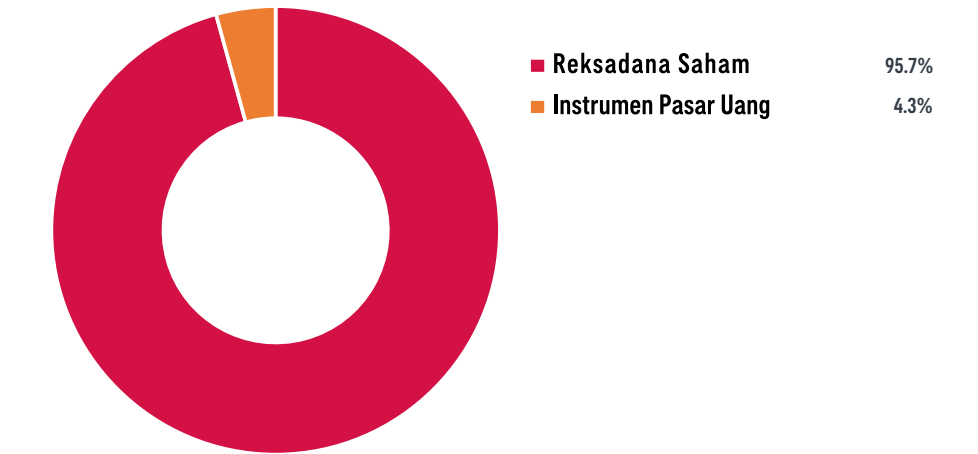
### Tujuan Investasi

AIA USD Prime Greater China Equity Fund adalah opsi investasi bagi nasabah dengan tipe karakter agresif yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi jangka panjang yang superior dengan tingkat risiko yang tinggi bagi nasabah melalui investasi di reksadana saham dalam mata uang USD yang berinvestasi pada instrumen saham publik di China, Hong Kong SAR dan Taiwan.

### Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja sub-dana AIA USD Prime Greater China Equity Fund mencatatkan hasil investasi sebesar -23,39% di tahun 2022. Sepanjang tahun 2022, kinerja saham-saham pasar modal kawasan China, Hong Kong dan Taiwan, dipengaruhi lockdown berkelanjutan yang diterapkan pemerintah China. Pembukaan kembali perekonomian China, pertumbuhan ekonomi kawasan, dan stabilitas geopolitik akan menjadi faktor penentu pergerakan saham di kawasan China, Hong Kong, dan Taiwan ke depannya.

### Alokasi Asset



BLOOMBERG: AIAPGRC IJ

KINERJA PORTFOLIO			
2022	Disetahunkan		
	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
-23.39%	-0.70%	N/A	2.57%
Tingkat Risiko			
TINGGI			

### Kepemilikan Efek Terbesar

RD Schroder International Selection Fund Greater China AAC  
(Dalam urutan abjad)

### Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)





## AIA USD ADVANCED ADVENTUROUS FUND

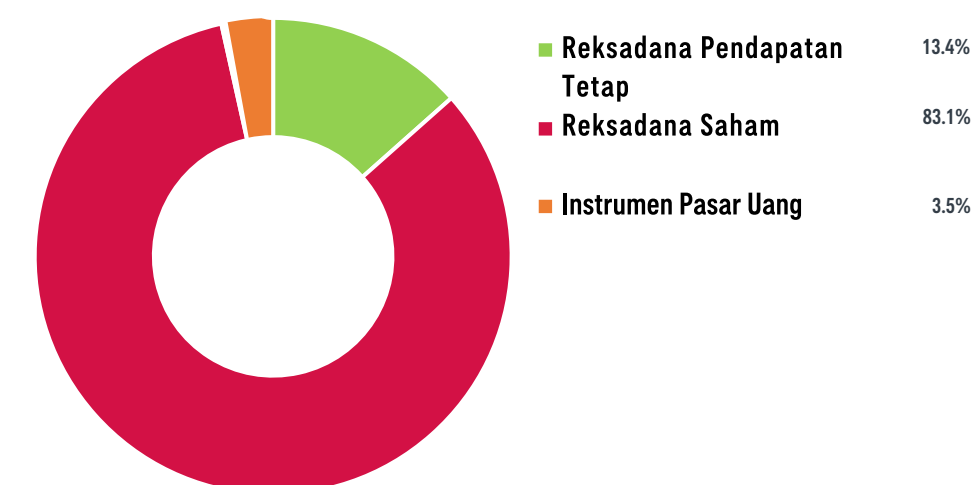
### Tujuan Investasi

AIA USD Advanced Adventurous Fund adalah opsi investasi bagi nasabah yang bertujuan untuk memberikan pengembalian jangka panjang dengan tingkat risiko yang sesuai melalui penempatan dalam mata uang USD pada reksadana yang diinvestasikan pada saham, obligasi dan sekuritas pendapatan tetap lainnya di pasar global.

### Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja sub-dana AIA USD Advanced Adventurous Fund mencatatkan hasil investasi sebesar -22,03% di tahun 2022. Sepanjang tahun 2022, pasar modal global dipengaruhi oleh kekhawatiran akan kondisi geopolitik akibat perang Rusia-Ukraina serta peningkatan tingkat inflasi global & kenaikan target suku bunga Fed yang lebih tinggi dari perkiraan semula serta perlambatan ekonomi global sebagai akibat dari pengetatan moneter yang berlangsung. Ke depannya pergerakan pasar modal global akan dipengaruhi faktor geopolitik global, tingkat pertumbuhan ekonomi serta inflasi global, dan kebijakan moneter dan fiskal negara-negara besar.

### Alokasi Asset



BLOOMBERG: AIAUSAD IJ

KINERJA PORTFOLIO			
2022	Disetahunkan		
	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
-22.03%	N/A	N/A	-10.13%
Tingkat Risiko			
MODERAT- TINGGI			

#### Kepemilikan Efek Terbesar

RD AIA Diversified Fixed Income  
 RD AIA Global Multi Factor Equity  
 RD AIA Global Quality Growth  
 RD AIA Global Select Equity  
 RD AIA New Multinationals

(Dalam urutan abjad)

### Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)



## AIA USD ADVANCED BALANCED FUND

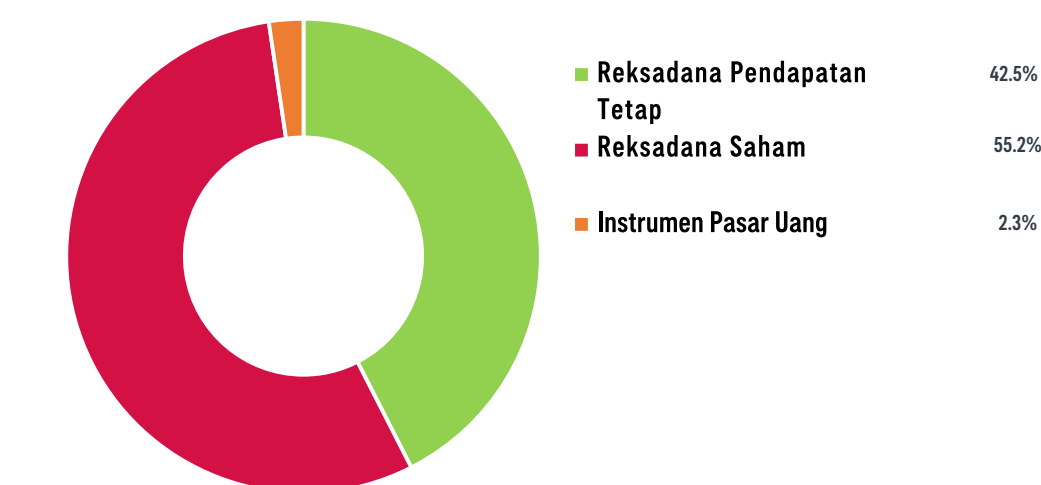
### Tujuan Investasi

AIA USD Advanced Balanced Fund adalah opsi investasi bagi nasabah yang bertujuan untuk memberikan pengembalian jangka panjang dengan tingkat risiko yang sesuai melalui penempatan dalam mata uang USD pada reksadana yang diinvestasikan pada saham, obligasi dan sekuritas pendapatan tetap lainnya di pasar global.

### Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja sub-dana AIA USD Advanced Balanced Fund mencatatkan hasil investasi sebesar -20,84% di tahun 2022. Sepanjang tahun 2022, pasar modal global dipengaruhi oleh kekhawatiran akan kondisi geopolitik akibat perang Rusia-Ukraina serta peningkatan tingkat inflasi global & kenaikan target suku bunga Fed yang lebih tinggi dari perkiraan semula serta perlambatan ekonomi global sebagai akibat dari pengetatan moneter yang berlangsung. Ke depannya pergerakan pasar modal global akan dipengaruhi faktor geopolitik global, tingkat pertumbuhan ekonomi serta inflasi global, dan kebijakan moneter dan fiskal negara-negara besar.

### Alokasi Asset



BLOOMBERG: AIAUSD IJ

KINERJA PORTFOLIO			
2022	Disetahunkan		
	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
-20.84%	N/A	N/A	-11.06%
Tingkat Risiko			
MODERAT - TINGGI			

#### Kepemilikan Efek Terbesar

RD AIA Diversified Fixed Income  
 RD AIA Global Multi Factor Equity  
 RD AIA Global Quality Growth  
 RD AIA Global Select Equity  
 RD AIA New Multinationals

(Dalam urutan abjad)

### Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)





# AIA USD ADVANCED CONSERVATIVE FUND

## Tujuan Investasi

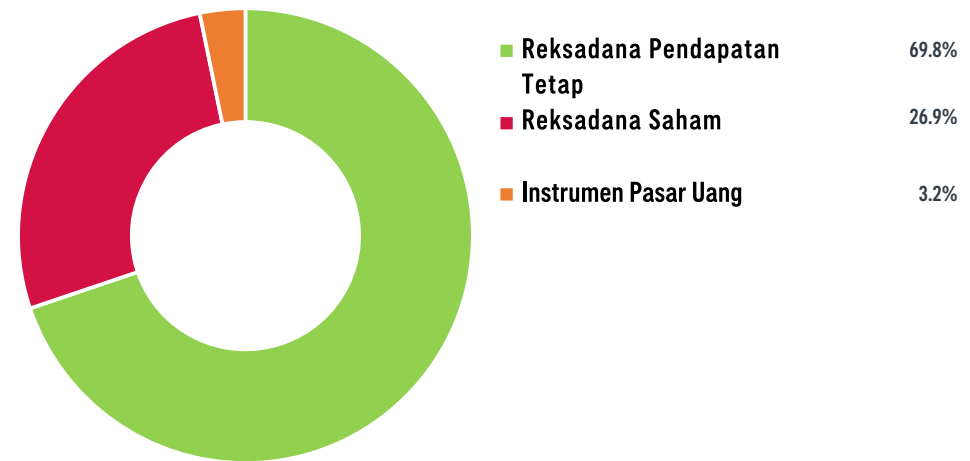
AIA USD Advanced Conservative Fund adalah opsi investasi bagi nasabah yang bertujuan untuk memberikan pengembalian jangka panjang dengan tingkat risiko yang sesuai melalui penempatan dalam mata uang USD pada reksadana yang diinvestasikan pada saham, obligasi dan sekuritas pendapatan tetap lainnya di pasar global.

## Ulasan Kinerja Investasi

Kinerja sub-dana AIA USD Advanced Conservative Fund mencatatkan hasil investasi sebesar -19,63% di tahun 2022. Sepanjang tahun 2022, pasar modal global dipengaruhi oleh kekhawatiran akan kondisi geopolitik akibat perang Rusia-Ukraina serta peningkatan tingkat inflasi global & kenaikan target suku bunga Fed yang lebih tinggi dari perkiraan semula serta perlambatan ekonomi global sebagai akibat dari pengetatan moneter yang berlangsung. Ke depannya pergerakan pasar modal global akan dipengaruhi faktor geopolitik global, tingkat pertumbuhan ekonomi serta inflasi global, dan kebijakan moneter dan fiskal negara-negara besar.

BLOOMBERG: AIAUSCD IJ

## Alokasi Asset



KINERJA PORTFOLIO			
2022	Disetahunkan		
	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
-19.63%	N/A	N/A	-15.84%
Tingkat Risiko			
MODERAT- TINGGI			

### Kepemilikan Efek Terbesar

- RD AIA Diversified Fixed Income
- RD AIA Global Multi Factor Equity
- RD AIA Global Quality Growth
- RD AIA Global Select Equity
- RD AIA New Multinationals

(Dalam urutan abjad)

## Pertumbuhan Harga Unit (Sejak Tanggal Peluncuran)

