# LAPORAN KINERJA INVESTASI

# USD FIXED INCOME FUND

**PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan**

**31 Oktober 2019**

## PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

## TUJUAN INVESTASI

Portofolio akan dikelola untuk memberikan hasil investasi yang menarik bagi investor melalui investasi strategis dan selektif dalam instrumen pendapatan tetap berdenominasi dolar AS dengan toleransi risiko yang moderat.

## TARGET ALOKASI

| | | |
|---|---|---|
| 0% - 20% | : | Instrumen Pasar Uang |
| 80% - 100% | : | Surat Berharga Pendapatan Tetap USD |

## INFORMASI INVESTASI

| | | |
|---|---|---|
| Tanggal Penerbitan | : | 7 November 2000 |
| Nilai Unit Penerbitan | : | USD 1,00 |
| Nilai Unit (NAB) | : | USD 2,98 |
| Tingkat Risiko | : | Moderat |
| Durasi portfolio | : | 7,93 |
| Dana Kelolaan (juta) | : | USD 77,19 |
| Biaya Pengelolaan Dana | : | 1,45% per tahun |
| Frekuensi Pricing | : | Harian |
| Tolok Ukur | : | 90% BBG USD EM Indonesia Sov. Bond Index<br>10% Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net) |
| Durasi Tolok Ukur | : | 8,04 |

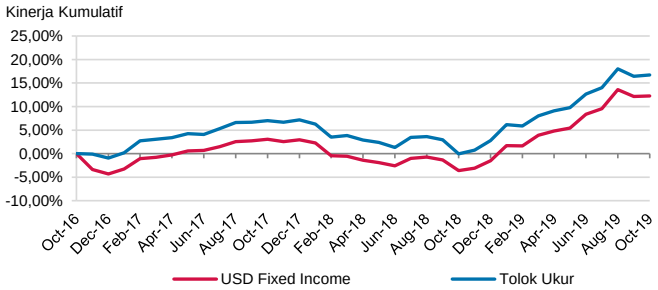
## KINERJA INVESTASI

| Jenis Investasi | Kinerja Investasi | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 Bulan | 3 Bulan | YTD | 1 Tahun | Disetahunkan | | |
| | | | | | 3 Tahun | 5 Tahun | Sejak Penerbitan |
| USD Fixed Income** | 0,08% | 2,47% | 13,98% | 16,45% | 3,92% | 3,46% | 5,93% |
| Tolok Ukur* | 0,22% | 2,39% | 13,54% | 16,78% | 5,29% | 2,84% | 0,81% |

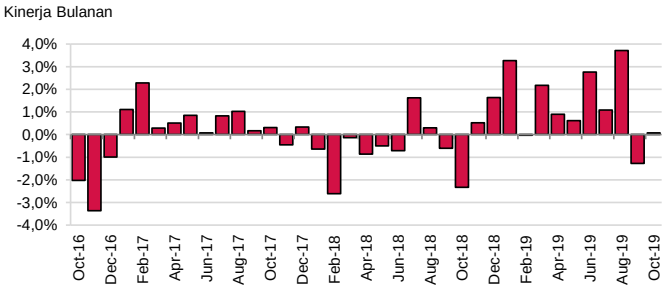
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2019
Sejak 1 Des 2018 hingga 31 Des 2018: 90% BBG USD EM Indonesia Sov. Bond + 10% Rata-Rata Deposito USD 1 Bulan (Net)
Sejak 1 Des 2016 hingga 31 Des 2017: 90% BBG USD EM Indonesia Sov. Bond + 10% Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)
Sejak 1 Mar 2013 hingga 30 Nov 2016: Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)
Sejak penerbitan hingga 28 Feb 2013: Rata-Rata Deposito USD 1 Bulan (Net)

**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

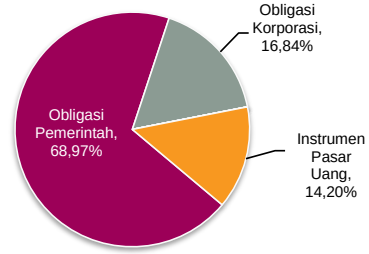
## KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR




## KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR




## ALOKASI ASET




## ALOKASI SEKTOR

| | |
|---|---|
| Obligasi Pemerintah | 68,97% |
| Energi | 1,46% |
| Keuangan | 6,24% |
| Industri Dasar | 3,48% |
| Utilitas | 5,66% |
| Obligasi < 1 Tahun | 6,94% |
| Deposito + Kas | 7,26% |

## KEPEMILIKAN TERBESAR

- Obligasi Negara Indonesia 2024
- Obligasi Negara Indonesia 2043
- Obligasi Negara Indonesia 2044
- Obligasi Negara Indonesia 2045
- Obligasi Majapahit Holding BV 2020

## ULASAN MANAJER INVESTASI

Walaupun imbal hasil obligasi negara Amerika Serikat meningkat tipis di bulan Oktober, transaksi obligasi negara Indonesia cukup bertahan karena para investor masih memilih obligasi - obligasi Indonesia dibandingkan dengan negara sedang berkembang lainnya. Subdana USD Fixed Income juga mencatatkan kinerja positif sebesar +0,08% di Oktober 2019. Sikap lunak bank sentral Amerika Serikat, harga bahan bakar yang stabil, kesepakatan dagang kecil antara Tiongkok dan Amerika Serikat telah menunda kenaikan tarif barang berikut di bulan Oktober dan memudarnya skenario *hard Brexit* menjadi sumber membaiknya prospek obligasi pasar negara sedang berkembang di bulan Oktober dan bulan mendatang.

**DISCLAIMER:** USD Fixed Income Fund adalah salah satu pilihan jenis investasi dari produk unit link yang ditawarkan oleh PT. AIA FINANCIAL. Laporan ini disiapkan oleh PT. AIA FINANCIAL dan hanya digunakan sebagai informasi saja. Laporan ini bukan merupakan suatu penawaran penjualan atau permohonan pembelian. Investasi pada produk unit link mengandung risiko, termasuk namun tidak terbatas pada risiko politik, risiko perubahan peraturan pemerintah atau perundang-undangan lainnya, risiko perubahan tingkat suku bunga, risiko likuiditas, risiko kredit, risiko perubahan nilai ekuitas dan risiko perubahan nilai tukar mata uang. Kinerja investasi tidak dijamin, nilai unit dan hasil investasi dapat bertambah atau berkurang. Kinerja masa lalu bukan merupakan jaminan untuk kinerja masa depan.

# LAPORAN KINERJA INVESTASI

# IDR FIXED INCOME FUND

**PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan**

**31 Oktober 2019**

## PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

## TUJUAN INVESTASI

Portofolio akan dikelola untuk memberikan hasil investasi yang menarik bagi investor melalui investasi strategis dan selektif dalam instrumen pendapatan tetap dalam mata uang Rupiah dengan toleransi risiko yang moderat.

## TARGET ALOKASI

| | | |
|---|---|---|
| 0% - 20% | : | Instrumen Pasar Uang |
| 80% - 100% | : | Surat Berharga Pendapatan Tetap IDR dan/ atau Reksa Dana Pendapatan Tetap IDR termasuk ETF |

## INFORMASI INVESTASI

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Tanggal Penerbitan | : | 7 November 2000 | Dana Kelolaan (juta) | : | IDR 1.013.532,82 |
| Nilai Unit Penerbitan | : | IDR 1.000,00 | Biaya Pengelolaan Dana | : | 1,65% per tahun |
| Nilai Unit (NAB) | : | IDR 3.996,46 | Frekuensi Pricing | : | Harian |
| Tingkat Risiko | : | Moderat | Tolok Ukur | : | 90% Bloomberg IDR Indonesia Lcl Sov. Bond Index<br>10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net) |
| Durasi Portofolio | : | 6,51 | Durasi Tolok Ukur | : | 5,34 |

## KINERJA INVESTASI

| Jenis Investasi | Kinerja Investasi | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 Bulan | 3 Bulan | YTD | 1 Tahun | Disetahunkan | | |
| | | | | | 3 Tahun | 5 Tahun | Sejak Penerbitan |
| IDR Fixed Income** | 1,99% | 3,01% | 10,95% | 14,78% | 5,66% | 6,44% | 7,57% |
| Tolok Ukur* | 1,81% | 2,91% | 10,98% | 15,14% | 6,28% | 7,04% | 10,06% |

* Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mei 2016

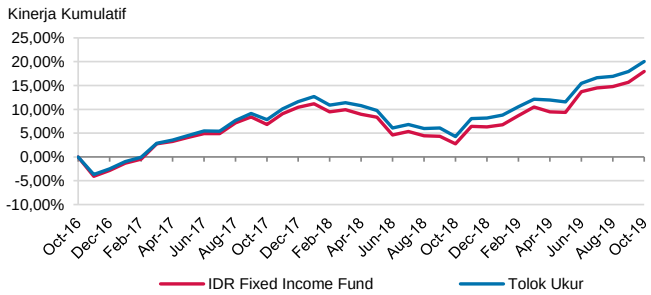
1 Mar 2013 hingga 30 Apr 2016: 90% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net)+10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

1 Jan 2001 hingga 28 Feb 2013: HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)

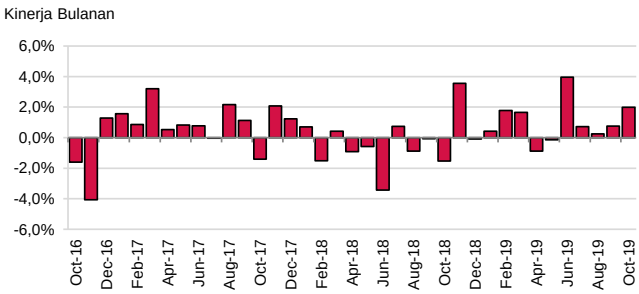
Sejak Penerbitan hingga 31 Des 2000: SBI 1 bulan Auction Rata-rata yield (Net)

**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

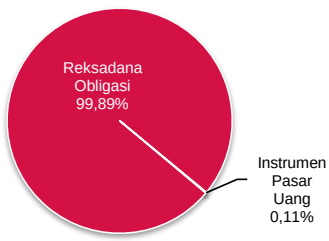
## KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR




## KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR




## ALOKASI ASET




## ALOKASI SEKTOR

| | |
|---|---|
| Reksadana Obligasi | 99,89% |
| Deposito + Kas | 0,11% |

## KEPEMILIKAN TERBESAR

Obligasi Negara Indonesia FR0056
Obligasi Negara Indonesia FR0070
Obligasi Negara Indonesia FR0072
Obligasi Negara Indonesia FR0078
Obligasi Negara Indonesia FR0079

## ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi domestik pemerintah Indonesia memberikan imbal hasil positif di bulan Oktober 2019 di mana Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index (BINDO) mengalami kenaikan 2,12% per bulan. Subdana IDR Fixed Income mencatat kinerja +1,99% di bulan yang sama. Bank Indonesia melanjutkan langkah kebijakan moneter yang akomodatif di bulan Oktober dengan memangkas suku bunga acuan sebesar 25 bps menjadi 5,00%, yang berarti pemotongan suku bunga selama empat bulan berturut-turut, sementara inflasi turun sebesar 26 basis ke level 3,13% per tahun. Dari kondisi global, sebagimana yang telah diantisipasikan, Bank Sentral Amerika Serikat memangkas suku bunga acuan sebesar 25 bps ke kisaran 1,5% - 1,75% pada rapat komite bank - bank sentral negara bagian di bulan Oktober. Hal ini merupakan pemotongan suku bunga ketiga di tahun ini, namun diindikasikan kebijakan penurunan suku bunga ini hampir mendekati batasnya. Keteangan perang dagang juga mereda setelah adanya kesepakatan dagang kecil AS-Tiongkok yang telah menunda kenaikan tarif di bulan Oktober 2019.

**DISCLAIMER:** IDR Fixed Income Fund adalah salah satu pilihan jenis investasi dari produk unit link yang ditawarkan oleh PT. AIA FINANCIAL. Laporan ini disiapkan oleh PT. AIA FINANCIAL dan hanya digunakan sebagai informasi saja. Laporan ini bukan merupakan suatu penawaran penjualan atau permohonan pembelian. Investasi pada produk unit link mengandung risiko, termasuk namun tidak terbatas pada risiko politik, risiko perubahan peraturan pemerintah atau perundang-undangan lainnya, risiko perubahan tingkat suku bunga, risiko likuiditas, risiko kredit, risiko perubahan nilai ekuitas dan risiko perubahan nilai tukar mata uang. Kinerja investasi tidak dijamin, nilai unit dan hasil investasi dapat bertambah atau berkurang. Kinerja masa lalu bukan merupakan jaminan untuk kinerja masa depan.

# LAPORAN KINERJA INVESTASI

# IDR EQUITY FUND

**PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan**

**31 Oktober 2019**

## PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

## TUJUAN INVESTASI

Portofolio adalah opsi investasi yang memberikan pertumbuhan agresif bagi investor yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi jangka panjang yang superior dengan toleransi risiko tinggi.

## TARGET ALOKASI

| | | |
|---|---|---|
| 0% - 20% | : | Instrumen Pasar Uang |
| 80% - 100% | : | Saham-saham yang tercatat di BEI dan/ atau Reksadana Saham termasuk ETF |

## INFORMASI INVESTASI

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Tanggal Penerbitan | : | 7 November 2000 | Dana Kelolaan (juta) | : | IDR 16.543.768,39 |
| Nilai Unit Penerbitan | : | IDR 1.000,00 | Biaya Pengelolaan Dana | : | 2,10% per tahun |
| Nilai Unit (NAB) | : | IDR 15.121,65 | Frekuensi Pricing | : | Harian |
| Tingkat Risiko | : | Tinggi | Tolok Ukur | : | 98% Jakarta Composite Index<br>2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net) |

## KINERJA INVESTASI

| Jenis Investasi | Kinerja Investasi | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 Bulan | 3 Bulan | YTD | 1 Tahun | Disetahunkan | | |
| | | | | | 3 Tahun | 5 Tahun | Sejak Penerbitan |
| IDR Equity** | 0,66% | -5,22% | -0,78% | 4,65% | 0,43% | 1,47% | 15,39% |
| Tolok Ukur* | 0,84% | -2,90% | 1,08% | 7,06% | 4,91% | 4,18% | 15,83% |

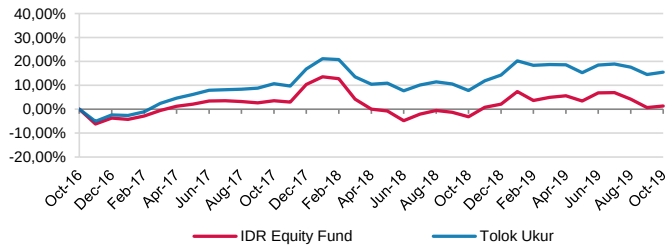
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Apr 2014

Sejak penerbitan hingga 31 Mar 2014: Jakarta Composite Index (Total Return)

**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

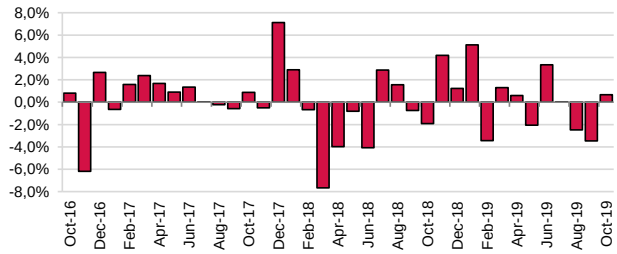
## KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

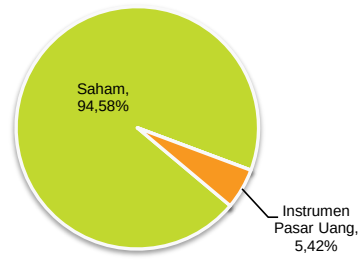



## KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan




## ALOKASI ASET




## ALOKASI SEKTOR

| | |
|---|---|
| Jasa Komunikasi | 11,60% |
| Pelayanan dan Jasa | 7,32% |
| Barang Konsumsi | 17,70% |
| Energi | 4,18% |
| Keuangan | 38,01% |
| Kesehatan | 2,77% |
| Aneka Industri | 1,81% |
| Industri Dasar | 6,31% |
| Lain-lain | 0,14% |
| Properti | 3,46% |
| Utilitas | 1,27% |
| Reksadana Pasar Uang | 2,40% |
| Deposito + Kas | 3,02% |

## KEPEMILIKAN TERBESAR

- PT Astra International Tbk
- PT Bank Central Asia Tbk
- PT Bank Mandiri Tbk
- PT Bank Negara Indonesia Tbk
- PT Bank Rakyat Indonesia Tbk
- PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
- PT HM Sampoerna Tbk SHS
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- PT Unilever Indonesia Tbk
- PT United Tractors Tbk

## ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Oktober 2019, IDR Equity Fund membukukan kinerja +0,66% per bulan, sejalan dengan performa JCI sebesar 1%. Secara sektor, *Financials* adalah kontributor positif terbesar (0,9% per bulan), sementara *Consumer Staples* adalah kontributor negatif terbesar (-0,4% per bulan). Di bulan lalu pasar saham global bergerak naik dipicu oleh berlanjutnya sentimen positif mengenai *trade deal* AS-China dan ekspektasi serta realisasi pemotongan suku bunga oleh Fed, walaupun disertai indikasi bahwa pemotongan suku bunga tersebut mungkin akan ditahan hingga akhir tahun ini. Pasar saham domestik juga mengikuti *rally* tersebut hingga mengalami koreksi di minggu terakhir di tengah pengumaman kinerja Q3 yang kurang kuat. BI kembali memotong suku bunga sebesar 25 bps di bulan Oktober. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan ekonomi dalam negeri, pergerakan nilai tukar Rupiah terhadap Dolar AS, dan dinamika isu global lainnya.

**DISCLAIMER:** IDR Equity Fund adalah salah satu pilihan jenis investasi dari produk unit link yang ditawarkan oleh PT. AIA FINANCIAL. Laporan ini disiapkan oleh PT. AIA FINANCIAL dan hanya digunakan sebagai informasi saja. Laporan ini bukan merupakan suatu penawaran penjualan atau permohonan pembelian. Investasi pada produk unit link mengandung risiko, termasuk namun tidak terbatas pada risiko politik, risiko perubahan peraturan pemerintah atau perundang-undangan lainnya, risiko perubahan tingkat suku bunga, risiko likuiditas, risiko kredit, risiko perubahan nilai ekuitas dan risiko perubahan nilai tukar mata uang. Kinerja investasi tidak dijamin, nilai unit dan hasil investasi dapat bertambah atau berkurang. Kinerja masa lalu bukan merupakan jaminan untuk kinerja masa depan.

# LAPORAN KINERJA INVESTASI

# IDR MONEY MARKET FUND

**PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan**

**31 Oktober 2019**

## PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

## TUJUAN INVESTASI

Portofolio akan dikelola untuk memberikan tingkat pertumbuhan yang stabil dan optimal bagi investor dengan tingkat keamanan utama yang tinggi dan toleransi risiko yang rendah melalui investasi pada instrumen pasar uang Rupiah berkualitas tinggi di Indonesia.

## TARGET ALOKASI

100% : Instrumen Pasar Uang

## INFORMASI INVESTASI

| | | | |
|---|---|---|---|
| Tanggal Penerbitan | : 5 Mei 2006 | Dana Kelolaan (juta) | : IDR 255.468,66 |
| Nilai Unit Penerbitan | : IDR 1.000,00 | Biaya Pengelolaan Dana | : 1,65% per tahun |
| Nilai Unit (NAB) | : IDR 1.945,56 | Frekuensi Pricing | : Harian |
| Tingkat Risiko | : Rendah | Tolok Ukur | : 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net) |

## KINERJA INVESTASI

| Jenis Investasi | Kinerja Investasi | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 Bulan | 3 Bulan | YTD | 1 Tahun | Disetahunkan | | |
| | | | | | 3 Tahun | 5 Tahun | Sejak Penerbitan |
| IDR Money Market** | 0,39% | 1,16% | 4,08% | 4,92% | 4,52% | 4,86% | 5,06% |
| Tolok Ukur* | 0,27% | 0,82% | 2,82% | 3,41% | 3,29% | 3,62% | 4,12% |

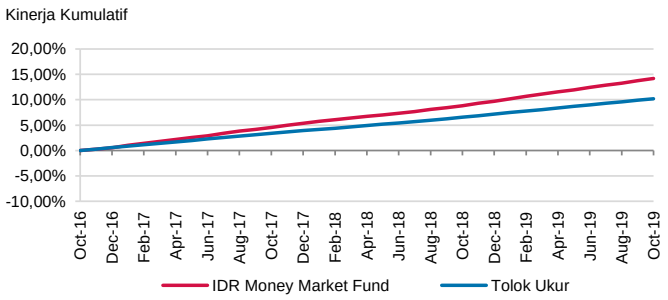
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

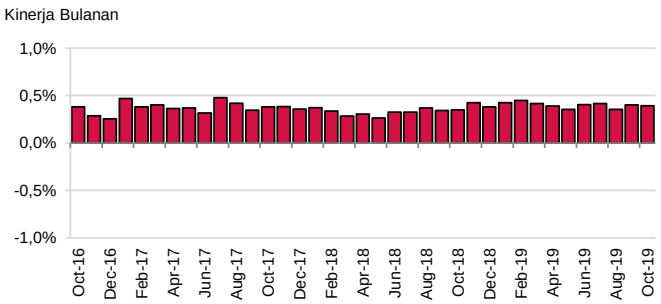
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

## KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR




## KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR




## ALOKASI ASET

## ALOKASI SEKTOR

| | |
|---|---|
| Obligasi < 1 Tahun | 14,65% |
| Reksadana Pasar Uang | 51,03% |
| Deposito + Kas | 34,32% |

## KEPEMILIKAN TERBESAR

RD BNI-AM Dana Likuid
RD CIMB Principal Cash
RD Panin Dana Likuid
PT Bank Sumatera Utara
PT Bank Woori Saudara

## ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi bulan September 2019 tercatat di 3,39% per tahun (-0,27% per bulan), dibandingkan dengan bulan sebelumnya di 3,49% per tahun (0,12% per bulan). Penurunan 2% dari harga bahan makanan menjadi kontributor utama, sementara itu komponen harga barang yang diatur pemerintah tetap stabil. Sementara itu, Bank Indonesia menurunkan suku bunga kebijakan Reverse Repo 7-Hari sebesar 25bps menjadi 5,00% di bulan Oktober, menandai penurunan tingkat suku bunga yang keempat secara berturut-turut. Penurunan tingkat bunga bertujuan untuk mendorong pertumbuhan ekonomi seiring tingkat inflasi yang masih terkendali. Perbankan telah menurunkan suku bunga deposito ke kisaran 6,25%-7,50% per tahun dan subdana IDR Money Market mencatat kinerja +0,39% pada bulan Oktober 2019.

**DISCLAIMER:** IDR Money Market Fund adalah salah satu pilihan jenis investasi dari produk unit link yang ditawarkan oleh PT. AIA FINANCIAL. Laporan ini disiapkan oleh PT. AIA FINANCIAL dan hanya digunakan sebagai informasi saja. Laporan ini bukan merupakan suatu penawaran penjualan atau permohonan pembelian. Investasi pada produk unit link mengandung risiko, termasuk namun tidak terbatas pada risiko politik, risiko perubahan peraturan pemerintah atau perundang-undangan lainnya, risiko perubahan tingkat suku bunga, risiko likuiditas, risiko kredit, risiko perubahan nilai ekuitas dan risiko perubahan nilai tukar mata uang. Kinerja investasi tidak dijamin, nilai unit dan hasil investasi dapat bertambah atau berkurang. Kinerja masa lalu bukan merupakan jaminan untuk kinerja masa depan.

# LAPORAN KINERJA INVESTASI

# IDR DANA BERKAH FUND

**PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan**

**31 Oktober 2019**

## PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

## TUJUAN INVESTASI

Portofolio akan dikelola untuk memberikan hasil pertumbuhan yang stabil dan optimal bagi investor melalui investasi selektif di dalam prinsip Kas & Setara Tunai dalam Rupiah di Indonesia dengan tingkat keamanan utama yang tinggi dan toleransi risiko yang rendah.

## TARGET ALOKASI

100% : Instrumen Pasar Uang Syariah

## INFORMASI INVESTASI

| | | | |
|---|---|---|---|
| Tanggal Penerbitan | : 05 Mei 2006 | Dana Kelolaan (juta) | : IDR 12.433,34 |
| Nilai Unit Penerbitan | : IDR 1.000,00 | Biaya Pengelolaan Dana | : 1,65% per tahun |
| Nilai Unit (NAB) | : IDR 1.847,66 | Frekuensi Pricing | : Harian |
| Tingkat Risiko | : Rendah | Tolok Ukur | : 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net) |

## KINERJA INVESTASI

| Jenis Investasi | Kinerja Investasi | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 Bulan | 3 Bulan | YTD | 1 Tahun | Disetahunkan | | |
| | | | | | 3 Tahun | 5 Tahun | Sejak Penerbitan |
| IDR Dana Berkah** | 0,35% | 1,03% | 3,78% | 4,54% | 4,22% | 4,69% | 4,66% |
| Tolok Ukur* | 0,27% | 0,82% | 2,82% | 3,41% | 3,29% | 3,62% | 4,05% |

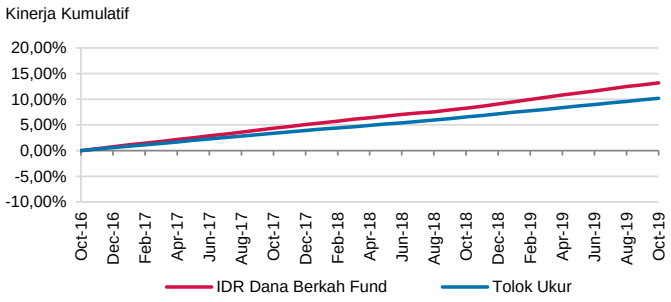
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

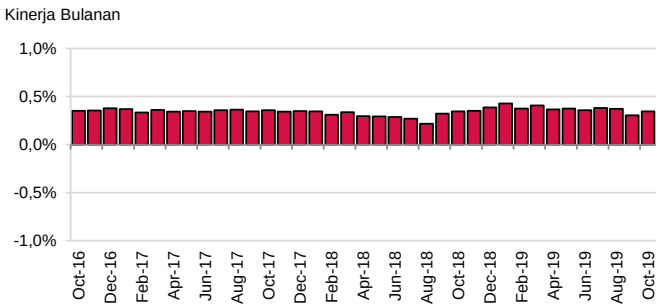
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

## KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR




## KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR




## ALOKASI ASET

## ALOKASI SEKTOR

| | |
|---|---|
| Reksadana Pasar Uang | 18,81% |
| Deposito + Kas | 81,19% |

## KEPEMILIKAN TERBESAR

RD Bahana Likuid Syariah
PT Bank Syariah Bukopin
PT Bank Mandiri Syariah
PT Bank Muamalat Indonesia
PT Bank Tabungan Negara Syariah

## ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi bulan September 2019 tercatat di 3,39% per tahun (-0,27% per bulan), dibandingkan dengan bulan sebelumnya di 3,49% per tahun (0,12% per bulan). Penurunan 2% dari harga bahan makanan menjadi kontributor utama, sementara itu komponen harga barang yang diatur pemerintah tetap stabil. Sementara itu, Bank Indonesia menurunkan suku bunga kebijakan Reverse Repo 7-Hari sebesar 25bps menjadi 5,00% di bulan Oktober, menandai penurunan tingkat suku bunga yang keempat secara berturut-turut. Penurunan tingkat bunga bertujuan untuk mendorong pertumbuhan ekonomi seiring tingkat inflasi yang masih terkendali dan Perbankan syariah menurunkan hasil mudharabah mereka ke kisaran tingkat suku bunga ekuivalen 6,25%-7,75% per tahun dan subdana IDR Dana Berkah mencatatkan kinerja +0,35% pada bulan Oktober 2019.

**DISCLAIMER:** IDR Dana Berkah Fund adalah salah satu pilihan jenis investasi dari produk unit link yang ditawarkan oleh PT. AIA FINANCIAL. Laporan ini disiapkan oleh PT. AIA FINANCIAL dan hanya digunakan sebagai informasi saja. Laporan ini bukan merupakan suatu penawaran penjualan atau permohonan pembelian. Investasi pada produk unit link mengandung risiko, termasuk namun tidak terbatas pada risiko politik, risiko perubahan peraturan pemerintah atau perundang-undangan lainnya, risiko perubahan tingkat suku bunga, risiko likuiditas, risiko kredit, risiko perubahan nilai ekuitas dan risiko perubahan nilai tukar mata uang. Kinerja investasi tidak dijamin, nilai unit dan hasil investasi dapat bertambah atau berkurang. Kinerja masa lalu bukan merupakan jaminan untuk kinerja masa depan.

# LAPORAN KINERJA INVESTASI

# IDR BALANCED FUND

**PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan**

**31 Oktober 2019**

## PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

## TUJUAN INVESTASI

Portofolio adalah opsi investasi yang memberikan hasil optimal bagi investor dengan toleransi risiko sedang hingga tinggi melalui investasi pada instrumen pendapatan tetap Rupiah dan ekuitas terdaftar dengan tingkat risiko yang terdiversifikasi.

## TARGET ALOKASI

| | | |
|---|---|---|
| 0% - 40% | : | Instrumen Pasar Uang |
| 30% - 80% | : | Surat Berharga Pendapatan Tetap dan/ atau Reksa Dana Pendapatan Tetap IDR termasuk ETF |
| 30% - 80% | : | Saham-saham yang tercatat di IDX dan/ atau Reksa Dana Saham termasuk ETF |

## INFORMASI INVESTASI

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Tanggal Penerbitan | : | 15 Agustus 2008 | Dana Kelolaan (juta) | : | IDR 223.454,90 |
| Nilai Unit Penerbitan | : | IDR 1.000,00 | Biaya Pengelolaan Dana | : | 1,65% per tahun |
| Nilai Unit (NAB) | : | IDR 2.136,32 | Frekuensi Pricing | : | Harian |
| Tingkat Risiko | : | Moderat - Tinggi | Tolok Ukur | : | 50% MSCI Indonesia<br>50% Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index |

## KINERJA INVESTASI

| Jenis Investasi | Kinerja Investasi | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 Bulan | 3 Bulan | YTD | 1 Tahun | Disetahunkan | | |
| | | | | | 3 Tahun | 5 Tahun | Sejak Penerbitan |
| IDR Balanced** | 1,87% | -0,61% | 6,77% | 12,91% | 4,15% | 5,13% | 7,01% |
| Tolok Ukur* | 1,75% | -0,53% | 6,41% | 12,20% | 5,40% | 5,72% | 4,87% |

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

1 Mei 2016 hingga 31 Des 2017: 50% Jakarta Composite Index (Total Return) + 50% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index

1 Jul 2015 hingga 30 Apr 2016: 50% Jakarta Composite Index (Total Return) + 50% Customized HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)

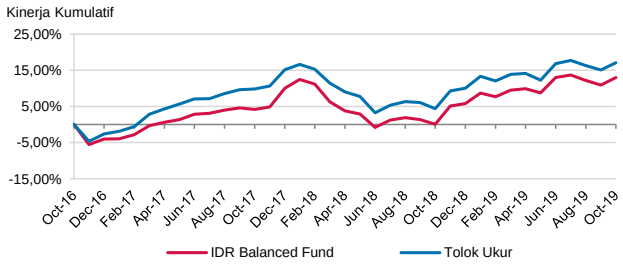
1 Mar 2013 hingga 30 Jun 2015: 50% Jakarta Composite Index (Total Return) + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

1 Mar 2011 hingga 28 Feb 2013: 5% Jakarta Composite Index (Total Return) + 95% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

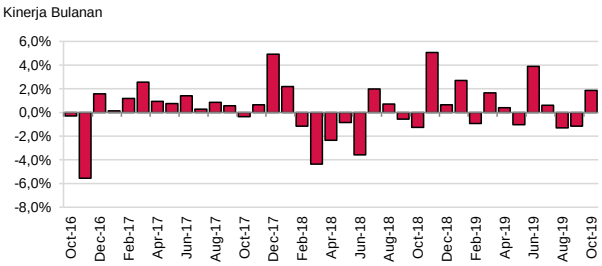
Sejak Penerbitan hingga 28 Feb 2010: 60% Jakarta Composite Index (Total Index)+ 40% Customized HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)

**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

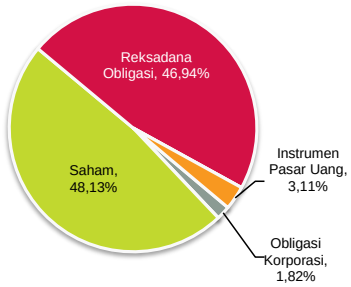
## KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR




## KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR




## ALOKASI ASET




## ALOKASI SEKTOR

| | |
|---|---|
| Jasa Komunikasi | 6,58% |
| Pelayanan dan Jasa | 4,41% |
| Barang Konsumsi | 7,51% |
| Energi | 1,52% |
| Keuangan | 21,89% |
| Kesehatan | 0,33% |
| Aneka Industri | 0,14% |
| Industri Dasar | 2,62% |
| Lain-lain | 1,18% |
| Properti | 1,39% |
| Utilitas | 0,56% |
| Obligasi Properti | 1,37% |
| Obligasi Keuangan | 0,45% |
| Reksadana Obligasi | 46,94% |
| Obligasi < 1 Tahun | 0,45% |
| Deposito + Kas | 2,66% |

## KEPEMILIKAN TERBESAR

- Obligasi Negara Indonesia FR0042
- Obligasi Negara Indonesia FR0068
- Obligasi Negara Indonesia FR0077
- Obligasi Negara Indonesia FR0078
- Obligasi Negara Indonesia FR0079
- PT Astra International Tbk
- PT Bank Central Asia Tbk
- PT Bank Mandiri Tbk
- PT Bank Rakyat Indonesia Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk

## ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan Oktober 2019, subdana IDR Balanced Fund mencatatkan kinerja +1,87%. Di bulan lalu pasar saham global bergerak naik dipicu oleh berlanjutnya sentimen positif mengenai *trade deal* AS-China dan ekspektasi serta realisasi pemotongan suku bunga oleh Fed, walaupun disertai indikasi bahwa pemotongan suku bunga tersebut mungkin akan ditahan hingga akhir tahun ini. Pasar saham domestik juga mengikuti *rally* tersebut hingga mengalami koreksi di minggu terakhir di tengah pengumaman kinerja Q3 yang kurang kuat. Sementara itu, Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index (BINDO) mengalami kenaikan 2,12% per bulan. Bank Indonesia melanjutkan langkah kebijakan moneter yang akomodatif di bulan Oktober dengan memangkas suku bunga acuan sebesar 25 bps menjadi 5,00%, yang berarti pemotongan suku bunga dalam empat bulan berturut-turut, sementara inflasi turun sebesar 26 basis ke level 3,13% per tahun. Dari kondisi global, Bank Sentral Amerika Serikat memangkas suku bunga acuan sebesar 25 bps ke kisaran 1,5% - 1,75% pada pertemuan FOMC di bulan Oktober, ketiga kalinya di sepanjang tahun ini.

**DISCLAIMER:** IDR Balanced Fund adalah salah satu pilihan jenis investasi dari produk unit link yang ditawarkan oleh PT. AIA FINANCIAL. Laporan ini disiapkan oleh PT. AIA FINANCIAL dan hanya digunakan sebagai informasi saja. Laporan ini bukan merupakan suatu penawaran penjualan atau permohonan pembelian. Investasi pada produk unit link mengandung risiko, termasuk namun tidak terbatas pada risiko politik, risiko perubahan peraturan pemerintah atau perundang-undangan lainnya, risiko perubahan tingkat suku bunga, risiko likuiditas, risiko kredit, risiko perubahan nilai ekuitas dan risiko perubahan nilai tukar mata uang. Kinerja investasi tidak dijamin, nilai unit dan hasil investasi dapat bertambah atau berkurang. Kinerja masa lalu bukan merupakan jaminan untuk kinerja masa depan.

# LAPORAN KINERJA INVESTASI

# IDR CASH SYARIAH FUND

**PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan**

**31 Oktober 2019**

## PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

## TUJUAN INVESTASI

Portofolio akan dikelola untuk memberikan hasil pertumbuhan yang stabil dan optimal bagi investor melalui investasi dalam prinsip Rupiah selektif. Kas & Setara Tunai di Indonesia dengan tingkat keamanan utama yang tinggi dan toleransi risiko yang rendah.

## TARGET ALOKASI

100% : Instrumen Pasar Uang Syariah

## INFORMASI INVESTASI

| | | | |
|---|---|---|---|
| Tanggal Penerbitan | : 29 Oktober 2009 | Dana Kelolaan (juta) | : IDR 15.893,62 |
| Nilai Unit Penerbitan | : IDR 1.000,00 | Biaya Pengelolaan Dana | : 1,65% per tahun |
| Nilai Unit (NAB) | : IDR 1.521,50 | Frekuensi Pricing | : Harian |
| Tingkat Risiko | : Rendah | Tolok Ukur | : Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net) |

## KINERJA INVESTASI

| Jenis Investasi | Kinerja Investasi | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 Bulan | 3 Bulan | YTD | 1 Tahun | Disetahunkan | | |
| | | | | | 3 Tahun | 5 Tahun | Sejak Penerbitan |
| IDR Cash Syariah** | 0,36% | 1,00% | 3,80% | 4,56% | 4,26% | 4,55% | 4,28% |
| Tolok Ukur* | 0,27% | 0,82% | 2,82% | 3,41% | 3,29% | 3,62% | 3,49% |

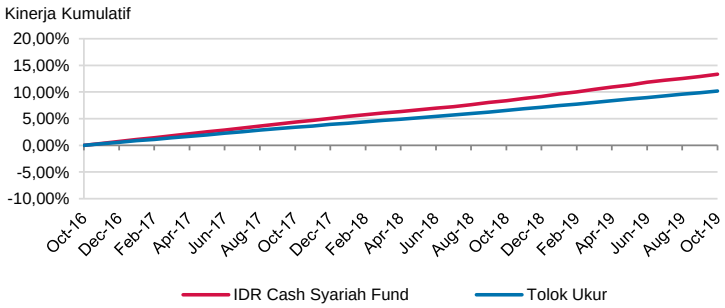
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

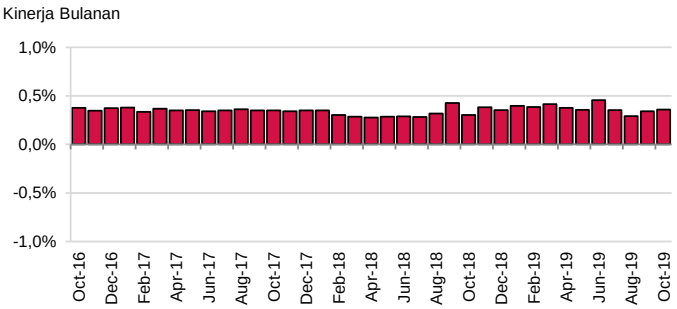
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

## KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR




## KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR




## ALOKASI ASET

## ALOKASI SEKTOR

| | |
|---|---|
| Reksadana Pasar Uang | 7,07% |
| Deposito + Kas | 92,93% |

## KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Bank BNI Syariah
PT Bank Muamalat Indonesia
PT Bank Panin Syariah Tbk
PT Bank Syariah Bukopin
PT Bank Tabungan Negara Syariah

## ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi bulan September 2019 tercatat di 3,39% per tahun (-0,27% per bulan), dibandingkan dengan bulan sebelumnya di 3,49% per tahun (0,12% per bulan). Penurunan 2% dari harga bahan makanan menjadi kontributor utama, sementara itu komponen harga barang yang diatur pemerintah tetap stabil. Sementara itu, Bank Indonesia menurunkan suku bunga kebijakan Reverse Repo 7-Hari sebesar 25bps menjadi 5,00% di bulan Oktober, menandai penurunan tingkat suku bunga yang keempat secara berturut-turut. Penurunan tingkat bunga bertujuan untuk mendorong pertumbuhan ekonomi seiring tingkat inflasi yang masih terkendali dan Perbankan syariah menurunkan hasil mudharabah mereka ke kisaran tingkat suku bunga ekuivalen 6,25%-7,75% per tahun dan subdana IDR Cash Syariah mencatatkan kinerja +0,36% pada bulan Oktober 2019.

**DISCLAIMER:** IDR Cash Syariah Fund adalah salah satu pilihan jenis investasi dari produk unit link yang ditawarkan oleh PT. AIA FINANCIAL. Laporan ini disiapkan oleh PT. AIA FINANCIAL dan hanya digunakan sebagai informasi saja. Laporan ini bukan merupakan suatu penawaran penjualan atau permohonan pembelian. Investasi pada produk unit link mengandung risiko, termasuk namun tidak terbatas pada risiko politik, risiko perubahan peraturan pemerintah atau perundang-undangan lainnya, risiko perubahan tingkat suku bunga, risiko likuiditas, risiko kredit, risiko perubahan nilai ekuitas dan risiko perubahan nilai tukar mata uang. Kinerja investasi tidak dijamin, nilai unit dan hasil investasi dapat bertambah atau berkurang. Kinerja masa lalu bukan merupakan jaminan untuk kinerja masa depan.

# LAPORAN KINERJA INVESTASI

# IDR EQUITY SYARIAH FUND

**PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan**

**31 Oktober 2019**

## PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

## TUJUAN INVESTASI

Portofolio adalah opsi investasi syariah yang memberikan pertumbuhan agresif bagi investor yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi jangka panjang yang superior dengan toleransi risiko tinggi.

## TARGET ALOKASI

| | | |
|---|---|---|
| 0% - 20% | : | Instrumen Pasar Uang Syariah |
| 80% - 100% | : | Saham-saham yang tercatat di Daftar Efek Syariah dan/ atau Reksa Dana Saham Syariah termasuk ETF |

## INFORMASI INVESTASI

| | | |
|---|---|---|
| Tanggal Penerbitan | : | 25 Juni 2010 |
| Nilai Unit Penerbitan | : | IDR 1.000,00 |
| Nilai Unit (NAB) | : | IDR 1.133,10 |
| Tingkat Risiko | : | Tinggi |
| Dana Kelolaan (juta) | : | IDR 4.400.223,64 |
| Biaya Pengelolaan Dana | : | 2,10% per tahun |
| Frekuensi Pricing | : | Harian |
| Tolok Ukur | : | 98% Jakarta Islamic Index<br>2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net) |

## KINERJA INVESTASI

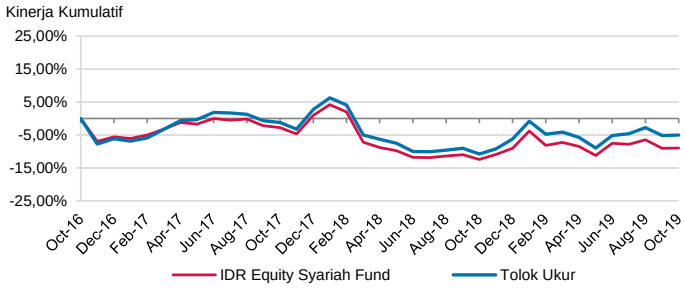
| Jenis Investasi | Kinerja Investasi | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 Bulan | 3 Bulan | YTD | 1 Tahun | Disetahunkan | | |
| | | | | | 3 Tahun | 5 Tahun | Sejak Penerbitan |
| IDR Equity Syariah** | 0,13% | -1,19% | 0,10% | 3,99% | -3,08% | -0,92% | 1,35% |
| Tolok Ukur* | 0,16% | -0,42% | 1,32% | 6,46% | -1,70% | 1,05% | 4,78% |

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Apr 2014

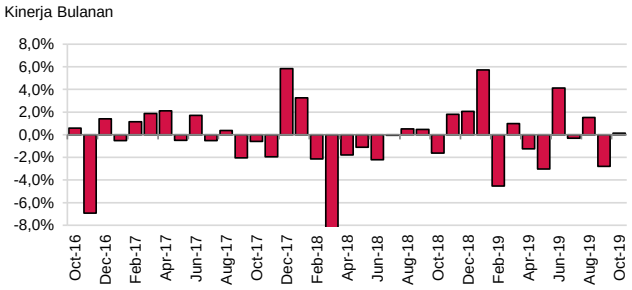
Sejak penerbitan hingga 31 Mar 2014: Jakarta Islamic Index (Total Return)

**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

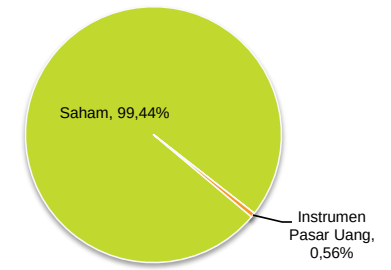
## KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR




## KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR




## ALOKASI ASET




## ALOKASI SEKTOR

| | |
|---|---|
| Jasa Komunikasi | 21,80% |
| Pelayanan dan Jasa | 14,03% |
| Barang Konsumsi | 32,54% |
| Energi | 7,77% |
| Keuangan | 1,40% |
| Kesehatan | 3,79% |
| Aneka Industri | 3,62% |
| Industri Dasar | 10,52% |
| Properti | 3,75% |
| Utilitas | 0,20% |
| Deposito + Kas | 0,56% |

## KEPEMILIKAN TERBESAR

- PT Astra International Tbk
- PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
- PT Indocement Tunggal Prakasa Tbk
- PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
- PT Indofood Sukses Makmur Tbk
- PT Kalbe Farma Tbk
- PT Semen Indonesia Persero Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- PT Unilever Indonesia Tbk
- PT United Tractors Tbk

## ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Oktober 2019, IDR Equity Syariah Fund membukukan kinerja +0,13% per bulan, sejalan dengan performa JII sebesar 0,1%. Secara sektor, *Financials* adalah kontributor positif terbesar (0,9% per bulan), sementara *Consumer Staples* adalah kontributor negatif terbesar (-0,4% per bulan). Di bulan lalu pasar saham global bergerak naik dipicu oleh berlanjutnya sentimen positif mengenai *trade deal* AS-China dan ekspektasi serta realisasi pemotongan suku bunga oleh Fed, walaupun disertai indikasi bahwa pemotongan suku bunga tersebut mungkin akan ditahan hingga akhir tahun ini. Pasar saham domestik juga mengikuti *rally* tersebut hingga mengalami koreksi di minggu terakhir di tengah pengumaman kinerja Q3 yang kurang kuat. BI kembali memotong suku bunga sebesar 25 bps di bulan Oktober. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan ekonomi dalam negeri, pergerakan nilai tukar Rupiah terhadap Dolar AS, dan dinamika isu global lainnya.

**DISCLAIMER:** IDR Equity Syariah Fund adalah salah satu pilihan jenis investasi dari produk unit link yang ditawarkan oleh PT. AIA FINANCIAL. Laporan ini disiapkan oleh PT. AIA FINANCIAL dan hanya digunakan sebagai informasi saja. Laporan ini bukan merupakan suatu penawaran penjualan atau permohonan pembelian. Investasi pada produk unit link mengandung risiko, termasuk namun tidak terbatas pada risiko politik, risiko perubahan peraturan pemerintah atau perundang-undangan lainnya, risiko perubahan tingkat suku bunga, risiko likuiditas, risiko kredit, risiko perubahan nilai ekuitas dan risiko perubahan nilai tukar mata uang. Kinerja investasi tidak dijamin, nilai unit dan hasil investasi dapat bertambah atau berkurang. Kinerja masa lalu bukan merupakan jaminan untuk kinerja masa depan.

LAPORAN KINERJA INVESTASI

# IDR BALANCED SYARIAH FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

**31 Oktober 2019**

## PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

## TUJUAN INVESTASI

Portofolio adalah opsi investasi syariah yang memberikan pengembalian optimal dengan toleransi risiko sedang hingga tinggi bagi investor melalui investasi pada instrumen pendapatan tetap Rupiah dan ekuitas terdaftar dengan tingkat risiko yang beragam.

## TARGET ALOKASI

| | | |
|---|---|---|
| 0% - 40% | : | Instrumen Pasar Uang Syariah |
| 30% - 80% | : | Surat Berharga Pendapatan Tetap Syariah dan/ atau Reksa Dana Pendapatan Tetap Syariah termasuk ETF |
| 30% - 80% | : | Saham-saham yang tercatat di Daftar Efek Syariah dan/ atau Reksa Dana Saham termasuk ETF |

## INFORMASI INVESTASI

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Tanggal Penerbitan | : | 25 Juni 2010 | Dana Kelolaan (juta) | : | IDR 1.714.450,10 |
| Nilai Unit Penerbitan | : | IDR 1.000,00 | Biaya Pengelolaan Dana | : | 1,85% per tahun |
| Nilai Unit (NAB) | : | IDR 1.614,68 | Frekuensi Pricing | : | Harian |
| Tingkat Risiko | : | Moderat - Tinggi | Tolok Ukur | : | 50% Jakarta Islamic Index<br>50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net) |

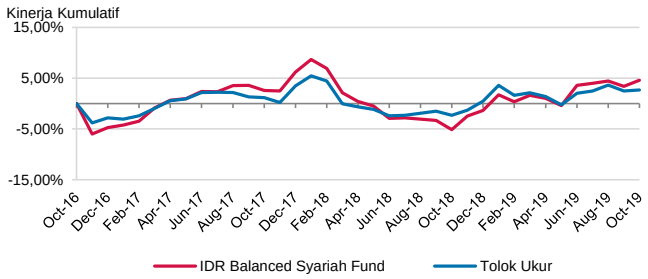
## KINERJA INVESTASI

| Jenis Investasi | Kinerja Investasi | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 Bulan | 3 Bulan | YTD | 1 Tahun | Disetahunkan | | |
| | | | | | 3 Tahun | 5 Tahun | Sejak Penerbitan |
| IDR Balanced Syariah** | 1,16% | 0,56% | 6,00% | 10,23% | 1,50% | 4,33% | 5,26% |
| Tolok Ukur* | 0,22% | 0,20% | 2,20% | 5,12% | 0,89% | 2,52% | 4,93% |

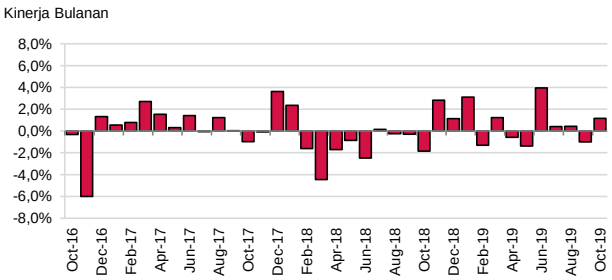
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2013
10 Des 2010 hingga 28 Feb 2013: 50% Jakarta Islamic Index (Total Return) + 50% SBI Syariah (net)
Sejak penerbitan hingga 9 Des 2010: 100% Jakarta Islamic Index (Total Return)

**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

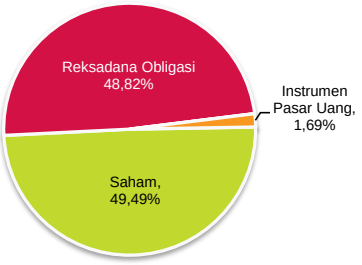
## KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR




## KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR




## ALOKASI ASET




## ALOKASI SEKTOR

| | |
|---|---|
| Jasa Komunikasi | 11,09% |
| Pelayanan dan Jasa | 6,69% |
| Barang Konsumsi | 16,50% |
| Energi | 3,73% |
| Keuangan | 1,07% |
| Kesehatan | 1,20% |
| Aneka Industri | 1,32% |
| Industri Dasar | 5,61% |
| Properti | 2,25% |
| Utilitas | 0,04% |
| Reksadana Obligasi | 48,82% |
| Obligasi < 1 Tahun | 1,36% |
| Deposito + Kas | 0,33% |

## KEPEMILIKAN TERBESAR

- PT Astra International Tbk
- PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- PT Unilever Indonesia Tbk
- SBSN SERI IFR0006
- SBSN SERI IFR0010
- SBSN Seri PBS011
- SBSN Seri PBS012
- SBSN Seri PBS021
- SBSN Seri PBS022

## ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan Oktober 2019, IDR Balanced Syariah Fund mencatatkan kinerja +1,16%. Di bulan lalu pasar saham global bergerak naik dipicu oleh berlanjutnya sentimen positif mengenai *trade deal* AS-China dan ekspektasi serta realisasi pemotongan suku bunga oleh Fed, walaupun disertai indikasi bahwa pemotongan suku bunga tersebut mungkin akan ditahan hingga akhir tahun ini. Pasar saham domestik juga mengikuti *rally* tersebut hingga mengalami koreksi di minggu terakhir di tengah pengumaman kinerja Q3 yang kurang kuat. Sementara itu, Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index (BINDO) mengalami kenaikan 2,12% per bulan. Bank Indonesia melanjutkan langkah kebijakan moneter yang akomodatif di bulan Oktober dengan memangkas suku bunga acuan sebesar 25 bps menjadi 5,00%, yang berarti pemotongan suku bunga dalam empat bulan berturut-turut, sementara inflasi turun sebesar 26 basis ke level 3,13% per tahun. Dari kondisi global, Bank Sentral Amerika Serikat memangkas suku bunga acuan sebesar 25 bps ke kisaran 1,5% - 1,75% pada pertemuan FOMC di bulan Oktober, ketiga kalinya di sepanjang tahun ini.

**DISCLAIMER:** IDR Balanced Syariah Fund adalah salah satu pilihan jenis investasi dari produk unit link yang ditawarkan oleh PT. AIA FINANCIAL. Laporan ini disiapkan oleh PT. AIA FINANCIAL dan hanya digunakan sebagai informasi saja. Laporan ini bukan merupakan suatu penawaran penjualan atau permohonan pembelian. Investasi pada produk unit link mengandung risiko, termasuk namun tidak terbatas pada risiko politik, risiko perubahan peraturan pemerintah atau perundang-undangan lainnya, risiko perubahan tingkat suku bunga, risiko likuiditas, risiko kredit, risiko perubahan nilai ekuitas dan risiko perubahan nilai tukar mata uang. Kinerja investasi tidak dijamin, nilai unit dan hasil investasi dapat bertambah atau berkurang. Kinerja masa lalu bukan merupakan jaminan untuk kinerja masa depan.

LAPORAN KINERJA INVESTASI

# IDR CHINA INDIA INDONESIA EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

**31 Oktober 2019**

## PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

## TUJUAN INVESTASI

Portofolio adalah opsi investasi yang memberi apresiasi modal jangka panjang dengan toleransi risiko tinggi bagi investor.

## TARGET ALOKASI

| | | |
|---|---|---|
| 0% - 20% | : | Instrumen Pasar Uang |
| 80% - 100% | : | Saham yang tercatat di BEI atau Reksadana Saham termasuk ETF |
| 0% - 25% | : | Saham yang tercatat di Bursa Saham Hong Kong atau Reksadana Saham termasuk ETF |
| 0% - 25% | : | Saham yang tercatat di Bursa Saham Nasional India atau Reksadana Saham termasuk ETF |

## INFORMASI INVESTASI

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Tanggal Penerbitan | : | 6 Januari 2011 | Dana Kelolaan (juta) | : | IDR 5.943.989,15 |
| Nilai Unit Penerbitan | : | IDR 1.000,00 | Biaya Pengelolaan Dana | : | 2,00% per tahun |
| Nilai Unit (NAB) | : | IDR 1.841,98 | Frekuensi Pricing | : | Harian |
| Tingkat Risiko | : | Tinggi | Tolok Ukur | : | 70% MSCI Indonesia Index<br>15% MSCI China + 15% MSCI India Index |

## KINERJA INVESTASI

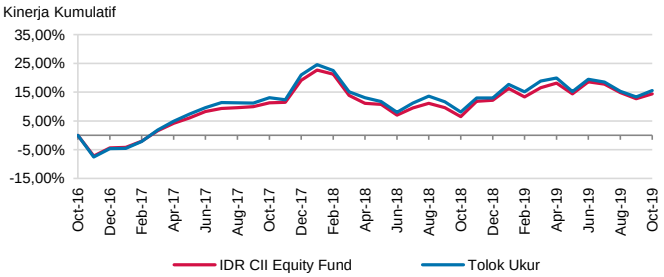
| Jenis Investasi | Kinerja Investasi | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 Bulan | 3 Bulan | YTD | 1 Tahun | Disetahunkan | | |
| | | | | | 3 Tahun | 5 Tahun | Sejak Penerbitan |
| IDR China-India-Indonesia Equity** | 1,44% | -2,91% | 1,99% | 7,41% | 4,57% | 3,56% | 7,17% |
| Tolok Ukur* | 1,91% | -2,47% | 2,25% | 6,87% | 4,93% | 4,24% | 5,90% |

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

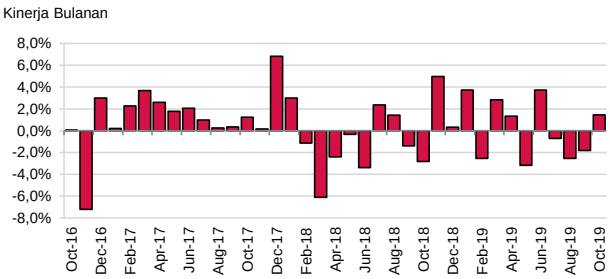
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 80% MSCI Indonesia Index + 10% MSCI China + 10% MSCI India Index

**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

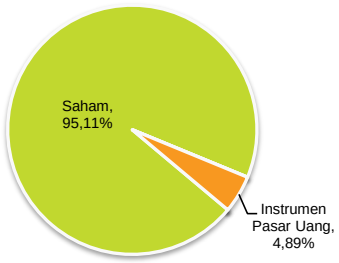
## KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR




## KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR




## ALOKASI ASET




## ALOKASI SEKTOR

| | |
|---|---|
| Jasa Komunikasi | 12,48% |
| Pelayanan dan Jasa | 10,55% |
| Barang Konsumsi | 12,18% |
| Energi | 5,22% |
| Keuangan | 38,43% |
| Kesehatan | 2,85% |
| Aneka Industri | 2,07% |
| Teknologi Informasi | 2,52% |
| Industri Dasar | 5,21% |
| Properti | 2,04% |
| Utilitas | 1,56% |
| Deposito + Kas | 4,89% |

## KEPEMILIKAN TERBESAR

- Alibaba Group Holding
- PT Astra International Tbk
- PT Bank Central Asia Tbk
- PT Bank Mandiri Tbk
- PT Bank Negara Indonesia Tbk
- PT Bank Rakyat Indonesia Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- PT Unilever Indonesia Tbk
- Reliance Industries Ltd
- Tencent Holdings Ltd

## ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Oktober 2019, IDR CII Equity Fund membukakan kinerja sebesar +1,44% per bulan, sejalan dengan kinerja MXID sebesar 1,6%, kinerja MXCN sebesar 3,3%, dan kinerja MXCN sebesar 2,9%. Di bulan lalu pasar saham global bergerak naik dipicu oleh berlanjutnya sentimen positif mengenai *trade deal* AS-China dan ekspektasi serta realisasi pemotongan suku bunga oleh Fed, walaupun disertai indikasi bahwa pemotongan suku bunga tersebut mungkin akan ditahan hingga akhir tahun ini. Pasar saham domestik juga mengikuti *rally* tersebut hingga mengalami koreksi di minggu terakhir ditengah pengumaman kinerja Q3 yang kurang kuat. BI kembali memotong suku bunga sebesar 25 bps di bulan Oktober. Kedepannya, pasar saham China, India, dan Indonesia masih akan bergantung pada perkembangan ekonomi, stabilitas mata uang, dan dinamika isu global.

**DISCLAIMER:** IDR CII Equity Fund adalah salah satu pilihan jenis investasi dari produk unit link yang ditawarkan oleh PT. AIA FINANCIAL. Laporan ini disiapkan oleh PT. AIA FINANCIAL dan hanya digunakan sebagai informasi saja. Laporan ini bukan merupakan suatu penawaran penjualan atau permohonan pembelian. Investasi pada produk unit link mengandung risiko, termasuk namun tidak terbatas pada risiko politik, risiko perubahan peraturan pemerintah atau perundang-undangan lainnya, risiko perubahan tingkat suku bunga, risiko likuiditas, risiko kredit, risiko perubahan nilai ekuitas dan risiko perubahan nilai tukar mata uang. Kinerja investasi tidak dijamin, nilai unit dan hasil investasi dapat bertambah atau berkurang. Kinerja masa lalu bukan merupakan jaminan untuk kinerja masa depan.

# LAPORAN KINERJA INVESTASI

# IDR PRIME EQUITY FUND

**PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan**

**31 Oktober 2019**

## PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

## TUJUAN INVESTASI

Portofolio adalah opsi investasi yang memberikan pertumbuhan agresif bagi investor yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi jangka panjang yang superior dengan toleransi risiko tinggi.

## TARGET ALOKASI

| | | |
|---|---|---|
| 0% - 20% | : | Instrumen Pasar Uang |
| 80% - 100% | : | Reksa Dana Saham |

## INFORMASI INVESTASI

| | | |
|---|---|---|
| Tanggal Penerbitan | : | 08 Oktober 2014 |
| Nilai Unit Penerbitan | : | IDR 1.000,00 |
| Nilai Unit (NAB) | : | IDR 1.135,03 |
| Tingkat Risiko | : | Tinggi |
| Dana Kelolaan (juta) | : | IDR 690.656,76 |
| Biaya Pengelolaan Dana | : | 1,00% per tahun |
| Frekuensi Pricing | : | Harian |
| Tolok Ukur | : | 90% Jakarta Composite Index<br>10% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net) |

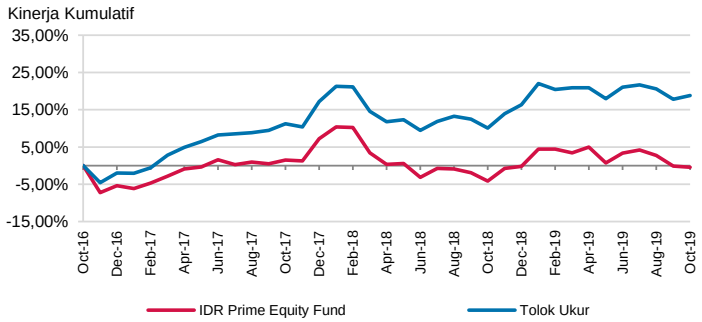
## KINERJA INVESTASI

| Jenis Investasi | Kinerja Investasi | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 Bulan | 3 Bulan | YTD | 1 Tahun | Disetahunkan | | |
| | | | | | 3 Tahun | 5 Tahun | Sejak Penerbitan |
| IDR Prime Equity Fund** | -0,28% | -4,39% | -0,16% | 3,88% | -0,13% | 2,06% | 2,53% |
| Tolak Ukur* | 0,88% | -2,35% | 2,13% | 7,91% | 5,92% | 5,28% | 5,71% |

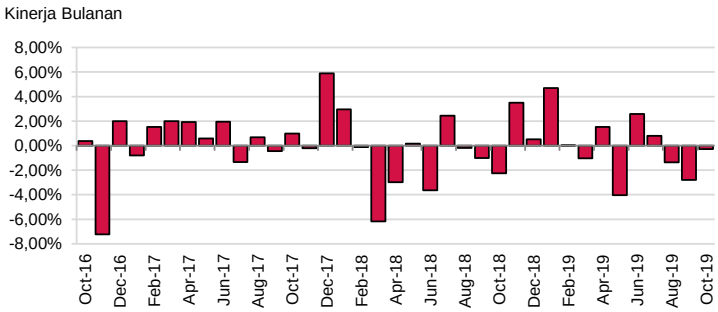
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

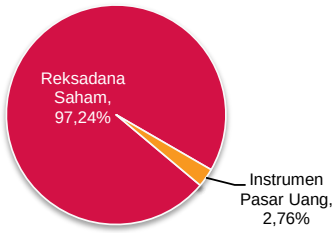
## KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR




## KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR




## ALOKASI ASET




## ALOKASI PORTOFOLIO

| | |
|---|---|
| RD Schroder Dana Istimewa | 48,56% |
| RD Schroder Dana Prestasi | 48,68% |
| Deposito + Kas | 2,76% |

## ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Oktober 2019, IDR Prime Equity Fund membukukan kinerja -0,28% per bulan, dibawah performa JCI sebesar 1%. Secara sektor, *Financials* adalah kontributor positif terbesar (0,9% per bulan), sementara *Consumer Staples* adalah kontributor negatif terbesar (-0,4% per bulan). Di bulan lalu pasar saham global bergerak naik dipicu oleh berlanjutnya sentimen positif mengenai *trade deal* AS-China dan ekspektasi serta realisasi pemotongan suku bunga oleh Fed, walaupun disertai indikasi bahwa pemotongan suku bunga tersebut mungkin akan ditahan hingga akhir tahun ini. Pasar saham domestik juga mengikuti *rally* tersebut hingga mengalami koreksi di minggu terakhir di tengah pengumaman kinerja Q3 yang kurang kuat. BI kembali memotong suku bunga sebesar 25 bps di bulan Oktober. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan ekonomi dalam negeri, pergerakan nilai tukar Rupiah terhadap Dolar AS, dan dinamika isu global lainnya.

**DISCLAIMER:** IDR Prime Equity Fund adalah salah satu pilihan jenis investasi dari produk unit link yang ditawarkan oleh PT. AIA FINANCIAL. Laporan ini disiapkan oleh PT. AIA FINANCIAL dan hanya digunakan sebagai informasi saja. Laporan ini bukan merupakan suatu penawaran penjualan atau permohonan pembelian. Investasi pada produk unit link mengandung risiko, termasuk namun tidak terbatas pada risiko politik, risiko perubahan peraturan pemerintah atau perundang-undangan lainnya, risiko perubahan tingkat suku bunga, risiko likuiditas, risiko kredit, risiko perubahan nilai ekuitas dan risiko perubahan nilai tukar mata uang. Kinerja investasi tidak dijamin, nilai unit dan hasil investasi dapat bertambah atau berkurang. Kinerja masa lalu bukan merupakan jaminan untuk kinerja masa depan.

# LAPORAN KINERJA INVESTASI

# IDR PRIME FIXED INCOME FUND

**PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan**

**31 Oktober 2019**

## PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

## TUJUAN INVESTASI

Portofolio adalah opsi investasi pendapatan tetap yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi yang unggul bagi investor.

## TARGET ALOKASI

| | | |
|---|---|---|
| 0% - 15% | : | Instrumen Pasar Uang |
| 85% - 100% | : | Reksa Dana Pendapatan Tetap IDR |

## INFORMASI INVESTASI

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Tanggal Penerbitan | : | 21 Oktober 2014 | Dana Kelolaan (juta) | : | IDR 227.497,60 |
| Nilai Unit Penerbitan | : | IDR 1.000,00 | Biaya Pengelolaan Dana | : | 0,60% per tahun |
| Nilai Unit (NAB) | : | IDR 1.394,69 | Frekuensi Pricing | : | Harian |
| Tingkat Risiko | : | Moderat | Tolok Ukur | : | 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net)<br>15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net) |
| Durasi Portofolio | : | 5,87 | Durasi Tolok Ukur | : | 5,05 |

## KINERJA INVESTASI

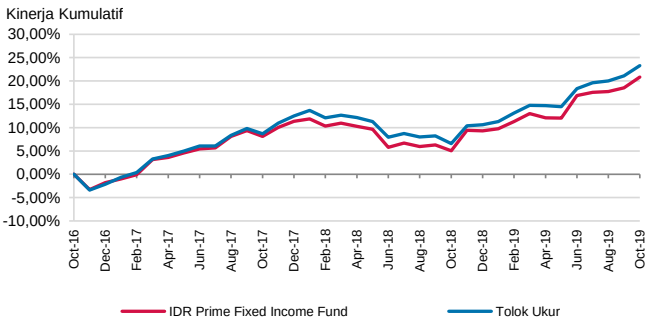
| Jenis Investasi | Kinerja Investasi | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 Bulan | 3 Bulan | YTD | 1 Tahun | Disetahunkan | | |
| | | | | | 3 Tahun | 5 Tahun | Sejak Penerbitan |
| IDR Prime Fixed Income** | 1,94% | 2,81% | 10,57% | 15,04% | 6,51% | 6,88% | 6,84% |
| Tolak Ukur* | 1,81% | 3,06% | 11,47% | 15,66% | 7,23% | 7,89% | 7,94% |

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mei 2016

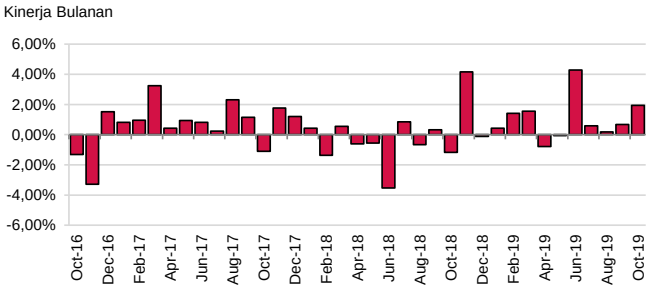
21 Okt 2014 hingga 30 Apr 2016: 85% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net) + 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

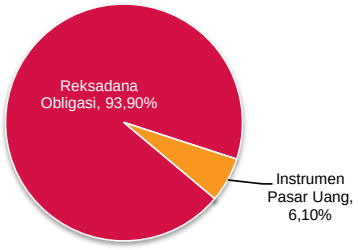
## KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR




## KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR




## ALOKASI ASET




## ALOKASI PORTOFOLIO

| | |
|---|---|
| RD BNP Paribas Prima II | 34,77% |
| RD Schroder Dana Mantap Plus II | 59,13% |
| Deposito + Kas | 6,10% |

## ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi domestik pemerintah Indonesia memberikan imbal hasil positif di bulan Oktober 2019 di mana Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index (BINDO) mengalami kenaikan 2,12% per bulan. Subdana IDR Prime Fixed Income mencatat kinerja +1,94% di bulan yang sama. Bank Indonesia melanjutkan langkah kebijakan moneter yang akomodatif di bulan Oktober dengan memangkas suku bunga acuan sebesar 25 bps menjadi 5,00%, yang berarti pemotongan suku bunga selama empat bulan berturut-turut, sementara inflasi turun sebesar 26 basis ke level 3,13% per tahun. Dari kondisi global, sebagimana yang telah diantisipasikan, Bank Sentral Amerika Serikat memangkas suku bunga acuan sebesar 25 bps ke kisaran 1,5% - 1,75% pada rapat komite bank - bank sentral negara bagian di bulan Oktober. Hal ini merupakan pemotongan suku bunga ketiga di tahun ini, namun diindikasikan kebijakan penurunan suku bunga ini hampir mendekati batasnya. Keteangan perang dagang juga mereda setelah adanya kesepakatan dagang kecil AS-Tiongkok yang telah menunda kenaikan tarif di bulan Oktober 2019.

**DISCLAIMER:** IDR Prime Fixed Income Fund adalah salah satu pilihan jenis investasi dari produk unit link yang ditawarkan oleh PT. AIA FINANCIAL. Laporan ini disiapkan oleh PT. AIA FINANCIAL dan hanya digunakan sebagai informasi saja. Laporan ini bukan merupakan suatu penawaran penjualan atau permohonan pembelian. Investasi pada produk unit link mengandung risiko, termasuk namun tidak terbatas pada risiko politik, risiko perubahan peraturan pemerintah atau perundang-undangan lainnya, risiko perubahan tingkat suku bunga, risiko likuiditas, risiko kredit, risiko perubahan nilai ekuitas dan risiko perubahan nilai tukar mata uang. Kinerja investasi tidak dijamin, nilai unit dan hasil investasi dapat bertambah atau berkurang. Kinerja masa lalu bukan merupakan jaminan untuk kinerja masa depan.

LAPORAN KINERJA INVESTASI

# IDR GROWTH EQUITY SYARIAH FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

**31 Oktober 2019**

## PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

## TUJUAN INVESTASI

Portofolio adalah opsi investasi syariah yang memberikan pertumbuhan agresif bagi investor yang bertujuan untuk memberikan pengembalian investasi jangka panjang yang superior dengan toleransi risiko tinggi.

## TARGET ALOKASI

| | | |
|---|---|---|
| 0% - 20% | : | Instrumen Pasar Uang Syariah |
| 80% - 100% | : | Saham-saham yang tercatat di Daftar Efek Syariah dan/ atau Reksa Dana Saham Syariah termasuk ETF |

## INFORMASI INVESTASI

| | | |
|---|---|---|
| Tanggal Penerbitan | : | 10 Juni 2015 |
| Nilai Unit Penerbitan | : | IDR 1.000,00 |
| Nilai Unit (NAB) | : | IDR 1.030,35 |
| Tingkat Risiko | : | Tinggi |
| Dana Kelolaan (juta) | : | IDR 76.600,22 |
| Biaya Pengelolaan Dana | : | 2,10% per tahun |
| Frekuensi Pricing | : | Harian |
| Tolok Ukur | : | 98% Indonesia Sharia Index<br>2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net) |

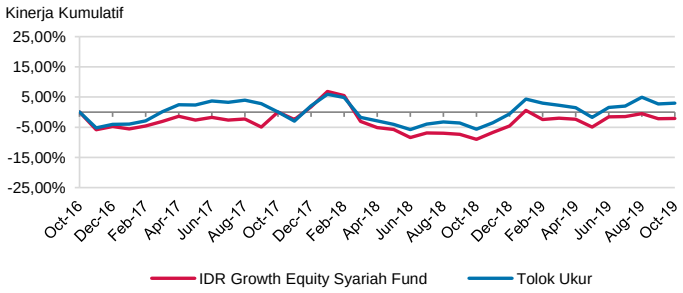
## KINERJA INVESTASI

| Jenis Investasi | Kinerja Investasi | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 Bulan | 3 Bulan | YTD | 1 Tahun | Disetahunkan | | |
| | | | | | 3 Tahun | 5 Tahun | Sejak Penerbitan |
| IDR Growth Equity Syariah** | 0,11% | -0,60% | 2,66% | 7,62% | -2,24% | N/A | 0,68% |
| Tolok Ukur* | 0,25% | 0,95% | 3,51% | 9,15% | 2,19% | N/A | 4,05% |

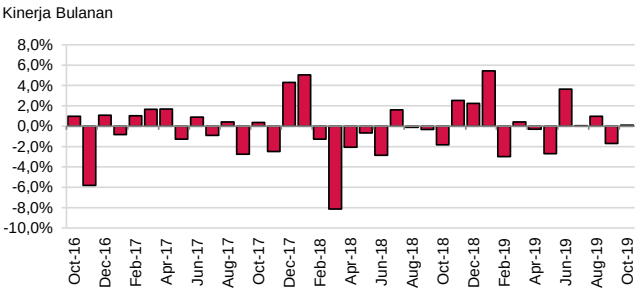
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

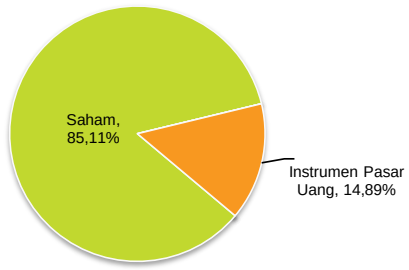
## KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR




## KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR




## ALOKASI ASET




## ALOKASI SEKTOR

| | |
|---|---|
| Jasa Komunikasi | 14,67% |
| Pelayanan dan Jasa | 10,99% |
| Barang Konsumsi | 28,32% |
| Energi | 5,36% |
| Keuangan | 2,51% |
| Kesehatan | 3,22% |
| Aneka Industri | 2,48% |
| Industri Dasar | 10,61% |
| Properti | 5,47% |
| Utilitas | 1,47% |
| Deposito + Kas | 14,89% |

## KEPEMILIKAN TERBESAR

- PT Astra Internasional Tbk
- PT Bank Syariah Bukopin
- PT Bank Tabungan Negara Syariah
- PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
- PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
- PT Industri Jamu dan Farmasi Sido Muncul Tbk
- PT Semen Indonesia Persero Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- PT Unilever Indonesia Tbk
- PT United Tractors Tbk

## ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Oktober 2019, IDR Growth Equity Syariah Fund membukukan kinerja +0,11% per bulan, sejalan dengan performa ISSI sebesar 0,3%. Secara sektor, *Materials* adalah kontributor positif terbesar (0,8% per bulan), sementara *Communication Services* adalah kontributor negatif terbesar (-0,4% per bulan). Di bulan lalu pasar saham global bergerak naik dipicu oleh berlanjutnya sentimen positif mengenai *trade deal* AS-China dan ekspektasi serta realisasi pemotongan suku bunga oleh Fed, walaupun disertai indikasi bahwa pemotongan suku bunga tersebut mungkin akan ditahan hingga akhir tahun ini. Pasar saham domestik juga mengikuti *rally* tersebut hingga mengalami koreksi di minggu terakhir di tengah pengumaman kinerja Q3 yang kurang kuat. BI kembali memotong suku bunga sebesar 25 bps di bulan Oktober. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan ekonomi dalam negeri, pergerakan nilai tukar Rupiah terhadap Dolar AS, dan dinamika isu global lainnya.

**DISCLAIMER:** IDR Growth Equity Syariah Fund adalah salah satu pilihan jenis investasi dari produk unit link yang ditawarkan oleh PT. AIA FINANCIAL. Laporan ini disiapkan oleh PT. AIA FINANCIAL dan hanya digunakan sebagai informasi saja. Laporan ini bukan merupakan suatu penawaran penjualan atau permohonan pembelian. Investasi pada produk unit link mengandung risiko, termasuk namun tidak terbatas pada risiko politik, risiko perubahan peraturan pemerintah atau perundang-undangan lainnya, risiko perubahan tingkat suku bunga, risiko likuiditas, risiko kredit, risiko perubahan nilai ekuitas dan risiko perubahan nilai tukar mata uang. Kinerja investasi tidak dijamin, nilai unit dan hasil investasi dapat bertambah atau berkurang. Kinerja masa lalu bukan merupakan jaminan untuk kinerja masa depan.

[AIA – RESTRICTED]

# LAPORAN KINERJA INVESTASI

# IDR DYNAMIC SYARIAH FUND

**PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan**

**31 Oktober 2019**

## PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

## TUJUAN INVESTASI

Portofolio adalah opsi investasi syariah yang memberikan pengembalian optimal dengan toleransi risiko sedang hingga tinggi bagi investor melalui investasi pada instrumen pendapatan tetap Rupiah dan ekuitas terdaftar dengan tingkat risiko yang beragam.

## TARGET ALOKASI

| | | |
|---|---|---|
| 0% - 40% | : | Instrumen Pasar Uang Syariah |
| 30% - 80% | : | Surat Berharga Pendapatan Tetap Syariah dan/ atau Reksa Dana Pendapatan Tetap Syariah termasuk ETF |
| 30% - 80% | : | Saham-saham yang tercatat di Daftar Efek Syariah dan/ atau Reksa Dana Saham Syariah termasuk ETF |

## INFORMASI INVESTASI

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Tanggal Penerbitan | : | 10 Juni 2015 | Dana Kelolaan (juta) | : | IDR 61.974,16 |
| Nilai Unit Penerbitan | : | IDR 1.000,00 | Biaya Pengelolaan Dana | : | 1,85% per tahun |
| Nilai Unit (NAB) | : | IDR 1.135,84 | Frekuensi Pricing | : | Harian |
| Tingkat Risiko | : | Moderat - Tinggi | Tolok Ukur | : | 50% Indonesia Sharia Index<br>50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net) |

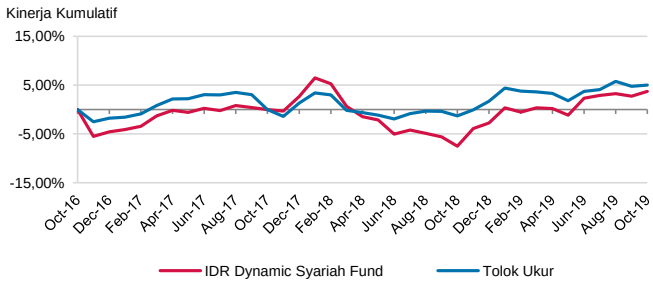
## KINERJA INVESTASI

| Jenis Investasi | Kinerja Investasi | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 Bulan | 3 Bulan | YTD | 1 Tahun | Disetahunkan | | |
| | | | | | 3 Tahun | 5 Tahun | Sejak Penerbitan |
| IDR Dynamic Syariah** | 0,98% | 0,84% | 6,68% | 12,16% | 1,15% | N/A | 2,94% |
| Tolok Ukur* | 0,26% | 0,91% | 3,28% | 6,43% | 2,86% | N/A | 3,92% |

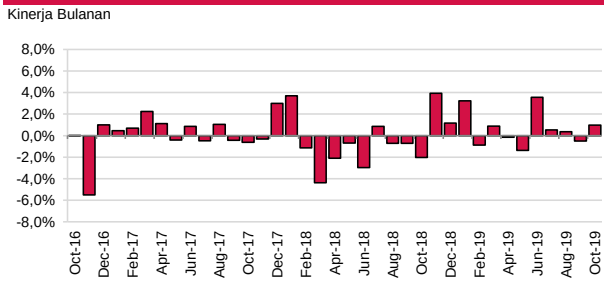
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

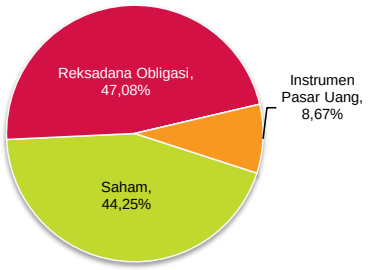
## KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR




## KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR




## ALOKASI ASET




## ALOKASI SEKTOR

| | |
|---|---|
| Jasa Komunikasi | 7,41% |
| Pelayanan dan Jasa | 6,05% |
| Barang Konsumsi | 15,43% |
| Energi | 2,82% |
| Keuangan | 1,15% |
| Kesehatan | 1,14% |
| Aneka Industri | 1,28% |
| Industri Dasar | 5,07% |
| Properti | 3,28% |
| Utilitas | 0,63% |
| Reksadana Obligasi | 47,08% |
| Obligasi < 1 Tahun | 3,27% |
| Deposito + Kas | 5,40% |

## KEPEMILIKAN TERBESAR

- MTN Syariah Ijarah I Telkom-18B
- PT Astra Internasional Tbk
- PT Bank Central Asia Syariah
- PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- PT Unilever Indonesia Tbk
- SBSN Seri IFR0006
- SBSN Seri PBS011
- SBSN Seri PBS012
- SBSN Seri PBS022

## ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan Oktober 2019, IDR Dynamic Syariah Fund mencatatkan kinerja +0,98%. Di bulan lalu pasar saham global bergerak naik dipicu oleh berlanjutnya sentimen positif mengenai *trade deal* AS-China dan ekspektasi serta realisasi pemotongan suku bunga oleh Fed, walaupun disertai indikasi bahwa pemotongan suku bunga tersebut mungkin akan ditahan hingga akhir tahun ini. Pasar saham domestik juga mengikuti *rally* tersebut hingga mengalami koreksi di minggu terakhir di tengah pengumaman kinerja Q3 yang kurang kuat. Sementara itu, Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index (BINDO) mengalami kenaikan 2,12% per bulan. Bank Indonesia melanjutkan langkah kebijakan moneter yang akomodatif di bulan Oktober dengan memangkas suku bunga acuan sebesar 25 bps menjadi 5,00%, yang berarti pemotongan suku bunga dalam empat bulan berturut-turut, sementara inflasi turun sebesar 26 basis ke level 3,13% per tahun. Dari kondisi global, Bank Sentral Amerika Serikat memangkas suku bunga acuan sebesar 25 bps ke kisaran 1,5% - 1,75% pada pertemuan FOMC di bulan Oktober, ketiga kalinya di sepanjang tahun ini.

**DISCLAIMER:** IDR Dynamic Syariah Fund adalah salah satu pilihan jenis investasi dari produk unit link yang ditawarkan oleh PT. AIA FINANCIAL. Laporan ini disiapkan oleh PT. AIA FINANCIAL dan hanya digunakan sebagai informasi saja. Laporan ini bukan merupakan suatu penawaran penjualan atau permohonan pembelian. Investasi pada produk unit link mengandung risiko, termasuk namun tidak terbatas pada risiko politik, risiko perubahan peraturan pemerintah atau perundang-undangan lainnya, risiko perubahan tingkat suku bunga, risiko likuiditas, risiko kredit, risiko perubahan nilai ekuitas dan risiko perubahan nilai tukar mata uang. Kinerja investasi tidak dijamin, nilai unit dan hasil investasi dapat bertambah atau berkurang. Kinerja masa lalu bukan merupakan jaminan untuk kinerja masa depan.

LAPORAN KINERJA INVESTASI

# USD GLOBAL GROWTH OPPORTUNITY EQUITY FUND

**PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan**

**31 Oktober 2019**

## PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

## TUJUAN INVESTASI

Portofolio adalah opsi investasi yang memberikan pertumbuhan agresif bagi investor yang bertujuan untuk memberikan pengembalian investasi jangka panjang yang superior dengan toleransi risiko tinggi.

## TARGET ALOKASI

| | | |
|---|---|---|
| 0% - 20% | : | Instrumen Pasar Uang |
| 80% - 100% | : | Saham dan/ atau Reksa Dana Saham termasuk ETF yang terdaftar/ berinvestasi di pasar saham global. |

## INFORMASI INVESTASI

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Tanggal Penerbitan | : | 23 September 2016 | Dana Kelolaan (juta) | : | USD 21,92 |
| Nilai Unit Penerbitan | : | USD 1,00 | Biaya Pengelolaan Dana | : | 2,10% per tahun |
| Nilai Unit (NAB) | : | USD 1,0799 | Frekuensi Pricing | : | Harian |
| Tingkat Risiko | : | Tinggi | Tolok Ukur | : | 90% MSCI World Index + 10% MSCI Asia Ex. Japan |

## KINERJA INVESTASI

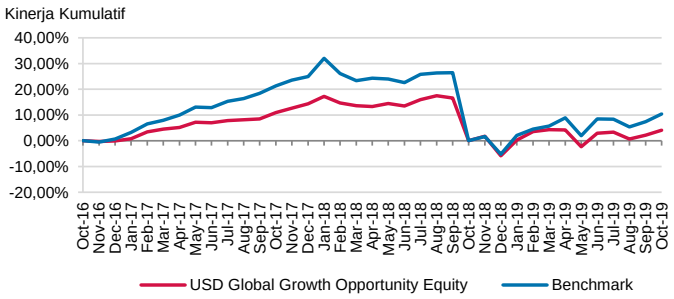
| Jenis Investasi | Kinerja Investasi | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 Bulan | 3 Bulan | YTD | 1 Tahun | Disetahunkan | | |
| | | | | | 3 Tahun | 5 Tahun | Sejak Penerbitan |
| USD Global Growth Opportunity Equity Fund** | 1,86% | 0,75% | 10,58% | 4,11% | 3,42% | N/A | 2,51% |
| Tolok Ukur* | 2,74% | 1,80% | 16,44% | 10,36% | 8,69% | N/A | 7,26% |

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

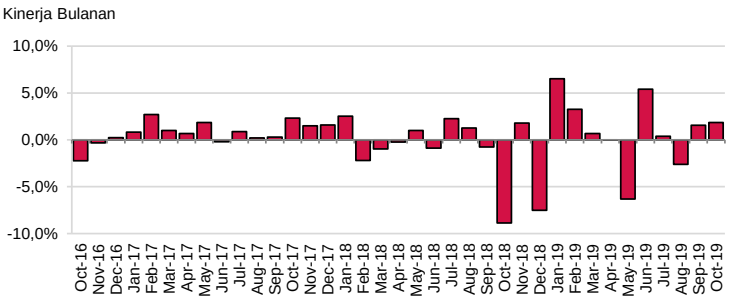
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 90% Dow Jones Islamic Mkt World Index + 10% MSCI World Index

**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

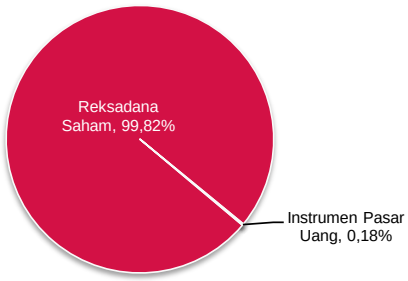
## KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR




## KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR




## ALOKASI ASET




## PORTFOLIO ALLOCATION

| | |
|---|---|
| RD CIMB Principal Islamic Asia Pacific Equity | 14,72% |
| RD Schroder Global Syariah Equity | 85,10% |
| Deposito + Kas | 0,18% |

## ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Oktober 2019, USD Global Growth Opportunity Equity Fund membukukan kinerja sebesar +1,86% per bulan, sejalan dengan kinerja MSCI World sebesar 2,5% dan kinerja MSCI Asia ex Japan sebesar 4,5%. Di bulan lalu pasar saham global bergerak naik dipicu oleh berlanjutnya sentimen positif mengenai *trade deal* AS-China dan ekspektasi serta realisasi pemotongan suku bunga oleh Fed, walaupun disertai indikasi bahwa pemotongan suku bunga tersebut mungkin akan ditahan hingga akhir tahun ini. Kedepannya, pasar global masih akan bergantung pada perkembangan ekonomi, stabilitas mata uang, dan dinamika isu global lainnya.

**DISCLAIMER:** USD Global Growth Opportunity Equity Fund adalah salah satu pilihan jenis investasi dari produk unit link yang ditawarkan oleh PT. AIA FINANCIAL. Laporan ini disiapkan oleh PT. AIA FINANCIAL dan hanya digunakan sebagai informasi saja. Laporan ini bukan merupakan suatu penawaran penjualan atau permohonan pembelian. Investasi pada produk unit link mengandung risiko, termasuk namun tidak terbatas pada risiko politik, risiko perubahan peraturan pemerintah atau perundang-undangan lainnya, risiko perubahan tingkat suku bunga, risiko likuiditas, risiko kredit, risiko perubahan nilai ekuitas dan risiko perubahan nilai tukar mata uang. Kinerja investasi tidak dijamin, nilai unit dan hasil investasi dapat bertambah atau berkurang. Kinerja masa lalu bukan merupakan jaminan untuk kinerja masa depan.

# LAPORAN KINERJA INVESTASI

# USD ONSHORE EQUITY FUND

**PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan**

**31 Oktober 2019**

## PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

## TUJUAN INVESTASI

Portofolio adalah opsi investasi yang memberikan pertumbuhan optimal bagi investor yang bertujuan untuk memberikan pengembalian investasi jangka panjang yang superior dengan toleransi risiko tinggi.

## TARGET ALOKASI

| | | |
|---|---|---|
| 0% - 20% | : | Instrumen Pasar Uang |
| 80% - 100% | : | Saham-saham yang tercatat di BEI dan/ atau Reksa Dana Saham termasuk ETF |

## INFORMASI INVESTASI

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Tanggal Penerbitan | : | 21 April 2017 | Dana Kelolaan (juta) | : | USD 2,06 |
| Nilai Unit Penerbitan | : | USD 1,00 | Biaya Pengelolaan Dana | : | 2,10% per tahun |
| Nilai Unit (NAB) | : | USD 1,0526 | Frekuensi Pricing | : | Harian |
| Tingkat Risiko | : | Tinggi | Tolok Ukur | : | 98% MXID Index (In USD Term) + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net) |

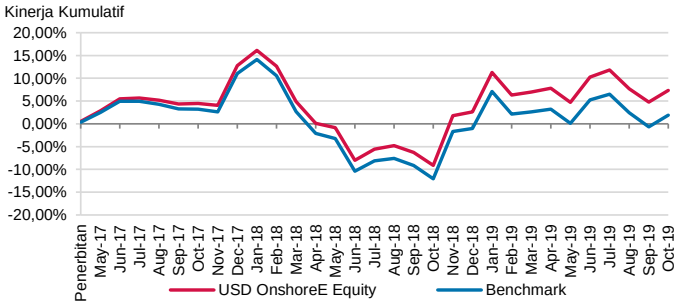
## KINERJA INVESTASI

| Jenis Investasi | Kinerja Investasi | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 Bulan | 3 Bulan | YTD | 1 Tahun | Disetahunkan | | |
| | | | | | 3 Tahun | 5 Tahun | Sejak Penerbitan |
| USD Onshore Equity Fund** | 2,45% | -3,79% | 6,63% | 19,91% | N/A | N/A | 2,05% |
| Tolok Ukur* | 2,58% | -4,29% | 2,97% | 15,90% | N/A | N/A | 0,76% |

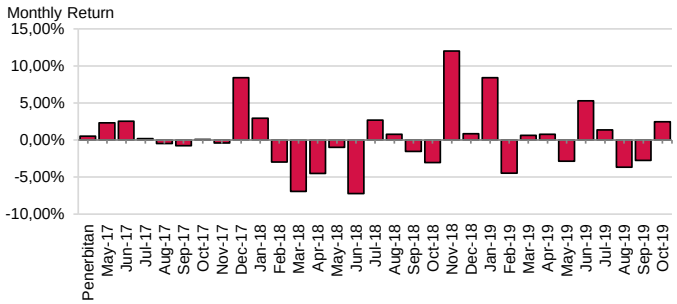
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

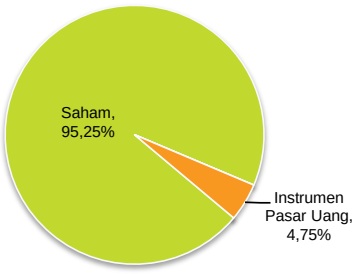
## KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR




## KINERJA BULANAN DALAM 2 TAHUN TERAKHIR




## ALOKASI ASET




## ALOKASI SEKTOR

| | |
|---|---|
| Jasa Komunikasi | 13,78% |
| Pelayanan dan Jasa | 7,78% |
| Barang Konsumsi | 14,46% |
| Energi | 2,85% |
| Keuangan | 44,01% |
| Kesehatan | 1,84% |
| Aneka Industri | 0,59% |
| Industri Dasar | 5,20% |
| Lain-lain | 0,76% |
| Properti | 2,17% |
| Utilitas | 1,81% |
| Deposito + Kas | 4,75% |

## KEPEMILIKAN TERBESAR

- PT Astra Internasional Tbk
- PT Bank Central Asia Tbk
- PT Bank Mandiri Tbk
- PT Bank Negara Indonesia Tbk
- PT Bank Rakyat Indonesia Tbk
- PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
- PT Indocement Tunggal Prakarsa Tbk
- PT Semen Indonesia Persero Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- PT Unilever Indonesia Tbk

## ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Oktober 2019, USD Onshore Equity Fund membukukan kinerja +2,45% per bulan, sejalan dengan performa MXID (dalam USD) sebesar 2,3%. Secara sektor, *Financials* adalah kontributor positif terbesar (1,2% per bulan), sementara *Communication Services* adalah kontributor negatif terbesar (-0,6% per bulan). Di bulan lalu pasar saham global bergerak naik dipicu oleh berlanjutnya sentimen positif mengenai *trade deal* AS-China dan ekspektasi serta realisasi pemotongan suku bunga oleh Fed, walaupun disertai indikasi bahwa pemotongan suku bunga tersebut mungkin akan ditahan hingga akhir tahun ini. Pasar saham domestik juga mengikuti *rally* tersebut hingga mengalami koreksi di minggu terakhir di tengah pengumaman kinerja Q3 yang kurang kuat. BI kembali memotong suku bunga sebesar 25 bps di bulan Oktober. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan ekonomi dalam negeri, pergerakan nilai tukar Rupiah terhadap Dolar AS, dan dinamika isu global lainnya.

**DISCLAIMER:** USD Onshore Equity Fund adalah salah satu pilihan jenis investasi dari produk unit link yang ditawarkan oleh PT. AIA FINANCIAL. Laporan ini disiapkan oleh PT. AIA FINANCIAL dan hanya digunakan sebagai informasi saja. Laporan ini bukan merupakan suatu penawaran penjualan atau permohonan pembelian. Investasi pada produk unit link mengandung risiko, termasuk namun tidak terbatas pada risiko politik, risiko perubahan peraturan pemerintah atau perundang-undangan lainnya, risiko perubahan tingkat suku bunga, risiko likuiditas, risiko kredit, risiko perubahan nilai ekuitas dan risiko perubahan nilai tukar mata uang. Kinerja investasi tidak dijamin, nilai unit dan hasil investasi dapat bertambah atau berkurang. Kinerja masa lalu bukan merupakan jaminan untuk kinerja masa depan.

# LAPORAN KINERJA INVESTASI

# USD PRIME GLOBAL EQUITY FUND

**PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan**

**31 Oktober 2019**

## PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

## TUJUAN INVESTASI

Portofolio adalah opsi investasi yang memberikan pertumbuhan agresif bagi investor yang bertujuan untuk memberikan pengembalian investasi jangka panjang yang superior dengan toleransi risiko tinggi.

## TARGET ALOKASI

| | | |
|---|---|---|
| 0% - 20% | : | Instrumen Pasar Uang |
| 80% - 100% | : | Reksa Dana Saham |

## INFORMASI INVESTASI

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Tanggal Penerbitan | : | 19 Januari 2018 | Dana Kelolaan (juta) | : | USD 26,31 |
| Nilai Unit Penerbitan | : | USD 1,00 | Biaya Pengelolaan Dana | : | 2,10% per tahun |
| Nilai Unit (NAB) | : | USD 1,0271 | Frekuensi Pricing | : | Harian |
| Tingkat Risiko | : | Tinggi | Tolok Ukur | : | 90% Dow Jones Islamic World Market Index<br>10% MSCI AC Asia Ex Japan |

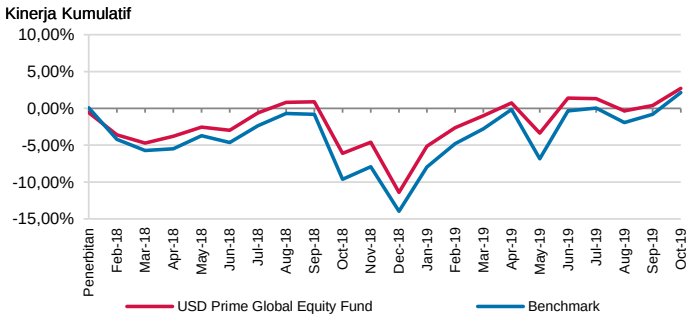
## KINERJA INVESTASI

| Jenis Investasi | Kinerja Investasi | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 Bulan | 3 Bulan | YTD | 1 Tahun | Disetahunkan | | |
| | | | | | 3 Tahun | 5 Tahun | Sejak Penerbitan |
| USD Prime Global** Equity Fund | 2,32% | 1,38% | 15,93% | 9,39% | N/A | N/A | 1,51% |
| Tolak Ukur* | 2,96% | 2,09% | 18,73% | 13,00% | N/A | N/A | 1,20% |

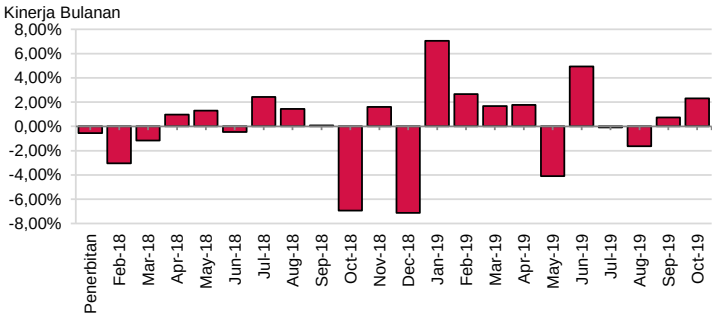
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

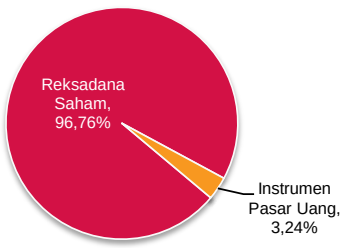
## KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR




## KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR




## ALOKASI ASET




## ALOKASI PORTOFOLIO

| | |
|---|---|
| RD BNP Paribas Cakra Syariah | 69,32% |
| RD Schroder Asian Equity Yield Class A | 27,44% |
| Deposito + Kas | 3,24% |

## ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Oktober 2019, USD Prime Global Equity Fund membukukan kinerja sebesar +2,32% per bulan, sejalan dengan kinerja Dow Jones Islamic Market World sebesar 2,9%. Di bulan lalu pasar saham global bergerak naik dipicu oleh berlanjutnya sentimen positif mengenai *trade deal* AS-China dan ekspektasi serta realisasi pemotongan suku bunga oleh Fed, walaupun disertai indikasi bahwa pemotongan suku bunga tersebut mungkin akan ditahan hingga akhir tahun ini. Kedepannya, pasar global masih akan bergantung pada perkembangan ekonomi, stabilitas mata uang, dan dinamika isu global lainnya.

**DISCLAIMER:** USD Prime Global Equity Fund adalah salah satu pilihan jenis investasi dari produk unit link yang ditawarkan oleh PT. AIA FINANCIAL. Laporan ini disiapkan oleh PT. AIA FINANCIAL dan hanya digunakan sebagai informasi saja. Laporan ini bukan merupakan suatu penawaran penjualan atau permohonan pembelian. Investasi pada produk unit link mengandung risiko, termasuk namun tidak terbatas pada risiko politik, risiko perubahan peraturan pemerintah atau perundang-undangan lainnya, risiko perubahan tingkat suku bunga, risiko likuiditas, risiko kredit, risiko perubahan nilai ekuitas dan risiko perubahan nilai tukar mata uang. Kinerja investasi tidak dijamin, nilai unit dan hasil investasi dapat bertambah atau berkurang. Kinerja masa lalu bukan merupakan jaminan untuk kinerja masa depan.

# LAPORAN KINERJA INVESTASI

# USD PRIME EMERGING MARKET EQUITY FUND

**PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan**

**31 Oktober 2019**

## PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

## TUJUAN INVESTASI

Portofolio adalah opsi investasi yang memberikan pertumbuhan agresif bagi investor yang bertujuan untuk memberikan pengembalian investasi jangka panjang yang superior dengan toleransi risiko tinggi.

## TARGET ALOKASI

| | | |
|---|---|---|
| 0% - 20% | : | Instrumen Pasar Uang |
| 80% - 100% | : | Reksa Dana Saham |

## INFORMASI INVESTASI

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Tanggal Penerbitan | : | 18 Januari 2018 | Dana Kelolaan (juta) | : | USD 39,99 |
| Nilai Unit Penerbitan | : | USD 1,00 | Biaya Pengelolaan Dana | : | 2,10% per tahun |
| Nilai Unit (NAB) | : | USD 0,8739 | Frekuensi Pricing | : | Harian |
| Tingkat Risiko | : | Tinggi | Tolok Ukur | : | 100% MSCI Emerging Market |

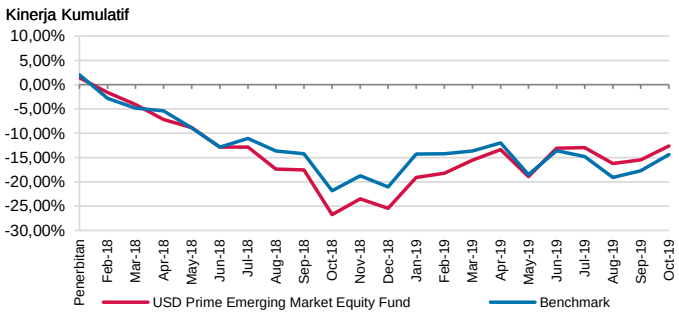
## KINERJA INVESTASI

| Jenis Investasi | Kinerja Investasi | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 Bulan | 3 Bulan | YTD | 1 Tahun | Disetahunkan | | |
| | | | | | 3 Tahun | 5 Tahun | Sejak Penerbitan |
| USD Prime Emerging Market Equity Fund** | 3,43% | 0,41% | 17,24% | 19,32% | N/A | N/A | -7,28% |
| Tolak Ukur | 4,04% | 0,50% | 8,47% | 9,55% | N/A | N/A | -8,34% |

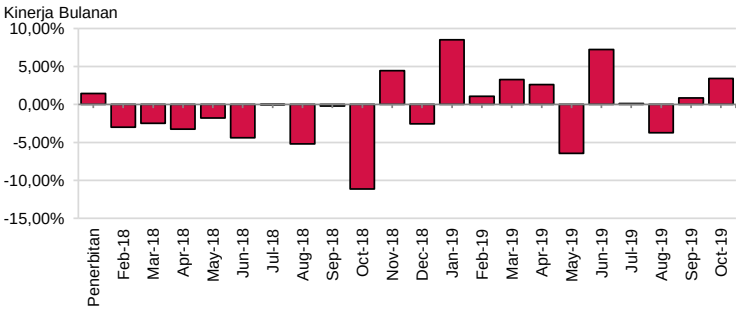
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

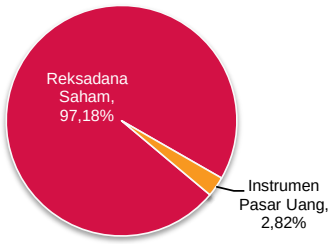
## KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR




## KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR




## ALOKASI ASET




## ALOKASI PORTOFOLIO

| | |
|---|---|
| RD Fidelity Emerging Market Class A ACC | 97,18% |
| Deposito + Kas | 2,82% |

## ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Oktober 2019, USD Prime Emerging Market Equity Fund membukukan kinerja sebesar +3,43% per bulan, sejalan dengan kinerja MSCI Emerging Market sebesar 4,1%. Di bulan lalu pasar saham global bergerak naik dipicu oleh berlanjutnya sentimen positif mengenai *trade deal* AS-China dan ekspektasi serta realisasi pemotongan suku bunga oleh Fed, walaupun disertai indikasi bahwa pemotongan suku bunga tersebut mungkin akan ditahan hingga akhir tahun ini. Kedepannya, pasar global masih akan bergantung pada perkembangan ekonomi, stabilitas mata uang, dan dinamika isu global lainnya.

**DISCLAIMER:** USD Prime Emerging Market Equity Fund adalah salah satu pilihan jenis investasi dari produk unit link yang ditawarkan oleh PT. AIA FINANCIAL. Laporan ini disiapkan oleh PT. AIA FINANCIAL dan hanya digunakan sebagai informasi saja. Laporan ini bukan merupakan suatu penawaran penjualan atau permohonan pembelian. Investasi pada produk unit link mengandung risiko, termasuk namun tidak terbatas pada risiko politik, risiko perubahan peraturan pemerintah atau perundang-undangan lainnya, risiko perubahan tingkat suku bunga, risiko likuiditas, risiko kredit, risiko perubahan nilai ekuitas dan risiko perubahan nilai tukar mata uang. Kinerja investasi tidak dijamin, nilai unit dan hasil investasi dapat bertambah atau berkurang. Kinerja masa lalu bukan merupakan jaminan untuk kinerja masa depan.

LAPORAN KINERJA INVESTASI

# IDR ULTIMATE EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

**31 Oktober 2019**

## PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

## TUJUAN INVESTASI

Portofolio akan dikelola untuk memperoleh pertumbuhan investasi jangka panjang yang optimal dengan toleransi risiko tinggi melalui pemilihan reksa dana saham yang memiliki diversifikasi investasi pada perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

## TARGET ALOKASI

| | | |
|---|---|---|
| 0% - 20% | : | Instrumen Pasar Uang |
| 80% - 100% | : | Saham-saham yang tercatat di BEI dan/ atau Reksadana Saham termasuk ETF |

## INFORMASI INVESTASI

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Tanggal Penerbitan | : | 26 Oktober 2018 | Dana Kelolaan (juta) | : | IDR 33.243,99 |
| Nilai Unit Penerbitan | : | IDR 1.000,00 | Biaya Pengelolaan Dana | : | 2,40% per tahun |
| Nilai Unit (NAB) | : | IDR 998,70 | Frekuensi Pricing | : | Harian |
| Tingkat Risiko | : | Tinggi | Tolok Ukur | : | 98% Jakarta Composite Index<br>2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net) |

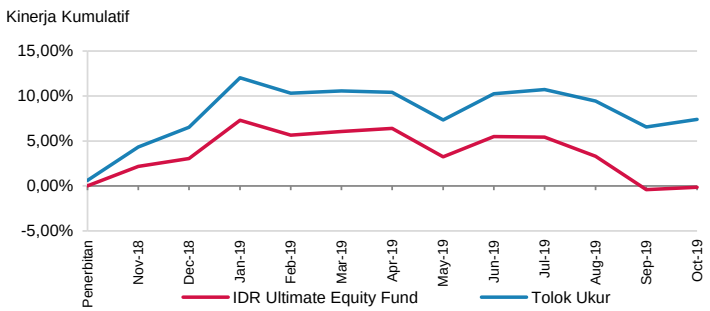
## KINERJA INVESTASI

| Jenis Investasi | Kinerja Investasi | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 Bulan | 3 Bulan | YTD | 1 Tahun | Disetahunkan | | |
| | | | | | 3 Tahun | 5 Tahun | Sejak Penerbitan |
| IDR Ultimate Equity Fund** | 0,28% | -5,28% | -3,07% | -0,14% | N/A | N/A | -0,13% |
| Tolok Ukur* | 0,81% | -2,98% | 0,83% | 6,75% | N/A | N/A | 7,31% |

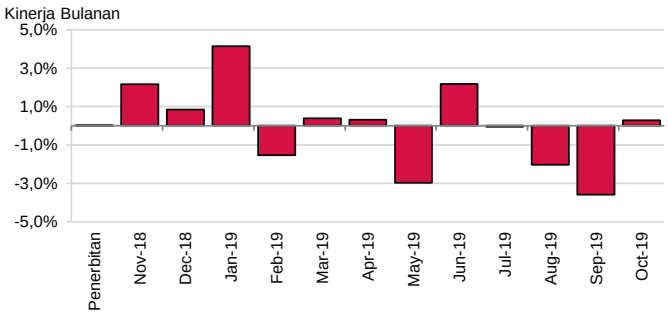
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

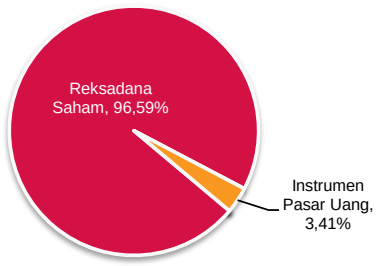
## KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR




## KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR




## ALOKASI ASET




## ALOKASI SEKTOR

| | |
|---|---|
| Reksadana Saham | 96,59% |
| Deposito + Kas | 3,41% |

## KEPEMILIKAN TERBESAR

| | |
|---|---|
| RD Ashmore Dana Ekuitas Nusantara | 15,52% |
| RD Ashmore Dana Progresif Nusantara | 27,39% |
| RD Batavia Dana Saham | 24,15% |
| RD Schroder Dana Prestasi | 29,52% |

## ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Oktober 2019, IDR Ultimate Equity Fund membukukan kinerja +0,28% per bulan, sejalan dengan performa JCI sebesar 1%. Secara sektor, *Financials* adalah kontributor positif terbesar (0,9% per bulan), sementara *Consumer Staples* adalah kontributor negatif terbesar (-0,4% per bulan). Di bulan lalu pasar saham global bergerak naik dipicu oleh berlanjutnya sentimen positif mengenai *trade deal* AS-China dan ekspektasi serta realisasi pemotongan suku bunga oleh Fed, walaupun disertai indikasi bahwa pemotongan suku bunga tersebut mungkin akan ditahan hingga akhir tahun ini. Pasar saham domestik juga mengikuti *rally* tersebut hingga mengalami koreksi di minggu terakhir di tengah pengumaman kinerja Q3 yang kurang kuat. BI kembali memotong suku bunga sebesar 25 bps di bulan Oktober. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan ekonomi dalam negeri, pergerakan nilai tukar Rupiah terhadap Dolar AS, dan dinamika isu global lainnya.

**DISCLAIMER:** IDR Ultimate Equity Fund adalah salah satu pilihan jenis investasi dari produk unit link yang ditawarkan oleh PT. AIA FINANCIAL. Laporan ini disiapkan oleh PT. AIA FINANCIAL dan hanya digunakan sebagai informasi saja. Laporan ini bukan merupakan suatu penawaran penjualan atau permohonan pembelian. Investasi pada produk unit link mengandung risiko, termasuk namun tidak terbatas pada risiko politik, risiko perubahan peraturan pemerintah atau perundang-undangan lainnya, risiko perubahan tingkat suku bunga, risiko likuiditas, risiko kredit, risiko perubahan nilai ekuitas dan risiko perubahan nilai tukar mata uang. Kinerja investasi tidak dijamin, nilai unit dan hasil investasi dapat bertambah atau berkurang. Kinerja masa lalu bukan merupakan jaminan untuk kinerja masa depan.

# LAPORAN KINERJA INVESTASI

# USD PRIME MULTI ASSET INCOME FUND

**PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan**

**31 Oktober 2019**

## PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

## TUJUAN INVESTASI

Portofolio akan dikelola untuk memberikan pendapatan dan pertumbuhan modal moderat dalam jangka menengah hingga jangka panjang dengan berinvestasi pada sekuritas pendapatan tetap global dan ekuitas global dengan toleransi risiko menengah hingga tinggi.

## TARGET ALOKASI

| | | |
|---|---|---|
| 0% - 5% | : | Instrumen Pasar Uang |
| 95% - 100% | : | Reksa Dana Campuran |

## INFORMASI INVESTASI

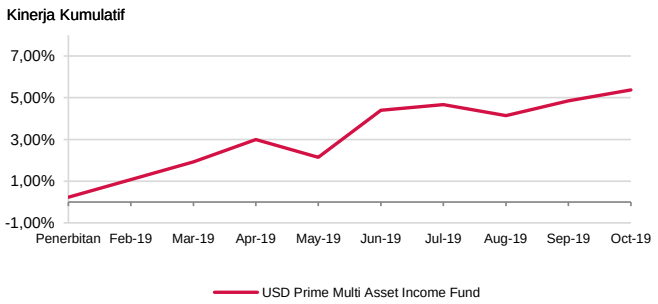
| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Tanggal Penerbitan | : | 30 Januari 2019 | Dana Kelolaan (juta) | : | USD 4,50 |
| Nilai Unit Penerbitan | : | USD 1,00 | Biaya Pengelolaan Dana | : | 1,85% per tahun |
| Nilai Unit (NAB) | : | USD 1,0537 | Frekuensi Pricing | : | Harian |
| Tingkat Risiko | : | Moderat - Tinggi | | | |

## KINERJA INVESTASI

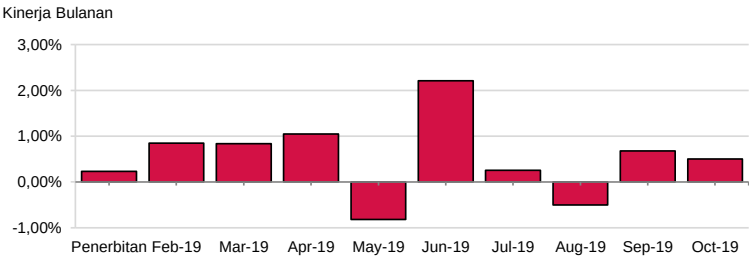
| Jenis Investasi | Kinerja Investasi | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 Bulan | 3 Bulan | YTD | 1 Tahun | Disetahunkan | | |
| | | | | | 3 Tahun | 5 Tahun | Sejak Penerbitan |
| USD Prime Multi Asset Income Fund** | 0,50% | 0,67% | N/A | N/A | N/A | N/A | 5,37% |

**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

## KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR




## KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR




## ALOKASI ASET

## ALOKASI PORTOFOLIO

| | |
|---|---|
| RD Fidelity Global Multi Asset Income Fund A-ACC | 100,00% |

## ULASAN MANAJER INVESTASI

Secara garis besar, *portfolio manager* mempertahankan posisi defensif sementara pasar terus mengirimkan *mixed signal*. Mereka tetap berfokus pada preservasi kapital, tetapi juga secara taktis melakukan alokasi untuk memanfaatkan kesempatan dari volatilitas dan ketidakefisienan pasar. Di level grup aset, alokasi terhadap *asset growth* sedikit diturunkan, sejalan dengan pandangan defensif *fund manager*, sementara posisi di *asset hybrid* dinaikan.

**DISCLAIMER:** USD Prime Multi Asset Income Fund adalah salah satu pilihan jenis investasi dari produk unit link yang ditawarkan oleh PT. AIA FINANCIAL. Laporan ini disiapkan oleh PT. AIA FINANCIAL dan hanya digunakan sebagai informasi saja. Laporan ini bukan merupakan suatu penawaran penjualan atau permohonan pembelian. Investasi pada produk unit link mengandung risiko, termasuk namun tidak terbatas pada risiko politik, risiko perubahan peraturan pemerintah atau perundang-undangan lainnya, risiko perubahan tingkat suku bunga, risiko likuiditas, risiko kredit, risiko perubahan nilai ekuitas dan risiko perubahan nilai tukar mata uang. Kinerja investasi tidak dijamin, nilai unit dan hasil investasi dapat bertambah atau berkurang. Kinerja masa lalu bukan merupakan jaminan untuk kinerja masa depan.

# LAPORAN KINERJA INVESTASI

# USD PRIME GREATER CHINA EQUITY FUND

**PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan**

**31 Oktober 2019**

## PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

## TUJUAN INVESTASI

Portofolio ini bertujuan untuk memberikan pertumbuhan modal melalui investasi di Reksa Dana yang berbasis di luar negeri yang diinvestasikan pada ekuitas dan efek terkait ekuitas di China, Hong Kong SAR dan perusahaan Taiwan.

## TARGET ALOKASI

| | | |
|---|---|---|
| 0% - 5% | : | Instrumen Pasar Uang |
| 95% - 100% | : | Reksa Dana Saham |

## INFORMASI INVESTASI

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Tanggal Penerbitan | : | 22 Juli 2019 | Dana Kelolaan (juta) | : | USD 2,53 |
| Nilai Unit Penerbitan | : | USD 1,00 | Biaya Pengelolaan Dana | : | 2,10% per tahun |
| Nilai Unit (NAB) | : | USD 1,0286 | Frekuensi Pricing | : | Harian |
| Tingkat Risiko | : | Tinggi | Tolok Ukur | : | 100% MSCI Golden Dragon Index |

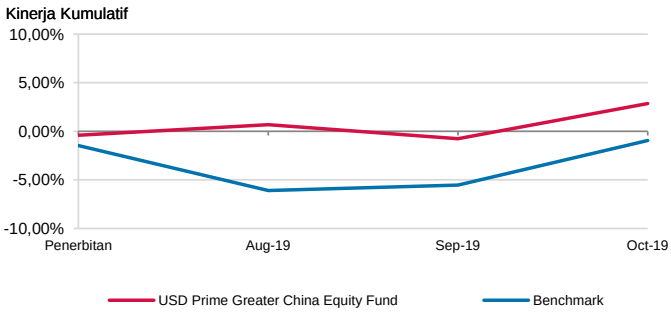
## KINERJA INVESTASI

| Jenis Investasi | Kinerja Investasi | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 Bulan | 3 Bulan | YTD | 1 Tahun | Disetahunkan | | |
| | | | | | 3 Tahun | 5 Tahun | Sejak Penerbitan |
| USD Prime Greater China Equity Fund** | 3,65% | 3,28% | N/A | N/A | N/A | N/A | 2,86% |
| Tolak Ukur | 4,87% | 0,52% | N/A | N/A | N/A | N/A | -0,95% |

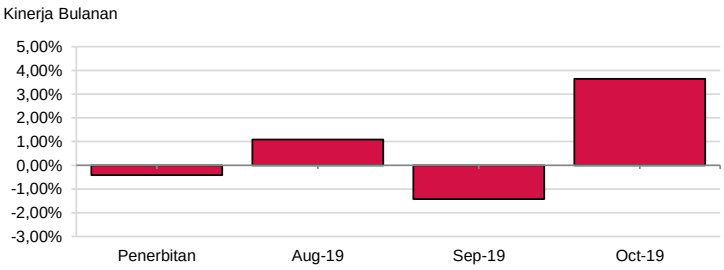
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

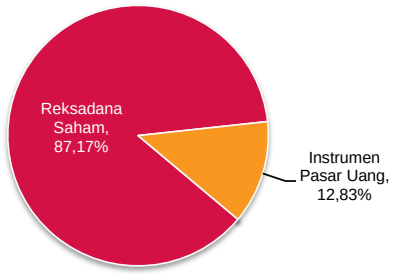
## KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR




## KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR




## ALOKASI ASET




## ALOKASI PORTOFOLIO

| | |
|---|---|
| RD Schroder Int. Greater China AAC | 87,17% |
| Deposito + Kas | 12,83% |

## ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Oktober 2019, USD Prime Greater China Equity Fund membukukan kinerja +3,65% per bulan, dibawah dari performa MSCI Golden Dragon sebesar 5%. Di bulan lalu pasar saham global bergerak naik dipicu oleh berlanjutnya sentimen positif mengenai *trade deal* AS-China dan ekspektasi serta realisasi pemotongan suku bunga oleh Fed, walaupun disertai indikasi bahwa pemotongan suku bunga tersebut mungkin akan ditahan hingga akhir tahun ini. Kedepannya, pasar global masih akan bergantung pada perkembangan ekonomi, stabilitas mata uang, dan dinamika isu global lainnya.

**DISCLAIMER:** USD Prime Greater China Equity Fund adalah salah satu pilihan jenis investasi dari produk unit link yang ditawarkan oleh PT. AIA FINANCIAL. Laporan ini disiapkan oleh PT. AIA FINANCIAL dan hanya digunakan sebagai informasi saja. Laporan ini bukan merupakan suatu penawaran penjualan atau permohonan pembelian. Investasi pada produk unit link mengandung risiko, termasuk namun tidak terbatas pada risiko politik, risiko perubahan peraturan pemerintah atau perundang-undangan lainnya, risiko perubahan tingkat suku bunga, risiko likuiditas, risiko kredit, risiko perubahan nilai ekuitas dan risiko perubahan nilai tukar mata uang. Kinerja investasi tidak dijamin, nilai unit dan hasil investasi dapat bertambah atau berkurang. Kinerja masa lalu bukan merupakan jaminan untuk kinerja masa depan.