LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD FIXED INCOME FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 2020

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

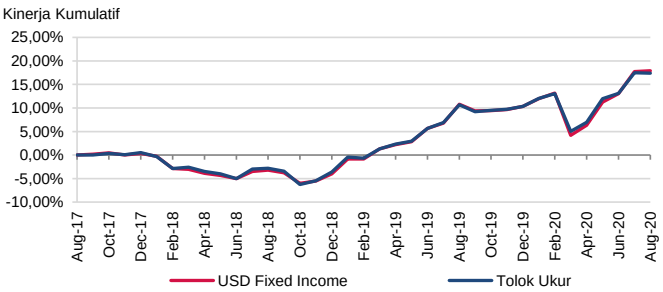
Tanggal Penerbitan	:	7 November 2000
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00
Nilai Unit (NAB)	:	USD 3,21
Tingkat Risiko	:	Moderat
Durasi portfolio	:	8,36
Dana Kelolaan (juta)	:	USD 71,20
Biaya Pengelolaan Dana	:	1,45% per tahun
Frekuensi Pricing	:	Harian
Tolok Ukur	:	90% BBG USD EM Indonesia Sov. Bond Index 10% Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)
Durasi Tolok Ukur	:	8,37

KINERJA INVESTASI

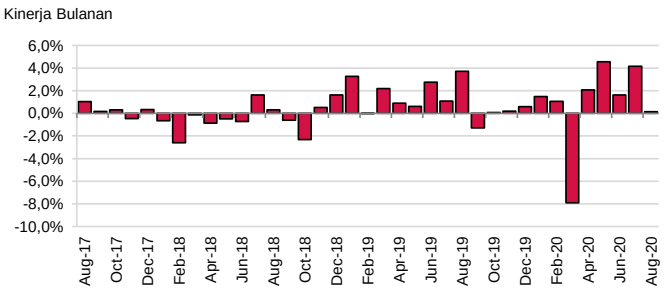
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Fixed Income**	0,15%	6,02%	6,88%	6,44%	5,64%	5,63%	6,07%
Tolok Ukur*	-0,06%	4,87%	6,40%	5,92%	5,45%	4,36%	1,12%

*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

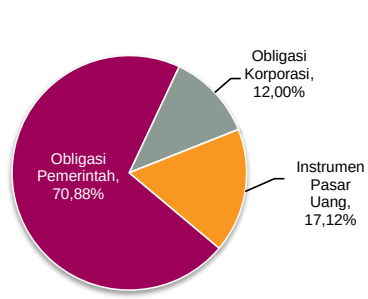
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	70,88%
Energi	2,58%
Keuangan	3,90%
Utilitas	5,53%
Obligasi < 1 Tahun	7,37%
Deposito + Kas	9,75%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obligasi Negara Indonesia 2024
Obligasi Negara Indonesia 2042
Obligasi Negara Indonesia 2043
Obligasi Negara Indonesia 2044
SBSN INDO III 2026

ULASAN MANAJER INVESTASI

Momentum aksi jual di surat utang negara Amerika Serikat berkurang seiring pelaku pasar membeli obligasi dengan harga murah sebelum akhir bulan karena ekspektasi seputar pergeseran kebijakan Bank Sentral Amerika Serikat mendorong harga obligasi jangka panjang untuk menguat. Sementara itu, imbal hasil obligasi pemerintah Indonesia dalam dolar AS juga mengalami kenaikan terutama pada tenor panjang, namun kinerja subdana USD Fixed Income mencatat kenaikan 0,15% per bulan pada bulan Agustus 2020.

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.

[AIA – RESTRICTED]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR FIXED INCOME FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 2020

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 1.053.011,29
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 4.239,20	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat	Tolok Ukur	:	90% Bloomberg IDR Indonesia Lcl Sov. Bond Index 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Durasi Portofolio	:	6,01	Durasi Tolok Ukur	:	5,45

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Fixed Income**	0,74%	5,09%	5,76%	9,01%	5,30%	7,73%	7,56%
Tolok Ukur*	1,10%	5,35%	6,00%	9,42%	5,93%	8,38%	9,97%

* Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mei 2016

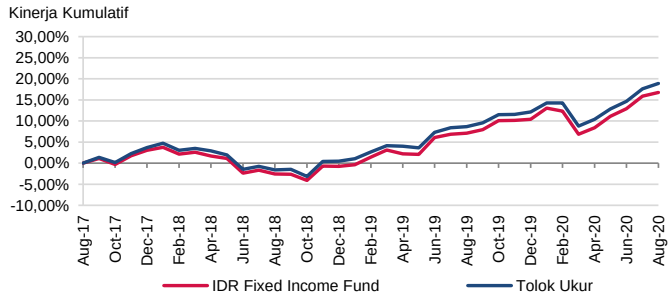
1 Mar 2013 hingga 30 Apr 2016: 90% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net)+10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

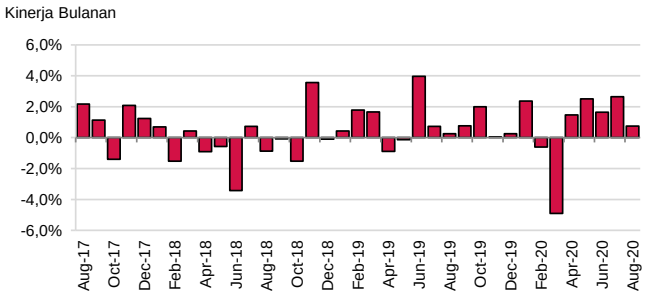
Sejak Penerbitan hingga 31 Des 2000: SBI 1 bulan Auction Rata-rata yield (Net)

**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 100,00%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obligasi Negara Indonesia FR0056
Obligasi Negara Indonesia FR0078
Obligasi Negara Indonesia FR0079
Obligasi Negara Indonesia FR0081
Obligasi Negara Indonesia FR0082

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi lokal pemerintah Indonesia mencatat tingkat pengembalian positif di bulan Agustus 2020 di mana *Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index* (BINDO) naik +1,33% per bulan, dan subdana IDR Fixed Income mencatat kinerja +0,74% di bulan yang sama. Aktifitas manufaktur di bulan Agustus di berbagai negara mengalami peningkatan seiring dengan pemulihan ekonomi dari pandemi virus Corona yang dapat dilihat dari peningkatan indeks PMI. Di sisi domestik, pemerintah menargetkan fiskal defisit sebesar -5,5% dari GDP 2021, lebih lebar dibandingkan estimasi sebelumnya -3,2%. Bank Indonesia juga akan terus memberikan dukungan kepada pembiayaan pemerintah sebagai pembeli surat utang di pasar primer pada tahun 2021. Sementara itu, bank sentral juga mempertahankan suku bunga *reverse repo* 7-hari di level 4,00% di tengah rendahnya inflasi di 1,32% per tahun pada bulan Agustus 2020.

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.

[AIA – RESTRICTED]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 2020

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 14.981.599,70
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 13.167,98	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	98% Jakarta Composite Index 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**	1,54%	12,43%	-13,90%	-15,37%	-5,11%	0,70%	13,89%
Tolok Ukur*	1,65%	10,70%	-15,74%	-16,50%	-3,23%	3,23%	14,18%

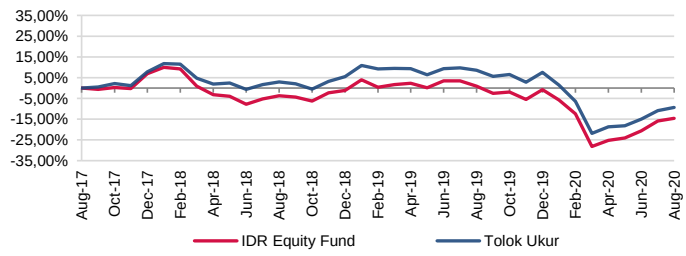
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Apr 2014

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

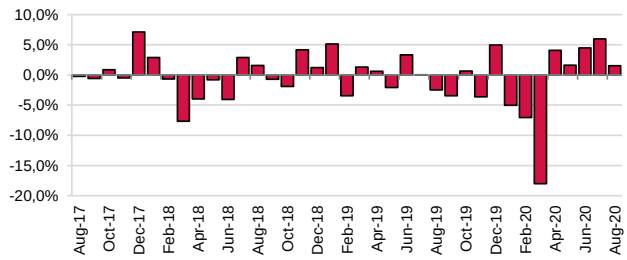
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

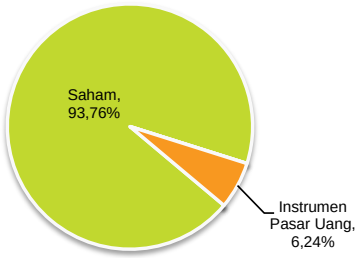


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	11,01%
Pelayanan dan Jasa	5,66%
Barang Konsumsi	18,72%
Energi	3,39%
Keuangan	37,85%
Kesehatan	2,94%
Aneka Industri	1,34%
Industri Dasar	8,88%
Properti	2,25%
Teknologi Informasi	0,42%
Utilitas	1,29%
Deposito + Kas	6,24%

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 Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- PT Unilever Indonesia Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Agustus 2020, IDR Equity Fund membukukan kinerja +1,54% per bulan, sejalan dengan performa tolak ukur. Secara sektor, *Financials* adalah kontributor positif terbesar (1,6% per bulan), sementara *Communication Services* adalah kontributor negatif terbesar (-0,5% per bulan). Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami kenaikan didorong perkembangan penemuan vaksin dan posisi *dovish* Fed yang merelaksasi kerangka kebijakan target inflasi mereka. Pasar domestik juga mengalami kenaikan didorong oleh sentimen global serta kebijakan berkelanjutan dari pemerintah untuk menolong pemulihan ekonomi. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronvirus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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.

[AIA – RESTRICTED]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR MONEY MARKET FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 2020

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 436.545,78
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 2.008,62	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**	0,26%	0,78%	2,43%	4,06%	4,33%	4,59%	4,99%
Tolok Ukur*	0,22%	0,67%	1,87%	2,94%	3,14%	3,38%	4,05%

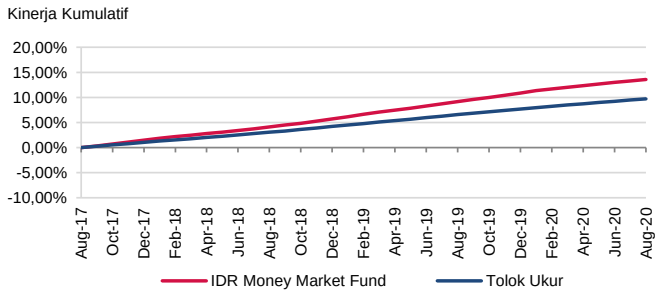
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

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

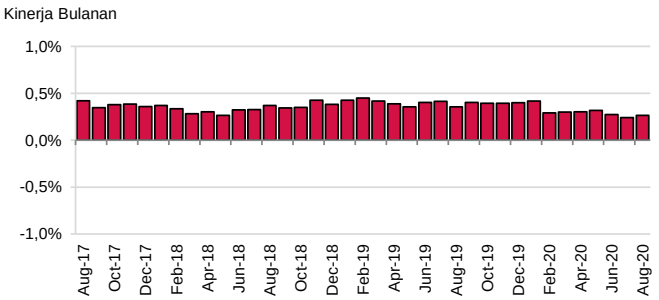
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

**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

Obligasi < 1 Tahun	2,11%
Reksadana Pasar Uang	19,26%
Deposito + Kas	78,64%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Deposito Bank Mandiri
Deposito Bank Mandiri Syariah
Deposito Bank Maybank Indonesia
Deposito Bank Negara Indonesia
Deposito Bank Rakyat Indonesia

ULASAN MANAJER INVESTASI

Indonesia mencatatkan deflasi pada Juli 2020 sebesar -0,10% per bulan (+1,54% per tahun), dibandingkan dengan inflasi di bulan sebelumnya sebesar +0,18% per bulan (+1,96% tahun). Perlambatan tersebut disebabkan turunnya harga kelompok pangan dan transportasi khususnya transportasi udara. Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga pada level 4,00% dengan alasan keinginan BI untuk menjaga stabilitas eksternal. Namun, perbankan menurunkan suku bunga deposito ke kisaran 4,50% - 5,50% per tahun dari kisaran Juli 4,75% - 6,00% dan subdana IDR Money Market mencatat kinerja +0,26% pada Agustus 2020. Ke depan, kondisi pertumbuhan ekonomi yang sulit akan memberikan tekanan suku bunga tetap rendah, sementara Gubernur BI juga menegaskan bahwa langkah-langkah kuantitatif akan lebih efektif daripada kebijakan penurunan suku bunga dalam menstimulasi perekonomian.

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 Agustus 2020

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 11.048,65
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.899,75	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**	0,22%	0,68%	2,15%	3,49%	3,95%	4,26%	4,58%
Tolok Ukur*	0,22%	0,67%	1,87%	2,94%	3,14%	3,38%	3,98%

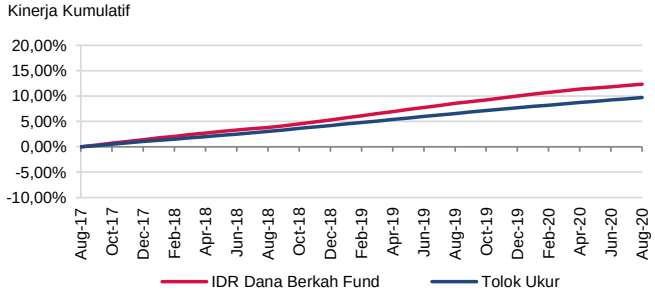
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

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

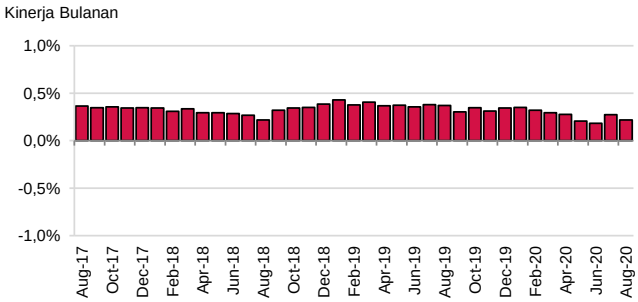
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

**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

Deposito + Kas 100,00%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Deposito Bank BRI Syariah
Deposito Bank BTPN Syariah
Deposito Bank Central Asia Syariah
Deposito Bank Mandiri Syariah
Deposito Maybank Syariah Indonesia

ULASAN MANAJER INVESTASI

Indonesia mencatatkan deflasi pada Juli 2020 sebesar -0,10% per bulan (+1,54% per tahun), dibandingkan dengan inflasi di bulan sebelumnya sebesar +0,18% per bulan (+1,96% tahun). Perlambatan tersebut disebabkan turunnya harga kelompok pangan dan transportasi khususnya transportasi udara. Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga pada level 4,00% dengan alasan keinginan BI untuk menjaga stabilitas eksternal. Namun, perbankan menurunkan imbal hasil mudharabah ke kisaran 4,50% - 5,50% per tahun dari kisaran Juli 4,75% - 6,00% dan subdana IDR Dana Berkah mencatat kinerja +0,22% pada Agustus 2020. Ke depan, kondisi pertumbuhan ekonomi yang sulit akan memberikan tekanan suku bunga tetap rendah, sementara Gubernur BI juga menegaskan bahwa langkah-langkah kuantitatif akan lebih efektif daripada kebijakan penurunan suku bunga dalam menstimulasi perekonomian.

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.

[AIA – RESTRICTED]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR BALANCED FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 2020

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 227.838,64
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.976,57	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Tolok Ukur	:	50% MSCI Indonesia 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**	1,71%	9,70%	-8,33%	-6,83%	0,18%	4,14%	5,82%
Tolok Ukur*	1,67%	9,73%	-5,44%	-3,22%	1,21%	6,08%	4,18%

*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)

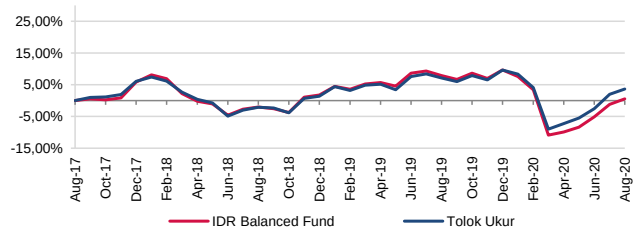
1 Mar 2011 hingga 28 Feb 2013: 5% Jakarta Composite Index (Total Return) + 95% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

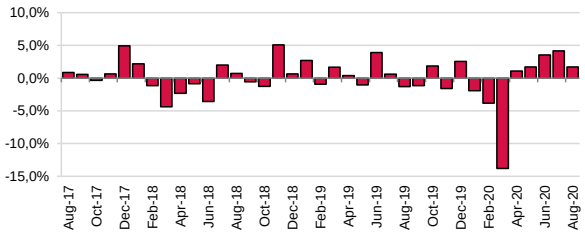
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

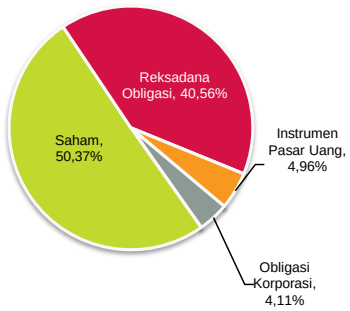


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	5,91%
Pelayanan dan Jasa	4,36%
Barang Konsumsi	7,00%
Energi	1,65%
Keuangan	25,07%
Kesehatan	1,21%
Aneka Industri	0,30%
Industri Dasar	3,54%
Properti	0,82%
Utilitas	0,50%
Obligasi Industrial	1,41%
Obligasi Jasa Komunikasi	2,24%
Obligasi Keuangan	0,45%
Reksadana Obligasi	40,56%
Obligasi < 1 Tahun	1,32%
Deposito + Kas	3,63%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- Obligasi Negara Indonesia FR0040
- Obligasi Negara Indonesia FR0042
- Obligasi Negara Indonesia FR0077
- Obligasi Negara Indonesia FR0078
- Obligasi Negara Indonesia FR0082
- 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 Agustus 2020, subdana IDR Balanced Fund mencatatkan kinerja +1,71%. Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami kenaikan didorong perkembangan penemuan vaksin dan posisi *dovish* Fed yang merelaksasi kerangka kebijakan target inflasi mereka. Pasar domestik juga mengalami kenaikan didorong oleh sentimen global serta kebijakan berkelanjutan dari pemerintah untuk menolong pemulihan ekonomi. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronavirus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu. Di pasar obligasi, Indeks *Sovereign* Lokal Bloomberg Indonesia (BINDO) naik +1,33% per bulan pada Agustus 2020 seiring berlanjutnya pemulihan ekonomi dari pandemi virus Corona yang memberikan sentimen positif ke pasar. Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga *reverse repo* 7 hari di 4,00% dengan alasan menjaga stabilitas eksternal. Sementara itu, Pemerintah Indonesia menargetkan defisit sebesar -5,5% dari PDB pada tahun 2021, lebih lebar dari perkiraan sebelumnya sebesar -3,2%.

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 Agustus 2020

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 22.822,65
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.568,57	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**	0,23%	0,76%	2,37%	3,82%	4,09%	4,33%	4,24%
Tolok Ukur*	0,22%	0,67%	1,87%	2,94%	3,14%	3,38%	3,44%

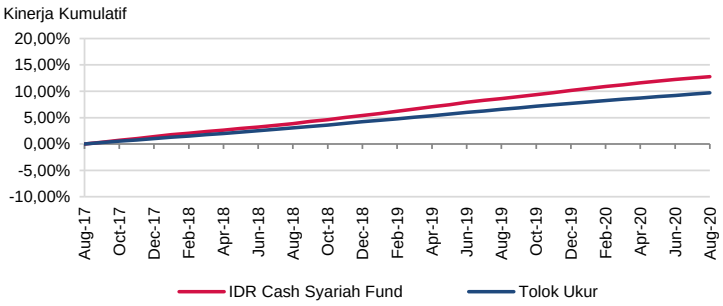
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

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

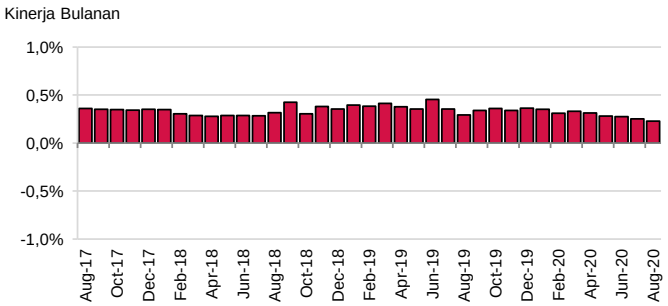
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

**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

Deposito + Kas 100,00%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Deposito Bank BRI Syariah
Deposito Bank BTPN Syariah
Deposito Bank Central Asia Syariah
Deposito Bank Permata Syariah
Deposito Maybank Syariah Indonesia

ULASAN MANAJER INVESTASI

Indonesia mencatatkan deflasi pada Juli 2020 sebesar -0,10% per bulan (+1,54% per tahun), dibandingkan dengan inflasi di bulan sebelumnya sebesar +0,18% per bulan (+1,96% tahun). Perlambatan tersebut disebabkan turunnya harga kelompok pangan dan transportasi khususnya transportasi udara. Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga pada level 4,00% dengan alasan keinginan BI untuk menjaga stabilitas eksternal. Namun, perbankan menurunkan imbal hasil mudharabah ke kisaran 4,50% - 5,50% per tahun dari kisaran Juli 4,75% - 6,00% dan subdana IDR Cash Syariah mencatat kinerja +0,23% pada Agustus 2020. Ke depan, kondisi pertumbuhan ekonomi yang sulit akan memberikan tekanan suku bunga tetap rendah, sementara Gubernur BI juga menegaskan bahwa langkah-langkah kuantitatif akan lebih efektif daripada kebijakan penurunan suku bunga dalam menstimulasi perekonomian.

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 Agustus 2020

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	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 3.053.744,95
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 878,57	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	98% Jakarta Islamic Index 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

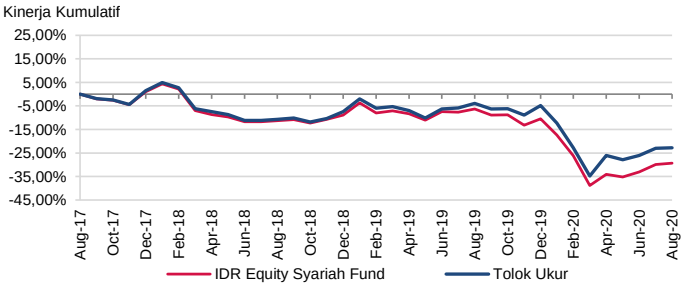
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity Syariah**	0,92%	9,05%	-21,00%	-24,54%	-10,91%	-3,19%	-1,26%
Tolok Ukur*	0,34%	7,12%	-18,85%	-19,59%	-8,25%	-0,75%	2,41%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Apr 2014

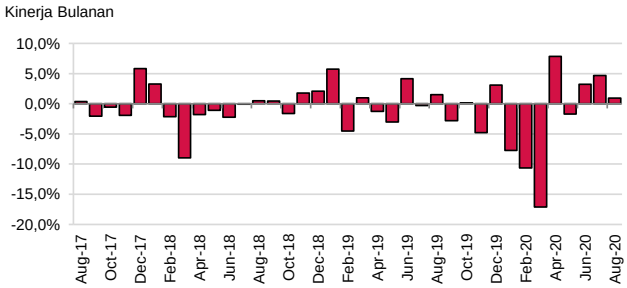
Sejak penerbitan hingga 31 Mar 2014: Jakarta Islamic Index (Total Return)

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

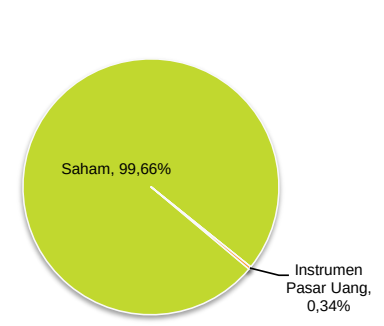
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	17,53%
Pelayanan dan Jasa	11,49%
Barang Konsumsi	30,03%
Energi	8,76%
Keuangan	3,99%
Kesehatan	4,19%
Aneka Industri	2,17%
Industri Dasar	16,36%
Properti	3,83%
Utilitas	0,97%
Teknologi Informasi	0,34%
Deposito + Kas	0,34%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- PT Astra International Tbk
- PT Bank BTPN Syariah Tbk
- PT Chandra Asri Petrochemical Tbk
- PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
- PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
- PT Kalbe Farma Tbk
- PT Semen Indonesia Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- PT Unilever Indonesia Tbk
- PT United Tractors Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Agustus 2020, IDR Equity Syariah Fund membukukan kinerja +0,92% per bulan, lebih baik dari performa tolak ukur. Secara sektor, *Consumer Staples* adalah kontributor positif terbesar (1,2% per bulan), sementara *Communication Services* adalah kontributor negatif terbesar (-1% per bulan). Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami kenaikan didorong perkembangan penemuan vaksin dan posisi *dovish* Fed yang merelaksasi kerangka kebijakan target inflasi mereka. Pasar domestik juga mengalami kenaikan didorong oleh sentimen global serta kebijakan berkelanjutan dari pemerintah untuk menolong pemulihan ekonomi. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronvirus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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 Agustus 2020

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 1.305.935,64
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.437,39	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Tolok Ukur	:	50% Jakarta Islamic Index 50% Indonesia Government Sukuk Index (IGSIX)

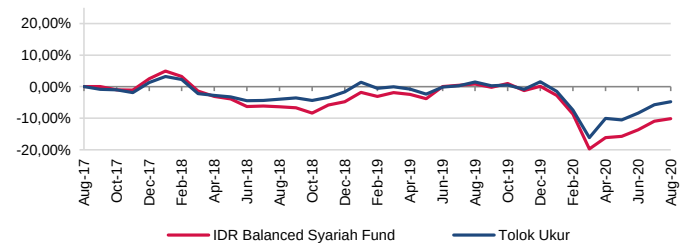
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced Syariah**	0,96%	6,68%	-10,22%	-10,86%	-3,49%	2,21%	3,63%
Tolok Ukur*	1,06%	6,47%	-6,20%	-6,10%	-1,61%	2,10%	3,96%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020
1 Mar 2013 hingga 31 Dec 2019: 50% Jakarta Islamic Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
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

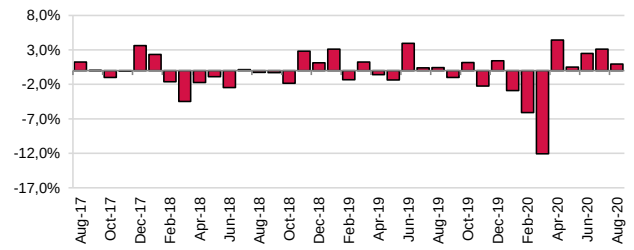
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

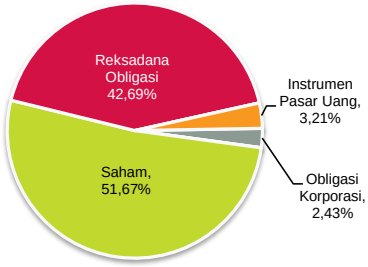


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	8,94%
Pelayanan dan Jasa	5,90%
Barang Konsumsi	15,51%
Energi	4,52%
Keuangan	2,23%
Kesehatan	2,24%
Aneka Industri	1,07%
Industri Dasar	8,33%
Properti	1,96%
Utilitas	0,59%
Teknologi Informasi	0,39%
Obligasi Industrial	2,43%
Reksadana Obligasi	42,69%
Obligasi < 1 Tahun	2,26%
Deposito + Kas	0,95%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Astra International Tbk
PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
PT Unilever Indonesia Tbk
PT United Tractors Tbk
SBSN Seri IFR0006
SBSN Seri PBS011
SBSN Seri PBS012
SBSN Seri PBS019
SBSN Seri PBS021

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan Agustus 2020, IDR Balanced Syariah Fund mencatatkan kinerja +0,96%. Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami kenaikan didorong perkembangan penemuan vaksin dan posisi *dovish* Fed yang merelaksasi kerangka kebijakan target inflasi mereka. Pasar domestik juga mengalami kenaikan didorong oleh sentimen global serta kebijakan berkelanjutan dari pemerintah untuk menolong pemulihan ekonomi. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronvirus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu. Di pasar obligasi, IBPA *Indonesia Government Sukuk Index* (IGSIX) naik 1,90% per bulan pada Agustus 2020 seiring berlanjutnya pemulihan ekonomi dari pandemi virus Corona yang memberikan sentimen positif ke pasar. Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga *reverse repo* 7 hari di 4,00% dengan alasan menjaga stabilitas eksternal. Sementara itu, Pemerintah Indonesia menargetkan defisit sebesar -5,5% dari PDB pada tahun 2021, lebih lebar dari perkiraan sebelumnya sebesar -3,2%.

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 Agustus 2020

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 5.946.022,09
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,00% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.737,57	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	70% MSCI Indonesia Index 15% MSCI China + 15% MSCI India Index

KINERJA INVESTASI

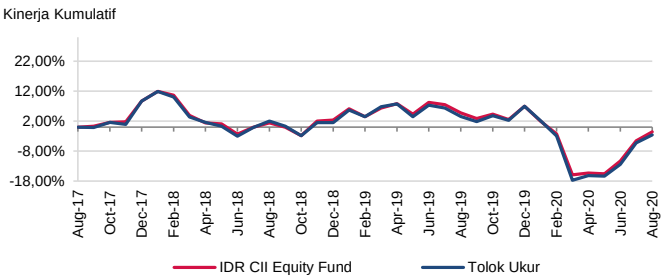
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR China-India-Indonesia Equity**	3,11%	16,66%	-7,97%	-6,03%	-0,52%	4,71%	5,89%
Tolok Ukur*	2,72%	16,35%	-8,95%	-5,98%	-0,89%	4,76%	4,68%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

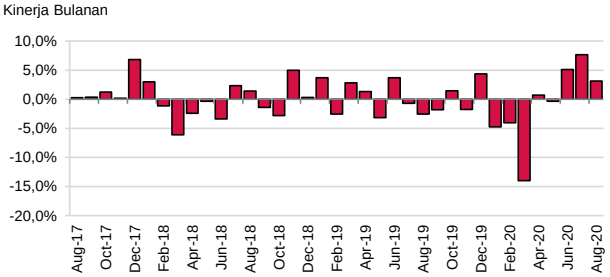
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 80% MSCI Indonesia Index + 10% MSCI China + 10% MSCI India Index

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

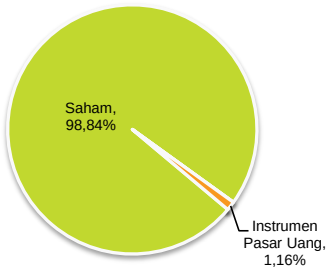
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	11,66%
Pelayanan dan Jasa	14,13%
Barang Konsumsi	11,76%
Energi	5,38%
Keuangan	40,58%
Kesehatan	2,98%
Aneka Industri	0,77%
Teknologi Informasi	3,51%
Industri Dasar	5,78%
Properti	1,57%
Utilitas	0,71%
Deposito + Kas	1,16%

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 Agustus 2020, IDR CII Equity Fund membukakan kinerja sebesar +3,11% per bulan, sedikit diatas pergerakan pergerakan tolak ukur (kinerja MXID sebesar 2,3%, kinerja MXCN sebesar, 5,8%, dan kinerja MXIN sebesar 1,9%). Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami kenaikan didorong perkembangan penemuan vaksin dan posisi *dovish* Fed yang merelaksasi kerangka kebijakan target inflasi mereka. Pasar domestik juga mengalami kenaikan didorong oleh sentimen global serta kebijakan berkelanjutan dari pemerintah untuk menolong pemulihan ekonomi. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronvirus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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.

[AIA – RESTRICTED]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 2020

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	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 662.092,85
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,00% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 962,54	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	90% Jakarta Composite Index 10% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

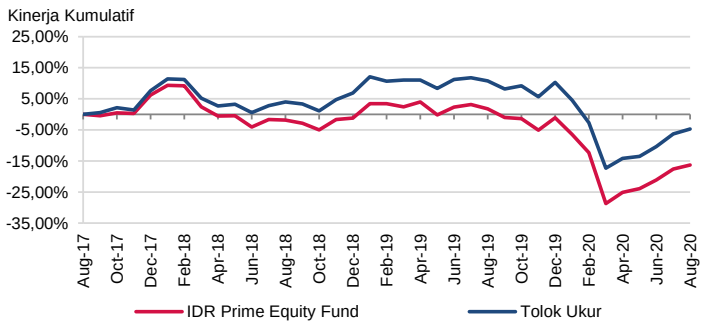
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Equity Fund**	1,59%	9,97%	-15,40%	-17,80%	-5,77%	0,53%	-0,65%
Tolak Ukur*	1,63%	10,15%	-13,66%	-13,99%	-1,60%	4,40%	2,49%

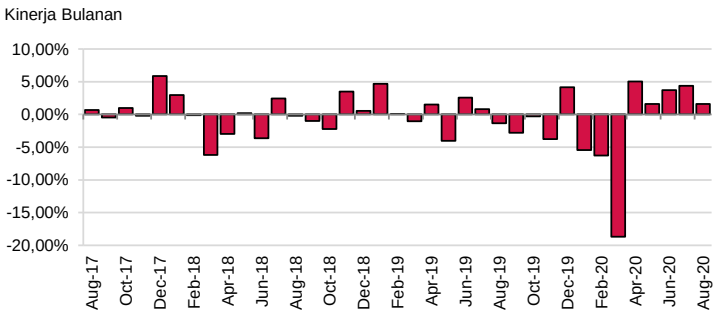
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

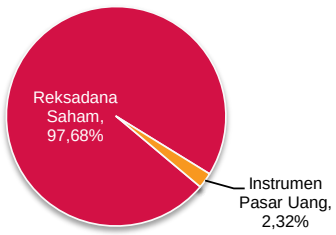
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas IDX30 Filantropi	25,57%
RD Schroder Dana Istimewa	36,15%
RD Schroder Dana Prestasi	35,97%
Deposito + Kas	2,32%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Agustus 2020, IDR Prime Equity Fund membukukan kinerja +1,59% per bulan, sejalan dengan performa tolak ukur. Secara sektor, *Financials* adalah kontributor positif terbesar (1,6% per bulan), sementara *Communication Services* adalah kontributor negatif terbesar (-0,5% per bulan). Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami kenaikan didorong perkembangan penemuan vaksin dan posisi *dovish* Fed yang merelaksasi kerangka kebijakan target inflasi mereka. Pasar domestik juga mengalami kenaikan didorong oleh sentimen global serta kebijakan berkelanjutan dari pemerintah untuk menolong pemulihan ekonomi. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronvirus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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 Agustus 2020

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 195.049,98
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	0,60% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.488,30	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat	Tolok Ukur	:	85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Durasi Portofolio	:	4,51	Durasi Tolok Ukur	:	5,16

KINERJA INVESTASI

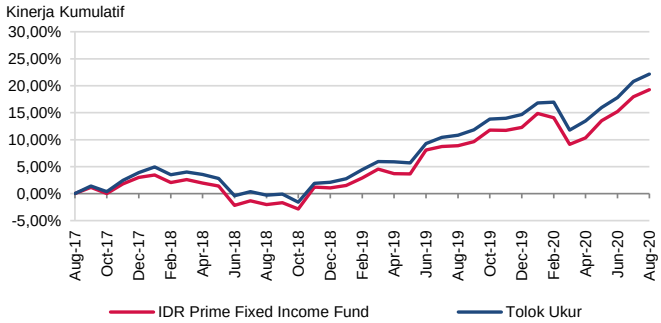
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Fixed Income**	1,13%	5,08%	6,21%	9,52%	6,05%	8,15%	7,02%
Tolak Ukur*	1,14%	5,36%	6,52%	10,20%	6,89%	9,02%	8,06%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mei 2016

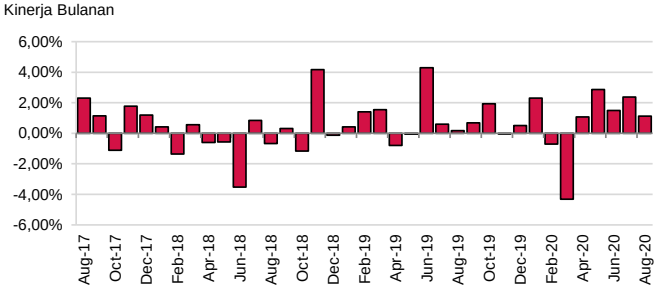
21 Okt 2014 hingga 30 Apr 2016: 85% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net) + 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

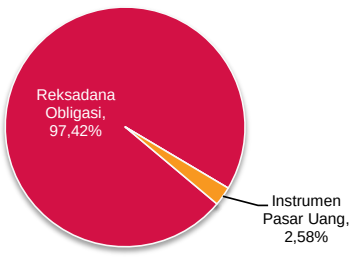
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas Prima II	36,02%
RD Schroder Dana Mantap Plus II	61,40%
Deposito + Kas	2,58%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi lokal pemerintah Indonesia mencatat tingkat pengembalian positif di bulan Agustus 2020 di mana *Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index* (BINDO) naik +1,33% per bulan, dan subdana IDR Prime Fixed Income mencatat kinerja +1,13% di bulan yang sama. Aktifitas manufaktur di bulan Agustus di berbagai negara mengalami peningkatan seiring dengan pemulihan ekonomi dari pandemi virus Corona yang dapat dilihat dari peningkatan indeks PMI. Di sisi domestik, pemerintah menargetkan fiskal defisit sebesar -5,5% dari GDP 2021, lebih lebar dibandingkan estimasi sebelumnya -3,2%. Bank Indonesia juga akan terus memberikan dukungan kepada pembiayaan pemerintah sebagai pembeli surat utang di pasar primer pada tahun 2021. Sementara itu, bank sentral juga mempertahankan suku bunga *reverse repo* 7-hari di level 4,00% di tengah rendahnya inflasi di 1,32% per tahun pada bulan Agustus 2020.

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.

[AIA – RESTRICTED]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR GROWTH EQUITY SYARIAH FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 2020

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	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 70.575,69
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 841,55	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	98% Indonesia Sharia Index 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

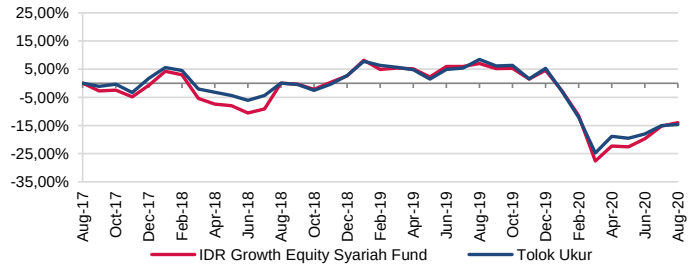
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Growth Equity Syariah**	1,52%	11,07%	-17,76%	-19,61%	-7,92%	-1,74%	-3,25%
Tolok Ukur*	0,48%	6,03%	-18,89%	-21,29%	-6,26%	1,35%	-0,87%

*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

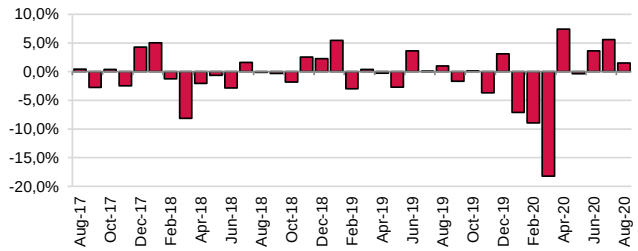
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

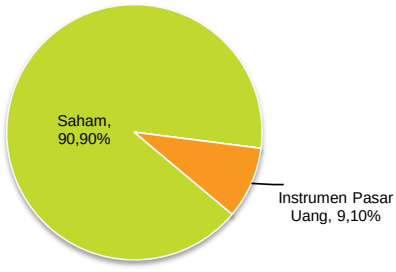


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	13,85%
Pelayanan dan Jasa	9,57%
Barang Konsumsi	27,01%
Energi	7,18%
Keuangan	4,44%
Kesehatan	4,16%
Aneka Industri	3,73%
Industri Dasar	12,81%
Properti	6,44%
Utilitas	1,29%
Teknologi Informasi	0,41%
Deposito + Kas	9,10%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- PT Astra Internasional Tbk
- PT Bank BTPN Syariah Tbk
- PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
- PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
- PT Industri Jamu Dan Farmasi Sido Muncul Tbk
- PT Semen Indonesia Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- PT Unilever Indonesia Tbk
- PT United Tractors Tbk
- Deposito Bank Danamon Syariah

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Agustus 2020, IDR Growth Equity Syariah Fund membukukan kinerja +1,52% per bulan, lebih baik dari performa tolak ukur. Secara sektor, *Consumer Staples* adalah kontributor positif terbesar (0,8% per bulan), sementara *Communication Services* adalah kontributor negatif terbesar (-0,8% per bulan). Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami kenaikan didorong perkembangan penemuan vaksin dan posisi *dovish* Fed yang merelaksasi kerangka kebijakan target inflasi mereka. Pasar domestik juga mengalami kenaikan didorong oleh sentimen global serta kebijakan berkelanjutan dari pemerintah untuk menolong pemulihan ekonomi. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronvirus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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 Agustus 2020

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 55.647,52
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.029,19	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Tolok Ukur	:	50% Indonesia Sharia Index 50% Indonesia Government Sukuk Index (IGSIX)

KINERJA INVESTASI

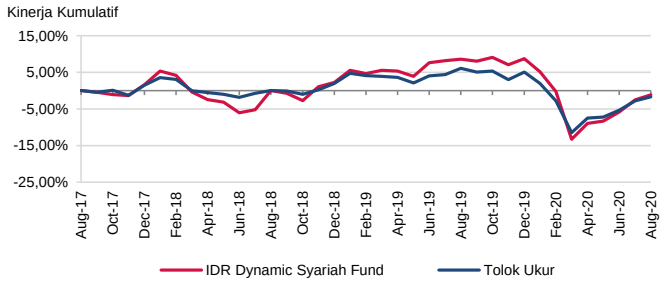
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dynamic Syariah**	1,39%	7,79%	-9,11%	-8,96%	-2,39%	1,98%	0,55%
Tolok Ukur*	1,12%	5,91%	-6,46%	-7,35%	-0,64%	3,11%	1,92%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

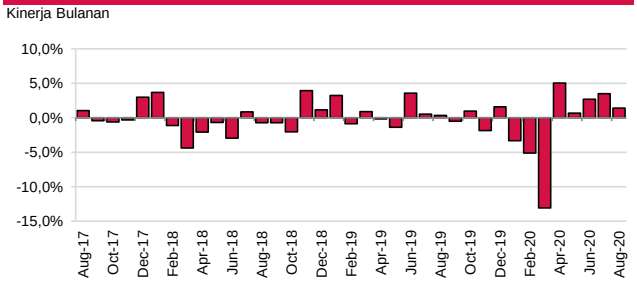
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2019: 50% Indonesia Sharia Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

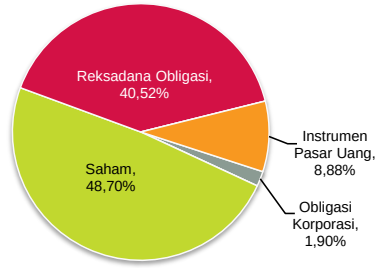
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	6,98%
Pelayanan dan Jasa	4,77%
Barang Konsumsi	14,88%
Energi	3,54%
Keuangan	2,83%
Kesehatan	2,34%
Aneka Industri	1,84%
Industri Dasar	6,96%
Properti	3,47%
Utilitas	0,67%
Teknologi Informasi	0,42%
Obligasi Industrial	1,90%
Reksadana Obligasi	40,52%
Obligasi < 1 Tahun	3,65%
Deposito + Kas	5,22%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- MTN Syariah Ijarah I Telkom-18B
- PT Astra Internasional Tbk
- PT Bank BTPN Syariah Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- PT Unilever Indonesia Tbk
- PT United Tractors Tbk
- SBSN Seri PBS011
- SBSN Seri PBS012
- SBSN Seri PBS019
- SBSN Seri PBS021

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan Agustus 2020, IDR Dynamic Syariah Fund mencatatkan kinerja +1,39%. Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami kenaikan didorong perkembangan penemuan vaksin dan posisi *dovish* Fed yang merelaksasi kerangka kebijakan target inflasi mereka. Pasar domestik juga mengalami kenaikan didorong oleh sentimen global serta kebijakan berkelanjutan dari pemerintah untuk menolong pemulihan ekonomi. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronvirus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu. Di pasar obligasi, IBPA *Indonesia Government Sukuk Index* (IGSIX) naik 1,90% per bulan pada Agustus 2020 seiring berlanjutnya pemulihan ekonomi dari pandemi virus Corona yang memberikan sentimen positif ke pasar. Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga *reverse repo* 7 hari di 4,00% dengan alasan menjaga stabilitas eksternal. Sementara itu, Pemerintah Indonesia menargetkan defisit sebesar -5,5% dari PDB pada tahun 2021, lebih lebar dari perkiraan sebelumnya sebesar -3,2%.

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 Agustus 2020

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 30,01
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,2064	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	90% MSCI World Index + 10% MSCI Asia Ex. Japan

KINERJA INVESTASI

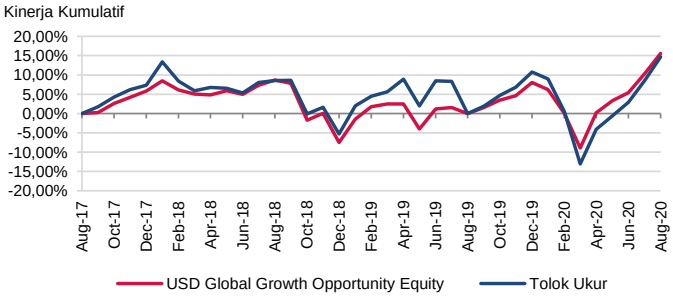
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Global Growth Opportunity Equity Fund**	4,77%	11,84%	6,96%	15,57%	4,55%	N/A	4,88%
Tolok Ukur*	5,68%	15,35%	3,58%	14,68%	6,52%	N/A	8,16%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

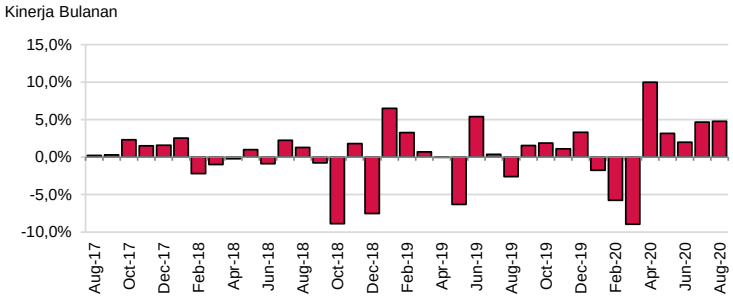
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 90% Dow Jones Islamic Mkt World Index + 10% MSCI World Index

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

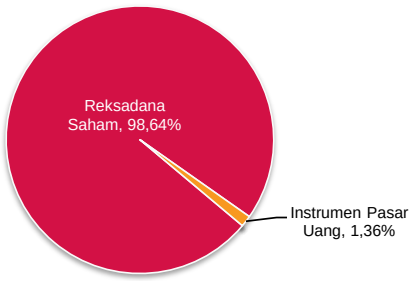
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



PORTFOLIO ALLOCATION

RD CIMB Principal Islamic Asia Pacific Equity	9,70%
RD Schroder Global Syariah Equity	88,94%
Deposito + Kas	1,36%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Agustus 2020, USD Global Growth Opportunity Equity Fund membukukan kinerja sebesar +4,77% per bulan, dibawah pergerakan performa tolak ukur. Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami kenaikan didorong perkembangan penemuan vaksin dan posisi *dovish* Fed yang merelaksasi kerangka kebijakan target inflasi mereka. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronvirus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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 Agustus 2020

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 2,56
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 0,8438	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	98% MXID Index (In USD Term) + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

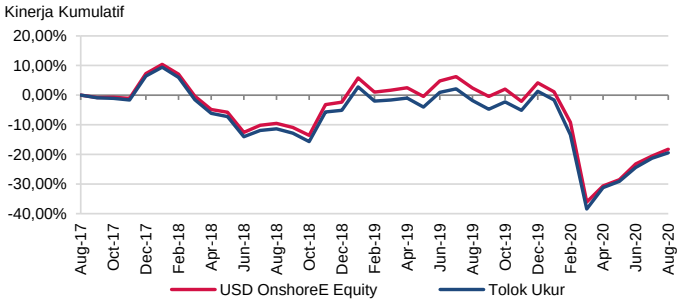
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Onshore Equity Fund**	2,97%	14,38%	-21,45%	-20,12%	-6,52%	N/A	-4,93%
Tolok Ukur*	2,31%	13,60%	-20,46%	-17,98%	-6,95%	N/A	-5,05%

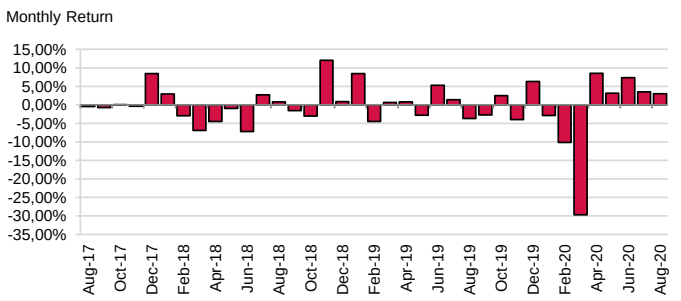
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

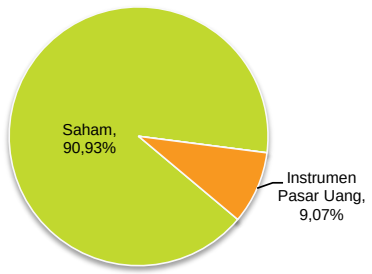
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	10,61%
Pelayanan dan Jasa	7,93%
Barang Konsumsi	12,74%
Energi	2,99%
Keuangan	45,27%
Kesehatan	2,34%
Aneka Industri	0,24%
Industri Dasar	6,62%
Properti	1,28%
Teknologi Informasi	0,00%
Utilitas	0,91%
Deposito + Kas	9,07%

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 Indofood Sukses Makmur Tbk
- PT Kalbe Farma Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- PT Unilever Indonesia Tbk
- PT United Tractors Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Agustus 2020, USD Onshore Equity Fund membukukan kinerja +2,97% per bulan, lebih baik dari performa MXID (dalam USD). Secara sektor, *Financials* adalah kontributor positif terbesar (2,1% per bulan), sementara *Communication Services* adalah kontributor negatif terbesar (-0,7% per bulan). Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami kenaikan didorong perkembangan penemuan vaksin dan posisi *dovish* Fed yang merelaksasi kerangka kebijakan target inflasi mereka. Pasar domestik juga mengalami kenaikan didorong oleh sentimen global serta kebijakan berkelanjutan dari pemerintah untuk menolong pemulihan ekonomi. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronvirus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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 Agustus 2020

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 33,76
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,1580	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi			

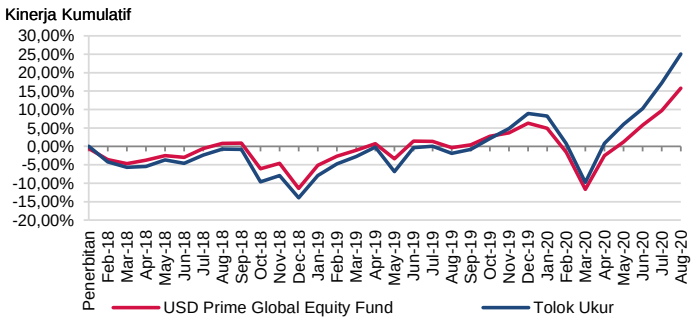
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Global** Equity Fund	5,55%	14,42%	8,97%	16,20%	N/A	N/A	5,77%
Tolak Ukur*	6,72%	17,98%	14,79%	27,52%	N/A	N/A	8,93%

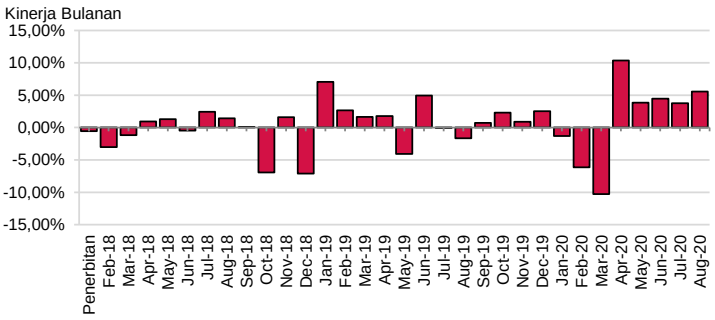
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

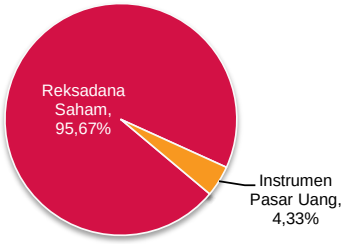
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas Cakra Syariah	91,32%
RD Schroder Asian Equity Yield Class A	4,35%
Deposito + Kas	4,33%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Agustus 2020, USD Prime Global Equity Fund membukukan kinerja sebesar +5,55% per bulan, dibawah pergerakan kinerja performa tolak ukur. Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami kenaikan didorong perkembangan penemuan vaksin dan posisi *dovish* Fed yang merelaksasi kerangka kebijakan target inflasi mereka. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronvirus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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 Agustus 2020

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 53,17
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 0,9610	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	100% MSCI Emerging Market

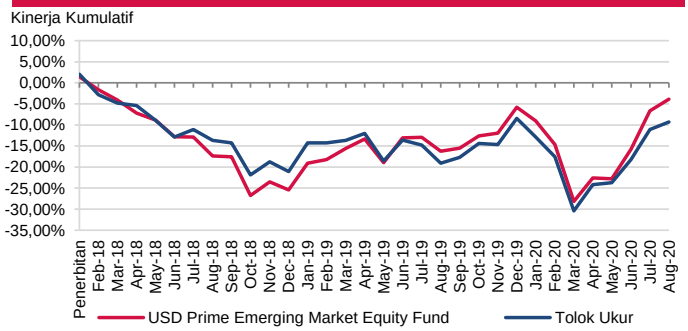
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Emerging Market Equity Fund**	2,97%	24,43%	2,03%	14,71%	N/A	N/A	-1,51%
Tolak Ukur	2,03%	18,91%	-0,93%	12,13%	N/A	N/A	-3,66%

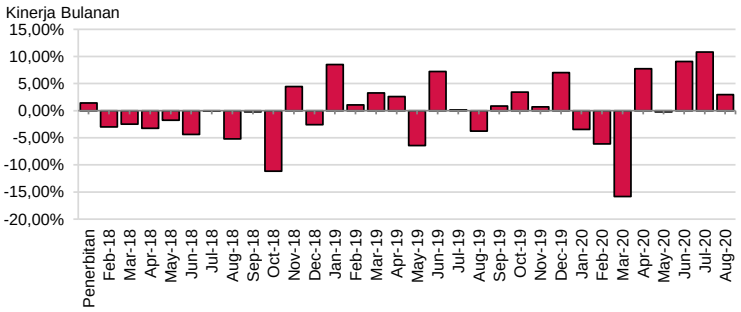
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

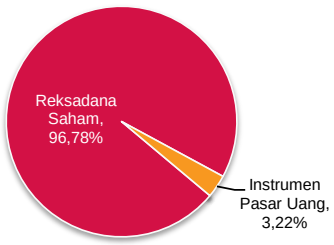
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Fidelity Emerging Market Class A ACC	96,78%
Deposito + Kas	3,22%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Agustus 2020, USD Prime Emerging Market Equity Fund membukukan kinerja sebesar +2,97% per bulan, lebih baik dari kinerja tolak ukur. Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami kenaikan didorong perkembangan penemuan vaksin dan posisi *dovish* Fed yang merelaksasi kerangka kebijakan target inflasi mereka. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronvirus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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 Agustus 2020

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
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 851,65
Tingkat Risiko	:	Tinggi
Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 81.366,10
Biaya Pengelolaan Dana	:	2,40% per tahun
Frekuensi Pricing	:	Harian
Tolok Ukur	:	98% Jakarta Composite Index 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

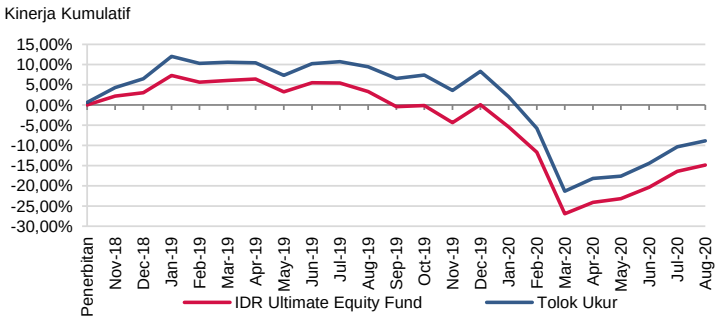
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Ultimate Equity Fund**	1,91%	10,90%	-14,88%	-17,55%	N/A	N/A	-8,32%
Tolok Ukur*	1,63%	10,62%	-15,90%	-16,75%	N/A	N/A	-4,91%

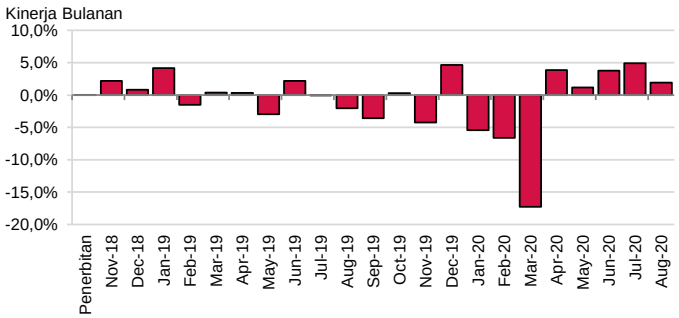
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

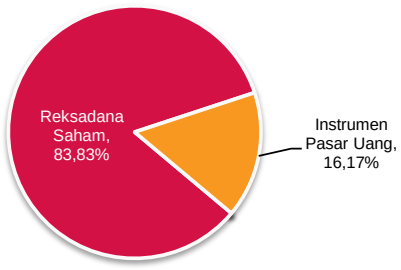
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham	83,83%
Deposito + Kas	16,17%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD Ashmore Dana Progresif Nusantara	18,24%
RD Bahana Primavera 99	17,04%
RD Batavia Dana Saham	21,17%
RD Schroder Dana Prestasi	27,38%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Agustus 2020, IDR Ultimate Equity Fund membukukan kinerja +1,91% per bulan, sedikit diatas pergerakan performa tolak ukur. Secara sektor, *Financials* adalah kontributor positif terbesar (1,6% per bulan), sementara *Communication Services* adalah kontributor negatif terbesar (-0,5% per bulan). Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami kenaikan didorong perkembangan penemuan vaksin dan posisi *dovish* Fed yang merelaksasi kerangka kebijakan target inflasi mereka. Pasar domestik juga mengalami kenaikan didorong oleh sentimen global serta kebijakan berkelanjutan dari pemerintah untuk menolong pemulihan ekonomi. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronvirus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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 Agustus 2020

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

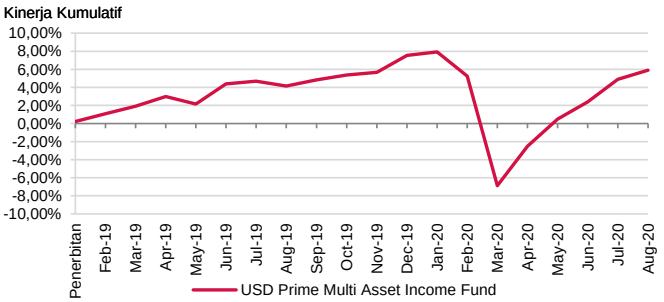
Tanggal Penerbitan	:	30 Januari 2019	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 5,13
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,0591	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi			

KINERJA INVESTASI

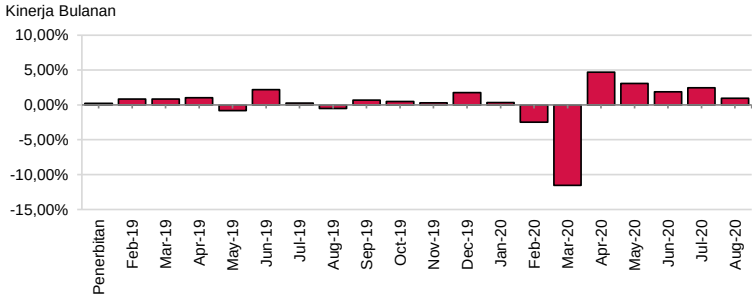
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Multi Asset Income Fund**	0,96%	5,38%	-1,52%	1,70%	N/A	N/A	3,69%

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

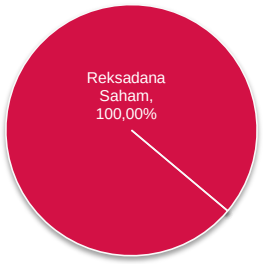
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Portfolio manager tetap berhati-hati dan lebih memilih *asset* utang yang lebih senior di dalam struktur kapital untuk keamanan *income* dan mengatur resiko dalam portofolio. Mereka juga berfokus pada asimetri *upside/downside* dan mengambil kesempatan di saat *rebound* untuk mengurangi posisi ekuitas di beberapa sektor yang sudah menunjukan performa yang baik. Mereka melakukan rotasi ke instrumen kredit serta sektor yang masih *lagging* di dalam pasar ekuitas. Selama bulan berjalan, *fund manager* mengurangi posisi di ekuitas sektor energi dan menambah instrumen *high yield* Asia dan instrumen utang *emerging market* berbasis *hard currency*. Di sisi aset alternatif, *fund manager* menjual posisi di yang tersisa dari instrumen berbasis strategi reasuransi terhadap *catastrophe events*.

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 Agustus 2020

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 13,06
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,3606	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	100% MSCI Golden Dragon Index

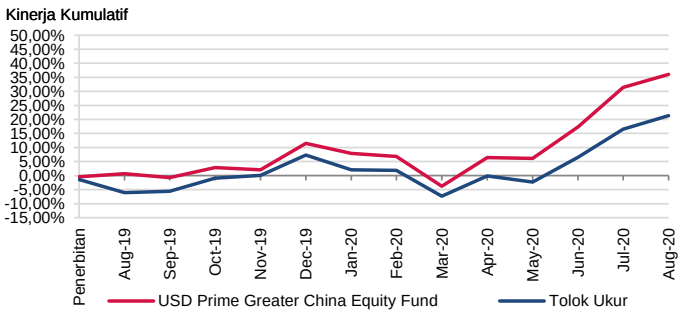
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Greater China Equity Fund**	3,53%	28,17%	22,10%	35,14%	N/A	N/A	31,92%
Tolak Ukur	4,17%	24,23%	13,11%	29,24%	N/A	N/A	19,02%

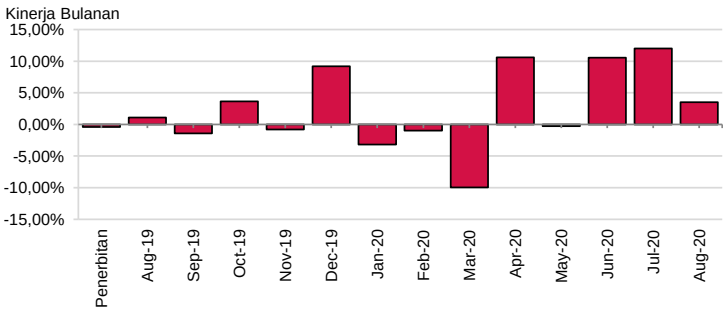
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

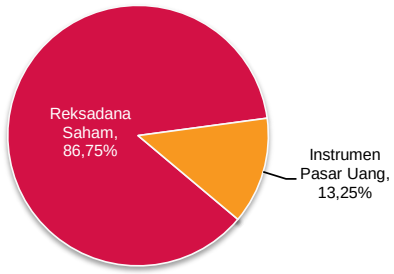
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Schroder Int. Greater China AAC	86,75%
Deposito + Kas	13,25%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Agustus 2020, USD Prime Greater China Equity Fund membukukan kinerja +3,53% per bulan, dibawah pergerakan performa tolak ukur. Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami kenaikan didorong perkembangan penemuan vaksin dan posisi *dovish* Fed yang merelaksasi kerangka kebijakan target inflasi mereka. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronvirus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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.