



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD FIXED INCOME FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

29 Februari 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 3,08
Tingkat Risiko : Moderat
Durasi portfolio : 7,75

Dana Kelolaan (juta) : USD 69,65
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 : 8,08

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Fixed Income**	1,07%	3,18%	2,57%	14,14%	5,46%	3,54%	6,01%
Tolok Ukur*	0,90%	3,01%	2,43%	13,64%	5,43%	3,51%	0,95%

*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)

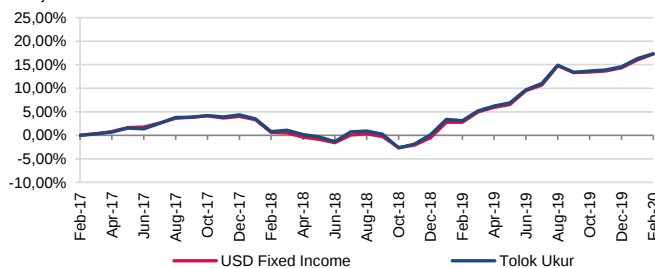
Sejak 1 Mar 2013 hingga 30 Nov 2016: Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)

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

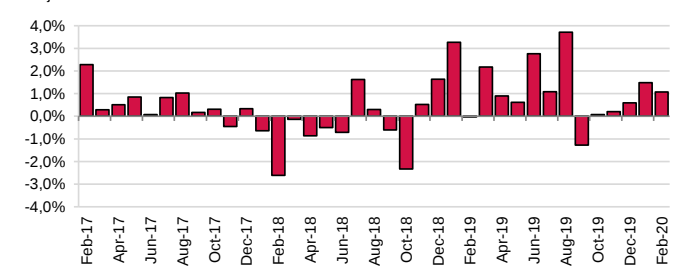
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

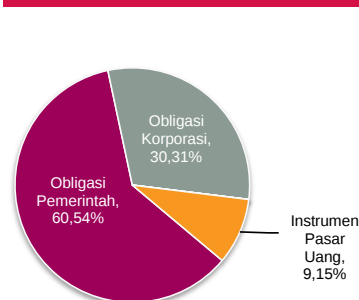


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	60,54%
Energi	5,97%
Keuangan	16,57%
Utilitas	7,77%
Deposito + Kas	9,15%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obligasi PT Bank Mandiri Tbk 2024
Obligasi Negara Indonesia 2042
Obligasi Negara Indonesia 2043
Obligasi Negara Indonesia 2044
Obligasi Negara Indonesia 2045

ULASAN MANAJER INVESTASI

Imbal hasil Obligasi Amerika Serikat (AS) melanjutkan penurunannya setelah wabah Coronavirus mendominasi kekhawatiran utama pasar dan mendorong sentimen negatif secara global. Imbal hasil Obligasi AS tenor 10 tahun mengalami penurunan tajam ke 1,15% dan merupakan penurunan terdalam di tenor pendek. Sentimen negatif tersebut mengakibatkan koreksi dalam beberapa seri obligasi global negara Indonesia pada minggu keempat bulan Februari, namun secara per bulan kinerja subdana USD Fixed Income tercatat +1,07 di bulan Februari 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.



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR FIXED INCOME FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

29 Februari 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 1.024.570,94
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 4.078,36	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	: 6,36	Durasi Tolok Ukur	: 5,27

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Fixed Income**	-0,61%	2,01%	1,75%	10,77%	6,54%	5,17%	7,55%
Tolok Ukur*	0,01%	2,44%	1,86%	11,24%	7,15%	5,64%	10,02%

* 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)

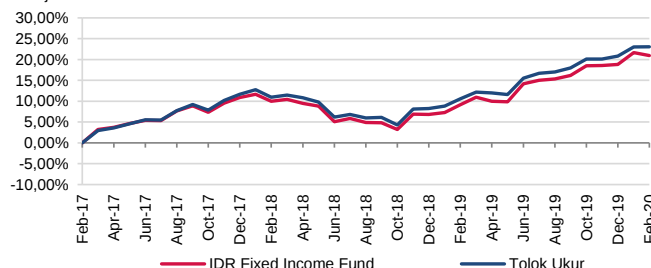
1 Jan 2001 hingga 28 Feb 2013: HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)

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

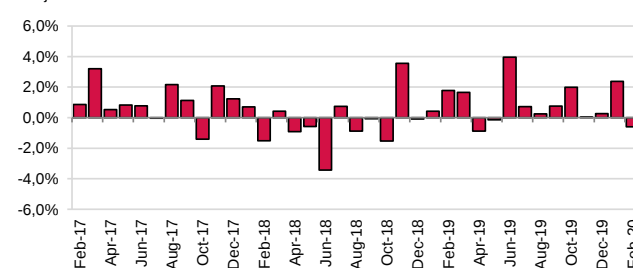
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

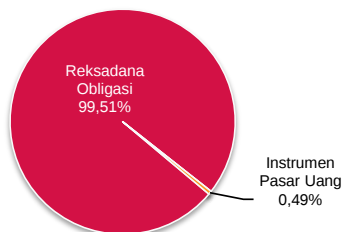


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Obligasi	99,51%
Deposito + Kas	0,49%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obligasi Negara Indonesia FR0040
Obligasi Negara Indonesia FR0056
Obligasi Negara Indonesia FR0072
Obligasi Negara Indonesia FR0078
Obligasi Negara Indonesia FR0079

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi lokal pemerintah Indonesia mencatat kenaikan tipis atas tingkat pengembalian di bulan Februari 2020 di mana Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index (BINDO) naik +0,12% per bulan, sementara subdana IDR Fixed Income mencatat kinerja -0,61% di bulan yang sama. Karena kekhawatiran akan perlambatan ekonomi yang dipicu oleh bertambahnya kasus penyebaran Coronavirus di luar negara Tiongkok, para investor asing mengurangi aset - aset ber-risiko termasuk obligasi pemerintah Indonesia. Obligasi berjangka menengah sampai panjang mengalami koreksi dan Rupiah terdepresiasi -4,9% terhadap dolar Amerika Serikat per bulan. Di sisi ekonomi domestik, Bank Indonesia memangkas tingkat suku bunga 7-day Reverse Repo sebesar 25 bps ke level 4,75%, sedangkan tingkat inflasi Indonesia naik dari 2,68% per tahun di Januari menjadi +2,90% per tahun di Februari 2020. Di sisi global, PMI Manufaktur Tiongkok jatuh ke titik terendah di level 35,7 dari 50 pada bulan sebelumnya. Dikarenakan perlambatan pertumbuhan ekonomi global masih berlanjut, para Bank Sentral di dunia termasuk di Tiongkok, Brazil, Rusia dan Turki memangkas suku bunga acuan mereka di bulan Februari 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.



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

29 Februari 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
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 13.503,48
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 14.802.657,93
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% 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 Equity**	-7,04%	-7,34%	-11,71%	-12,72%	-2,37%	-2,29%	14,43%
Tolok Ukur*	-7,68%	-8,98%	-13,01%	-14,35%	0,83%	0,20%	14,76%

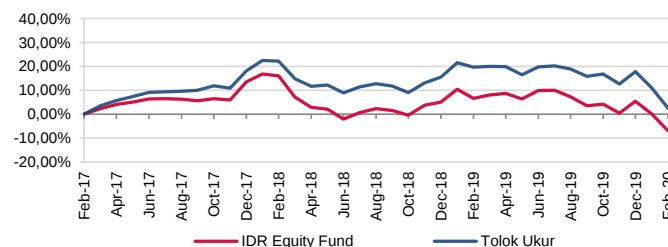
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Apr 2014

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

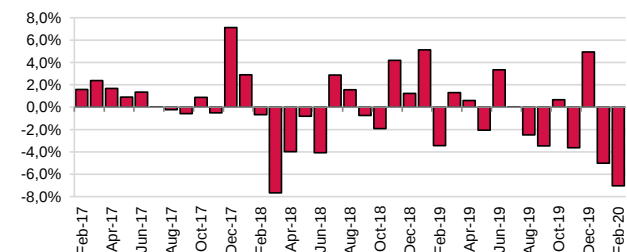
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

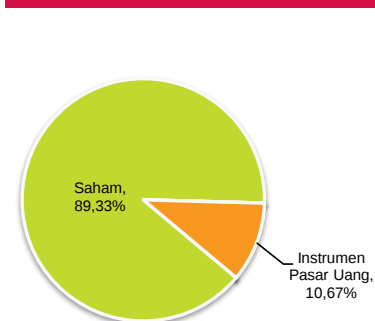


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	10,75%
Pelayanan dan Jasa	5,98%
Barang Konsumsi	14,74%
Energi	3,97%
Keuangan	38,25%
Kesehatan	2,63%
Aneka Industri	2,18%
Industri Dasar	7,00%
Lain-lain	0,03%
Properti	2,81%
Teknologi Informasi	0,07%
Utilitas	0,92%
Reksadana Pasar Uang	6,09%
Deposito + Kas	4,58%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD CIMB Principal Cash
PT Astra International Tbk
PT Bank Central Asia Tbk
PT Bank Mandiri Tbk
PT Bank Negara Indonesia Tbk
PT Bank Rakyat 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 Februari 2020, IDR Equity Fund membukukan kinerja -7,04% per bulan, lebih baik dari performa tolak ukurnya. Secara sektoral, sektor *Information Technology* merupakan kontributor negatif terkecil di JCI, sementara sektor *Consumer Staples* merupakan kontributor negatif terbesar. Pasar saham global dan domestik melanjutkan koreksi dari bulan sebelumnya dikarenakan kekhawatiran akan epidemi Corona virus terutama dengan penambahan jumlah kasus yang pesat diluar negara Tiongkok, meskipun BI telah kembali memangkas suku bunga sebesar 0,25%. Kedepannya, volatilitas dan arah pasar saham Indonesia masih dapat bergantung pada perkembangan kasus Corona virus di dalam dan luar negeri.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR MONEY MARKET FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

29 Februari 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 364.018,81
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.974,89	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**	0,29%	1,11%	0,71%	4,73%	4,56%	4,74%	5,05%
Tolok Ukur*	0,22%	0,74%	0,48%	3,28%	3,25%	3,54%	4,09%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

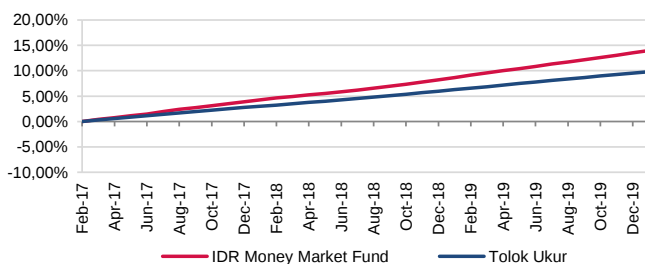
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

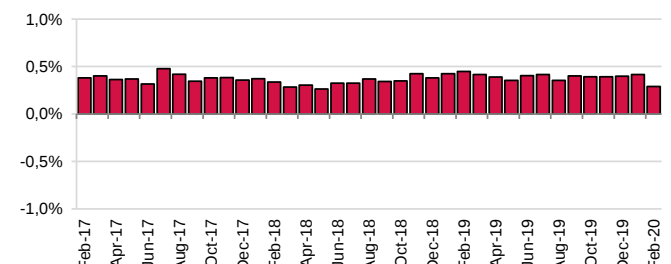
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

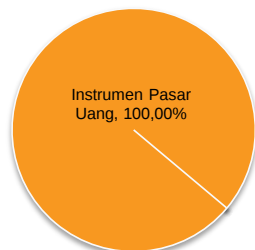


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi < 1 Tahun	2,77%
Reksadana Pasar Uang	60,47%
Deposito + Kas	36,76%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD BNI-AM Dana Likuid
CIMB Principal Cash MF
PT Bank Jateng
PT Bank Woori Saudara
RD Trim Kas 2

ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi bulan Januari 2020 tercatat di 2,88% per tahun (+0,39% per bulan), sedikit meningkat dibandingkan dengan bulan sebelumnya di 2,72% per tahun (+0,34% per bulan). Harga bahan makanan menjadi kontributor utama dari inflasi, sementara harga-harga yang diatur pemerintah melunak. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) memangkas tingkat suku bunga acuan 25bp ke 4,75% setelah jeda selama tiga bulan. Keputusan BI tersebut mencerminkan keinginan untuk mendukung pertumbuhan menyusul meningkatnya risiko perlambatan ekonomi yang berasal dari wabah COVID-19. Perbankan menurunkan tingkat suku bunga deposito di kisaran 6,25%-7,50% per tahun dan subdana IDR Money Market mencatat kinerja +0,29% pada bulan Februari 2020.

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

29 Februari 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 11.575,78
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.872,35	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**	0,32%	1,02%	0,67%	4,32%	4,18%	4,55%	4,64%
Tolok Ukur*	0,22%	0,74%	0,48%	3,28%	3,25%	3,54%	4,03%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

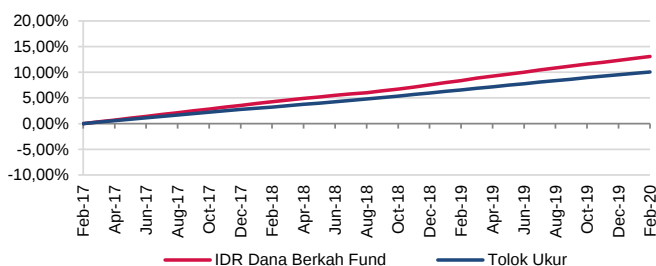
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

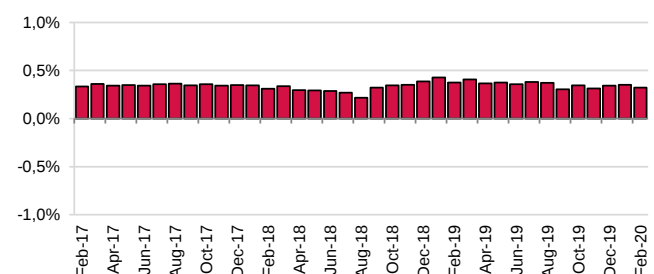
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Deposito + Kas 100,00%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi bulan Januari 2020 tercatat di 2,88% per tahun (+0,39% per bulan), sedikit meningkat dibandingkan dengan bulan sebelumnya di 2,72% per tahun (+0,34% per bulan). Harga bahan makanan menjadi kontributor utama dari inflasi, sementara harga-harga yang diatur pemerintah melunak. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) memangkas tingkat suku bunga acuan 25bp ke 4,75% setelah jeda selama tiga bulan. Keputusan BI tersebut mencerminkan keinginan untuk mendukung pertumbuhan menyusul meningkatnya risiko perlambatan ekonomi yang berasal dari wabah COVID-19. Perbankan syariah menurunkan imbal hasil mudharabah mereka di kisaran tingkat suku bunga ekuivalen 6,25%-7,50% per tahun dan subdana IDR Dana Berkah mencatatkan kinerja +0,32% pada bulan Februari 2020.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR BALANCED FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

29 Februari 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
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 2.033,42
Tingkat Risiko : Moderat - Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 223.557,09
Biaya Pengelolaan Dana : 1,65% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
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**	-3,84%	-3,29%	-5,69%	-0,13%	3,43%	2,46%	6,34%
Tolok Ukur*	-3,88%	-2,27%	-5,05%	0,86%	4,36%	4,12%	4,41%

*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)

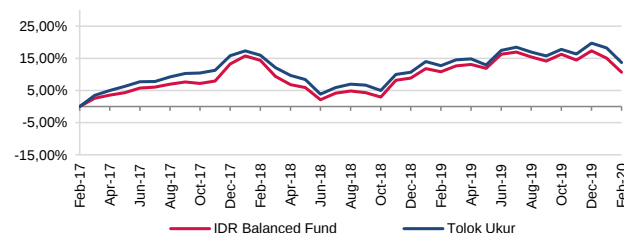
1 Mar 2011 hingga 28 Feb 2013: 5% Jakarta Composite Index (Total Return) + 95% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

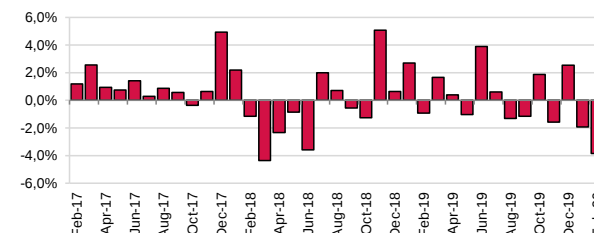
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

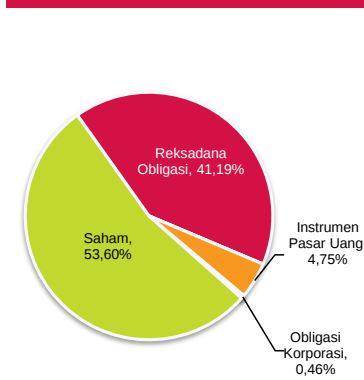


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	6,32%
Pelayanan dan Jasa	5,48%
Barang Konsumsi	7,35%
Energi	1,65%
Keuangan	24,90%
Kesehatan	0,45%
Aneka Industri	1,25%
Industri Dasar	3,09%
Properti	2,27%
Teknologi Informasi	0,57%
Utilitas	0,26%
Obligasi Keuangan	0,46%
Reksadana Obligasi	41,19%
Reksadana Pasar Uang	1,34%
Obligasi < 1 Tahun	1,36%
Deposito + Kas	2,04%

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 Februari 2020, subdana IDR Balanced Fund mencatatkan kinerja -3,84%, sejalan dengan kinerja tolak ukurnya. Pasar saham global dan domestik melanjutkan koreksi dari bulan sebelumnya dikarenakan kekhawatiran akan epidemi Corona virus terutama dengan penambahan jumlah kasus yang pesat diluar negara Tiongkok, meskipun BI telah kembali memangkas suku bunga sebesar 0,25%. Di sisi pasar obligasi, Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index (BINDO) mengalami kenaikan tipis +0,12% per bulan didukung oleh langkah kebijakan Bank Indonesia yang menurunkan suku bunga kebijakan *Reverse Repo* 7-Hari ke 4,75%. Di lain pihak, Rupiah terdepresiasi -4,9% per bulan terhadap dolar Amerika Serikat, dipengaruhi oleh arus dana keluar asing dari penjualan masif di pasar obligasi lokal mendekati akhir bulan Februari. Di sisi ekonomi, inflasi meningkat dari +2,72% per tahun di Desember ke +2,88% per tahun di Januari 2020 karena kenaikan harga pangan.

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

29 Februari 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
 Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
 Nilai Unit (NAB) : IDR 1.542,40
 Tingkat Risiko : Rendah

Dana Kelolaan (juta) : IDR 18.536,29
 Biaya Pengelolaan Dana : 1,65% per tahun
 Frekuensi Pricing : Harian
 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**	0,31%	1,03%	0,66%	4,41%	4,24%	4,51%	4,28%
Tolok Ukur*	0,22%	0,74%	0,48%	3,28%	3,25%	3,54%	3,48%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

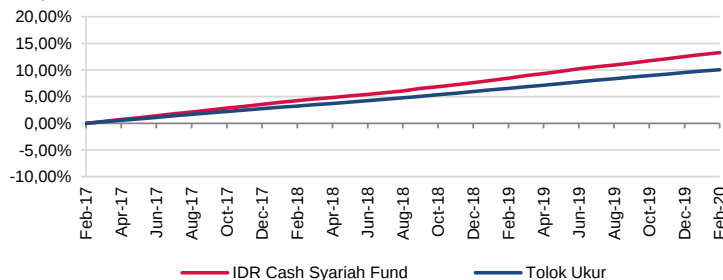
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

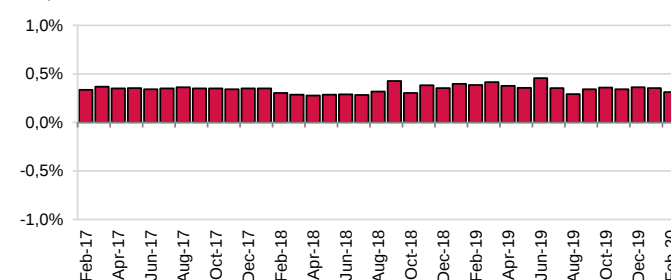
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Pasar Uang : 2,59%
 Deposito + Kas : 97,41%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Bank BTPN Syariah Tbk
 PT Bank Bukopin Syariah
 PT Bank Jabar Syariah
 PT Bank Panin Syariah Tbk
 PT Bank Tabungan Negara Syariah

ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi bulan Januari 2020 tercatat di 2,88% per tahun (+0,39% per bulan), sedikit meningkat dibandingkan dengan bulan sebelumnya di 2,72% per tahun (+0,34% per bulan). Harga bahan makanan menjadi kontributor utama dari inflasi, sementara harga-harga yang diatur pemerintah melunak. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) memangkas tingkat suku bunga acuan 25bp ke 4,75% setelah jeda selama tiga bulan. Keputusan BI tersebut mencerminkan keinginan untuk mendukung pertumbuhan menyusul meningkatnya risiko perlambatan ekonomi yang berasal dari wabah COVID-19. Perbankan syariah menurunkan imbal hasil mudharabah mereka di kisaran tingkat suku bunga ekuivalen 6,25%-7,50% per tahun dan subdana IDR Cash Syariah mencatatkan kinerja +0,31% pada bulan Februari 2020.

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

29 Februari 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
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 916,89
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 3.354.042,74
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
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**	-10,65%	-15,01%	-17,56%	-19,75%	-8,12%	-6,51%	-0,89%
Tolok Ukur*	-12,01%	-15,25%	-18,90%	-17,89%	-6,00%	-4,13%	2,53%

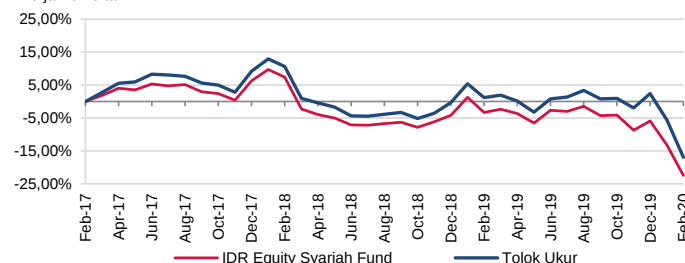
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Apr 2014

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

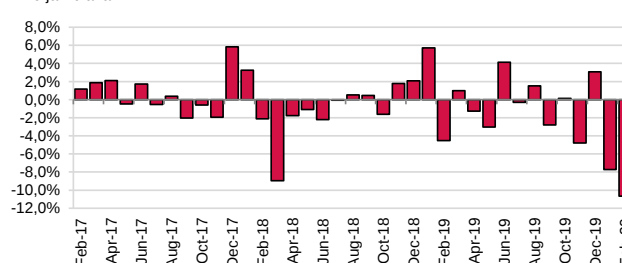
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

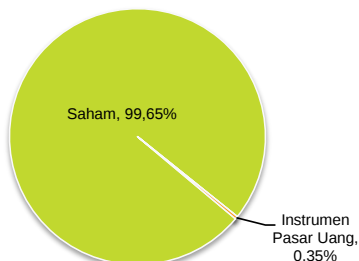


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	21,12%
Pelayanan dan Jasa	14,87%
Barang Konsumsi	29,15%
Energi	8,10%
Keuangan	2,16%
Kesehatan	3,13%
Aneka Industri	5,65%
Industri Dasar	10,39%
Properti	4,90%
Utilitas	0,19%
Deposito + Kas	0,35%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Adaro Energy Tbk
PT Astra International Tbk
PT Chandra Asri Petrochemical Tbk
PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
PT Indocement Tunggul Prakasa Tbk
PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
PT Jasa Marga Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
PT Unilever Indonesia Tbk
PT United Tractors Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Februari 2020, IDR Equity Syariah Fund membukukan kinerja -10,65% per bulan, lebih baik dari kinerja tolak ukurnya. Secara sektoral, sektor *Information Technology* merupakan kontributor negatif terkecil di JII, sementara sektor *Consumer Staples* merupakan kontributor negatif terbesar. Pasar saham global dan domestik melanjutkan koreksi dari bulan sebelumnya dikarenakan kekhawatiran akan epidemi Corona virus terutama dengan penambahan jumlah kasus yang pesat diluar Tiongkok, meskipun BI telah kembali memangkas suku bunga sebesar 0,25%. Kedepannya, volatilitas dan arah pasar saham Indonesia masih dapat bergantung pada perkembangan kasus Corona virus di dalam dan luar negeri.

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

29 Februari 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
 Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
 Nilai Unit (NAB) : IDR 1.459,80
 Tingkat Risiko : Moderat - Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 1.431.077,31
 Biaya Pengelolaan Dana : 1,85% per tahun
 Frekuensi Pricing : Harian
 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**	-6,09%	-7,52%	-8,82%	-5,81%	-0,69%	0,28%	3,98%
Tolok Ukur*	-5,99%	-6,59%	-8,80%	-6,88%	-1,02%	0,01%	3,87%

*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)

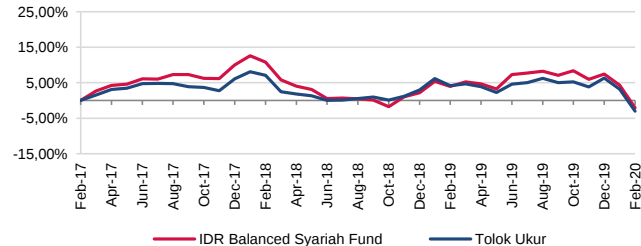
10 Des 2010 hingga 28 Feb 2013: 50% Jakarta Islamic Index (Total Return) + 50% SBI Syariah (net)

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

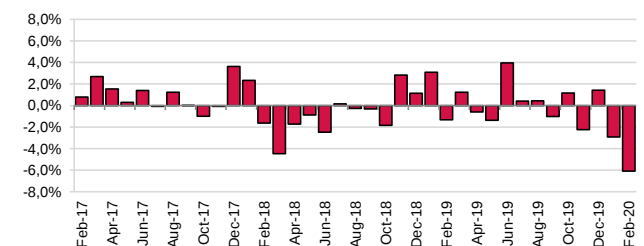
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

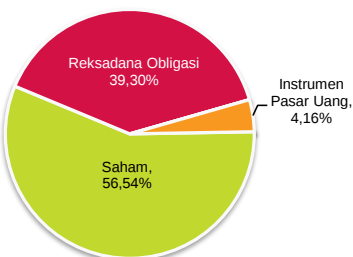


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	10,94%
Pelayanan dan Jasa	7,86%
Barang Konsumsi	17,06%
Energi	4,21%
Keuangan	1,43%
Kesehatan	1,55%
Aneka Industri	3,69%
Industri Dasar	5,24%
Properti	4,42%
Utilitas	0,15%
Reksadana Obligasi	39,30%
Obligasi < 1 Tahun	1,64%
Deposito + Kas	2,52%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Astra International Tbk
PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
PT Jasa Marga Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
PT Unilever Indonesia Tbk
SBSN Seri IFR0006
SBSN Seri PBS011
SBSN Seri PBS012
SBSN Seri PBS021

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan Februari 2020, IDR Balanced Syariah Fund mencatatkan kinerja -6,09%, sejalan dengan kinerja tolok ukurnya. Pasar saham global dan domestik melanjutkan koreksi dari bulan sebelumnya dikarenakan kekhawatiran akan epidemi Corona virus terutama dengan penambahan jumlah kasus yang pesat diluar Tiongkok. Di sisi pasar obligasi, IBPA Indeks Sukuk Pemerintah Indonesia mengalami penurunan -0,58% per bulan walaupun Bank Indonesia menurunkan suku bunga kebijakan ke 4,75%. Pada saat bersamaan, Rupiah terdepresiasi -4,9% per bulan terhadap dolar Amerika Serikat, karena investor asing mengurangi investasinya di pasar obligasi lokal mendekati akhir bulan Februari. Di sisi ekonomi, inflasi meningkat dari +2,72% per tahun di Desember ke +2,88% per tahun di Januari 2020 karena kenaikan harga pangan.

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

29 Februari 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
 Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
 Nilai Unit (NAB) : IDR 1.725,63
 Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 5.573.044,24
 Biaya Pengelolaan Dana : 2,00% per tahun
 Frekuensi Pricing : Harian
 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**	-4,06%	-4,64%	-8,61%	-5,48%	3,04%	0,91%	6,15%
Tolok Ukur*	-4,96%	-5,08%	-9,24%	-6,17%	3,35%	1,14%	4,91%

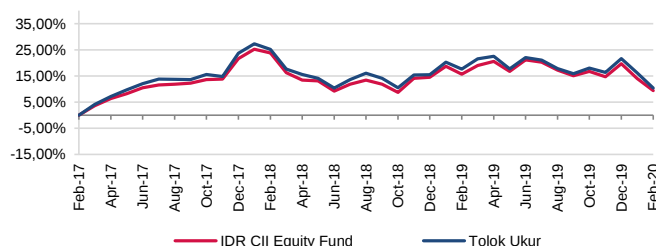
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

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

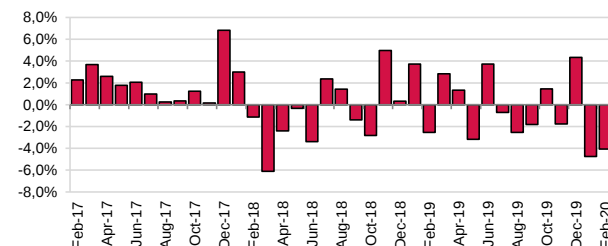
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

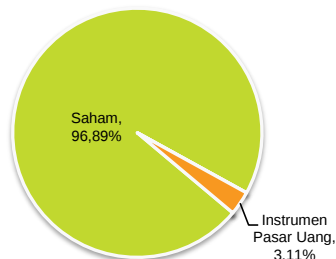


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	13,67%
Pelayanan dan Jasa	12,20%
Barang Konsumsi	9,96%
Energi	4,54%
Keuangan	41,43%
Kesehatan	3,33%
Aneka Industri	2,02%
Teknologi Informasi	1,88%
Industri Dasar	4,63%
Properti	2,31%
Utilitas	0,92%
Deposito + Kas	3,11%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Alibaba Group Holding
Housing Development Finance
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
Tencent Holdings Ltd

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Februari 2020, IDR CII Equity Fund membukakan kinerja sebesar -4,06% per bulan, lebih baik dari kinerja tolak ukurnya (MXID total return -7,4%, MXCN total return +5,2%, dan MXIN total return -3,49%). Pasar saham global dan domestik melanjutkan koreksi dari bulan sebelumnya dikarenakan kekhawatiran akan epidemi Coronavirus terutama dengan penambahan jumlah kasus yang pesat diluar Tiongkok, meskipun banyak bank sentral dunia telah mulai melonggarkan kebijakan moneter. BI juga telah memangkas suku bunga sebesar 0,25%. Kedepannya, pasar saham Tiongkok, India, dan Indonesia masih dapat bergantung pada perkembangan corona virus di dalam maupun luar negeri.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

29 Februari 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 636.125,24
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,00% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.008,22	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Tinggi	Tolak Ukur	: 90% Jakarta Composite Index 10% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

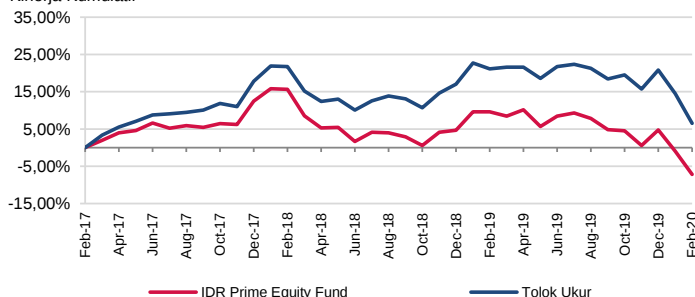
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Equity Fund**	-6,28%	-7,69%	-11,38%	-15,30%	-2,45%	-2,20%	0,15%
Tolak Ukur*	-6,95%	-7,94%	-11,79%	-12,06%	2,13%	1,58%	3,14%

*Tolak ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

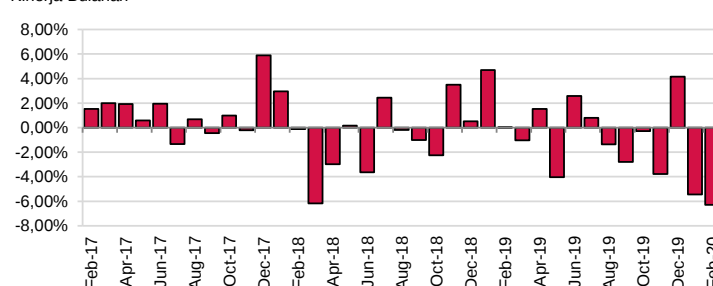
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

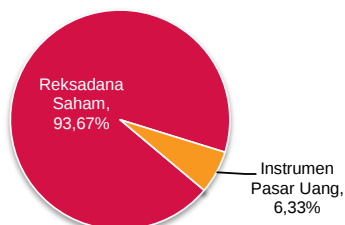


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Schroder Dana Istimewa	46,86%
RD Schroder Dana Prestasi	46,81%
Deposito + Kas	6,33%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Februari 2020, IDR Prime Equity Fund membukukan kinerja -6,28% per bulan, diatas performa tolak ukurnya. Secara sektoral, sektor *Information Technology* merupakan kontributor negatif terkecil di JCI, sementara sektor *Consumer Staples* merupakan kontributor negatif terbesar. Pasar saham global dan domestik melanjutkan koreksi dari bulan sebelumnya dikarenakan kekhawatiran akan epidemi Corona virus terutama dengan penambahan jumlah kasus yang pesat diluar negara Tiongkok, meskipun BI telah kembali memangkas suku bunga sebesar 0,25%. Kedepannya, volatilitas dan arah pasar saham Indonesia masih dapat bergantung pada perkembangan kasus Corona virus di dalam dan luar negeri.

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

29 Februari 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 152.938,89
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 0,60% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.423,59	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	: 4,54	Durasi Tolok Ukur	: 4,99

KINERJA INVESTASI

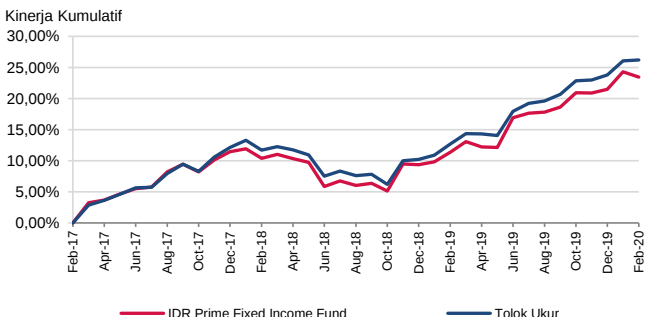
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Fixed Income**	-0,70%	2,10%	1,59%	10,83%	7,27%	5,24%	6,81%
Tolak Ukur*	0,11%	2,62%	1,96%	11,94%	8,06%	6,77%	7,97%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mei 2016

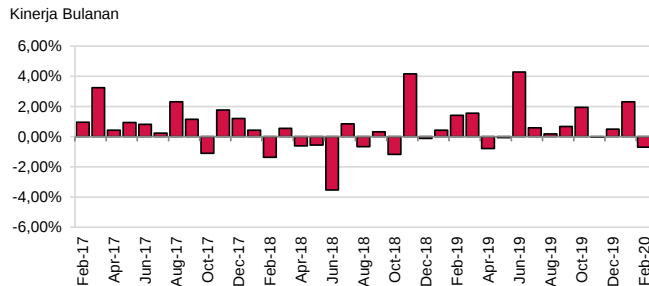
21 Okt 2014 hingga 30 Apr 2016: 85% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net) + 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

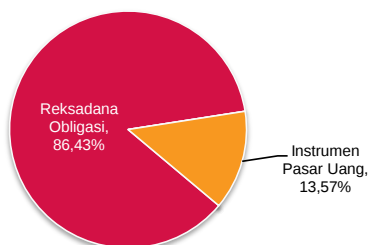
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas Prima II	32,07%
RD Schroder Dana Mantap Plus II	54,36%
Deposito + Kas	13,57%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi lokal pemerintah Indonesia mencatat kenaikan tipis atas tingkat pengembalian di bulan Februari 2020 di mana Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index (BINDO) naik +0,12% per bulan, sementara subdana IDR Prime Fixed Income mencatat kinerja -0,70% di bulan yang sama. Karena kekhawatiran akan perlambatan ekonomi yang dipicu oleh bertambahnya kasus penyebaran Coronavirus di luar negara Tiongkok, para investor asing mengurangi aset - aset ber-risiko termasuk obligasi pemerintah Indonesia. Obligasi berjangka menengah sampai panjang mengalami koreksi dan Rupiah terdepresiasi -4,9% terhadap dolar Amerika Serikat per bulan. Di sisi ekonomi domestik, Bank Indonesia memangkas tingkat suku bunga 7-day Reverse Repo sebesar 25 bps ke level 4,75%, sedangkan tingkat inflasi Indonesia naik dari 2,68% per tahun di Januari menjadi +2,90% per tahun di Februari 2020. Di sisi global, PMI Manufaktur Tiongkok jatuh ke titik terendah di level 35,7 dari 50 pada bulan sebelumnya. Dikarenakan perlambatan pertumbuhan ekonomi global masih berlanjut, para Bank Sentral di dunia termasuk di Tiongkok, Brazil, Rusia dan Turki memangkas suku bunga acuan mereka di bulan Februari 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 undang-undangnya, risiko perubahan tingkat suku bunga, risiko likuiditas, risiko kredit, risiko perubahan nilai ekuitas dan risiko perubahan nilai tukar mata uang. Kinerja investasi tidak dijamin, nilai unit dan hasil investasi dapat bertambah atau berkurang. Kinerja masa lalu bukan merupakan jaminan untuk kinerja masa depan.



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR GROWTH EQUITY SYARIAH FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

29 Februari 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
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 865,53
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 66.470,54
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 98% Indonesia Sharia Index
2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

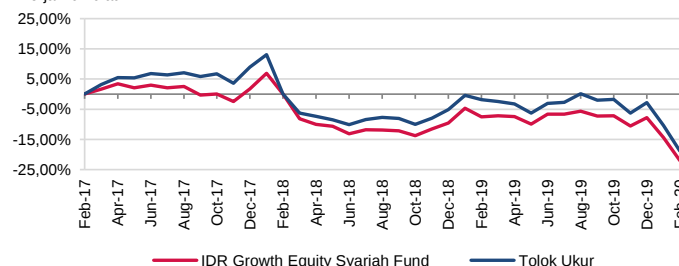
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Growth Equity Syariah**	-8,94%	-12,80%	-15,41%	-15,68%	-6,29%	N/A	-3,01%
Tolok Ukur*	-9,43%	-13,46%	-16,51%	-17,38%	-3,17%	N/A	-0,35%

*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

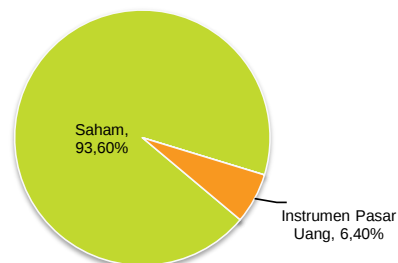


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	14,56%
Pelayanan dan Jasa	14,11%
Barang Konsumsi	29,23%
Energi	5,43%
Keuangan	2,84%
Kesehatan	3,84%
Aneka Industri	4,44%
Industri Dasar	10,25%
Properti	7,42%
Utilitas	1,49%
Deposito + Kas	6,40%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Astra Internasional Tbk
PT Bank BTPN Syariah Tbk
PT Bank Tabungan Negara Syariah
PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
PT Indocement Tungal Prakarsa Tbk
PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
PT Indofood Sukses Makmur Tbk
PT Industri Jamu dan Farmasi Sido Muncul Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
PT Unilever Indonesia Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Februari 2020, IDR Growth Equity Syariah Fund membukukan kinerja -8,94% per bulan, di atas performa tolak ukurnya. Secara sektoral, sektor *Information Technology* merupakan kontributor negatif terkecil di ISSI, sementara sektor *Consumer Staples* merupakan kontributor negatif terbesar. Pasar saham global dan domestik melanjutkan koreksi dari bulan sebelumnya dikarenakan kekhawatiran akan epidemi Corona virus terutama dengan penambahan jumlah kasus yang pesat diluar Tiongkok, meskipun BI telah kembali memangkas suku bunga sebesar 0,25%. Kedepannya, volatilitas dan arah pasar saham Indonesia masih dapat bergantung pada perkembangan kasus Corona virus di dalam dan luar negeri.

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.



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR DYNAMIC SYARIAH FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

29 Februari 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
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 1.038,61
Tingkat Risiko : Moderat - Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 54.795,03
Biaya Pengelolaan Dana : 1,85% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
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**	-5,13%	-6,83%	-8,28%	-4,66%	-0,67%	N/A	0,81%
Tolok Ukur*	-4,67%	-5,67%	-7,52%	-6,66%	0,43%	N/A	1,88%

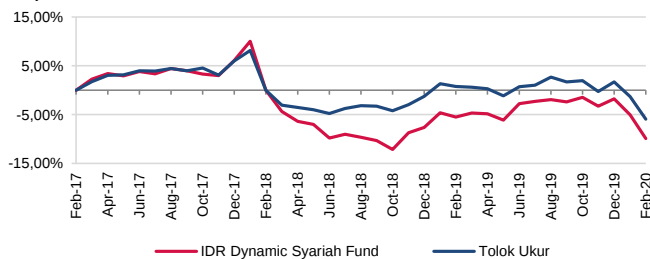
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

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

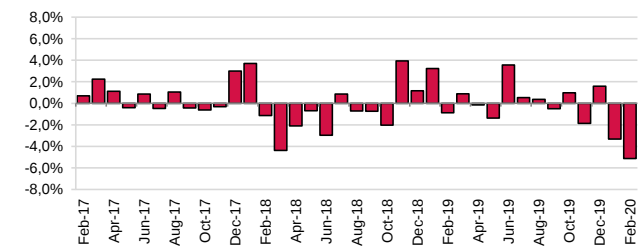
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

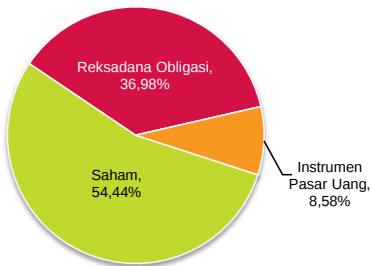


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	8,16%
Pelayanan dan Jasa	8,34%
Barang Konsumsi	16,60%
Energi	3,21%
Keuangan	1,62%
Kesehatan	1,98%
Aneka Industri	3,01%
Industri Dasar	5,89%
Properti	4,97%
Utilitas	0,65%
Reksadana Obligasi	36,98%
Obligasi < 1 Tahun	3,73%
Deposito + Kas	4,85%

KEPEMILIKAN TERBESAR

MTN Syariah Ijarah I Telkom-18B
PT Astra Internasional Tbk
PT Bank Bukopin Syariah
PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
PT Unilever Indonesia Tbk
SBSN Seri PBS011
SBSN Seri PBS012
SBSN Seri PBS019
SBSN Seri PBS021

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan Februari 2020, IDR Dynamic Syariah Fund mencatatkan kinerja -5,13%, sedikit di bawah kinerja tolak ukurnya. Pasar saham global dan domestik melanjutkan koreksi dari bulan sebelumnya dikarenakan kekhawatiran akan epidemi Corona virus terutama dengan penambahan jumlah kasus yang pesat di luar negara Tiongkok. Di sisi pasar obligasi, IBPA Indeks Sukuk Pemerintah Indonesia mengalami penurunan -0,58% per bulan walaupun Bank Indonesia menurunkan suku bunga kebijakan ke 4,75%. Pada saat bersamaan, Rupiah terdepresiasi -4,9% per bulan terhadap dolar Amerika Serikat, karena investor asing mengurangi investasinya di pasar obligasi lokal mendekati akhir bulan Februari. Di sisi ekonomi, inflasi meningkat dari +2,72% per tahun di Desember ke +2,88% per tahun di Januari 2020 karena kenaikan harga pangan.

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

29 Februari 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
Nilai Unit Penerbitan : USD 1,00
Nilai Unit (NAB) : USD 1,0443
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : USD 23,39
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
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**	-5,77%	-4,35%	-7,41%	-2,78%	1,12%	N/A	1,27%
Tolok Ukur*	-7,72%	-5,88%	-9,20%	1,41%	5,01%	N/A	5,29%

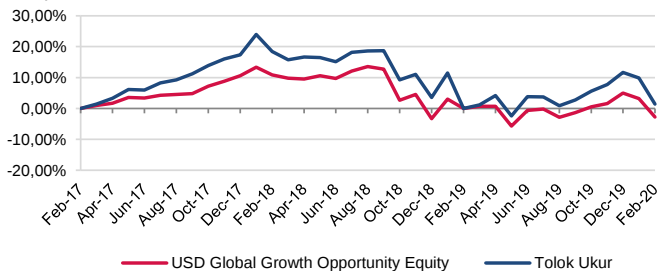
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

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

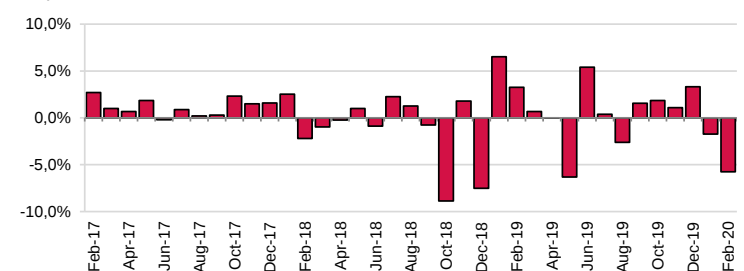
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

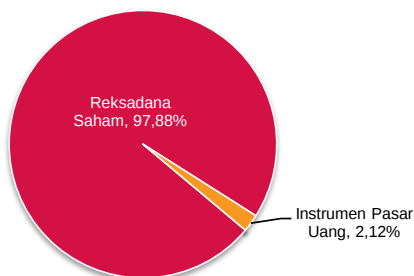


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



PORTFOLIO ALLOCATION

RD CIMB Principal Islamic Asia Pacific Equity	12,45%
RD Schroder Global Syariah Equity	85,43%
Deposito + Kas	2,12%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Februari 2020, USD Global Growth Opportunity Equity Fund membukukan kinerja sebesar -5,77% per bulan, di atas kinerja tolak ukurnya (kinerja *total return* MSCI World -8,4% dan kinerja *total return* MSCI Asia ex Japan -2,9%). Pasar global melanjutkan koreksi dari bulan sebelumnya dikarenakan kekhawatiran akan epidemi Coronavirus terutama dengan penambahan jumlah kasus yang pesat di luar negara Tiongkok. Kedepannya, volatilitas dan arah pasar saham global masih dapat bergantung pada perkembangan kasus Corona virus.

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

29 Februari 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
Nilai Unit Penerbitan : USD 1,00
Nilai Unit (NAB) : USD 0,9374
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : USD 2,12
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 98% MXID Index (In USD Term) + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

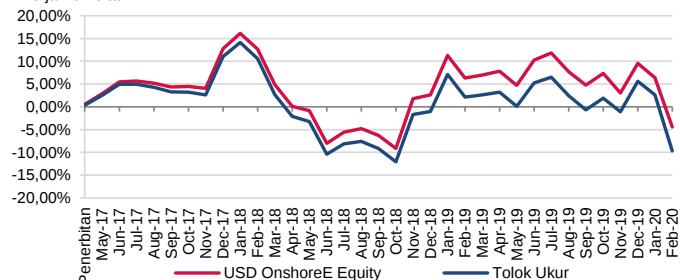
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Onshore Equity Fund**	-10,18%	-7,24%	-12,74%	-8,83%	N/A	N/A	-2,24%
Tolok Ukur*	-11,99%	-8,72%	-14,49%	-11,60%	N/A	N/A	-3,51%

*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

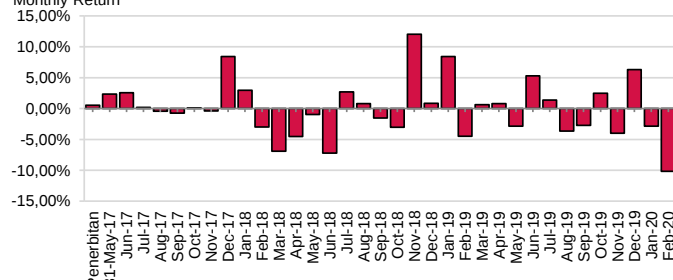
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

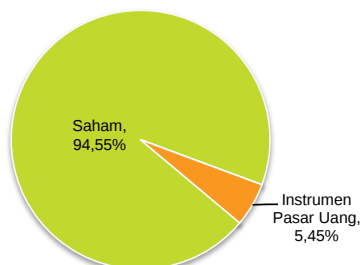


KINERJA BULANAN DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

Monthly Return



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	12,43%
Pelayanan dan Jasa	8,15%
Barang Konsumsi	11,94%
Energi	3,02%
Keuangan	48,13%
Kesehatan	1,76%
Aneka Industri	1,33%
Industri Dasar	4,57%
Properti	2,06%
Teknologi Informasi	0,32%
Utilitas	0,84%
Deposito + Kas	5,45%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Astra Internasional Tbk
PT Bank Central Asia Tbk
PT Bank Mandiri Tbk
PT Bank Negara Indonesia Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia Tbk
PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
PT Indofood Sukses Makmur Tbk
PT Semen Indonesia Persero Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
PT Unilever Indonesia Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Februari 2020, USD Onshore Equity Fund membukukan kinerja -10,18% per bulan, di atas performa tolak ukurnya. Secara sektoral, sektor *Industrials* adalah kontributor negatif terkecil di MXID, sementara sektor *Financial* merupakan kontributor negatif terbesar. Pasar saham global dan domestik melanjutkan koreksi dari bulan sebelumnya dikarenakan kekhawatiran akan epidemi Corona virus terutama dengan penambahan jumlah kasus yang pesat diluar negara Tiongkok, meskipun BI telah kembali memangkas suku bunga sebesar 0,25%. Kedepannya, volatilitas dan arah pasar saham Indonesia masih dapat bergantung pada perkembangan kasus Corona virus di dalam dan luar negeri.

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

29 Februari 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 31,97
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: USD 0,9845	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Tinggi	Tolok Ukur	: 90% Dow Jones Islamic World Market Index 10% MSCI AC Asia Ex Japan

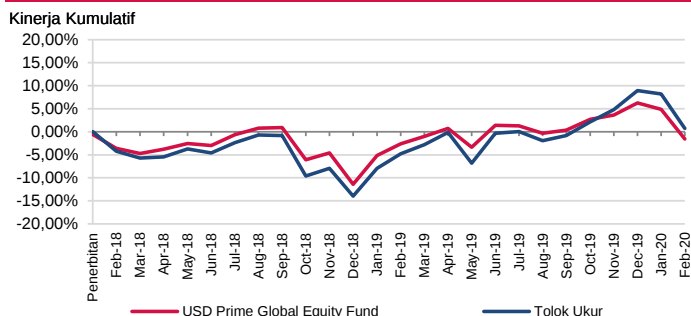
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Global** Equity Fund	-6,13%	-5,00%	-7,35%	1,11%	N/A	N/A	-0,74%
Tolak Ukur*	-6,91%	-3,89%	-7,56%	5,78%	N/A	N/A	0,34%

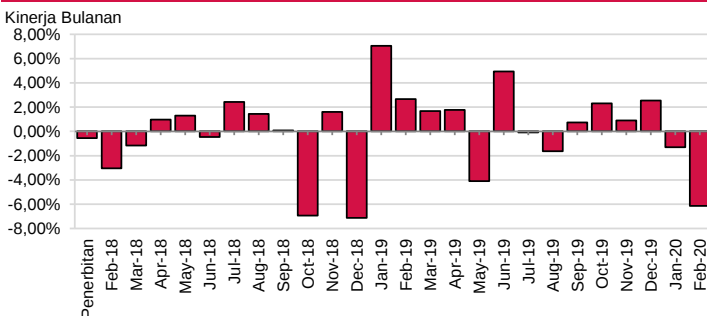
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

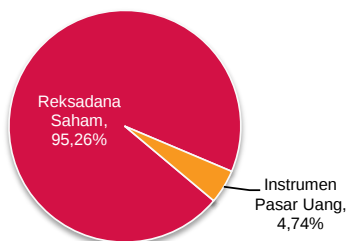
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas Cakra Syariah	73,32%
RD Schroder Asian Equity Yield Class A	21,94%
Deposito + Kas	4,74%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Februari 2020, USD Prime Global Equity Fund membukukan kinerja sebesar -6,13% per bulan, lebih baik dari kinerja tolak ukurnya. Pasar saham global melanjutkan koreksi dari bulan sebelumnya dikarenakan kekhawatiran akan epidemi Corona virus terutama dengan penambahan jumlah kasus yang pesat di luar negara Tiongkok. Kedepannya, volatilitas dan arah pasar saham global masih dapat bergantung pada perkembangan kasus Corona virus, terutama penyebaran di luar negara Tiongkok.

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

29 Februari 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 46,71
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: USD 0,8537	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Tinggi	Tolok Ukur	: 100% MSCI Emerging Market

KINERJA INVESTASI

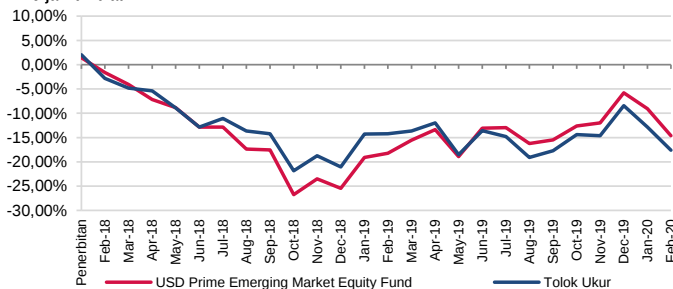
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Emerging Market Equity Fund**	-6,14%	-3,02%	-9,36%	4,40%	N/A	N/A	-7,21%
Tolak Ukur	-5,44%	-3,46%	-10,00%	-3,90%	N/A	N/A	-8,75%

*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

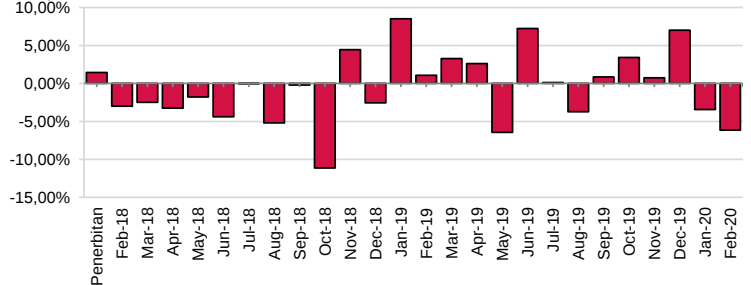
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

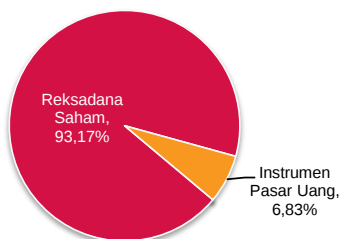


KINERJA BULANAN DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Fidelity Emerging Market Class A ACC	93,17%
Deposito + Kas	6,83%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Februari 2020, USD Prime Emerging Market Equity Fund membukukan kinerja sebesar -6,14% per bulan, di bawah kinerja tolak ukurnya. Pasar saham global termasuk di negara berkembang melanjutkan koreksi dari bulan sebelumnya dikarenakan kekhawatiran akan epidemi Corona virus terutama dengan penambahan jumlah kasus yang pesat diluar negara Tiongkok. Kedepannya, volatilitas dan arah pasar saham negara berkembang masih dapat bergantung pada perkembangan kasus Corona Virus di Tiongkok maupun di luar Tiongkok.

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

29 Februari 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	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 46.956,95
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,40% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 883,35	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Tinggi	Tolok Ukur	: 98% Jakarta Composite Index 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

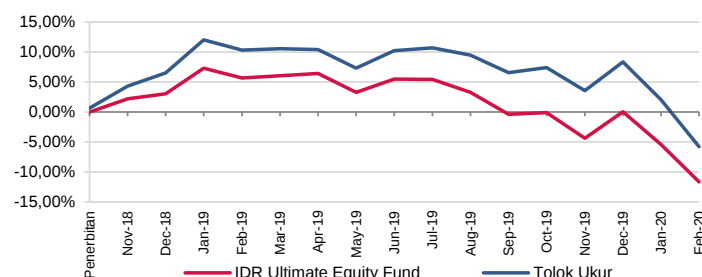
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Ultimate Equity Fund**	-6,62%	-7,61%	-11,71%	-16,40%	N/A	N/A	-8,81%
Tolok Ukur*	-7,70%	-9,05%	-13,05%	-14,60%	N/A	N/A	-4,34%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

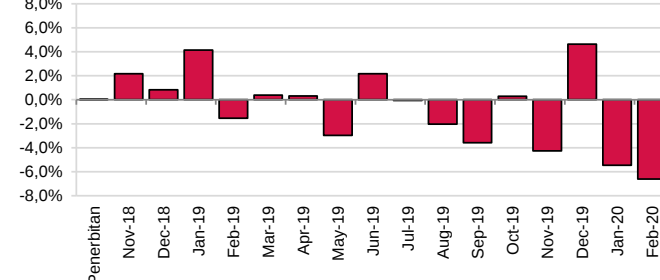
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

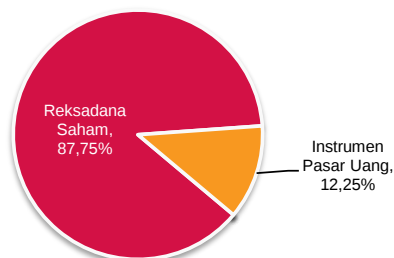


KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham	87,75%
Deposito + Kas	12,25%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD Ashmore Dana Progresif Nusantara	18,58%
RD Batavia Dana Saham	25,88%
RD Schroder Dana Prestasi	26,15%
RDSchroder Dana Prestasi Plus	17,15%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Februari 2020, IDR Ultimate Equity Fund membukukan kinerja -6,62% per bulan, diatas performa tolok ukurnya. Secara sektoral, sektor *Information Technology* adalah kontributor negatif terkecil di JCI, sementara sektor *Consumer Staples* adalah kontributor negatif terbesar. Pasar saham global dan domestik melanjutkan koreksi dari bulan sebelumnya dikarenakan kekhawatiran akan epidemi Corona virus terutama dengan penambahan jumlah kasus yang pesat diluar negara Tiongkok, meskipun BI telah kembali memangkas suku bunga sebesar 0,25%. Kedepannya, volatilitas dan arah pasar saham Indonesia masih dapat bergantung pada perkembangan kasus Corona virus di dalam dan luar negeri.

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

29 Februari 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 6,51
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,85% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: USD 1,0526	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi		

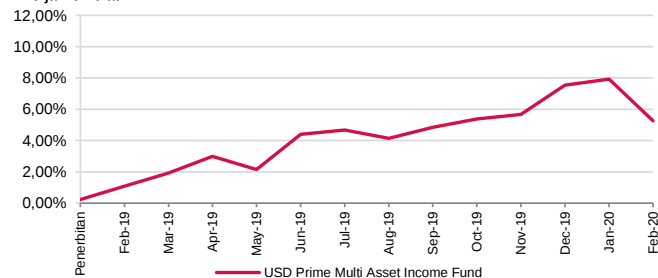
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Multi Asset Income Fund**	-2,47%	-0,39%	-2,12%	4,14%	N/A	N/A	4,85%

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

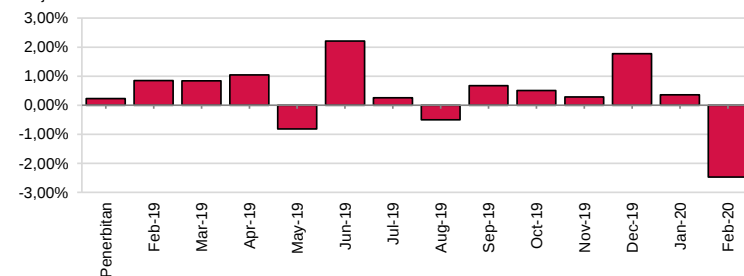
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

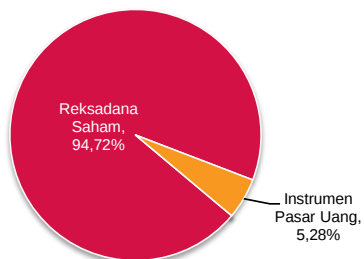


KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Fidelity Global Multi Asset Income Fund A-ACC	94,72%
Deposito + Kas	5,28%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Fund manager mempertahankan posisi berhati-hati, namun tetap dalam posisi untuk mengambil manfaat dari volatilitas untuk menambah aset beresiko dimana valuasi dan faktor fundamental mendukung. *Fund manager* menukar posisi ekuitas di Eropa dengan *value stock* Eropa lainnya dikarenakan perubahan strategi. Selain itu mereka juga menambah posisi yang sudah ada di Yen Jepang untuk menurunkan risiko. Di sisi lain, mereka juga mengurangi posisi di mata uang *emerging market* dengan melakukan *hedging* terhadap Peso Filipina dan Koruna Ceko.

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

29 Februari 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
Nilai Unit Penerbitan : USD 1,00
Nilai Unit (NAB) : USD 1,0686
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : USD 7,29
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 100% MSCI Golden Dragon Index

KINERJA INVESTASI

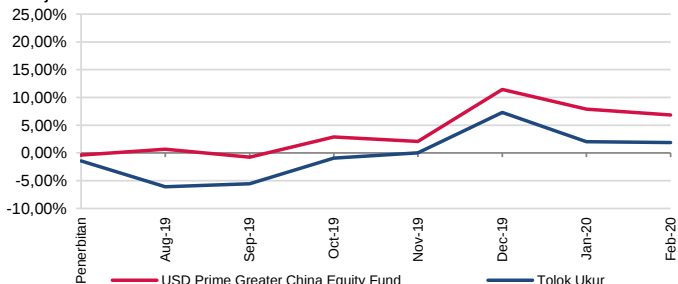
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Greater China Equity Fund**	-0,98%	4,71%	-4,10%	N/A	N/A	N/A	6,86%
Tolak Ukur	-0,18%	1,83%	-5,07%	N/A	N/A	N/A	1,86%

*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

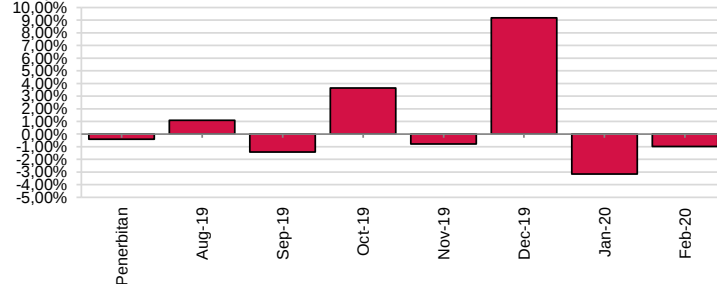
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

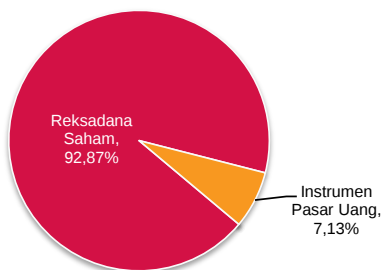


KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Schroder Int. Greater China AAC : 92,87%
Deposito + Kas : 7,13%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Februari 2020, USD Prime Greater China Equity Fund membukukan kinerja -0,98% per bulan, di bawah performa tolak ukurnya. Pasar saham di Greater China melanjutkan koreksi dari bulan sebelumnya dikarenakan kekhawatiran akan epidemi Corona virus terutama dengan penambahan jumlah kasus yang pesat di luar negara Tiongkok. Kedepannya, arah dan volatilitas pasar saham Greater China masih dapat bergantung pada perkembangan kasus Coronavirus.

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.