LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD FIXED INCOME FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 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 2,84
Tingkat Risiko	:	Moderat
Durasi portfolio	:	7,42
Dana Kelolaan (juta)	:	USD 65,11
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	:	7,87

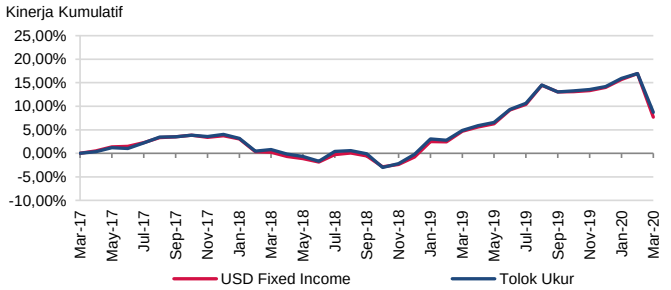
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Fixed Income**	-7,91%	-5,54%	-5,54%	2,87%	2,50%	1,91%	5,53%
Tolok Ukur*	-7,06%	-4,80%	-4,80%	3,53%	2,77%	2,01%	0,57%

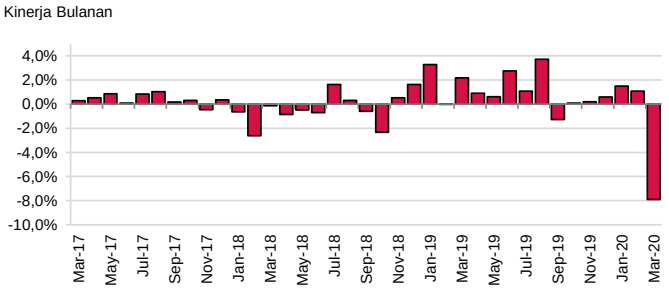
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2019
Sejak 1 Des 2018 hingga 31 Des 2018: 90% BBG USD EM Indonesia Sov. Bond + 10% Rata-Rata Deposito USD 1 Bulan (Net)
Sejak 1 Des 2016 hingga 31 Des 2017: 90% BBG USD EM Indonesia Sov. Bond + 10% Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)
Sejak 1 Mar 2013 hingga 30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

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

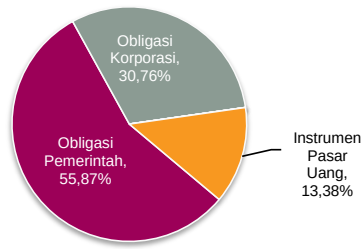
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	55,87%
Energi	6,53%
Keuangan	16,97%
Utilitas	7,26%
Deposito + Kas	13,38%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- Obligasi Huarong Finance II 2021
- Obligasi PT Bank Mandiri Tbk 2024
- Obligasi Negara Indonesia 2044
- Obligasi Negara Indonesia 2045
- Deposito PT Bank Bukopin Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Obligasi Amerka Serikat (AS) melanjutkan kenaikan hingga imbal hasil 10 tahun mencapai level terendah baru di 0,54% selama bulan Maret 2020, setelah meningkatnya kekhawatiran pandemi global virus Covid-19 yang mendorong sentimen investor untuk menjauhi risiko di pasar finansial global. Sentimen ini mendorong koreksi mendalam atas obligasi global Indonesia yang berdenominasi dolar Amerika Serikat, di mana Indeks Bloomberg Obligasi USD Pemerintah Indonesia tercatat -7,73% di bulan Maret 2020 dan kinerja sub dana USD Fixed Income tercatat – 7,91% di bulan Maret 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

31 Maret 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 977.574,97
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 3.878,23	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	:	5,71	Durasi Tolok Ukur	:	5,05

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Fixed Income**	-4,91%	-3,24%	-3,24%	3,62%	3,67%	4,58%	7,24%
Tolok Ukur*	-4,79%	-3,02%	-3,02%	4,41%	4,40%	5,13%	9,70%

* Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mei 2016

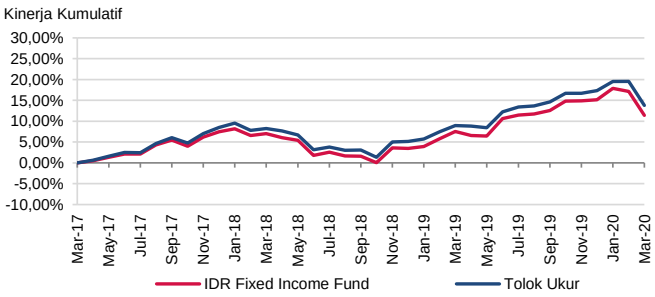
1 Mar 2013 hingga 30 Apr 2016: 90% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net)+10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

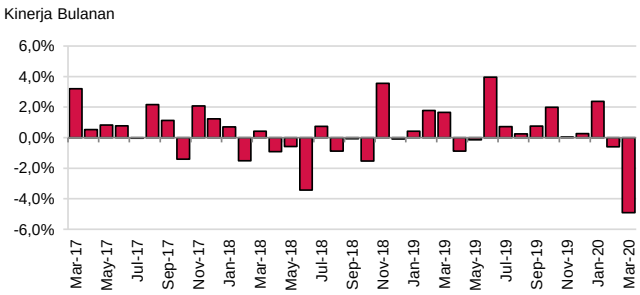
Sejak Penerbitan hingga 31 Des 2000: SBI 1 bulan Auction Rata-rata yield (Net)

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

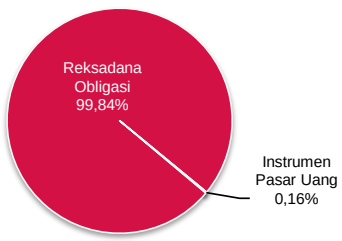
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Obligasi	99,84%
Deposito + Kas	0,16%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obligasi Negara Indonesia FR0040
Obligasi Negara Indonesia FR0056
Obligasi Negara Indonesia FR0078
Obligasi Negara Indonesia FR0079
Obligasi Negara Indonesia FR0082

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi lokal pemerintah Indonesia mencatat penurunan atas tingkat pengembalian di bulan Maret 2020 di mana Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index (BINDO) turun -5,2% per bulan, sementara subdana IDR Fixed Income mencatat kinerja -4,91% di bulan yang sama. Karena kekhawatiran akan perlambatan ekonomi yang dipicu oleh bertambahnya kasus penyebaran Coronavirus di luar negara Tiongkok yang sangat cepat, para investor asing mengurangi aset - aset ber-risiko termasuk obligasi pemerintah Indonesia. Hal ini mempengaruhi kurs Rupiah yang melemah 13,9% per bulan terhadap dolar Amerika Serikat di bulan Maret 2020. Untuk menenangkan pasar dan menahan laju perlambatan ekonomi, mayoritas pemerintah di dunia berencana menggelontorkan stimulus fiskal, seperti Amerika Serikat yang telah menyetujui stimulus 2 triliun dolar Amerika Serikat. Pemerintah Indonesia sendiri berencana untuk menerbitkan *"recovery bond"*. Dari sisi moneter, hampir seluruh mayoritas Bank Sentral telah memangkas suku bunga acuan dan melonggarkan kebijakan moneter, termasuk Bank Indonesia yang memangkas *7-day reverse repo rate* sebesar 25 bps ke 4,5% di bulan Maret 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

31 Maret 2020

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	:	7 November 2000	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 12.132.218,06
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 11.073,82	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	98% Jakarta Composite Index 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity**	-17,99%	-27,59%	-27,59%	-29,34%	-9,33%	-6,36%	13,20%
Tolok Ukur*	-16,48%	-27,35%	-27,35%	-28,65%	-6,14%	-3,61%	13,63%

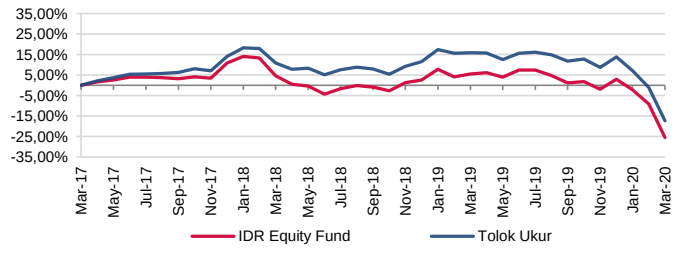
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Apr 2014

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

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

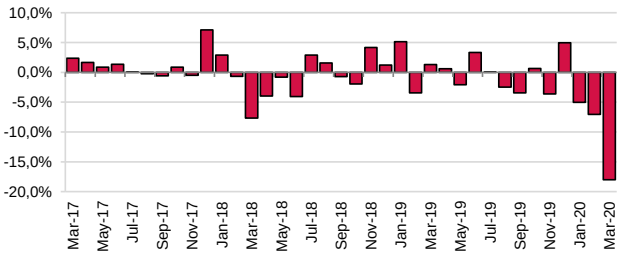
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

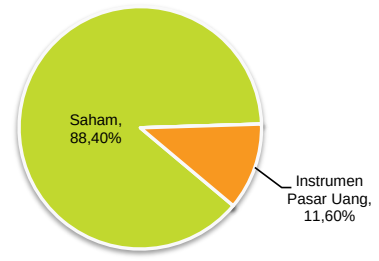


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	11,57%
Pelayanan dan Jasa	5,00%
Barang Konsumsi	18,99%
Energi	4,84%
Keuangan	34,74%
Kesehatan	3,17%
Aneka Industri	1,10%
Industri Dasar	6,24%
Properti	1,85%
Teknologi Informasi	0,05%
Utilitas	0,83%
Reksadana Pasar Uang	1,21%
Deposito + Kas	10,39%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- PT Astra International Tbk
- PT Bank Central Asia Tbk
- PT Bank Mandiri Tbk
- PT Bank Rakyat Indonesia Tbk
- PT HM Sampoerna Tbk SHS
- PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
- PT Indofood Sukses Makmur Tbk
- PT Kalbe Farma Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- PT Unilever Indonesia Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Maret 2020, IDR Equity Fund membukukan kinerja -17.99% per bulan, sedikit dibawah dari performa tolok ukur. Secara sektor, *Healthcare* adalah kontributor positif terbesar (0,1% per bulan), sementara *Financials* adalah kontributor negatif terbesar (-8,3% per bulan). Pasar global dan domestik terkoreksi secara signifikan dikarenakan jumlah kasus Coronavirus yang meningkat dengan pesat di AS dan negara-negara lain diluar China, termasuk Indonesia. Selain itu, tidak tercapainya kesepakatan antara OPEC dan Rusia menyebabkan harga minyak dunia terkoreksi tajam, yang juga menjadi faktor yang menambah volatilitas. Pasar mengalami *rebound* di akhir bulan di saat AS mengumumkan stimulus sebesar USD 2 triliun. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan ekonomi dalam negeri, pergerakan nilai tukar Rupiah terhadap Dolar AS, dan dinamika isu global lainnya, terutama perkembangan kasus Coronavirus.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR MONEY MARKET FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 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 451.703,65
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.980,79	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**	0,30%	1,01%	1,01%	4,61%	4,53%	4,71%	5,04%
Tolok Ukur*	0,24%	0,73%	0,73%	3,23%	3,23%	3,51%	4,09%

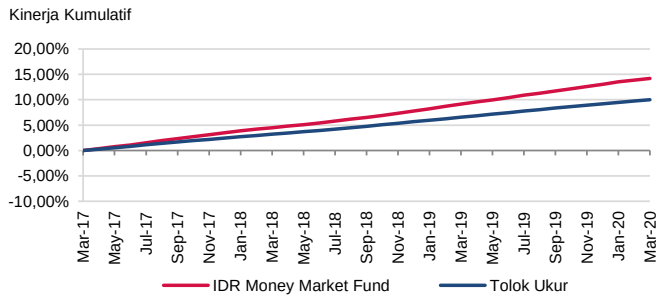
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

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

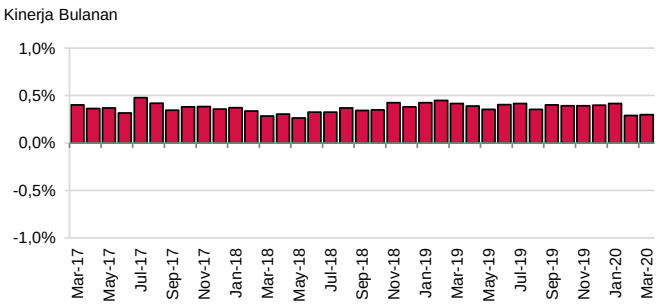
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

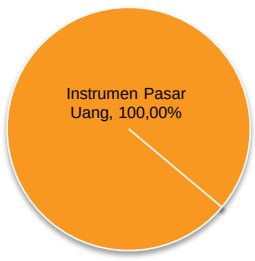
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi < 1 Tahun	2,24%
Reksadana Pasar Uang	38,29%
Deposito + Kas	59,48%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD BNI-AM Dana Likuid
RD CIMB Principal Cash
PT Bank Jateng
PT Bank Sumatera Utara
PT Bank Panin Syariah Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi bulan Februari 2020 tercatat di 2,98% per tahun (+0,28% per bulan), sedikit meningkat dibandingkan dengan bulan sebelumnya di 2,68% per tahun (+0,39% per bulan), namun masih dalam kisaran target bank sentral. Harga bahan makanan menjadi kontributor utama dari inflasi, sementara harga-harga yang diatur pemerintah dan inflasi inti melunak. Karena meningkatnya kekhawatiran terhadap pandemi virus Covid-19, Bank Indonesia (BI) memangkas tingkat suku bunga acuan 25 bps ke 4,50%. Keputusan BI tersebut mencerminkan upaya untuk mendukung pertumbuhan ekonomi yang saat ini diproyeksikan di kisaran 4,2-4,6% dibandingkan sebelumnya di 5,0-5,4%. Perbankan juga menurunkan tingkat suku bunga deposito ke kisaran 5,75%-7,50% per tahun dan subdana IDR Money Market mencatat kinerja +0,30% pada bulan Maret 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

31 Maret 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 10.503,88
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.877,88	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**	0,29%	0,97%	0,97%	4,21%	4,16%	4,50%	4,64%
Tolok Ukur*	0,24%	0,73%	0,73%	3,23%	3,23%	3,51%	4,02%

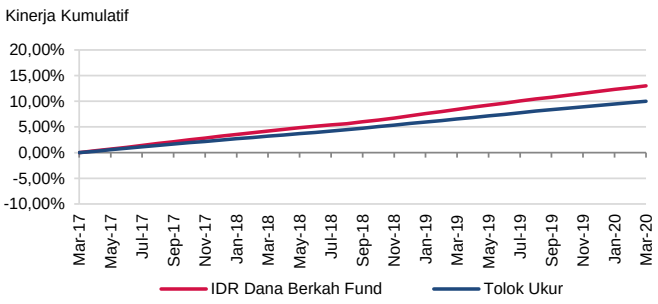
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

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

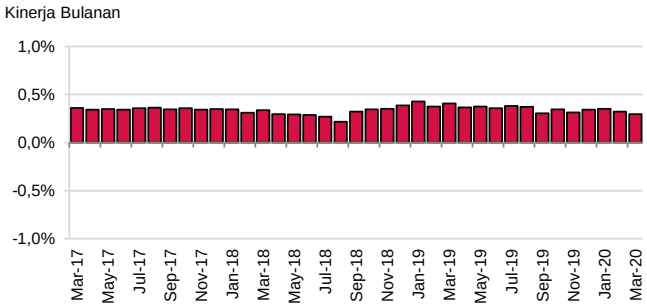
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

Deposito + Kas 100,00%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi bulan Februari 2020 tercatat di 2,98% YoY (+0,28% MoM), sedikit meningkat dibandingkan dengan bulan sebelumnya di 2,68% per tahun (+0,39% per bulan). Harga bahan makanan menjadi kontributor utama dari inflasi, sementara harga-harga yang diatur pemerintah dan inflasi inti melunak. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) memangkas tingkat suku bunga acuan 25 bps ke 4,50%. Keputusan BI tersebut mencerminkan keinginan untuk mendukung pertumbuhan ekonomi yang saat ini diproyeksikan ke 4,2-4,6% dibandingkan sebelumnya di 5,0-5,4%. Perbankan Syariah menurunkan tingkat imbal hasil mudharabah di kisaran 5,75%-7,50% per tahun dan subdana IDR Dana Berkah mencatatkan kinerja +0,29% pada bulan Maret 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.

[AIA – RESTRICTED]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR BALANCED FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 2020

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	:	15 Agustus 2008	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 193.090,21
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.752,49	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Tolok Ukur	:	50% MSCI Indonesia 50% Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced**	-13,82%	-18,72%	-18,72%	-15,33%	-2,40%	-0,58%	4,94%
Tolok Ukur*	-12,58%	-16,99%	-16,99%	-13,25%	-1,33%	1,18%	3,17%

*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)

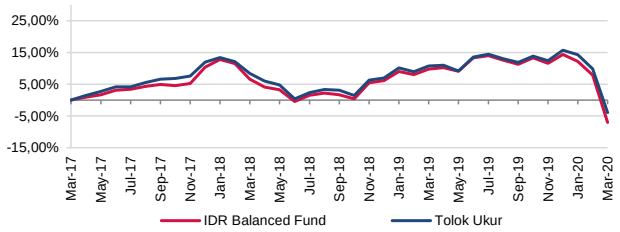
1 Mar 2011 hingga 28 Feb 2013: 5% Jakarta Composite Index (Total Return) + 95% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

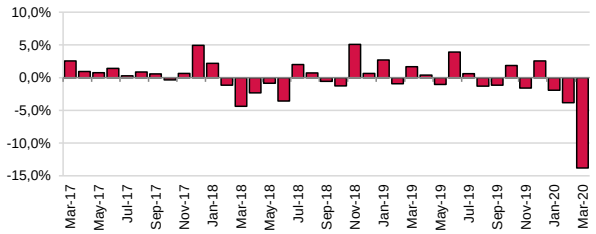
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

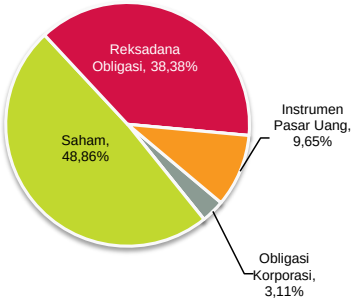


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	6,92%
Pelayanan dan Jasa	3,71%
Barang Konsumsi	7,95%
Energi	1,78%
Keuangan	22,40%
Kesehatan	0,48%
Aneka Industri	0,73%
Industri Dasar	2,77%
Properti	1,52%
Teknologi Informasi	0,36%
Utilitas	0,22%
Obligasi Jasa Komunikasi	2,59%
Obligasi Keuangan	0,52%
Reksadana Obligasi	38,38%
Reksadana Pasar Uang	1,56%
Obligasi < 1 Tahun	1,57%
Deposito + Kas	6,52%

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 Maret 2020, subdana IDR Balanced Fund mencatatkan kinerja -13,82%. Pasar global dan domestik terkoreksi secara signifikan dikarenakan jumlah kasus Coronavirus yang meningkat dengan pesat di AS dan negara-negara lain diluar China, termasuk Indonesia. Selain itu, tidak tercapainya kesepakatan antara OPEC dan Rusia menyebabkan harga minyak dunia terkoreksi tajam, yang juga menjadi faktor yang menambah volatilitas. Pasar mengalami *rebound* di akhir bulan di saat AS mengumumkan stimulus sebesar USD 2 triliun. Di sisi pasar obligasi, Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index (BINDO) turun 5,2% secara bulanan seiring investor asing mengurangi aset ber-risiko termasuk obligasi domestik Indonesia. Sehingga, Rupiah terdepresiasi 13,9% secara bulanan terhadap dolar Amerika Serikat di Maret 2020. Seperti yang dijanjikan, Bank Indonesia mengintensifkan intervensi di tiga pasar untuk menstabilkan pasar keuangan lokal dengan membeli obligasi pemerintah melalui lelang *reversal* , intervensi Rupiah di pasar *"non - delivery forward"* , dan memangkas suku bunga *reverse repo* 7 hari sebesar 25 bps menjadi 4,5% pada Maret 2020.

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.

[AIA – RESTRICTED]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR CASH SYARIAH FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 2020

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

100% : Instrumen Pasar Uang Syariah

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	: 29 Oktober 2009	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 20.565,09
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.547,51	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Rendah	Tolok Ukur	: Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Cash Syariah**	0,33%	1,00%	1,00%	4,32%	4,23%	4,48%	4,28%
Tolok Ukur*	0,24%	0,73%	0,73%	3,23%	3,23%	3,51%	3,47%

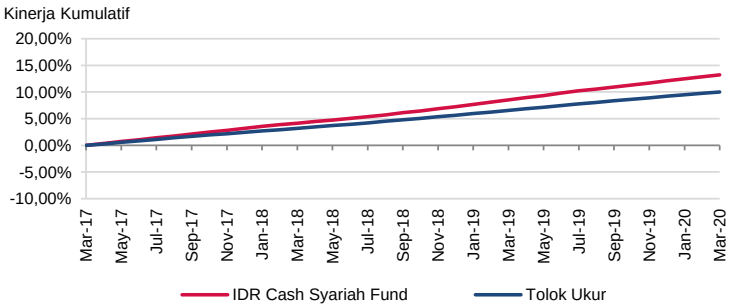
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

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

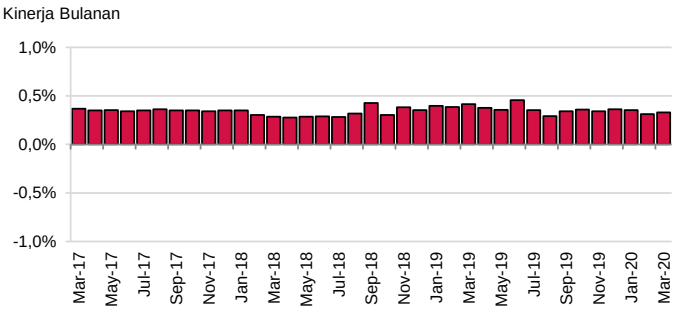
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

Deposito + Kas 100,00%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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 Februari 2020 tercatat di 2,98% per tahun (+0,28% per bulan), sedikit meningkat dibandingkan dengan bulan sebelumnya di 2,68% per tahun (+0,39% per bulan), namun masih dalam kisaran target bank sentral. Harga bahan makanan menjadi kontributor utama dari inflasi, sementara harga-harga yang diatur pemerintah dan inflasi inti melunak. Karena meningkatnya kekhawatiran terhadap pandemi virus Covid-19, Bank Indonesia (BI) memangkas tingkat suku bunga acuan 25 bps ke 4,50%. Keputusan BI tersebut mencerminkan upaya untuk mendukung pertumbuhan ekonomi yang saat ini diproyeksikan di kisaran 4,2-4,6% dibandingkan sebelumnya di 5,0-5,4%. Perbankan berpinsip syariah menurunkan tingkat imbal hasil mudharabah ke kisaran 5,75%-7,50% per tahun dan subdana IDR Cash Syariah mencatatkan kinerja +0,33% pada bulan Maret 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

31 Maret 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 760,16
Tingkat Risiko	:	Tinggi
Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 2.750.580,84
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

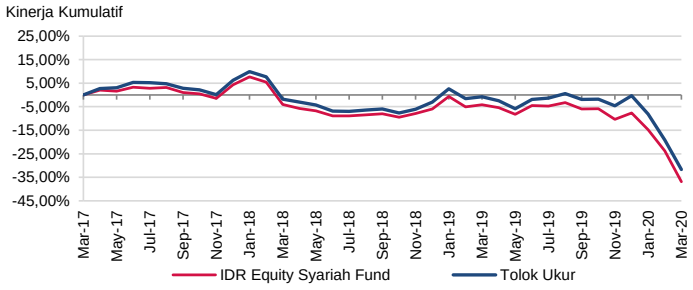
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity Syariah**	-17,09%	-31,65%	-31,65%	-34,11%	-14,21%	-9,58%	-2,77%
Tolok Ukur*	-15,51%	-31,48%	-31,48%	-31,13%	-11,93%	-7,43%	0,75%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Apr 2014

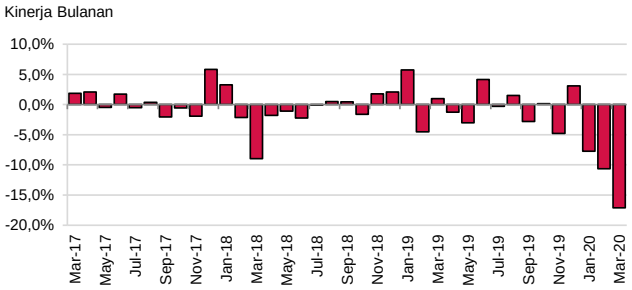
Sejak penerbitan hingga 31 Mar 2014: Jakarta Islamic Index (Total Return)

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

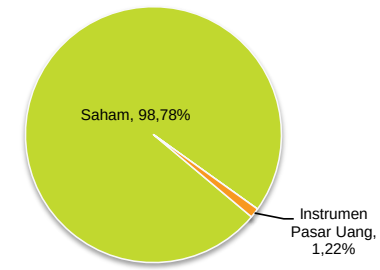
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	23,59%
Pelayanan dan Jasa	10,78%
Barang Konsumsi	35,05%
Energi	8,98%
Keuangan	1,59%
Kesehatan	3,59%
Aneka Industri	3,02%
Industri Dasar	9,01%
Properti	3,00%
Utilitas	0,18%
Deposito + Kas	1,22%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Maret 2020, IDR Equity Syariah Fund membukukan kinerja -17,09% per bulan, sedikit dibawah dari performa tolok ukur. Secara sektor, *Healthcare* adalah kontributor negatif terkecil (0% per bulan), sementara *Materials* adalah kontributor negatif terbesar (-4,4% per bulan). Pasar global dan domestik terkoreksi secara signifikan dikarenakan jumlah kasus Coronavirus yang meningkat dengan pesat di AS dan negara-negara lain diluar China, termasuk Indonesia. Selain itu, tidak tercapainya kesepakatan antara OPEC dan Rusia menyebabkan harga minyak dunia terkoreksi tajam, yang juga menjadi faktor yang menambah volatilitas. Pasar mengalami *rebound* di akhir bulan di saat AS mengumumkan stimulus sebesar USD 2 triliun. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan ekonomi dalam negeri, pergerakan nilai tukar Rupiah terhadap Dolar AS, dan dinamika isu global lainnya, terutama perkembangan kasus Coronavirus.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR BALANCED SYARIAH FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 2020

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	:	25 Juni 2010	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 1.242.195,12
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.283,48	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Tolok Ukur	:	50% Jakarta Islamic Index 50% Indonesia Government Sukuk Index (IGSIX)

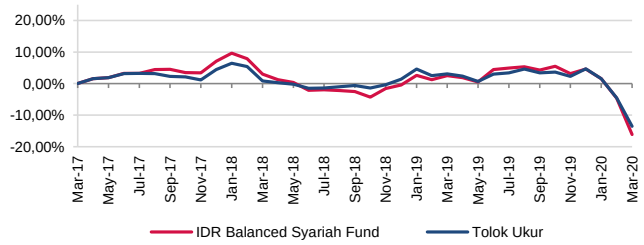
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced Syariah**	-12,08%	-19,83%	-19,83%	-18,19%	-5,70%	-2,10%	2,59%
Tolok Ukur*	-9,47%	-18,35%	-18,35%	-17,06%	-5,09%	-2,28%	2,67%

*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

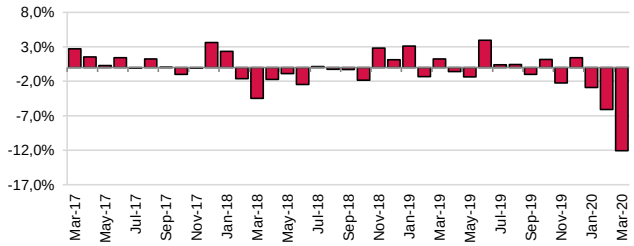
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

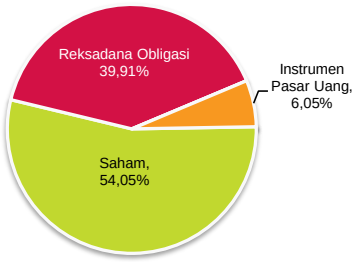


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	12,02%
Pelayanan dan Jasa	6,01%
Barang Konsumsi	19,41%
Energi	4,61%
Keuangan	1,05%
Kesehatan	1,91%
Aneka Industri	1,74%
Industri Dasar	4,63%
Properti	2,57%
Utilitas	0,11%
Reksadana Obligasi	39,91%
Obligasi < 1 Tahun	1,87%
Deposito + Kas	4,18%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Astra International Tbk
PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
PT Indofood Sukses Makmur 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 Maret 2020, IDR Balanced Syariah Fund mencatatkan kinerja -12,08%. Pasar global dan domestik terkoreksi secara signifikan dikarenakan jumlah kasus Coronavirus yang meningkat dengan pesat di AS dan negara-negara lain diluar China, termasuk Indonesia. Selain itu, tidak tercapainya kesepakatan antara OPEC dan Rusia menyebabkan harga minyak dunia terkoreksi tajam, yang juga menjadi faktor yang menambah volatilitas. Pasar mengalami *rebound* di akhir bulan di saat AS mengumumkan stimulus sebesar USD 2 triliun. Di sisi pasar obligasi, Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index (BINDO) turun 5,2% secara bulanan seiring investor asing mengurangi aset ber-risiko termasuk obligasi domestik Indonesia. Sehingga, Rupiah terdepresiasi 13,9% secara bulanan terhadap dolar Amerika Serikat di Maret 2020. Seperti yang dijanjikan, Bank Indonesia mengintensifkan intervensi di tiga pasar untuk menstabilkan pasar keuangan lokal dengan membeli obligasi pemerintah melalui lelang *reversal* , intervensi Rupiah di pasar *"non - delivery forward"* , dan memangkas suku bunga *reverse repo* 7 hari sebesar 25 bps menjadi 4,5% pada Maret 2020.

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.

[AIA – RESTRICTED]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR CHINA INDIA INDONESIA EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 2020

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	:	6 Januari 2011	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 4.802.619,44
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,00% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.483,97	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	70% MSCI Indonesia Index 15% MSCI China + 15% MSCI India Index

KINERJA INVESTASI

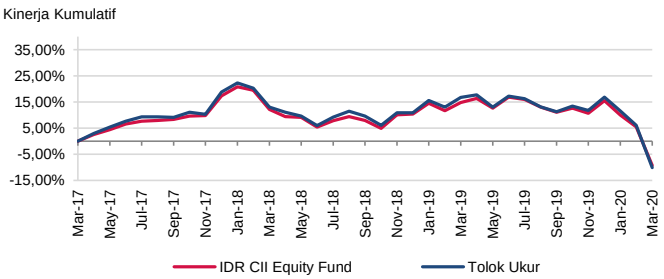
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR China-India-Indonesia Equity**	-14,00%	-21,41%	-21,41%	-20,96%	-3,19%	-2,41%	4,37%
Tolok Ukur*	-15,24%	-23,07%	-23,07%	-22,98%	-3,49%	-2,53%	3,00%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

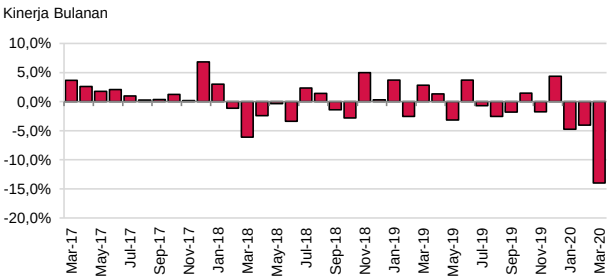
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 80% MSCI Indonesia Index + 10% MSCI China + 10% MSCI India Index

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

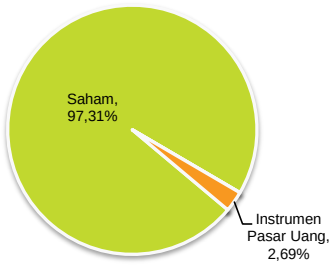
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	14,42%
Pelayanan dan Jasa	10,53%
Barang Konsumsi	12,62%
Energi	6,05%
Keuangan	41,07%
Kesehatan	3,40%
Aneka Industri	1,16%
Teknologi Informasi	2,11%
Industri Dasar	3,54%
Properti	1,52%
Utilitas	0,89%
Deposito + Kas	2,69%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Maret 2020, IDR CII Equity Fund membukukan kinerja sebesar -14,00% per bulan, lebih baik dari performa tolok ukur (kinerja MXID sebesar -19,7%, kinerja MXCN sebesar, -7,1%, dan kinerja MXIN sebesar -21,5%). Pasar global dan domestik terkoreksi secara signifikan dikarenakan jumlah kasus Coronavirus yang meningkat dengan pesat di AS dan negara-negara lain diluar China, termasuk Indonesia. Selain itu, tidak tercapainya kesepakatan antara OPEC dan Rusia menyebabkan harga minyak dunia terkoreksi tajam, yang juga menjadi faktor yang menambah volatilitas. Pasar mengalami *rebound* di akhir bulan di saat AS mengumumkan stimulus sebesar USD 2 triliun. Kedepannya, pasar saham China, India, dan Indonesia masih akan bergantung pada perkembangan ekonomi, stabilitas mata uang, dan dinamika isu global.

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

[AIA – RESTRICTED]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 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
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 820,05
Tingkat Risiko	:	Tinggi
Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 527.190,61
Biaya Pengelolaan Dana	:	1,00% per tahun
Frekuensi Pricing	:	Harian
Tolok Ukur	:	90% Jakarta Composite Index 10% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

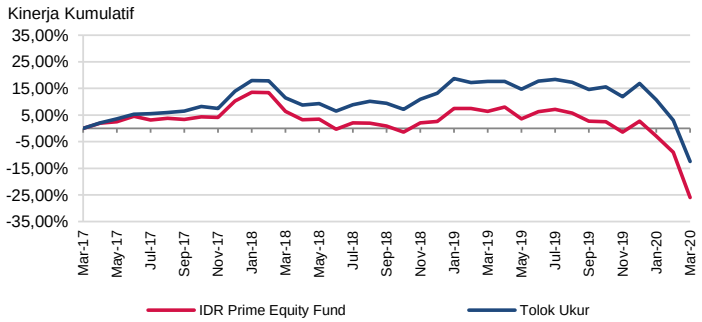
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Equity Fund**	-18,66%	-27,92%	-27,92%	-30,40%	-9,54%	-6,33%	-3,56%
Tolak Ukur*	-15,04%	-25,06%	-25,06%	-25,55%	-4,33%	-1,95%	0,07%

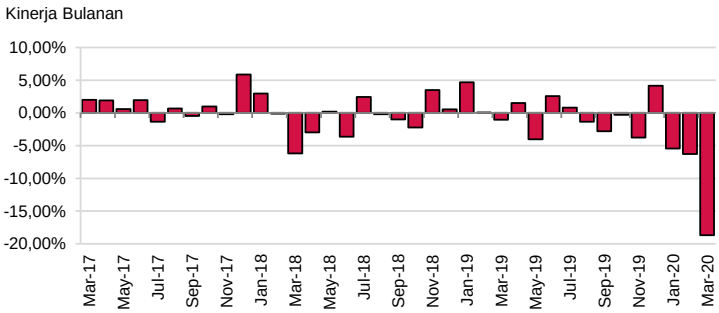
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

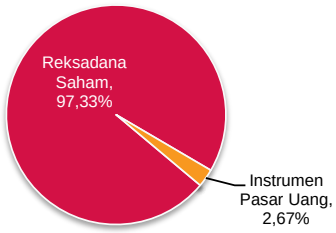
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Schroder Dana Istimewa	48,06%
RD Schroder Dana Prestasi	49,27%
Deposito + Kas	2,67%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Maret 2020, IDR Prime Equity Fund membukukan kinerja -18,66% per bulan, dibawah performa tolok ukur. Secara sektor, *Healthcare* adalah kontributor positif terbesar (0,1% per bulan), sementara *Financials* adalah kontributor negatif terbesar (-8,3% per bulan). Pasar global dan domestik terkoreksi secara signifikan dikarenakan jumlah kasus Coronavirus yang meningkat dengan pesat di AS dan negara-negara lain diluar China, termasuk Indonesia. Selain itu, tidak tercapainya kesepakatan antara OPEC dan Rusia menyebabkan harga minyak dunia terkoreksi tajam, yang juga menjadi faktor yang menambah volatilitas. Pasar mengalami *rebound* di akhir bulan di saat AS mengumumkan stimulus sebesar USD 2 triliun. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan ekonomi dalam negeri, pergerakan nilai tukar Rupiah terhadap Dolar AS, dan dinamika isu global lainnya, terutama perkembangan kasus Coronavirus.

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.

[AIA – RESTRICTED]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME FIXED INCOME FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 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 173.275,05
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	0,60% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.362,15	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	:	4,16	Durasi Tolok Ukur	:	4,78

KINERJA INVESTASI

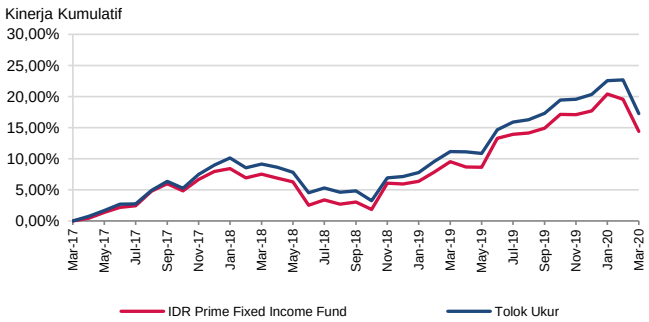
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Fixed Income**	-4,32%	-2,79%	-2,79%	4,43%	4,59%	4,78%	5,84%
Tolak Ukur*	-4,43%	-2,55%	-2,55%	5,45%	5,44%	6,20%	6,94%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mei 2016

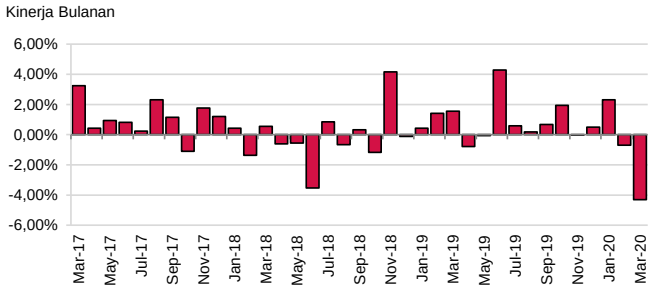
21 Okt 2014 hingga 30 Apr 2016: 85% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net) + 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

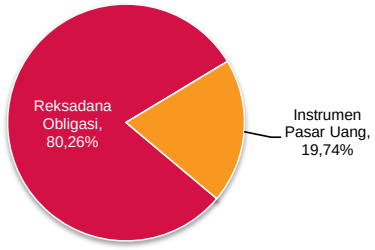
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas Prima II	29,75%
RD Schroder Dana Mantap Plus II	50,52%
Deposito + Kas	19,74%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi lokal pemerintah Indonesia mencatat penurunan atas tingkat pengembalian di bulan Maret 2020 di mana Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index (BINDO) turun -5,2% per bulan, sementara subdana IDR Prime Fixed Income mencatat kinerja -4,32% di bulan yang sama. Karena kekhawatiran akan perlambatan ekonomi yang dipicu oleh bertambahnya kasus penyebaran Coronavirus di luar negara Tiongkok yang sangat cepat, para investor asing mengurangi aset - aset ber-risiko termasuk obligasi pemerintah Indonesia. Hal ini mempengaruhi kurs Rupiah yang melemah 13,9% per bulan terhadap dolar Amerika Serikat di bulan Maret 2020. Untuk menenangkan pasar dan menahan laju perlambatan ekonomi, mayoritas pemerintah di dunia berencana menggelontorkan stimulus fiskal, seperti Amerika Serikat yang telah menyetujui stimulus 2 triliun dolar Amerika Serikat. Pemerintah Indonesia sendiri berencana untuk menerbitkan *"recovery bond"*. Dari sisi moneter, hampir seluruh mayoritas Bank Sentral telah memangkas suku bunga acuan dan melonggarkan kebijakan moneter, termasuk Bank Indonesia yang memangkas *7-day reverse repo rate* sebesar 25 bps ke 4,5% di bulan Maret 2020.

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

[AIA – RESTRICTED]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR GROWTH EQUITY SYARIAH FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 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 708,01
Tingkat Risiko	:	Tinggi
Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 55.131,54
Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Frekuensi Pricing	:	Harian
Tolok Ukur	:	98% Indonesia Sharia Index 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

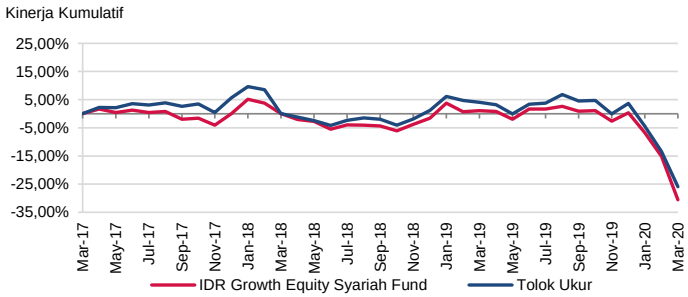
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Growth Equity Syariah**	-18,20%	-30,81%	-30,81%	-31,31%	-12,84%	N/A	-6,93%
Tolok Ukur*	-14,39%	-28,52%	-28,52%	-28,80%	-8,99%	N/A	-3,52%

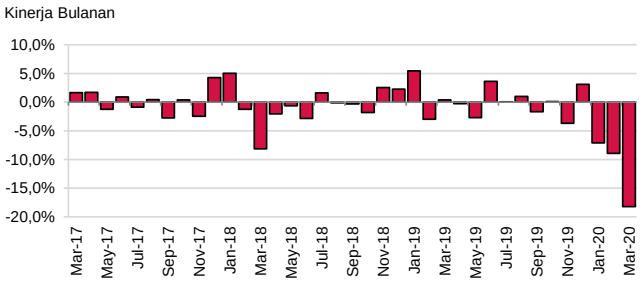
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

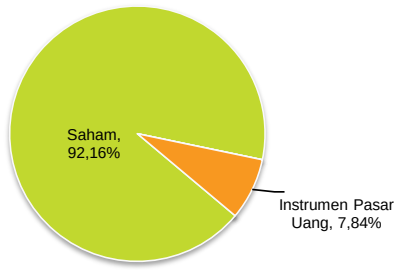
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	16,72%
Pelayanan dan Jasa	9,60%
Barang Konsumsi	34,29%
Energi	6,82%
Keuangan	1,94%
Kesehatan	4,98%
Aneka Industri	2,20%
Industri Dasar	9,68%
Properti	4,78%
Utilitas	1,14%
Deposito + Kas	7,84%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Maret 2020, IDR Growth Equity Syariah Fund membukukan kinerja -18,20% per bulan, dibawah performa tolok ukur. Secara sektor, *Healthcare* adalah kontributor positif terbesar (0,2% per bulan), sementara *Consumer Discretionary* adalah kontributor negatif terbesar (-3,5% per bulan). Pasar global dan domestik terkoreksi secara signifikan dikarenakan jumlah kasus Coronavirus yang meningkat dengan pesat di AS dan negara-negara lain diluar China, termasuk Indonesia. Selain itu, tidak tercapainya kesepakatan antara OPEC dan Rusia menyebabkan harga minyak dunia terkoreksi tajam, yang juga menjadi faktor yang menambah volatilitas. Pasar mengalami *rebound* di akhir bulan di saat AS mengumumkan stimulus sebesar USD 2 triliun. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan ekonomi dalam negeri, pergerakan nilai tukar Rupiah terhadap Dolar AS, dan dinamika isu global lainnya, terutama perkembangan kasus Coronavirus.

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

[AIA – RESTRICTED]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR DYNAMIC SYARIAH FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 2020

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	:	10 Juni 2015	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 47.764,27
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 902,86	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Tolok Ukur	:	50% Indonesia Sharia Index 50% Indonesia Government Sukuk Index (IGSIX)

KINERJA INVESTASI

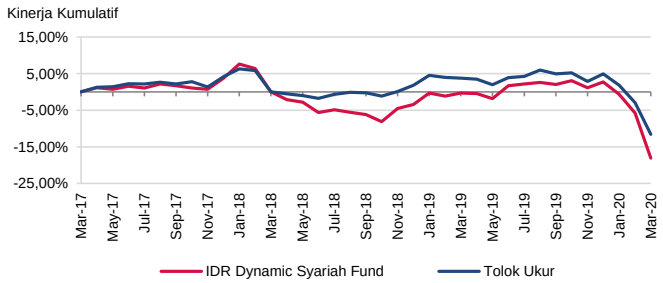
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dynamic Syariah**	-13,07%	-20,27%	-20,27%	-17,85%	-5,90%	N/A	-2,10%
Tolok Ukur*	-8,90%	-16,68%	-16,68%	-15,74%	-3,56%	N/A	-0,34%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

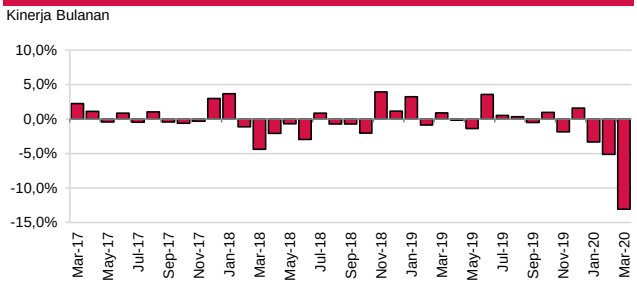
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2019: 50% Indonesia Sharia Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

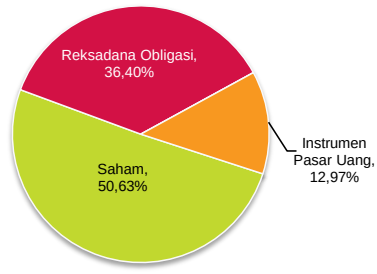
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	8,92%
Pelayanan dan Jasa	5,43%
Barang Konsumsi	18,74%
Energi	3,63%
Keuangan	1,15%
Kesehatan	2,47%
Aneka Industri	1,51%
Industri Dasar	5,29%
Properti	2,93%
Utilitas	0,56%
Reksadana Obligasi	36,40%
Obligasi < 1 Tahun	4,22%
Deposito + Kas	8,75%

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 Maret 2020, IDR Dynamic Syariah Fund mencatatkan kinerja -13,07%. Pasar global dan domestik terkoreksi secara signifikan dikarenakan jumlah kasus Coronavirus yang meningkat dengan pesat di AS dan negara-negara lain diluar China, termasuk Indonesia. Selain itu, tidak tercapainya kesepakatan antara OPEC dan Rusia menyebabkan harga minyak dunia terkoreksi tajam, yang juga menjadi faktor yang menambah volatilitas. Pasar mengalami *rebound* di akhir bulan di saat AS mengumumkan stimulus sebesar USD 2 triliun. Di sisi pasar obligasi, Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index (BINDO) turun 5,2% secara bulanan seiring investor asing mengurangi aset ber-risiko termasuk obligasi domestik Indonesia. Sehingga, Rupiah terdepresiasi 13,9% secara bulanan terhadap dolar Amerika Serikat di Maret 2020. Seperti yang dijanjikan, Bank Indonesia mengintensifkan intervensi di tiga pasar untuk menstabilkan pasar keuangan lokal dengan membeli obligasi pemerintah melalui lelang *reversal*, intervensi Rupiah di pasar *"non - delivery forward"*, dan memangkas suku bunga *reverse repo* 7 hari sebesar 25 bps menjadi 4,5% pada Maret 2020.

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.

[AIA – RESTRICTED]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD GLOBAL GROWTH OPPORTUNITY EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 2020

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	:	23 September 2016	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 21,41
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 0,9507	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	90% MSCI World Index + 10% MSCI Asia Ex. Japan

KINERJA INVESTASI

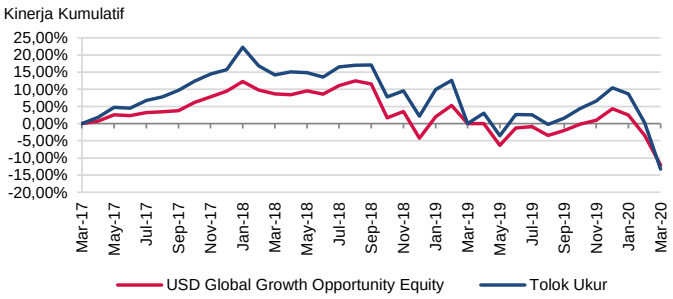
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Global Growth Opportunity Equity Fund**	-8,97%	-15,72%	-15,72%	-12,10%	-2,32%	N/A	-1,43%
Tolok Ukur*	-13,51%	-21,47%	-21,47%	-13,27%	-0,41%	N/A	0,91%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

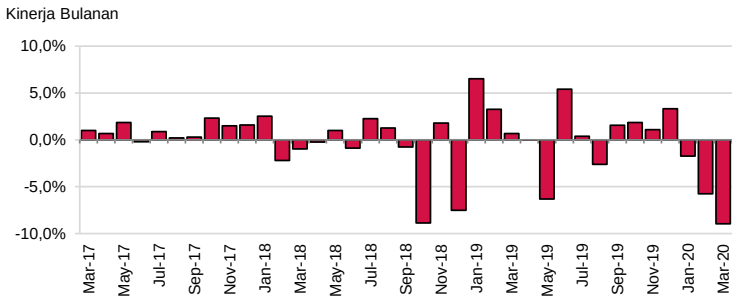
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 90% Dow Jones Islamic Mkt World Index + 10% MSCI World Index

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

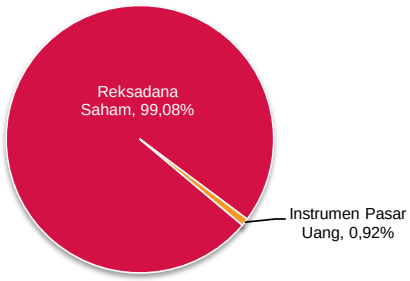
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



PORTFOLIO ALLOCATION

RD CIMB Principal Islamic Asia Pacific Equity	13,23%
RD Schroder Global Syariah Equity	85,86%
Deposito + Kas	0,92%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Maret 2020, USD Global Growth Opportunity Equity Fund membukukan kinerja sebesar -8,97% per bulan, lebih baik dari performa tolok ukur. Pasar global terkoreksi secara signifikan dikarenakan jumlah kasus Coronavirus yang meningkat dengan pesat di AS dan negara-negara lain diluar China, termasuk Indonesia. Selain itu, tidak tercapainya kesepakatan antara OPEC dan Rusia menyebabkan harga minyak dunia terkoreksi tajam, yang juga menjadi faktor yang menambah volatilitas. Pasar mengalami *rebound* di akhir bulan di saat AS mengumumkan stimulus sebesar USD 2 triliun. Kedepannya, pasar saham global masih akan bergantung pada perkembangan ekonomi, stabilitas mata uang, dan dinamika isu global lainnya, terutama perkembangan kasus Coronavirus.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ONSHORE EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 2020

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	:	21 April 2017	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 1,53
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 0,6594	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	98% MXID Index (In USD Term) + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

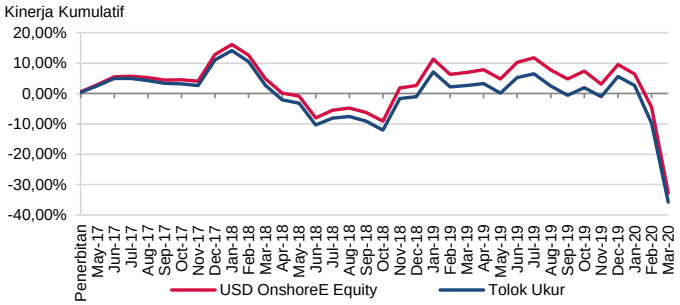
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Onshore Equity Fund**	-29,66%	-38,62%	-38,62%	-36,34%	N/A	N/A	-13,19%
Tolok Ukur*	-28,90%	-39,20%	-39,20%	-37,42%	N/A	N/A	-13,97%

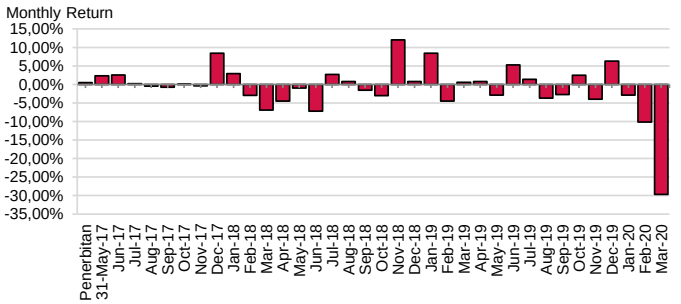
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

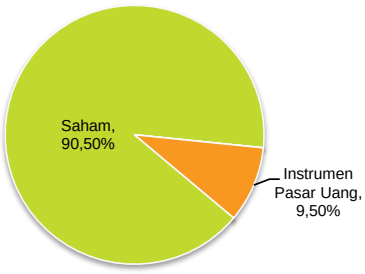
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	13,34%
Pelayanan dan Jasa	6,74%
Barang Konsumsi	13,43%
Energi	3,44%
Keuangan	43,95%
Kesehatan	2,06%
Aneka Industri	0,85%
Industri Dasar	4,31%
Properti	1,43%
Teknologi Informasi	0,21%
Utilitas	0,75%
Deposito + Kas	9,50%

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 Maret 2020, USD Onshore Equity Fund membukukan kinerja -29,66% per bulan, searah dengan performa MXID (dalam USD). Secara sektor, *Energy* adalah kontributor negatif terkecil (0% per bulan), sementara *Financials* adalah kontributor negatif terbesar (-12,4% per bulan). Pasar global dan domestik terkoreksi secara signifikan dikarenakan jumlah kasus Coronavirus yang meningkat dengan pesat di AS dan negara-negara lain diluar China, termasuk Indonesia. Selain itu, tidak tercapainya kesepakatan antara OPEC dan Rusia menyebabkan harga minyak dunia terkoreksi tajam, yang juga menjadi faktor yang menambah volatilitas. Pasar mengalami *rebound* di akhir bulan di saat AS mengumumkan stimulus sebesar USD 2 triliun. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan ekonomi dalam negeri, pergerakan nilai tukar Rupiah terhadap Dolar AS, dan dinamika isu global lainnya, terutama perkembangan kasus Coronavirus.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME GLOBAL EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 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 30,13
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 0,8833	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	90% Dow Jones Islamic World Market Index 10% MSCI AC Asia Ex Japan

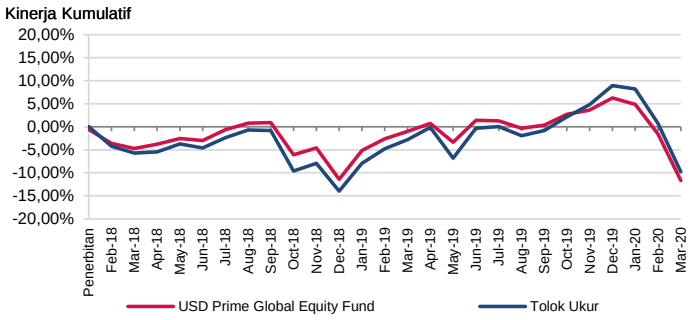
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Global** Equity Fund	-10,28%	-16,88%	-16,88%	-10,77%	N/A	N/A	-5,49%
Tolak Ukur*	-10,42%	-17,19%	-17,19%	-7,21%	N/A	N/A	-4,58%

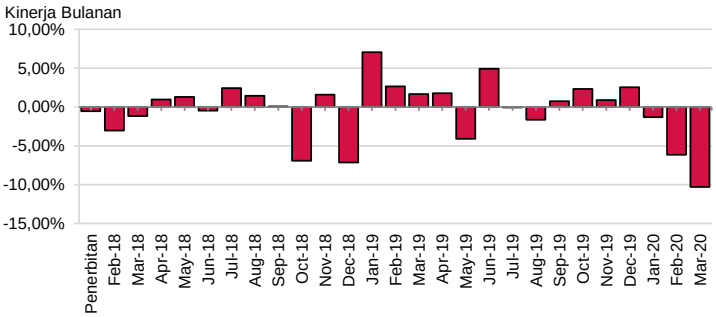
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

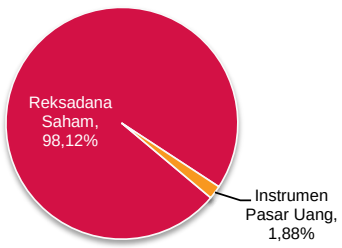
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas Cakra Syariah	79,49%
RD Schroder Asian Equity Yield Class A	18,62%
Deposito + Kas	1,88%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Maret 2020, USD Prime Global Equity Fund membukukan kinerja sebesar -10,28% per bulan, sejalan dengan kinerja performa tolok ukur. Pasar global terkoreksi secara signifikan dikarenakan jumlah kasus Coronavirus yang meningkat dengan pesat di AS dan negara-negara lain diluar China, termasuk Indonesia. Selain itu, tidak tercapainya kesepakatan antara OPEC dan Rusia menyebabkan harga minyak dunia terkoreksi tajam, yang juga menjadi faktor yang menambah volatilitas. Pasar mengalami *rebound* di akhir bulan di saat AS mengumumkan stimulus sebesar USD 2 triliun. Kedepannya, pasar saham global masih akan bergantung pada perkembangan ekonomi, stabilitas mata uang, dan dinamika isu global lainnya, terutama perkembangan kasus Coronavirus.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME EMERGING MARKET EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 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 39,03
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 0,7185	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	100% MSCI Emerging Market

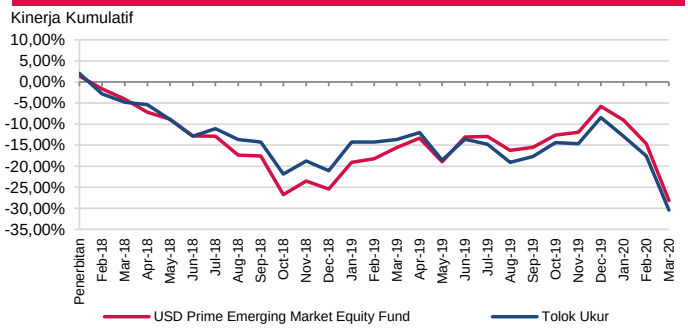
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Emerging Market Equity Fund**	-15,84%	-23,72%	-23,72%	-14,92%	N/A	N/A	-13,96%
Tolak Ukur	-15,55%	-24,00%	-24,00%	-19,38%	N/A	N/A	-15,20%

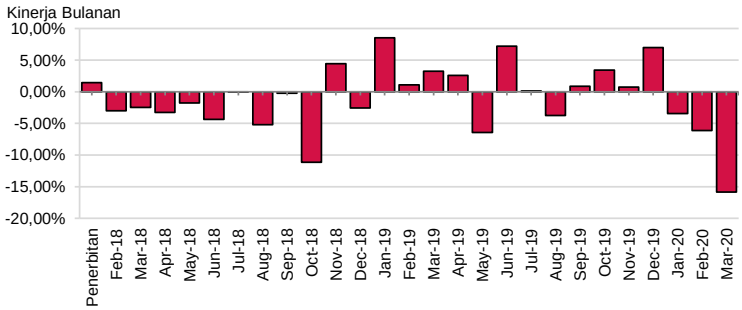
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

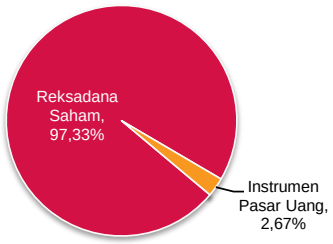
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Fidelity Emerging Market Class A ACC	97,33%
Deposito + Kas	2,67%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Maret 2020, USD Prime Emerging Market Equity Fund membukukan kinerja sebesar -15,84% per bulan, sejalan dengan kinerja tolok ukur. Pasar global terkoreksi secara signifikan dikarenakan jumlah kasus Coronavirus yang meningkat dengan pesat di AS dan negara-negara lain diluar China, termasuk Indonesia. Selain itu, tidak tercapainya kesepakatan antara OPEC dan Rusia menyebabkan harga minyak dunia terkoreksi tajam, yang juga menjadi faktor yang menambah volatilitas. Pasar mengalami *rebound* di akhir bulan di saat AS mengumumkan stimulus sebesar USD 2 triliun. Kedepannya, pasar saham negara berkembang masih akan bergantung pada perkembangan ekonomi, stabilitas mata uang, dan dinamika isu global lainnya, terutama perkembangan kasus Coronavirus.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR ULTIMATE EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 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 44.250,26
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,40% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 730,83	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	98% Jakarta Composite Index 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

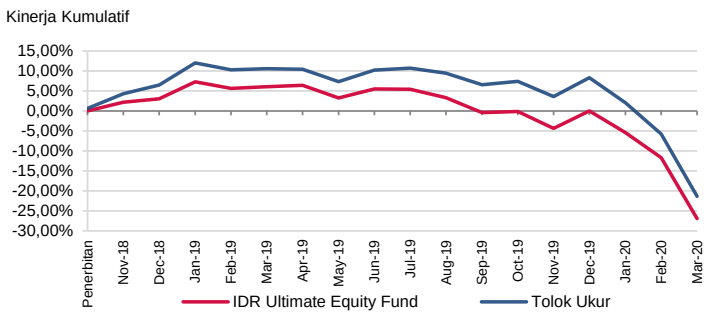
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Ultimate Equity Fund**	-17,27%	-26,95%	-26,95%	-31,10%	N/A	N/A	-19,70%
Tolok Ukur*	-16,50%	-27,40%	-27,40%	-28,86%	N/A	N/A	-15,46%

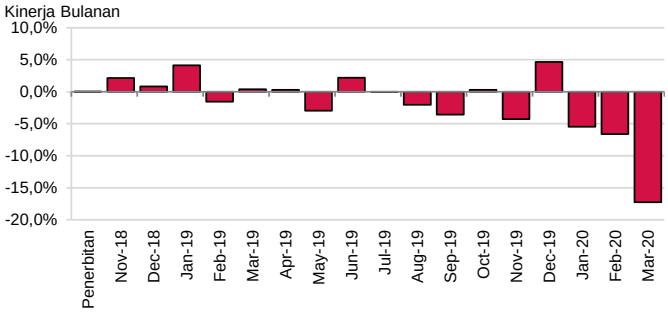
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

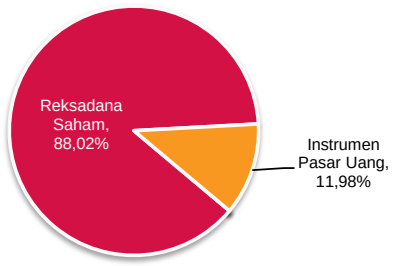
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham	88,02%
Deposito + Kas	11,98%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD Ashmore Dana Progresif Nusantara	16,83%
RD Bahana Primavera 99	11,91%
RD Batavia Dana Saham	23,93%
RD Schroder Dana Prestasi	29,24%
RD Schroder Dana Prestasi Plus	6,12%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Maret 2020, IDR Ultimate Equity Fund membukukan kinerja -17,27% per bulan, sejalan dengan performa tolok ukur. Secara sektor, *Healthcare* adalah kontributor positif terbesar (0,1% per bulan), sementara *Financials* adalah kontributor negatif terbesar (-8,3% per bulan). Pasar global dan domestik terkoreksi secara signifikan dikarenakan jumlah kasus Coronavirus yang meningkat dengan pesat di AS dan negara-negara lain diluar China, termasuk Indonesia. Selain itu, tidak tercapainya kesepakatan antara OPEC dan Rusia menyebabkan harga minyak dunia terkoreksi tajam, yang juga menjadi faktor yang menambah volatilitas. Pasar mengalami *rebound* di akhir bulan di saat AS mengumumkan stimulus sebesar USD 2 triliun. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan ekonomi dalam negeri, pergerakan nilai tukar Rupiah terhadap Dolar AS, dan dinamika isu global lainnya, terutama perkembangan kasus Coronavirus.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME MULTI ASSET INCOME FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 2020

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

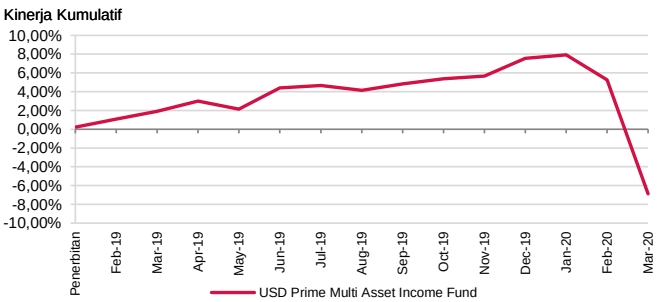
Tanggal Penerbitan	:	30 Januari 2019	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 5,10
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 0,9312	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi			

KINERJA INVESTASI

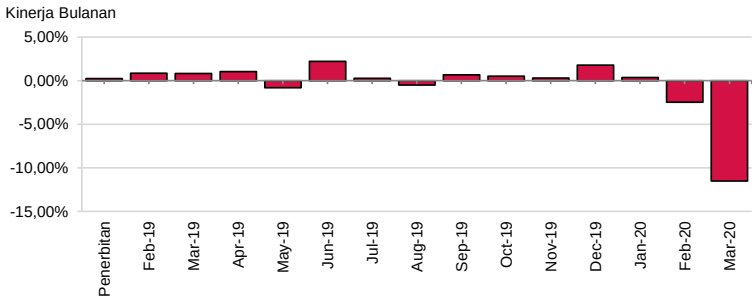
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Multi Asset Income Fund**	-11,53%	-13,41%	-13,41%	-8,63%	N/A	N/A	-5,93%

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

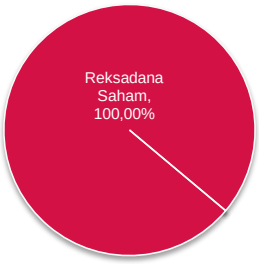
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Fund Manager mempertahankan posisi berhati-hati atas ketidakpastian pergerakan pasar. Sepanjang bulan lalu, *Fund Manager* telah mengambil keuntungan dari investasi yang berkinerja baik, yaitu meliputi obligasi pemerintah Cina dan Inggris serta posisi lindung nilai di pasar saham. *Fund Manager* tetap mempertahankan strategi portfolio yang konservatif dengan memiliki aset defensif, lindung nilai ekuitas, posisi *long* untuk mata uang Yen Jepang serta memilih lindung nilai mata uang pasar berkembang.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME GREATER CHINA EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 2020

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	:	22 Juli 2019	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 8,36
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 0,9621	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	100% MSCI Golden Dragon Index

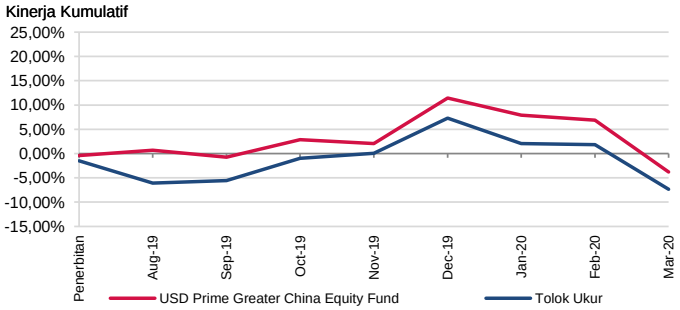
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Greater China Equity Fund**	-9,97%	-13,66%	-13,66%	N/A	N/A	N/A	-3,79%
Tolak Ukur	-9,04%	-13,64%	-13,64%	N/A	N/A	N/A	-7,35%

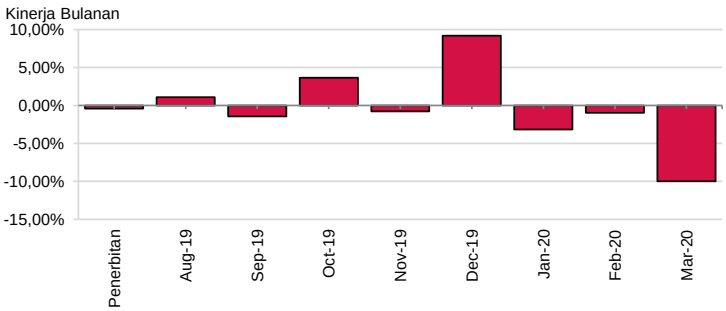
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

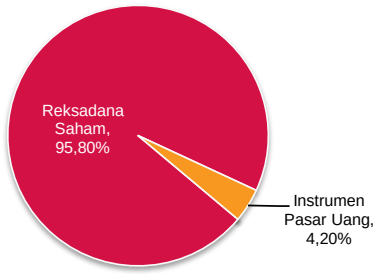
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Schroder Int. Greater China AAC	95,80%
Deposito + Kas	4,20%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Maret 2020, USD Prime Greater China Equity Fund membukukan kinerja -9,97% per bulan, sedikit dibawah dari performa tolok ukur. Pasar global terkoreksi secara signifikan dikarenakan jumlah kasus Coronavirus yang meningkat dengan pesat di AS dan negara-negara lain diluar China, termasuk Indonesia. Selain itu, tidak tercapainya kesepakatan antara OPEC dan Rusia menyebabkan harga minyak dunia terkoreksi tajam, yang juga menjadi faktor yang menambah volatilitas. Pasar mengalami *rebound* di akhir bulan di saat AS mengumumkan stimulus sebesar USD 2 triliun. Kedepannya, pasar saham *Greater China* masih akan bergantung pada perkembangan ekonomi, stabilitas mata uang, dan dinamika isu global lainnya, terutama 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.