LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD FIXED INCOME FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Mei 2020

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

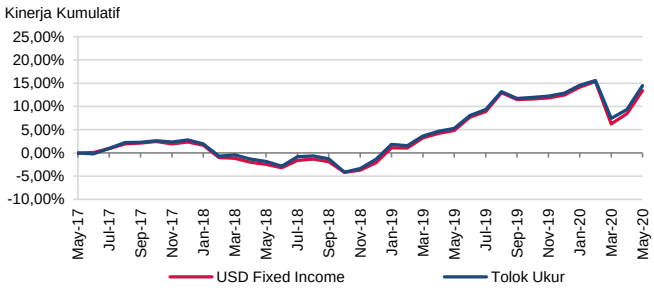
Tanggal Penerbitan	:	7 November 2000
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00
Nilai Unit (NAB)	:	USD 3,03
Tingkat Risiko	:	Moderat
Durasi portfolio	:	8,34
Dana Kelolaan (juta)	:	USD 68,61
Biaya Pengelolaan Dana	:	1,45% per tahun
Frekuensi Pricing	:	Harian
Tolok Ukur	:	90% BBG USD EM Indonesia Sov. Bond Index 10% Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)
Durasi Tolok Ukur	:	8,18

KINERJA INVESTASI

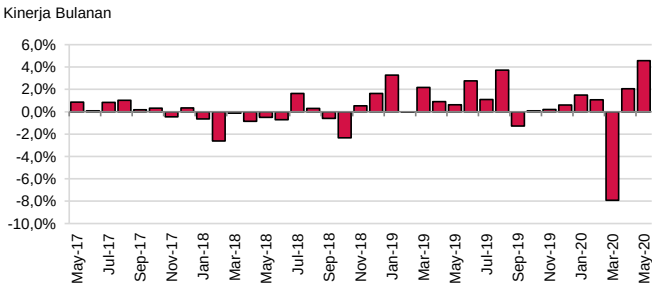
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Fixed Income**	4,57%	-1,71%	0,81%	8,16%	4,27%	3,66%	5,83%
Tolok Ukur*	4,69%	-0,95%	1,46%	8,58%	4,56%	3,34%	0,89%

*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

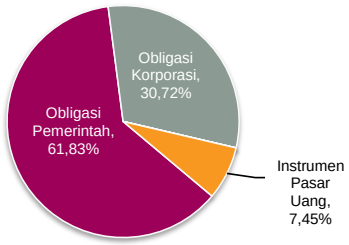
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	61,83%
Energi	6,22%
Keuangan	16,33%
Utilitas	8,17%
Deposito + Kas	7,45%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Surat utang negara Amerika Serikat (AS) mencatat penurunan untuk pertama kalinya dalam 2020 di bulan Mei seiring dengan kenaikan imbal hasil di tenor panjang, mengimbangi penurunan di imbal hasil berjangka pendek. Suplai surat utang menjadi pendorong pelemahan seiring rencana Departemen Keuangan AS yang menetapkan besaran lelang yang lebih besar dari yang diperkirakan. Sementara itu, minat terhadap aset berisiko kembali ke pasar. Obligasi pemerintah Indonesia berdenominasi dolar Amerika Serikat dengan tenor 10-tahun menguat pada bulan tersebut, dengan imbal hasil turun dari 3,2% menjadi 2,6% pada akhir Mei. Kinerja subdana USD Fixed Income juga mencatat keuntungan positif 4,57% secara bulanan pada bulan Mei 2020.

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

[AIA – RESTRICTED]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR FIXED INCOME FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Mei 2020

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	:	7 November 2000	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 1.013.694,32
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 4.033,74	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	:	5,65	Durasi Tolok Ukur	:	5,15

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Fixed Income**	2,51%	-1,09%	0,64%	8,88%	4,57%	6,06%	7,39%
Tolok Ukur*	2,21%	-1,22%	0,62%	8,86%	5,14%	6,61%	9,82%

* Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mei 2016

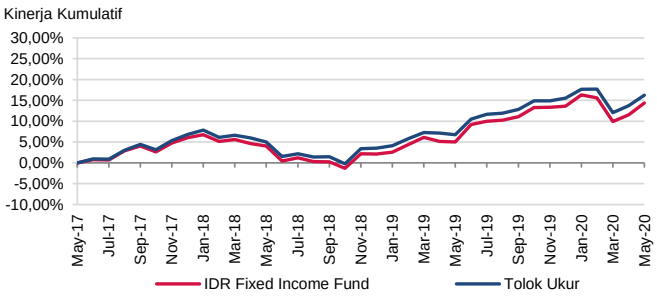
1 Mar 2013 hingga 30 Apr 2016: 90% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net)+10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

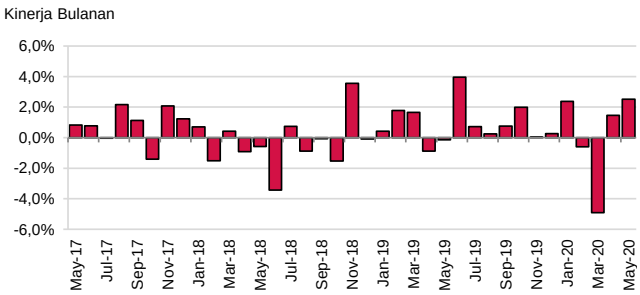
Sejak Penerbitan hingga 31 Des 2000: SBI 1 bulan Auction Rata-rata yield (Net)

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

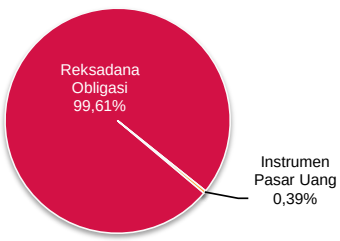
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Obligasi	99,61%
Deposito + Kas	0,39%

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 tingkat pengembalian positif di bulan Mei 2020 di mana *Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index (BINDO)* naik +2,57% per bulan, sementara subdana IDR Fixed Income mencatat kinerja +2,51% di bulan yang sama. Minat terhadap investasi berimbal hasil tinggi timbul kembali dan para investor asing melihat bahwa obligasi lokal pemerintah Indonesia menarik setelah mencapai tingkat pengembalian tertinggi selama tahun berjalan *(Year-to-date)*. Rupiah menguat sebesar +1,8% per bulan terhadap dolar Amerika Serikat seiring penurunan *Credit Default Swap (CDS)* ke 175 basis poin di bulan Mei 2020. Hal ini menutup sentimen negatif dari risiko penambahan suplai obligasi dari pemerintah untuk menanggulangi pelebaran defisit fiskal (estimasi dari -5,07% menjadi -6,27% dari PDB nasional). Dari sisi moneter, meskipun bank sentral dari beberapa negara pasar sedang berkembang telah memangkas suku bunga acuannya di Mei 2020, Bank Indonesia tetap mempertahankan suku bunga *7-day reverse repo* di level 4,5% dengan pernyataan tambahan bahwa masih ada ruang untuk menurunkan suku bunga ke depannya.

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

[AIA – RESTRICTED]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Mei 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 13.137.016,61
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 11.712,65	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	98% Jakarta Composite Index 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity**	1,62%	-13,26%	-23,42%	-24,13%	-8,40%	-4,38%	13,40%
Tolok Ukur*	0,70%	-12,50%	-23,88%	-23,03%	-5,81%	-1,76%	13,78%

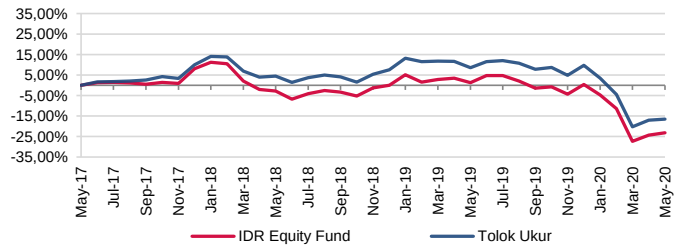
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Apr 2014

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

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

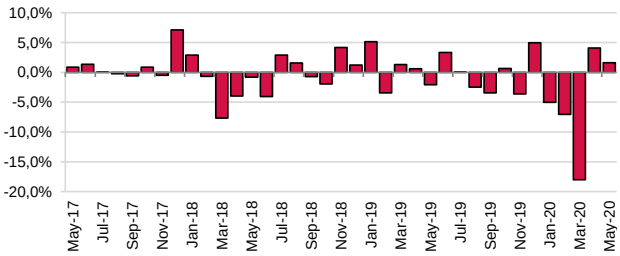
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

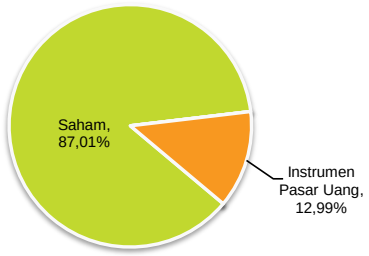


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	10,72%
Pelayanan dan Jasa	5,63%
Barang Konsumsi	19,62%
Energi	4,16%
Keuangan	32,02%
Kesehatan	3,07%
Aneka Industri	1,36%
Industri Dasar	7,61%
Properti	1,93%
Teknologi Informasi	0,06%
Utilitas	0,83%
Deposito + Kas	12,99%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- PT Astra International Tbk
- PT Bank Central Asia Tbk
- PT Bank Mandiri Tbk
- PT Bank Rakyat Indonesia Tbk
- PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
- PT Gudang Garam Tbk
- PT HM Sampoerna Tbk SHS
- PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- PT Unilever Indonesia Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Mei 2020, IDR Equity Fund membukukan kinerja +1,62% per bulan, lebih baik dari performa tolak ukur. Secara sektor, *Consumer Discretionary* adalah kontributor positif terbesar (0,7% per bulan), sementara *Communication Services* adalah kontributor negatif terbesar (-0,8% per bulan). Pasar global menunjukan performa yang berbeda-beda dimana pasar US mengalami *rally* didorong harapan dibukanya kembali perekonomian, sedangkan pasar China dan India mengalami koreksi. Di sisi domestik, dimana rencana dibukanya kembali kegiatan perekonomian juga menjadi tema utama, sektor yang sensitif terhadap pergerakan ekonomi kembali mengalami kenaikan termasuk sektor *Financials* yang menyebabkan indeks konvensional mengalami kenaikan. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus Corona virus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan perkembangan akan dibukanya kembali perekonomian.

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 Mei 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 451.320,50
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.993,10	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**	0,32%	0,92%	1,64%	4,48%	4,49%	4,68%	5,02%
Tolok Ukur*	0,24%	0,71%	1,19%	3,13%	3,20%	3,46%	4,07%

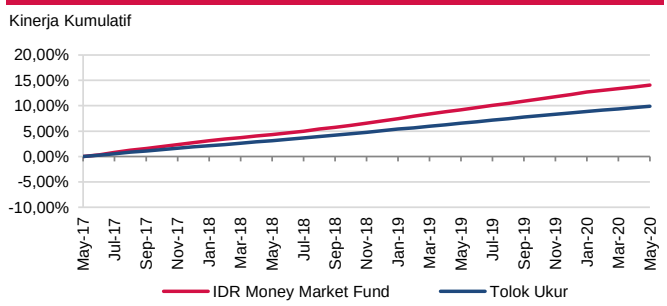
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

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

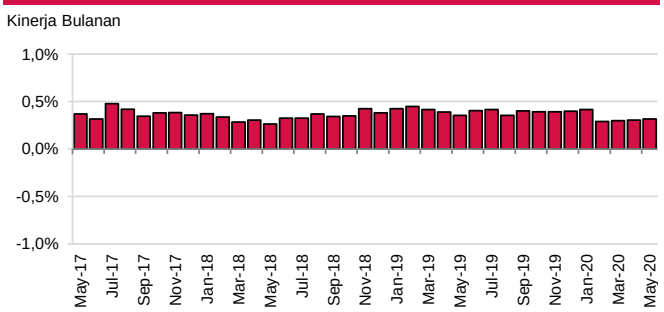
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

**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	8,77%
Reksadana Pasar Uang	34,44%
Deposito + Kas	56,79%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD BNI-AM Dana Likuid
RD Danareksa Seruni Pasar Uang II
PT Bank DKI
PT Bank Mandiri Tbk
PT Bank OCBC NISP Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi bulan April 2020 tercatat pada 2,67% per tahun (+0,08% per bulan), dibandingkan dengan bulan sebelumnya di 2,96% per tahun (+0,10% per bulan). Harga makanan, pakaian dan alas kaki adalah pendorong utama inflasi, sementara biaya transportasi melanjutkan penurunan karena pemberlakuan *lockdown* akibat pandemi virus Corona di kebanyakan kota - kota besar di Indonesia. Dengan alasan demi menjaga stabilitas nilai tukar, Bank Indonesia (BI) mempertahankan tingkat bunga acuan di 4,50%. BI mempertahankan sikap pesimisnya terhadap pertumbuhan ekonomi namun memperkirakan bahwa defisit neraca berjalan kemungkinan menyempit di bawah 2% terhadap PDB di tahun 2020. Perbankan mempertahankan tingkat deposito mereka di kisaran 5,50% - 7,50% per tahun dan subdana IDR Money Market mencatat kinerja +0,32% pada bulan Mei 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 Mei 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 10.682,22
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.887,00	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**	0,21%	0,78%	1,46%	3,94%	4,09%	4,40%	4,62%
Tolok Ukur*	0,24%	0,71%	1,19%	3,13%	3,20%	3,46%	4,01%

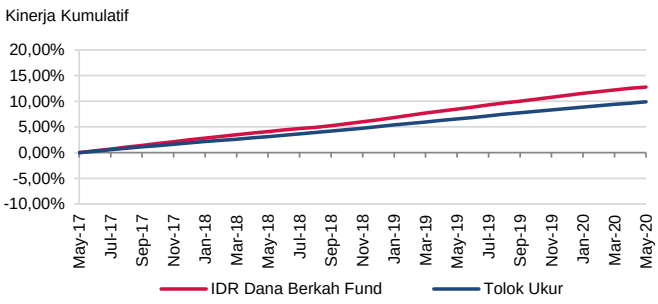
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

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

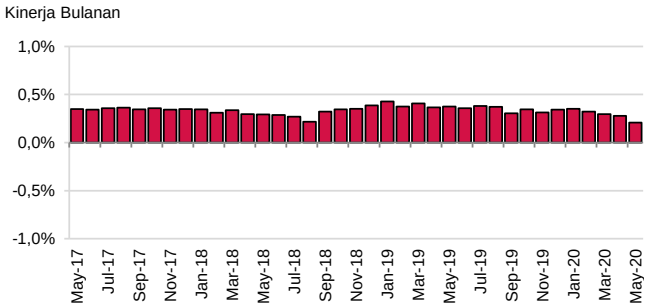
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

**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 Danamon Syariah Tbk
PT Bank Mega Syariah
PT Bank Panin Syariah Tbk
PT Bank Syariah Mandiri

ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi bulan April 2020 tercatat pada 2,67% per tahun (+0,08% per bulan), dibandingkan dengan bulan sebelumnya di 2,96% per tahun (+0,10% per bulan). Harga makanan, pakaian dan alas kaki adalah pendorong utama inflasi, sementara biaya transportasi melanjutkan penurunan karena pemberlakuan *lockdown* akibat pandemi virus Corona di kebanyakan kota - kota besar di Indonesia. Dengan alasan demi menjaga stabilitas nilai tukar, Bank Indonesia (BI) mempertahankan tingkat bunga patokan di 4,50%. BI mempertahankan sikap pesimismenya terhadap pertumbuhan ekonomi namun memperkirakan bahwa defisit neraca berjalan kemungkinan menyempit di bawah 2% terhadap PDB di tahun 2020. Perbankan syariah mempertahankan tingkat pengembalian mudharabah mereka ke kisaran 5,50% - 7,50% per tahun dan subdana IDR Dana Berkah mencatat kinerja +0,21% pada bulan Mei 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 Mei 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 202.583,85
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.801,78	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Tolok Ukur	:	50% MSCI Indonesia 50% Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced**	1,72%	-11,39%	-16,43%	-12,39%	-2,04%	0,65%	5,12%
Tolok Ukur*	1,90%	-9,24%	-13,82%	-8,67%	-0,99%	2,35%	3,46%

*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)

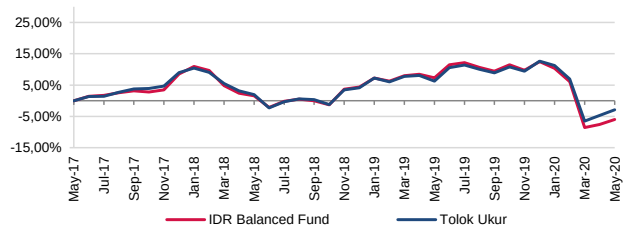
1 Mar 2011 hingga 28 Feb 2013: 5% Jakarta Composite Index (Total Return) + 95% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

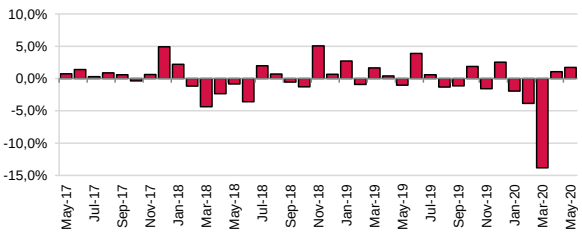
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

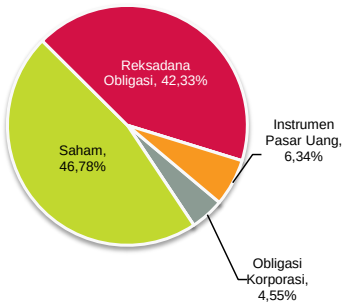


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	6,84%
Pelayanan dan Jasa	4,17%
Barang Konsumsi	7,78%
Energi	2,24%
Keuangan	21,19%
Kesehatan	1,40%
Aneka Industri	0,39%
Industri Dasar	1,56%
Properti	0,59%
Teknologi Informasi	0,48%
Utilitas	0,15%
Obligasi Industrial	1,55%
Obligasi Jasa Komunikasi	2,51%
Obligasi Keuangan	0,50%
Reksadana Obligasi	42,33%
Reksadana Pasar Uang	1,50%
Obligasi < 1 Tahun	1,49%
Deposito + Kas	3,35%

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 Mei 2020, subdana IDR Balanced Fund mencatatkan kinerja +1,72%. Pasar ekuitas global menunjukan performa yang berbeda-beda dimana pasar US mengalami *rally* didorong harapan dibukanya kembali perekonomian, sedangkan pasar China dan India mengalami koreksi. Di sisi domestik, dimana rencana dibukanya kembali kegiatan perekonomian juga menjadi tema utama, sektor yang sensitif terhadap pergerakan ekonomi kembali mengalami kenaikan termasuk sektor *Financials* yang menyebabkan indeks konvensional mengalami kenaikan. Di pasar obligasi, indeks *Bloomberg Indonesia Local Sovereign (BINDO)* naik sebesar 2,57% per bulan di Mei. Minat terhadap investasi berimbal hasil tinggi timbul kembali dan para investor asing melihat bahwa obligasi lokal pemerintah Indonesia menarik setelah mencapai tingkat pengembalian tertinggi selama tahun berjalan *(Year-to-date)* . Dari sisi moneter, meskipun bank sentral dari beberapa negara pasar sedang berkembang telah memangkas suku bunga acuannya di Mei 2020, Bank Indonesia tetap mempertahankan suku bunga *7-day reverse repo* di level 4,5% dengan pernyataan tambahan bahwa masih ada ruang untuk menurunkan suku bunga ke depannya.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR CASH SYARIAH FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Mei 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 28.534,56
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.556,74	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**	0,28%	0,93%	1,60%	4,18%	4,19%	4,43%	4,27%
Tolok Ukur*	0,24%	0,71%	1,19%	3,13%	3,20%	3,46%	3,46%

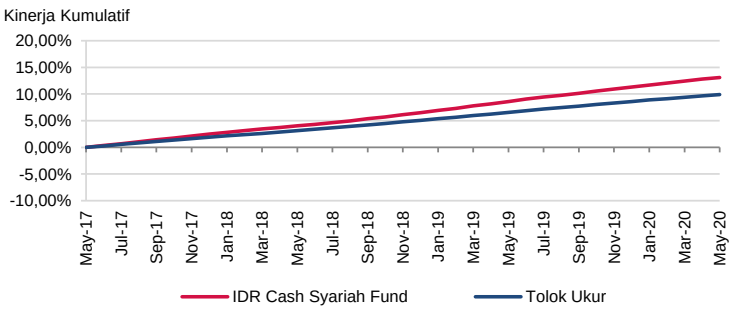
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

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

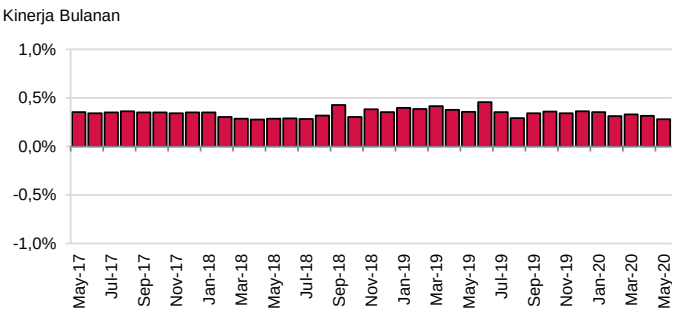
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

**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 BRI Syariah Tbk
PT Bank BTPN Syariah Tbk
PT Bank Danamon Syariah Tbk
PT Bank Panin Syariah Tbk
PT Bank Tabungan Negara Syariah

ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi bulan April 2020 tercatat pada 2,67% per tahun (+0,08% per bulan), dibandingkan dengan bulan sebelumnya di 2,96% per tahun (+0,10% per bulan). Harga makanan, pakaian dan alas kaki adalah pendorong utama inflasi, sementara biaya transportasi melanjutkan penurunan karena pemberlakuan *lockdown* akibat pandemi virus Corona di kebanyakan kota - kota besar di Indonesia. Dengan alasan demi menjaga stabilitas nilai tukar, Bank Indonesia (BI) mempertahankan tingkat bunga patokan di 4,50%. BI mempertahankan sikap pesimismenya terhadap pertumbuhan ekonomi namun memperkirakan bahwa defisit neraca berjalan kemungkinan menyempit di bawah 2% terhadap PDB di tahun 2020. Perbankan syariah mempertahankan tingkat pengembalian mudharabah mereka ke kisaran 5,50% - 7,50% per tahun dan subdana IDR Cash Syariah mencatat kinerja +0,28% pada bulan Mei 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 Mei 2020

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	:	25 Juni 2010	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 2.928.776,25
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 805,64	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	98% Jakarta Islamic Index 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

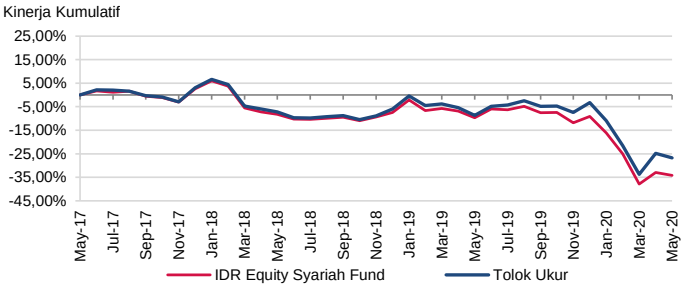
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity Syariah**	-1,72%	-12,13%	-27,56%	-27,08%	-13,00%	-7,78%	-2,15%
Tolok Ukur*	-2,54%	-6,60%	-24,25%	-19,80%	-9,86%	-5,06%	1,76%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Apr 2014

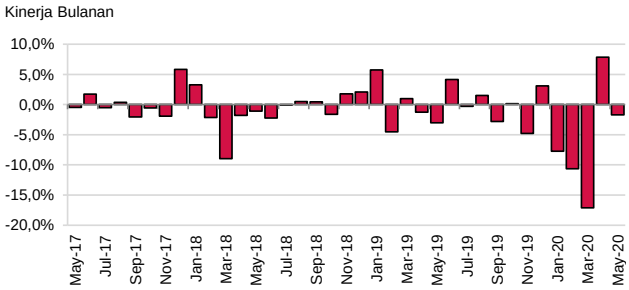
Sejak penerbitan hingga 31 Mar 2014: Jakarta Islamic Index (Total Return)

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

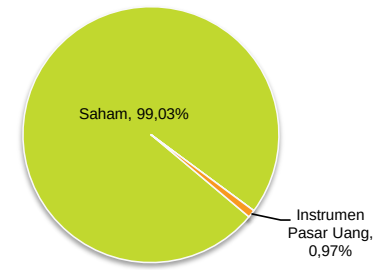
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	22,30%
Pelayanan dan Jasa	10,21%
Barang Konsumsi	32,26%
Energi	9,43%
Keuangan	2,01%
Kesehatan	4,62%
Aneka Industri	1,90%
Industri Dasar	12,77%
Properti	3,35%
Utilitas	0,17%
Deposito + Kas	0,97%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- PT Adaro Energy Tbk
- PT Astra International Tbk
- PT Barito Pacific Tbk
- PT Charoen Pokphand Indonesia 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 Mei 2020, IDR Equity Syariah Fund membukukan kinerja -1,72% per bulan, lebih baik dari performa tolak ukur. Secara sektor, *Energy* adalah kontributor positif terbesar (0,3% per bulan), sementara *Materials* adalah kontributor negatif terbesar (-1,9% per bulan). Pasar global menunjukan performa yang berbeda-beda dimana pasar US mengalami *rally* didorong harapan dibukanya kembali perekonomian, sedangkan China dan India mengalami koreksi. Di sisi domestik, rencana dibukanya kembali kegiatan perekonomian juga menjadi tema utama yang mendorong sektor yang sensitif terhadap pergerakan ekonomi kembali mengalami kenaikan, akan tetapi indeks Syariah mengalami penurunan dikarenakan koreksi di sektor *Materials* .Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus Corona virus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan perkembangan akan dibukanya kembali perekonomian.

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 Mei 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 1.296.680,00
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.347,34	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Tolok Ukur	:	50% Jakarta Islamic Index 50% Indonesia Government Sukuk Index (IGSIX)

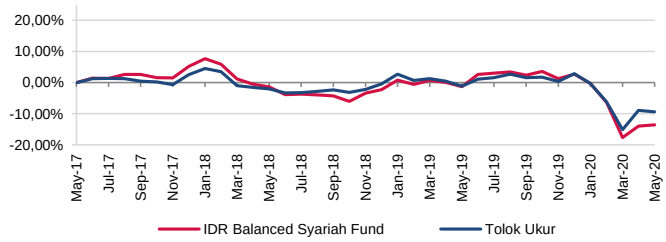
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced Syariah**	0,52%	-7,70%	-15,84%	-12,41%	-4,74%	-0,79%	3,05%
Tolok Ukur*	-0,53%	-3,39%	-11,90%	-8,38%	-3,24%	-0,61%	3,41%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020
1 Mar 2013 hingga 31 Dec 2019: 50% Jakarta Islamic Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
10 Des 2010 hingga 28 Feb 2013: 50% Jakarta Islamic Index (Total Return) + 50% SBI Syariah (net)
Sejak penerbitan hingga 9 Des 2010: 100% Jakarta Islamic Index (Total Return)
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

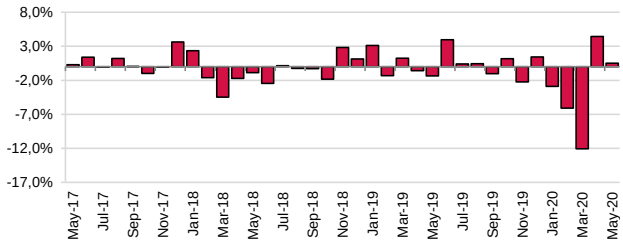
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

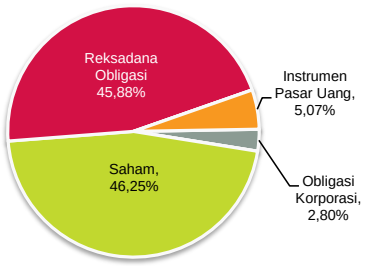


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	10,67%
Pelayanan dan Jasa	5,07%
Barang Konsumsi	15,42%
Energi	4,15%
Keuangan	0,91%
Kesehatan	2,38%
Aneka Industri	0,96%
Industri Dasar	5,09%
Properti	1,49%
Utilitas	0,12%
Obligasi Industrial	2,34%
Obligasi Pelayanan dan Jasa	0,46%
Reksadana Obligasi	45,88%
Obligasi < 1 Tahun	1,81%
Deposito + Kas	3,27%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- Obligasi PT Angkasa Pura I 2026
- PT Astra International Tbk
- PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- PT Unilever Indonesia Tbk
- SBSN Seri IFR0006
- SBSN Seri PBS011
- SBSN Seri PBS012
- SBSN Seri PBS019
- SBSN Seri PBS021

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan Mei 2020, IDR Balanced Syariah Fund mencatatkan kinerja +0,52%. Pasar ekuitas global menunjukan performa yang berbeda-beda dimana pasar US mengalami *rally* didorong harapan dibukanya kembali perekonomian, sedangkan China dan India mengalami koreksi. Di sisi domestik, rencana dibukanya kembali kegiatan perekonomian juga menjadi tema utama yang mendorong sektor yang sensitif terhadap pergerakan ekonomi kembali mengalami kenaikan, akan tetapi indeks Syariah mengalami penurunan dikarenakan koreksi di sektor *Materials*. Di sisi pasar obligasi, IBPA Indeks Sukuk Pemerintah Indonesia (IGSIX) menguat 1,67% per bulan di Mei. Minat terhadap investasi berimbal hasil tinggi timbul kembali dan para investor asing melihat bahwa obligasi lokal pemerintah Indonesia menarik setelah mencapai tingkat pengembalian tertinggi selama tahun berjalan *(Year-to-date)*. Dari sisi moneter, meskipun bank sentral dari beberapa negara pasar sedang berkembang telah memangkas suku bunga acuannya di Mei 2020, Bank Indonesia tetap mempertahankan suku bunga *7-day reverse repo* di level 4,5% dengan pernyataan tambahan bahwa masih ada ruang untuk menurunkan suku bunga ke depannya.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR CHINA INDIA INDONESIA EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Mei 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 4.976.683,58
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,00% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.489,37	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	70% MSCI Indonesia Index 15% MSCI China + 15% MSCI India Index

KINERJA INVESTASI

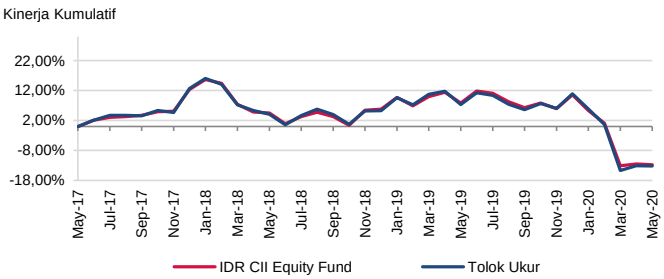
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR China-India-Indonesia Equity**	-0,34%	-13,69%	-21,12%	-19,15%	-4,46%	-1,51%	4,33%
Tolok Ukur*	-0,13%	-13,78%	-21,74%	-19,13%	-4,62%	-1,36%	3,13%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

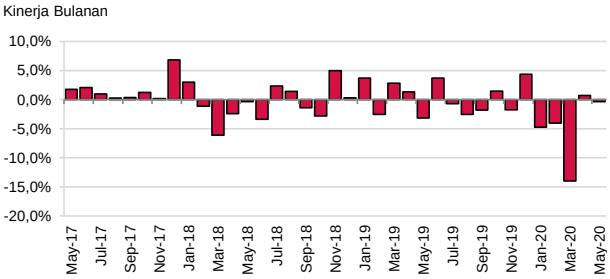
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 80% MSCI Indonesia Index + 10% MSCI China + 10% MSCI India Index

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

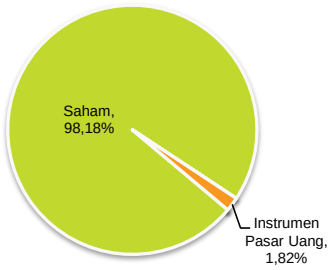
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	13,81%
Pelayanan dan Jasa	12,81%
Barang Konsumsi	12,90%
Energi	6,47%
Keuangan	38,40%
Kesehatan	3,19%
Aneka Industri	1,37%
Teknologi Informasi	2,40%
Industri Dasar	4,46%
Properti	1,88%
Utilitas	0,49%
Deposito + Kas	1,82%

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 Charoen Pokphand Indonesia Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- PT Unilever Indonesia Tbk
- Reliance Industries Ltd

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Mei 2020, IDR CII Equity Fund membukakan kinerja sebesar -0,34% per bulan, sejalan dengan pergerakan tolak ukur (kinerja MXID sebesar 1,5%, kinerja MXCN sebesar -0,5%, dan kinerja MXIN sebesar -2,1%). Pasar global menunjukan performa yang berbeda-beda dimana pasar US mengalami *rally* didorong harapan dibukanya kembali perekonomian, sedangkan China dan India mengalami koreksi. Di sisi domestik, dimana rencana dibukanya kembali kegiatan perekonomian juga menjadi tema utama, sektor yang sensitif terhadap pergerakan ekonomi kembali mengalami kenaikan termasuk sektor *Financials* yang menyebabkan indeks konvensional mengalami kenaikan. 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 Mei 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 875,27
Tingkat Risiko	:	Tinggi
Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 579.172,80
Biaya Pengelolaan Dana	:	1,00% per tahun
Frekuensi Pricing	:	Harian
Tolok Ukur	:	90% Jakarta Composite Index 10% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

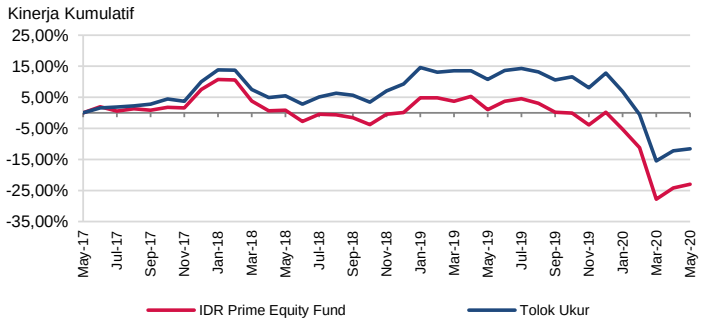
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Equity Fund**	1,62%	-13,19%	-23,07%	-23,75%	-8,32%	-4,21%	-2,33%
Tolak Ukur*	0,75%	-11,13%	-21,61%	-20,18%	-4,02%	-0,23%	0,86%

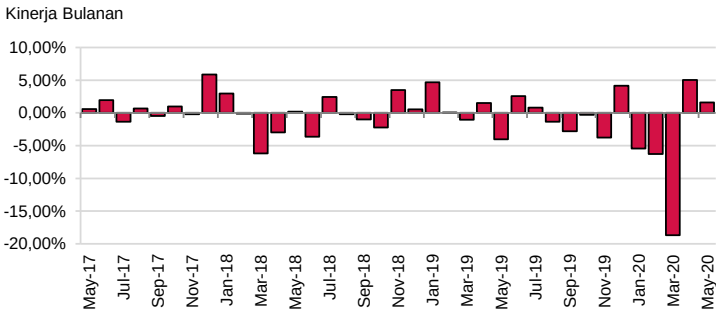
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

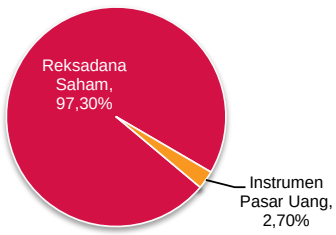
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Schroder Dana Istimewa	48,57%
RD Schroder Dana Prestasi	48,73%
Deposito + Kas	2,70%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Mei 2020, IDR Prime Equity Fund membukukan kinerja +1,62% per bulan, lebih baik dari performa tolak ukur. Secara sektor, *Consumer Discretionary* adalah kontributor positif terbesar (0,7% per bulan), sementara *Communication Services* adalah kontributor negatif terbesar (-0,8% per bulan). Pasar global menunjukan performa yang berbeda-beda dimana pasar US mengalami *rally* didorong harapan dibukanya kembali perekonomian, sedangkan pasar China dan India mengalami koreksi. Di sisi domestik, dimana rencana dibukanya kembali kegiatan perekonomian juga menjadi tema utama, sektor yang sensitif terhadap pergerakan ekonomi kembali mengalami kenaikan termasuk sektor *Financials* yang menyebabkan indeks konvensional mengalami kenaikan. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus Corona virus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan perkembangan akan dibukanya kembali perekonomian.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME FIXED INCOME FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Mei 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 185.556,49
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	0,60% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.416,36	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	:	4,97	Durasi Tolok Ukur	:	4,87

KINERJA INVESTASI

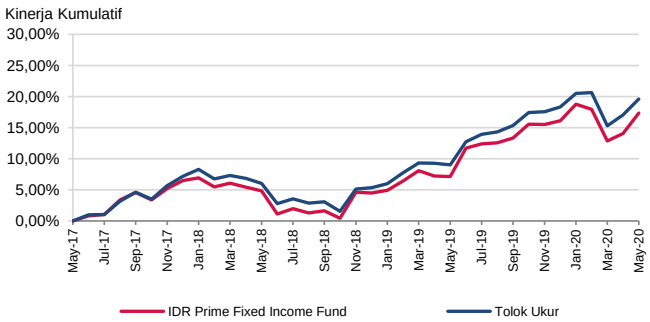
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Fixed Income**	2,87%	-0,51%	1,08%	9,52%	5,47%	6,28%	6,40%
Tolak Ukur*	2,19%	-0,85%	1,09%	9,68%	6,14%	7,48%	7,43%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mei 2016

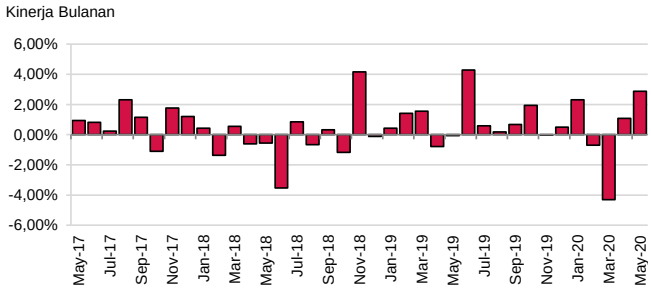
21 Okt 2014 hingga 30 Apr 2016: 85% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net) + 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

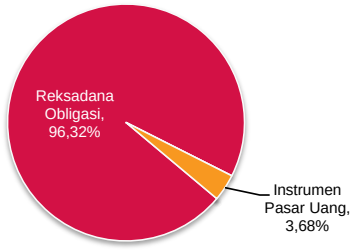
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas Prima II	35,66%
RD Schroder Dana Mantap Plus II	60,67%
Deposito + Kas	3,68%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi lokal pemerintah Indonesia mencatat tingkat pengembalian positif di bulan Mei 2020 di mana *Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index (BINDO)* naik +2,57% per bulan, sementara subdana IDR Prime Fixed Income Fund mencatat kinerja +2,87% di bulan yang sama. Minat terhadap investasi berimbal hasil tinggi timbul kembali dan para investor asing melihat bahwa obligasi lokal pemerintah Indonesia menarik setelah mencapai tingkat pengembalian tertinggi selama tahun berjalan *(Year-to-date)* . Rupiah menguat sebesar +1,8% per bulan terhadap dolar Amerika Serikat seiring penurunan *Credit Default Swap (CDS)* ke 175 basis poin di bulan Mei 2020. Hal ini menutup sentimen negatif dari risiko penambahan suplai obligasi dari pemerintah untuk menanggulangi pelebaran defisit fiskal (estimasi dari -5,07% menjadi -6,27% dari PDB nasional). Dari sisi moneter, meskipun bank sentral dari beberapa negara pasar sedang berkembang telah memangkas suku bunga acuannya di Mei 2020, Bank Indonesia tetap mempertahankan suku bunga *7-day reverse repo* di level 4,5% dengan pernyataan tambahan bahwa masih ada ruang untuk menurunkan suku bunga ke depannya.

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 Mei 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 757,65
Tingkat Risiko	:	Tinggi
Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 60.596,76
Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Frekuensi Pricing	:	Harian
Tolok Ukur	:	98% Indonesia Sharia Index 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

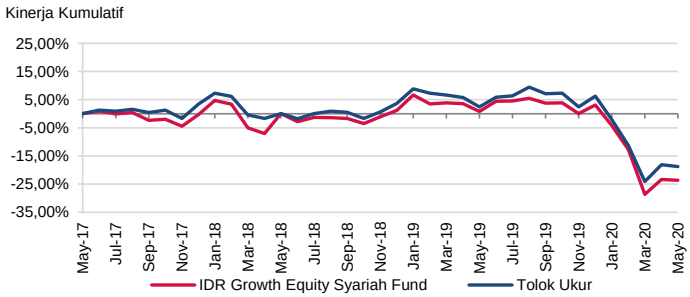
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Growth Equity Syariah**	-0,36%	-12,46%	-25,96%	-24,23%	-10,97%	N/A	-5,43%
Tolok Ukur*	-0,80%	-8,37%	-23,50%	-20,68%	-7,58%	N/A	-2,07%

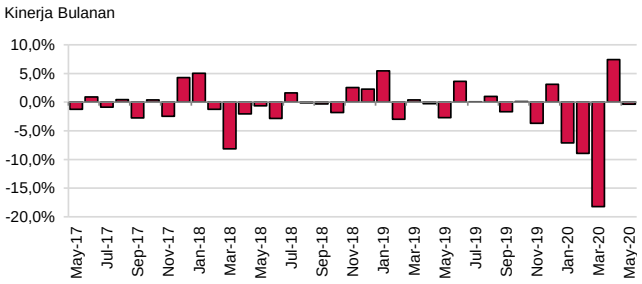
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

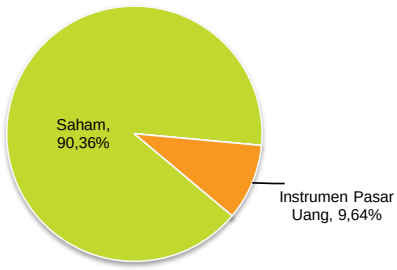
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	16,98%
Pelayanan dan Jasa	8,39%
Barang Konsumsi	30,18%
Energi	7,24%
Keuangan	2,38%
Kesehatan	5,25%
Aneka Industri	1,47%
Industri Dasar	12,17%
Properti	5,26%
Utilitas	1,03%
Deposito + Kas	9,64%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- PT Astra Internasional Tbk
- PT Bank Danamon Syariah Tbk
- 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 Kalbe Farma Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- PT Unilever Indonesia Tbk
- PT United Tractors Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Mei 2020, IDR Growth Equity Syariah Fund membukukan kinerja -0,36% per bulan, sejalan dengan performa tolak ukur. Secara sektor, *Consumer Discretionary* adalah kontributor positif terbesar (1,4% per bulan), sementara *Communication Services* adalah kontributor negatif terbesar (-1,4% per bulan). Pasar global menunjukan performa yang berbeda-beda dimana pasar US mengalami *rally* didorong harapan dibukanya kembali perekonomian, sedangkan pasar China dan India mengalami koreksi. Di sisi domestik, dimana rencana dibukanya kembali kegiatan perekonomian juga menjadi tema utama, sektor yang sensitif terhadap pergerakan ekonomi kembali mengalami kenaikan termasuk sektor *Financials* yang menyebabkan indeks konvensional mengalami kenaikan. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus Corona virus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan perkembangan akan dibukanya kembali perekonomian.

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 Mei 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 51.416,21
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 954,82	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Tolok Ukur	:	50% Indonesia Sharia Index 50% Indonesia Government Sukuk Index (IGSIX)

KINERJA INVESTASI

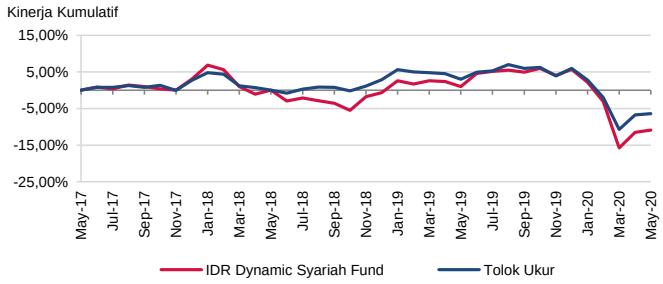
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dynamic Syariah**	0,69%	-8,07%	-15,68%	-11,76%	-4,35%	N/A	-0,93%
Tolok Ukur*	0,36%	-4,50%	-11,68%	-9,12%	-2,12%	N/A	0,85%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

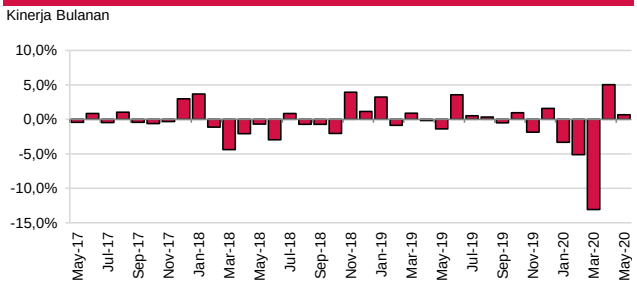
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2019: 50% Indonesia Sharia Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

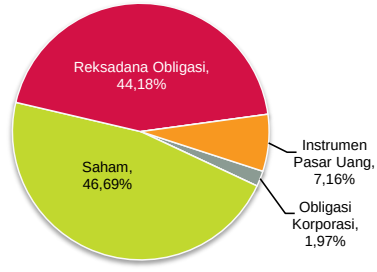
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	8,41%
Pelayanan dan Jasa	3,85%
Barang Konsumsi	16,12%
Energi	3,24%
Keuangan	1,17%
Kesehatan	2,49%
Aneka Industri	1,09%
Industri Dasar	7,05%
Properti	2,75%
Utilitas	0,53%
Obligasi Industrial	1,97%
Reksadana Obligasi	44,18%
Obligasi < 1 Tahun	3,97%
Deposito + Kas	3,20%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- MTN Syariah Ijarah I Telkom-18B
- PT Astra Internasional Tbk
- PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- PT Unilever Indonesia Tbk
- SBSN SERI IFR0006
- SBSN Seri PBS011
- SBSN Seri PBS012
- SBSN Seri PBS019
- SBSN Seri PBS021

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan Mei 2020, IDR Dynamic Syariah Fund mencatatkan kinerja +0,69%. Pasar ekuitas global menunjukan performa yang berbeda-beda dimana pasar US mengalami *rally* didorong harapan dibukanya kembali perekonomian, sedangkan China dan India mengalami koreksi. Di sisi domestik, rencana dibukanya kembali kegiatan perekonomian juga menjadi tema utama yang mendorong sektor yang sensitif terhadap pergerakan ekonomi kembali mengalami kenaikan, akan tetapi indeks Syariah mengalami penurunan dikarenakan koreksi di sektor *Materials*. Di sisi pasar obligasi, IBPA Indeks Sukuk Pemerintah Indonesia (IGSIX) menguat 1,67% per bulan di Mei. Minat terhadap investasi berimbal hasil tinggi timbul kembali dan para investor asing melihat bahwa obligasi lokal pemerintah Indonesia menarik setelah mencapai tingkat pengembalian tertinggi selama tahun berjalan *(Year-to-date)*. Dari sisi moneter, meskipun bank sentral dari beberapa negara pasar sedang berkembang telah memangkas suku bunga acuannya di Mei 2020, Bank Indonesia tetap mempertahankan suku bunga *7-day reverse repo* di level 4,5% dengan pernyataan tambahan bahwa masih ada ruang untuk menurunkan suku bunga ke depannya.

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 Mei 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 25,84
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,0787	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	90% MSCI World Index + 10% MSCI Asia Ex. Japan

KINERJA INVESTASI

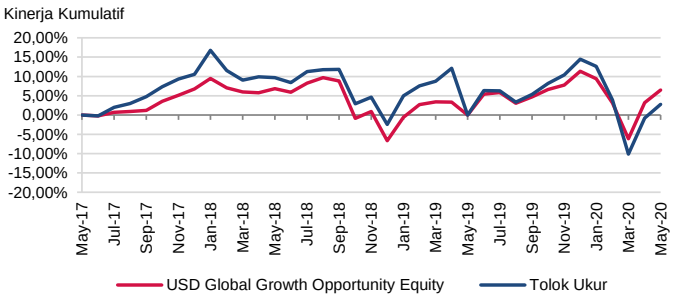
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Global Growth Opportunity Equity Fund**	3,16%	3,30%	-4,36%	6,49%	1,03%	N/A	2,08%
Tolok Ukur*	3,62%	-1,10%	-10,20%	2,76%	2,55%	N/A	4,61%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

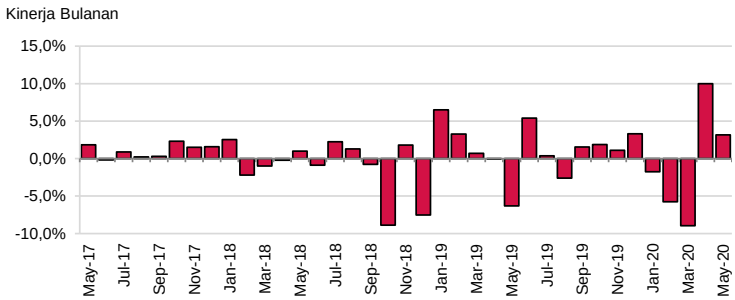
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 90% Dow Jones Islamic Mkt World Index + 10% MSCI World Index

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

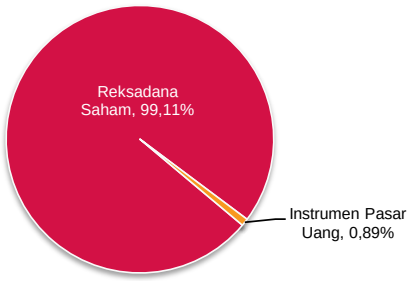
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



PORTFOLIO ALLOCATION

RD CIMB Principal Islamic Asia Pacific Equity	10,79%
RD Schroder Global Syariah Equity	88,32%
Deposito + Kas	0,89%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Mei 2020, USD Global Growth Opportunity Equity Fund membukukan kinerja sebesar +3,16% per bulan, sejalan dengan performa tolak ukur. Pasar global menunjukan performa yang berbeda-beda dimana pasar US mengalami *rally* didorong harapan dibukanya kembali perekonomian, sedangkan China dan India mengalami koreksi. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan kasus Corona virus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan rencana membuka kembali aktivitas ekonomi.

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 Mei 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 1,92
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 0,7377	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	98% MXID Index (In USD Term) + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

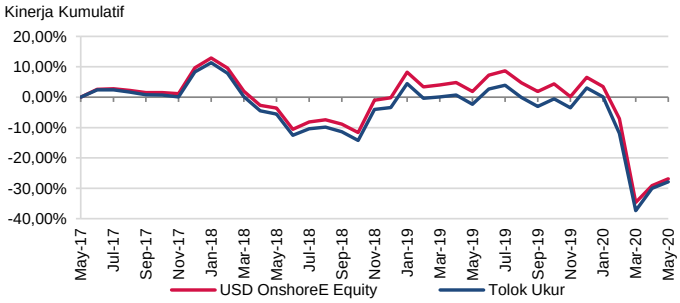
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Onshore Equity Fund**	3,13%	-21,30%	-31,33%	-27,42%	-9,99%	N/A	-9,32%
Tolok Ukur*	3,09%	-18,11%	-29,98%	-26,14%	-10,31%	N/A	-9,25%

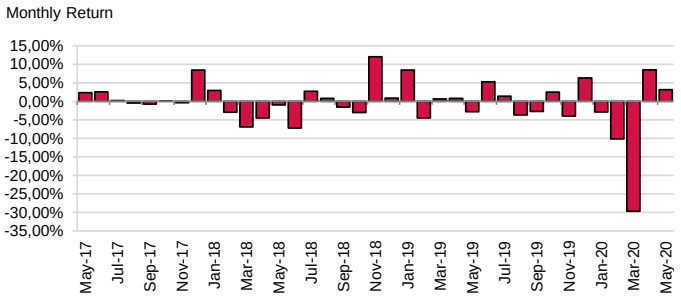
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

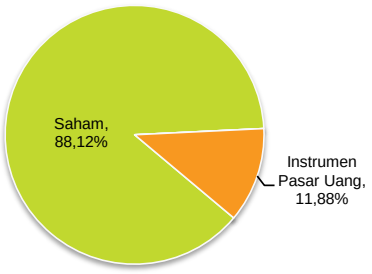
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	12,86%
Pelayanan dan Jasa	7,74%
Barang Konsumsi	14,33%
Energi	4,19%
Keuangan	39,13%
Kesehatan	2,50%
Aneka Industri	0,72%
Industri Dasar	4,44%
Properti	1,47%
Teknologi Informasi	0,26%
Utilitas	0,47%
Deposito + Kas	11,88%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- PT Astra Internasional Tbk
- PT Bank Central Asia Tbk
- PT Bank Mandiri Tbk
- PT Bank Rakyat Indonesia Tbk
- PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
- PT Indofood Sukses Makmur Tbk
- PT Kalbe Farma Tbk
- PT Semen Indonesia Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- PT Unilever Indonesia Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Mei 2020, USD Onshore Equity Fund membukukan kinerja +3,13% per bulan, sejalan dengan performa MXID (dalam USD). Secara sektor, *Consumer Discretionary* adalah kontributor positif terbesar (1,7% per bulan), sementara *Communication Services* adalah kontributor negatif terbesar (-1,5% per bulan). Pasar global menunjukan performa yang berbeda-beda dimana pasar US mengalami *rally* didorong harapan dibukanya kembali perekonomian, sedangkan pasar China dan India mengalami koreksi. Di sisi domestik, dimana rencana dibukanya kembali kegiatan perekonomian juga menjadi tema utama, sektor yang sensitif terhadap pergerakan ekonomi kembali mengalami kenaikan termasuk sektor *Financials* yang menyebabkan indeks konvensional mengalami kenaikan. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus Corona virus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan perkembangan akan dibukanya kembali perekonomian.

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 Mei 2020

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	:	19 Januari 2018	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 33,54
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,0121	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi			

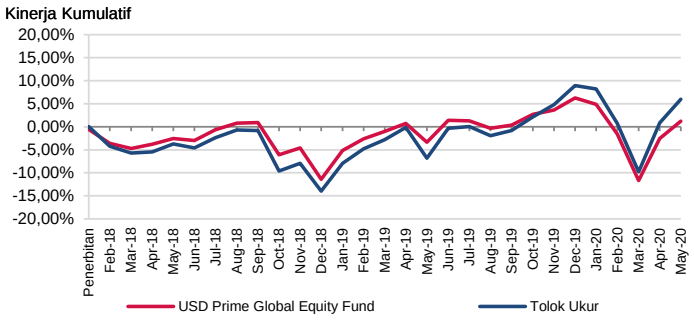
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Global** Equity Fund	3,83%	2,80%	-4,76%	4,73%	N/A	N/A	0,51%
Tolak Ukur*	5,13%	5,25%	-2,70%	13,77%	N/A	N/A	2,50%

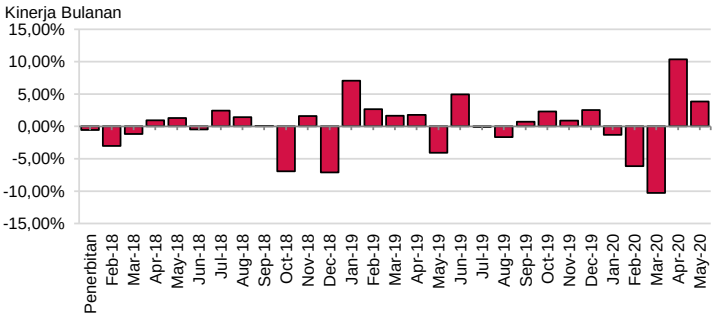
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

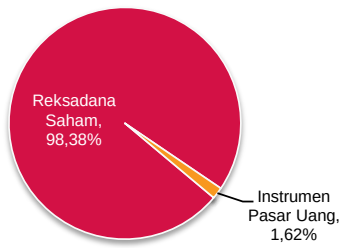
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas Cakra Syariah	86,74%
RD Schroder Asian Equity Yield Class A	11,63%
Deposito + Kas	1,62%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Mei 2020, USD Prime Global Equity Fund membukukan kinerja sebesar +3,83% per bulan, dibawah kinerja performa tolak ukur. Pasar global menunjukan performa yang berbeda-beda dimana pasar US mengalami *rally* didorong harapan dibukanya kembali perekonomian, sedangkan China dan India mengalami koreksi. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan kasus Corona virus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan rencana membuka kembali aktivitas ekonomi.

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 Mei 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 41,92
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 0,7723	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	100% MSCI Emerging Market

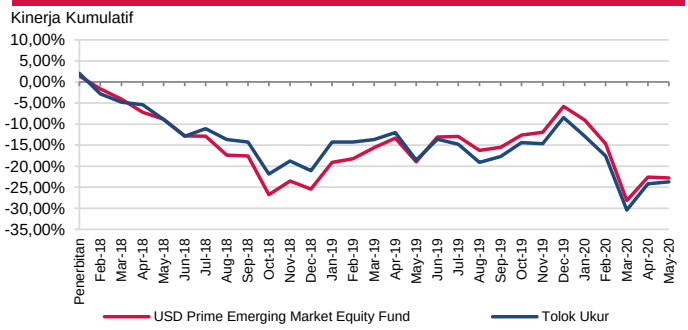
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Emerging Market Equity Fund**	-0,22%	-9,53%	-18,00%	-4,72%	N/A	N/A	-10,35%
Tolak Ukur	0,59%	-7,43%	-16,69%	-6,36%	N/A	N/A	-10,81%

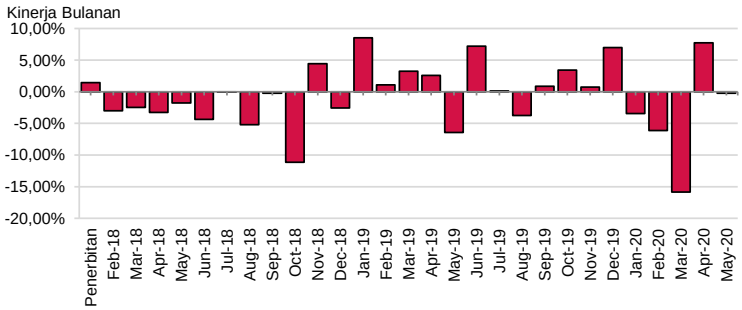
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

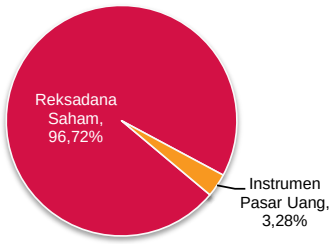
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Fidelity Emerging Market Class A ACC	96,72%
Deposito + Kas	3,28%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Mei 2020, USD Prime Emerging Market Equity Fund membukukan kinerja sebesar -0,22% per bulan, dibawah kinerja tolak ukur. Pasar global menunjukan performa yang berbeda-beda dimana pasar US mengalami *rally* didorong harapan dibukanya kembali perekonomian, sedangkan China dan India mengalami koreksi. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan kasus Corona virus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan rencana membuka kembali aktivitas ekonomi.

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 Mei 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 58.121,21
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,40% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 767,93	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	98% Jakarta Composite Index 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

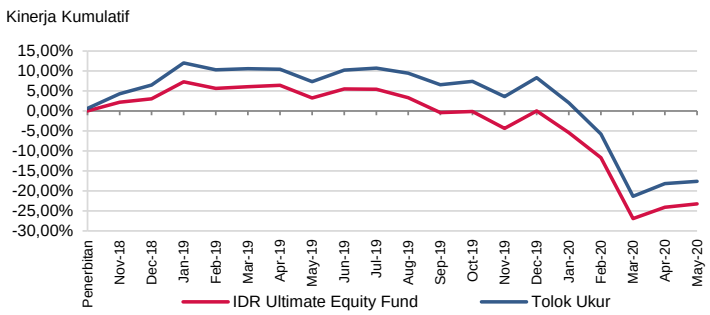
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Ultimate Equity Fund**	1,18%	-13,07%	-23,24%	-25,62%	N/A	N/A	-15,25%
Tolok Ukur*	0,67%	-12,56%	-23,98%	-23,25%	N/A	N/A	-11,44%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

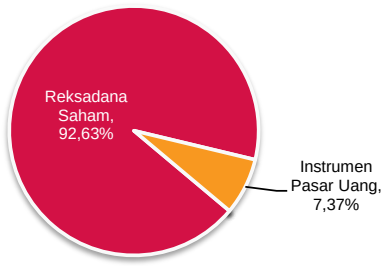
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham	92,63%
Deposito + Kas	7,37%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD Ashmore Dana Ekuitas Nusantara	14,03%
RD Ashmore Dana Progresif Nusantara	19,17%
RD Batavia Dana Saham	22,10%
RD Schroder Dana Prestasi	28,53%
RD Schroder Dana Prestasi Plus	8,80%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Mei 2020, IDR Ultimate Equity Fund membukukan kinerja +1,18% per bulan, lebih baik dari performa tolak ukur. Secara sektor, *Consumer Discretionary* adalah kontributor positif terbesar (0,7% per bulan), sementara *Communication Services* adalah kontributor negatif terbesar (-0,8% per bulan). Pasar global menunjukan performa yang berbeda-beda dimana pasar US mengalami *rally* didorong harapan dibukanya kembali perekonomian, sedangkan pasar China dan India mengalami koreksi. Di sisi domestik, dimana rencana dibukanya kembali kegiatan perekonomian juga menjadi tema utama, sektor yang sensitif terhadap pergerakan ekonomi kembali mengalami kenaikan termasuk sektor *Financials* yang menyebabkan indeks konvensional mengalami kenaikan. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus Corona virus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan perkembangan akan dibukanya kembali perekonomian.

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 Mei 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

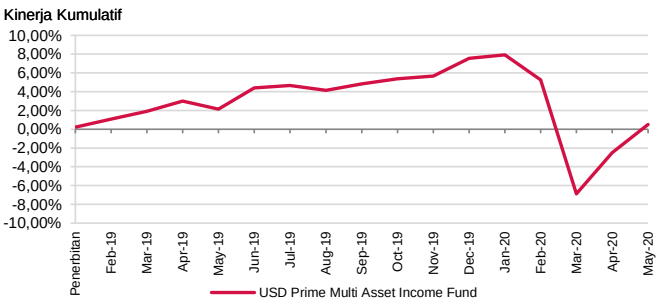
Tanggal Penerbitan	:	30 Januari 2019	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 5,15
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,0050	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi			

KINERJA INVESTASI

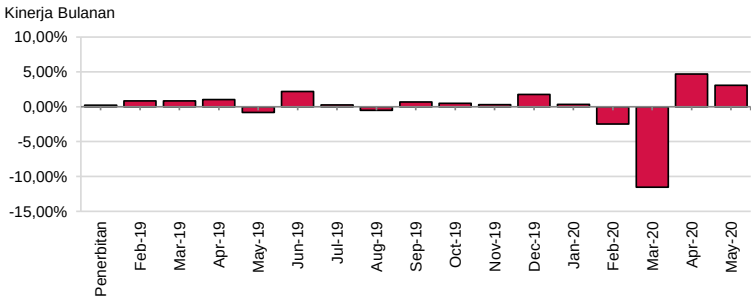
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Multi Asset Income Fund**	3,08%	-4,52%	-6,55%	-1,61%	N/A	N/A	0,38%

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

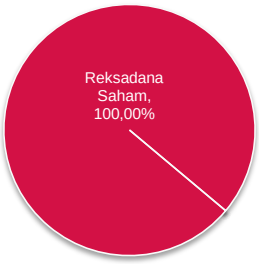
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Portfolio manager tetap berhati-hati dan hanya mengambil resiko yang terbatas karena prospek *market* masih tidak menentu. Mereka tetap befokus pada *asset* di kelas tertinggi dalam struktur permodalan untuk mendapatkan keamanan akan *income* dan mengendalikan risiko di portfolio. Selama bulan berjalan, mereka mengurangi risiko pada ekuitas, menutup posisi di sektor *Financials* global dan menambah obligasi *hybrid* dan selektif posisi *high yield*. Mereka juga mengurangi posisi di utang *emerging market* (mata uang lokal) dan menambah utang *emerging market (hard currency)* yang mengalami *underperform* di kuartal pertama tahun ini.

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 Mei 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 8,84
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,0615	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	100% MSCI Golden Dragon Index

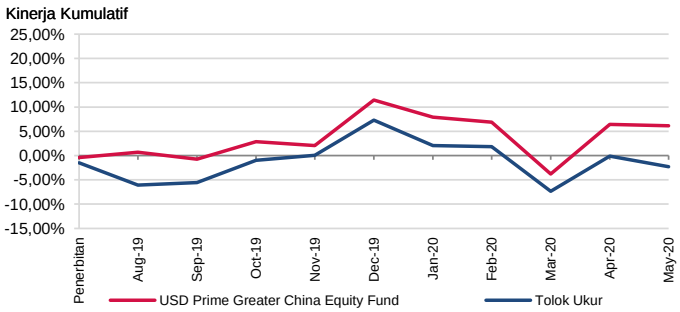
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Greater China Equity Fund**	-0,26%	-0,67%	-4,74%	N/A	N/A	N/A	6,15%
Tolak Ukur	-2,21%	-4,10%	-8,95%	N/A	N/A	N/A	-2,31%

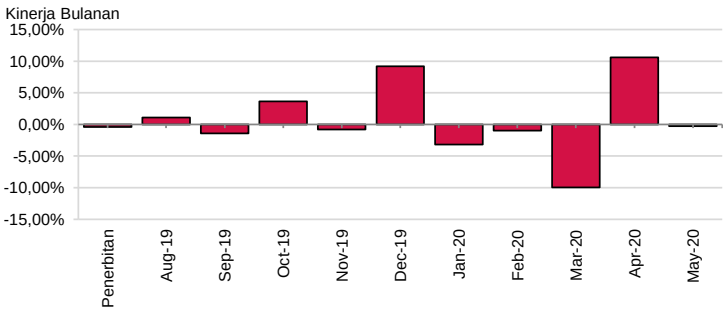
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

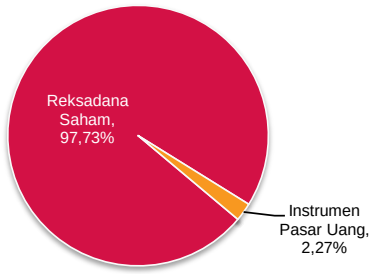
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Schroder Int. Greater China AAC	97,73%
Deposito + Kas	2,27%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Mei 2020, USD Prime Greater China Equity Fund membukukan kinerja -0,26% per bulan, lebih baik dari performa tolak ukur. Pasar global menunjukan performa yang berbeda-beda dimana pasar US mengalami *rally* didorong harapan dibukanya kembali perekonomian, sedangkan China dan India mengalami koreksi. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan kasus Corona virus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan rencana membuka kembali aktivitas ekonomi.

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.