



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD FIXED INCOME FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 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	Dana Kelolaan (juta)	: USD 72,64
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,45% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: USD 3,25	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Moderat	Tolok Ukur	: 90% BBG USD EM Indonesia Sov. Bond Index 10% Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)
Durasi portofolio	: 8,75	Durasi Tolok Ukur	: 8,24

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Fixed Income**	2,22%	1,28%	8,24%	8,88%	6,08%	5,65%	6,06%
Tolok Ukur*	2,29%	1,13%	7,61%	8,22%	5,82%	4,63%	1,17%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2019

Sejak 1 Des 2018 hingga 31 Des 2018: 90% BBG USD EM Indonesia Sov. Bond + 10% Rata-Rata Deposito USD 1 Bulan (Net)

Sejak 1 Des 2016 hingga 31 Des 2017: 90% BBG USD EM Indonesia Sov. Bond + 10% Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)

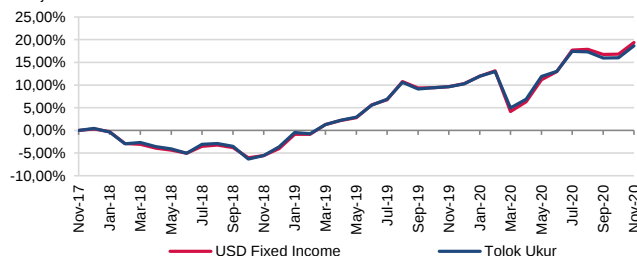
Sejak 1 Mar 2013 hingga 30 Nov 2016: Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)

Sejak penerbitan hingga 28 Feb 2013: Rata-Rata Deposito USD 1 Bulan (Net)

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

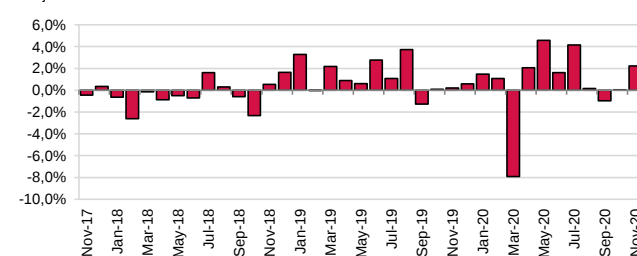
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

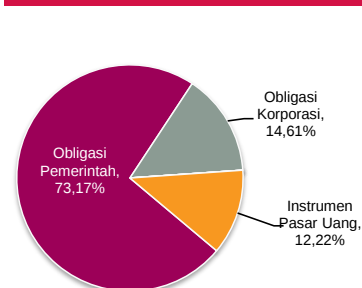


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	73,17%
Energi	2,50%
Keuangan	3,81%
Utilitas	8,30%
Obligasi < 1 Tahun	7,25%
Deposito + Kas	4,96%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obligasi Negara Indonesia 2024
Obligasi Negara Indonesia 2042
Obligasi Negara Indonesia 2044
Obligasi Negara Indonesia 2048
SBSN INDO III 2026

ULASAN MANAJER INVESTASI

Imbal hasil obligasi pemerintah Amerika Serikat tenor 10 tahun turun 3,4bps ke 0,841%, sementara imbal hasil tenor 30 tahun juga turun 9bps ke 1,569%. Berita positif mengenai vaksin diimbangi dengan kenyataan bahwa penyebaran pandemi diperkirakan akan meningkat setelah liburan hari *Thanksgiving*. Di periode yang sama, Indeks Obligasi Negara Indonesia Bloomberg USD menguat 2,67% per bulan seiring membaiknya sentimen terhadap risiko di Indonesia dan kinerja subdana USD Fixed Income membukukan kinerja +2,22% pada Nopember 2020.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR FIXED INCOME FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Nopember 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 1.085.730,15
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 4.408,67	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Moderat	Tolok Ukur	: 90% Bloomberg IDR Indonesia Lcl Sov. Bond Index 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Durasi Portofolio	: 6,09	Durasi Tolok Ukur	: 5,53

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Fixed Income**	2,79%	4,00%	9,99%	10,27%	6,06%	7,91%	7,67%
Tolok Ukur*	2,42%	3,76%	9,99%	10,62%	6,44%	8,53%	10,05%

* Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mei 2016

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

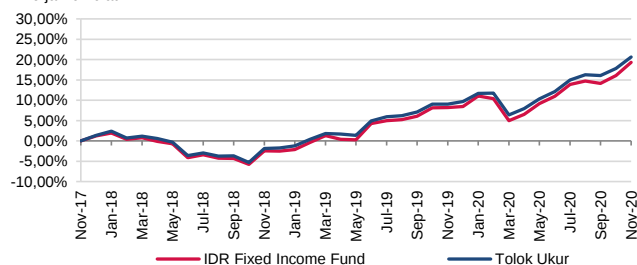
1 Jan 2001 hingga 28 Feb 2013: HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)

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

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

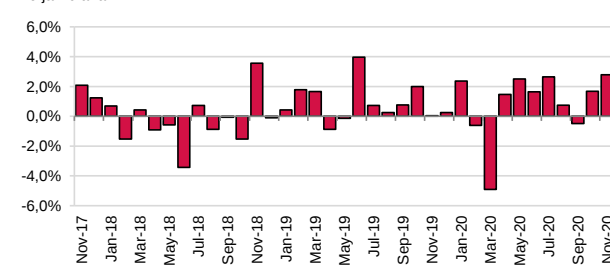
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

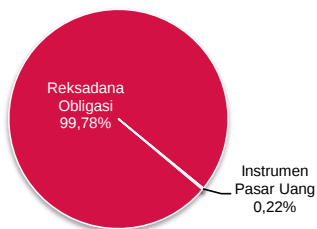


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Obligasi	99,78%
Deposito + Kas	0,22%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obligasi Negara Indonesia FR0056
Obligasi Negara Indonesia FR0078
Obligasi Negara Indonesia FR0080
Obligasi Negara Indonesia FR0081
Obligasi Negara Indonesia FR0082

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi lokal pemerintah Indonesia mencatat tingkat pengembalian positif di bulan Nopember 2020 di mana *Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index* (BINDO) naik +2,81% per bulan, dan subdana IDR Fixed Income mencatat kinerja +2,79% di bulan yang sama. Arus modal asing dan peningkatan permintaan pada lelang obligasi negara telah mendorong kurva imbal hasil turun. Dari sisi ekonomi makro, pertumbuhan ekonomi Indonesia pada kuartal ketiga tahun 2020 mengalami kontraksi -3,49% per tahun dibandingkan periode yang sama di tahun 2019. Angka realisasi ini lebih baik dibandingkan kontraksi di kuartal kedua tahun 2020 sebesar -5,32% per tahun. Pada sisi lain, pertumbuhan kredit perbankan juga mengalami kontraksi -0,47% per tahun di bulan Oktober 2020. Dari sisi moneter, bank sentral memangkas suku bunga *reverse repo* 7-hari ke level 3,75% dengan langkah kebijakan moneter yang longgar di tengah rendahnya inflasi di 1,59% per tahun pada bulan Nopember 2020.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2020

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan : 7 November 2000
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 13.761,36
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 15.763.516,30
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 98% Jakarta Composite Index
2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity**	9,58%	4,51%	-10,02%	-5,57%	-3,64%	1,84%	13,96%
Tolok Ukur*	9,13%	6,64%	-10,14%	-5,98%	-1,52%	4,93%	14,36%

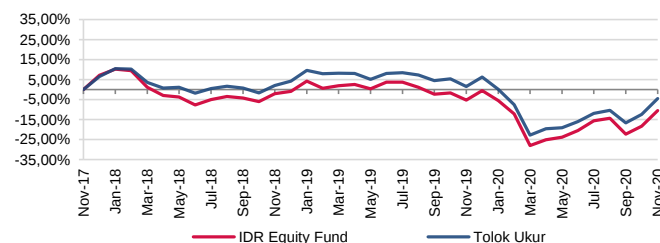
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Apr 2014

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

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

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

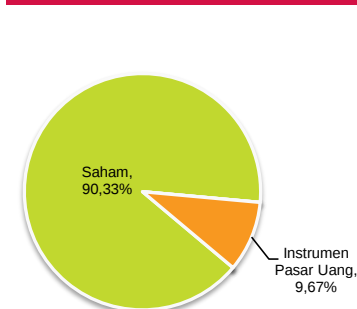


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	11,02%
Pelayanan dan Jasa	5,09%
Barang Konsumsi	18,30%
Energi	4,64%
Keuangan	32,72%
Kesehatan	2,64%
Aneka Industri	2,68%
Industri Dasar	9,42%
Properti	2,49%
Teknologi Informasi	0,11%
Utilitas	1,20%
Deposito + Kas	9,67%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Astra International Tbk
PT Bank Central Asia Tbk
PT Bank Mandiri Tbk
PT Bank Negara Indonesia Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia Tbk
PT HM Sampoerna Tbk SHS
PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
PT Unilever Indonesia Tbk
PT United Tractors Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Nopember 2020, IDR Equity Fund membukukan kinerja +9,58% per bulan, sejalan dengan pergerakan performa tolak ukur. Secara sektor, *Financials* adalah kontributor positif terbesar (+3,8% per bulan), sementara *Unclassified Stocks* adalah kontributor positif terkecil (+0% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global dan domestik mengalami rally yang signifikan didorong oleh dua faktor. Yang pertama adalah proses pemilu AS yang relatif berjalan lancar dengan hasil yang suportif. Faktor kedua adalah hasil yang memuaskan dari uji coba vaksin dari beberapa produsen vaksin potensial. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronavirus termasuk perkembangan jumlah kasus, pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR MONEY MARKET FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 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 404.819,50
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 2.018,17	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**	0,15%	0,48%	2,92%	3,33%	4,11%	4,41%	4,94%
Tolok Ukur*	0,18%	0,59%	2,47%	2,73%	3,07%	3,28%	4,02%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

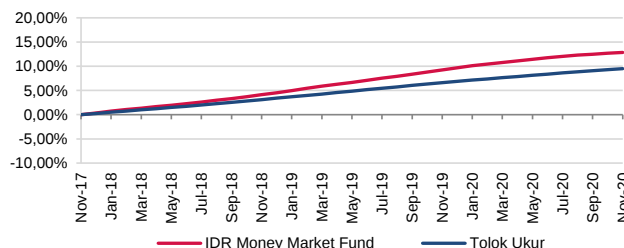
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

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

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi < 1 Tahun	2,26%
Reksadana Pasar Uang	10,08%
Deposito + Kas	87,66%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Deposito Bank CIMB Niaga
Deposito Bank Danamon Syariah
Deposito Bank Mandiri
Deposito Bank OCBC - NISP
Deposito Bank Rakyat Indonesia

ULASAN MANAJER INVESTASI

Indonesia melaporkan inflasi sebesar 0,07% per bulan (+1,44% per tahun) di bulan Oktober, dibandingkan dengan deflasi bulan sebelumnya sebesar -0,05% per bulan (+1,42% per tahun). Inflasi bahan makanan meningkat sementara inflasi inti semakin melemah. Bank Indonesia (BI) menurunkan suku bunga kebijakan sebesar 25bps menjadi 3,75%, pertama kali sejak bulan Juli. Pemangkasan tersebut mencerminkan keinginan bank sentral dalam mendukung pemulihan ekonomi, sementara penguatan IDR baru-baru ini memberi ruang bagi bank sentral untuk bertindak. Sementara itu, perbankan menurunkan suku bunga deposito ke kisaran 3,50% - 4,50% per tahun dari kisaran Oktober 4,00% - 5,00% dan subdana IDR Money Market mencatat kinerja +0,15% pada Nopember 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

30 Nopember 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
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 1.909,01
Tingkat Risiko : Rendah

Dana Kelolaan (juta) : IDR 12.771,16
Biaya Pengelolaan Dana : 1,65% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
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**	0,11%	0,49%	2,65%	3,00%	3,76%	4,10%	4,54%
Tolok Ukur*	0,18%	0,59%	2,47%	2,73%	3,07%	3,28%	3,95%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

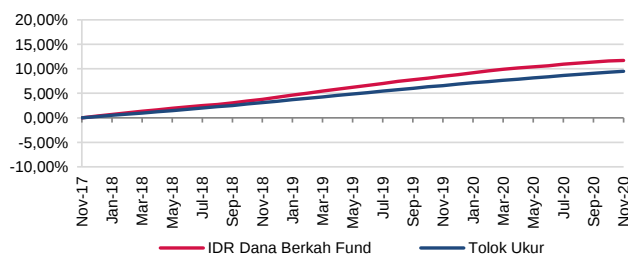
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

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

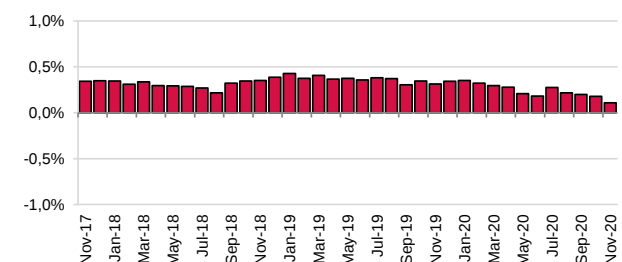
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Deposito + Kas 100,00%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Deposito Bank BRI Syariah
Deposito Bank Central Asia Syariah
Deposito Bank CIMB Niaga Syariah
Deposito Bank Danamon Syariah
Deposito Maybank Syariah Indonesia

ULASAN MANAJER INVESTASI

Indonesia melaporkan inflasi sebesar 0,07% per bulan (+1,44% per tahun) di bulan Oktober, dibandingkan dengan deflasi bulan sebelumnya sebesar -0,05% per bulan (+1,42% per tahun). Inflasi bahan makanan meningkat sementara inflasi inti semakin melemah. Bank Indonesia (BI) menurunkan suku bunga kebijakan sebesar 25bps menjadi 3,75%, pertama kali sejak bulan Juli. Pemangkasan tersebut mencerminkan keinginan bank sentral dalam mendukung pemulihan ekonomi, sementara penguatan IDR baru-baru ini memberi ruang bagi bank sentral untuk bertindak. Sementara itu, perbankan syariah menurunkan imbal hasil mudharabah ke kisaran 3,50% - 4,50% per tahun dari kisaran Oktober 4,00% - 5,00% dan subdana IDR Dana Berkah mencatat kinerja +0,11% pada Nopember 2020.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR BALANCED FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Nopember 2020

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan : 15 Agustus 2008
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 2.064,49
Tingkat Risiko : Moderat - Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 239.061,54
Biaya Pengelolaan Dana : 1,65% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 50% MSCI Indonesia
50% Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced**	6,71%	4,45%	-4,25%	-1,82%	1,35%	4,80%	6,07%
Tolok Ukur*	6,67%	4,75%	-0,94%	1,95%	2,14%	6,90%	4,49%

*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)

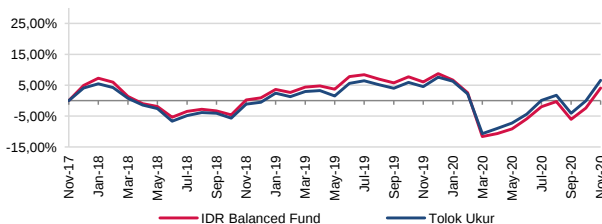
1 Mar 2011 hingga 28 Feb 2013: 5% Jakarta Composite Index (Total Return) + 95% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

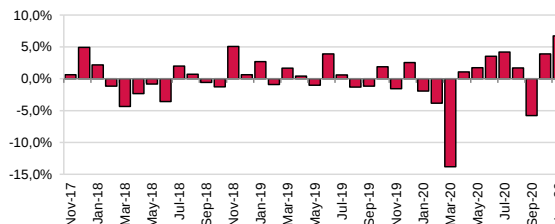
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

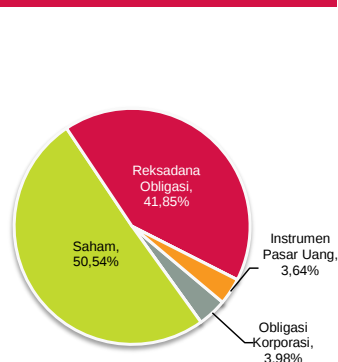


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	6,33%
Pelayanan dan Jasa	4,44%
Barang Konsumsi	5,55%
Energi	2,81%
Keuangan	25,18%
Kesehatan	1,18%
Industri Dasar	3,79%
Properti	0,62%
Utilitas	0,63%
Obligasi Industrial	1,36%
Obligasi Jasa Komunikasi	2,18%
Obligasi Keuangan	0,43%
Reksadana Obligasi	41,85%
Deposito + Kas	3,64%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obligasi Negara Indonesia FR0042
Obligasi Negara Indonesia FR0077
Obligasi Negara Indonesia FR0078
Obligasi Negara Indonesia FR0082
Obligasi Negara Indonesia FR0087
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 Nopember 2020, subdana IDR Balanced Fund mencatatkan kinerja +6,71%. Di bulan lalu pasar ekuitas global dan domestik mengalami *rally* yang signifikan didorong oleh dua faktor. Yang pertama adalah proses pemilu AS yang relatif berjalan lancar dengan hasil yang suportif. Faktor kedua adalah hasil yang memuaskan dari uji coba vaksin dari beberapa produsen vaksin potensial. Di pasar obligasi, Indeks Bloomberg Obligasi Pemerintah Indonesia menguat 2,81% per bulan di Nopember 2020. Arus modal asing dan meningkatnya permintaan lelang obligasi negara telah mendorong kurva imbal hasil turun. Dari sisi makroekonomi, pertumbuhan ekonomi Indonesia di kuartal ketiga 2020 berkontraksi -3,49% per tahun dibandingkan periode yang sama di tahun 2019. Angka realisasi ini lebih baik dibandingkan kuartal kedua 2020 sebesar -5,32% per tahun. Di bulan Nopember ini, bank sentral memangkas suku bunga *reverse repo* 7-hari ke level 3,75% untuk mendorong pemulihan ekonomi.

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

30 November 2020

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

100% : Instrumen Pasar Uang Syariah

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan : 29 Oktober 2009
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 1.576,89
Tingkat Risiko : Rendah

Dana Kelolaan (juta) : IDR 21.527,15
Biaya Pengelolaan Dana : 1,65% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Cash Syariah**	0,14%	0,53%	2,92%	3,29%	3,91%	4,20%	4,19%
Tolok Ukur*	0,18%	0,59%	2,47%	2,73%	3,07%	3,28%	3,42%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

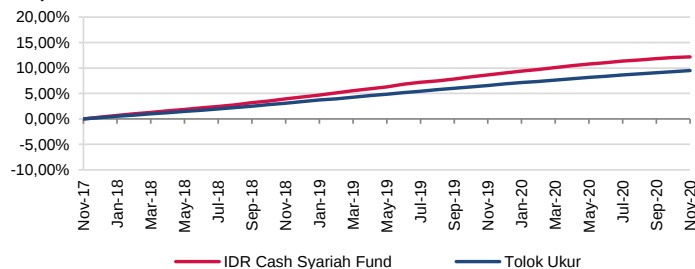
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

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

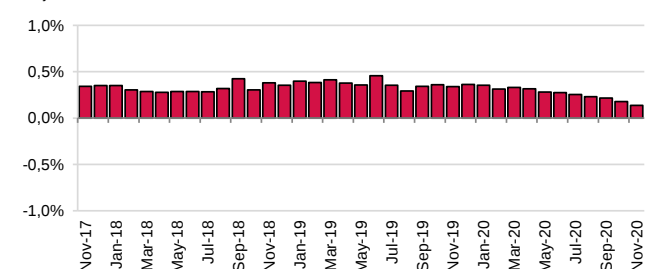
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Deposito + Kas 100,00%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Deposito Bank BRI Syariah
Deposito Bank CIMB Niaga Syariah
Deposito Bank Danamon Syariah
Deposito Bank Mandiri Syariah
Deposito Maybank Syariah Indonesia

ULASAN MANAJER INVESTASI

Indonesia melaporkan inflasi sebesar 0,07% per bulan (+1,44% per tahun) di bulan Oktober, dibandingkan dengan deflasi bulan sebelumnya sebesar -0,05% per bulan (+1,42% per tahun). Inflasi bahan makanan meningkat sementara inflasi inti semakin melemah. Bank Indonesia (BI) menurunkan suku bunga kebijakan sebesar 25bps menjadi 3,75%, pertama kali sejak bulan Juli. Pemangkasan tersebut mencerminkan keinginan bank sentral dalam mendukung pemulihan ekonomi, sementara penguatan IDR baru-baru ini memberi ruang bagi bank sentral untuk bertindak. Sementara itu, perbankan syariah menurunkan imbal hasil mudharabah ke kisaran 3,50% - 4,50% per tahun dari kisaran Oktober 4,00% - 5,00% dan subdana IDR Cash Syariah mencatat kinerja +0,14% pada Nopember 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

30 Nopember 2020

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan : 25 Juni 2010
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 937,40
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 3.052.846,87
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 98% Jakarta Islamic Index
2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity Syariah**	9,61%	6,70%	-15,71%	-13,11%	-7,55%	-1,61%	-0,62%
Tolok Ukur*	9,18%	6,88%	-13,27%	-9,37%	-4,77%	1,24%	3,01%

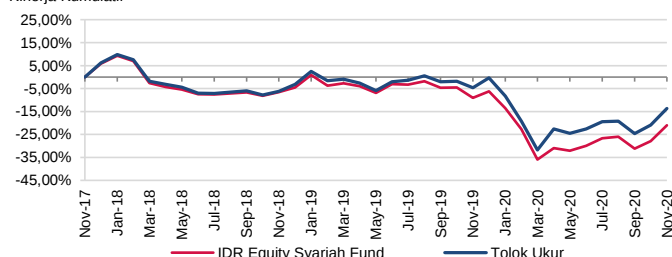
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Apr 2014

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

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

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

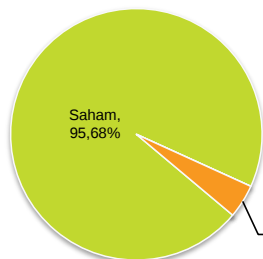


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	20,70%
Pelayanan dan Jasa	0,54%
Barang Konsumsi	27,55%
Energi	9,09%
Keuangan	2,59%
Kesehatan	4,75%
Aneka Industri	1,78%
Industri Dasar	24,13%
Properti	3,21%
Utilitas	1,16%
Teknologi Informasi	0,18%
Deposito + Kas	4,32%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Barito Pacific Tbk
PT Chandra Asri Petrochemical Tbk
PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
PT Indocement Tunggal Prakarsa Tbk
PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
PT Kalbe Farma Tbk
PT Semen Indonesia Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
PT Unilever Indonesia Tbk
PT United Tractors Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Nopember 2020, IDR Equity Syariah Fund membukukan kinerja +9,61% per bulan, sejalan dengan pergerakan performa tolak ukur. Secara sektor, *Materials* adalah kontributor positif terbesar (+3,6% per bulan), sementara *Consumer Discretionary* adalah kontributor negatif terbesar (-0,2% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global dan domestik mengalami rally yang signifikan didorong oleh dua faktor. Yang pertama adalah proses pemilu AS yang relatif berjalan lancar dengan hasil yang suportif. Faktor kedua adalah hasil yang memuaskan dari uji coba vaksin dari beberapa produsen vaksin potensial. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronavirus termasuk perkembangan jumlah kasus, pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR BALANCED SYARIAH FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 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 1.270.925,92
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,85% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.512,05	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**	5,97%	5,19%	-5,56%	-4,21%	-1,50%	3,24%	4,04%
Tolok Ukur*	5,60%	5,48%	-1,06%	1,34%	0,80%	3,41%	4,40%

*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)

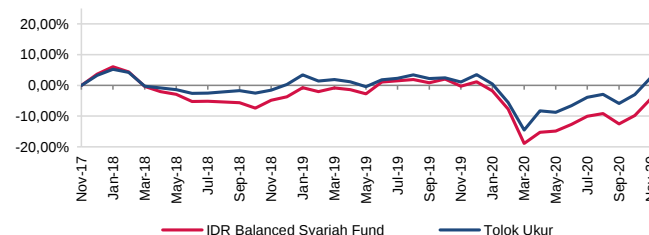
10 Des 2010 hingga 28 Feb 2013: 50% Jakarta Islamic Index (Total Return) + 50% SBI Syariah (net)

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

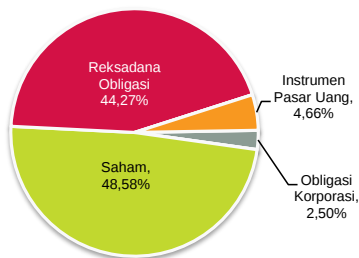


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	10,74%
Pelayanan dan Jasa	0,27%
Barang Konsumsi	13,57%
Energi	4,50%
Keuangan	1,41%
Kesehatan	2,47%
Aneka Industri	0,89%
Industri Dasar	12,46%
Properti	1,64%
Utilitas	0,58%
Teknologi Informasi	0,05%
Obligasi Industrial	2,50%
Reksadana Obligasi	44,27%
Obligasi < 1 Tahun	0,48%
Deposito + Kas	4,18%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obligasi Angkasa Pura I 2026
PT Chandra Asri Petrochemical Tbk
PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
PT Unilever Indonesia Tbk
SBSN Seri PBS005
SBSN Seri PBS011
SBSN Seri PBS012
SBSN Seri PBS019
SBSN Seri PBS021

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan November 2020, IDR Balanced Syariah Fund mencatatkan kinerja +5,97%. Di bulan lalu pasar ekuitas global dan domestik mengalami rally yang signifikan didorong oleh dua faktor. Yang pertama adalah proses pemilu AS yang relatif berjalan lancar dengan hasil yang suportif. Faktor kedua adalah hasil yang memuaskan dari uji coba vaksin dari beberapa produsen vaksin potensial. Di pasar obligasi, Indeks IBPA Sukuk Pemerintah Indonesia menguat 1,96% per bulan di November 2020. Arus modal asing dan meningkatnya permintaan lelang obligasi negara telah mendorong kurva imbal hasil turun. Dari sisi makroekonomi, pertumbuhan ekonomi Indonesia kuartal ketiga 2020 berkontraksi -3,49% per tahun dibandingkan periode yang sama di tahun 2019. Angka realisasi ini lebih baik dibandingkan kuartal kedua 2020 sebesar -5,32% per tahun. Bank Sentral memangkas suku bunga reverse repo 7-hari ke level 3,75% untuk mendorong pemulihan ekonomi.

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

30 Nopember 2020

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan : 6 Januari 2011
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 1.799,63
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 6.340.467,99
Biaya Pengelolaan Dana : 2,00% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 70% MSCI Indonesia Index
15% MSCI China + 15% MSCI India Index

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR China-India-Indonesia Equity**	6,03%	3,57%	-4,69%	-0,55%	0,07%	5,60%	6,11%
Tolok Ukur*	7,47%	4,85%	-4,53%	-0,16%	0,38%	6,15%	5,06%

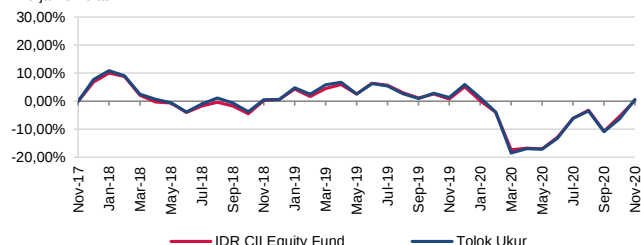
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

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

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

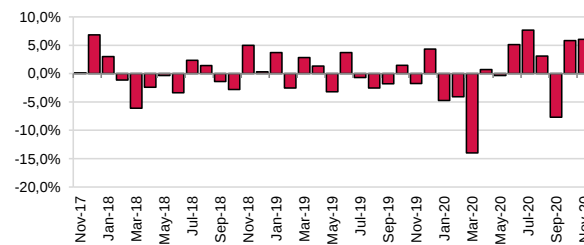
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

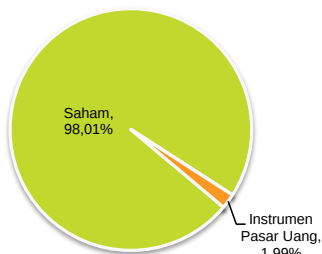


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	11,72%
Pelayanan dan Jasa	13,83%
Barang Konsumsi	9,90%
Energi	6,58%
Keuangan	40,76%
Kesehatan	3,06%
Aneka Industri	0,81%
Teknologi Informasi	2,88%
Industri Dasar	6,42%
Properti	1,29%
Utilitas	0,74%
Deposito + Kas	1,99%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Nopember 2020, IDR CII Equity Fund membukakan kinerja sebesar +6,03% per bulan, searah dengan pergerakan tolak ukur (kinerja MXID sebesar +10,8%, kinerja MXCN sebesar, +2,7%, dan kinerja MXIN sebesar +8,6%). Di bulan lalu pasar ekuitas global dan domestik mengalami rally yang signifikan didorong oleh dua faktor. Yang pertama adalah proses pemilu AS yang relatif berjalan lancar dengan hasil yang suportif. Faktor kedua adalah hasil yang memuaskan dari uji coba vaksin dari beberapa produsen vaksin potensial. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronavirus termasuk perkembangan jumlah kasus, pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Nopember 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 1.023,17
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 725.721,79
Biaya Pengelolaan Dana : 1,00% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 90% Jakarta Composite Index
10% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

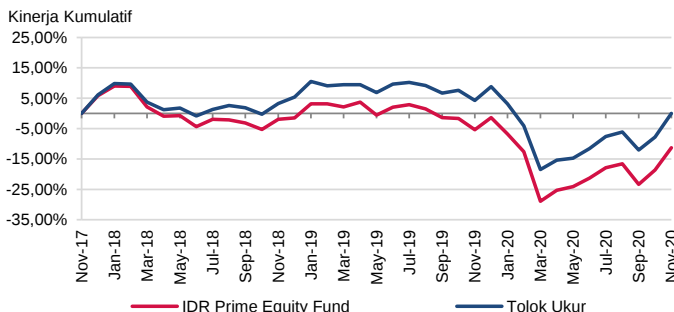
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Equity Fund**	8,97%	6,30%	-10,07%	-6,32%	-3,93%	1,74%	0,37%
Tolak Ukur*	8,50%	6,47%	-8,07%	-4,05%	0,00%	5,98%	3,44%

*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

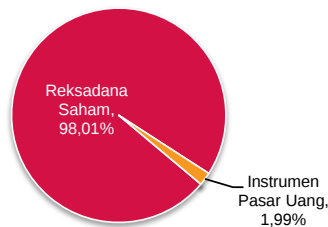
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas IDX30 Filantropi	27,83%
RD Schroder Dana Istimewa	35,23%
RD Schroder Dana Prestasi	34,95%
Deposito + Kas	1,99%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Nopember 2020, IDR Prime Equity Fund membukukan kinerja +8,97% per bulan, sejalan dengan pergerakan performa tolak ukur. Secara sektor, *Financials* adalah kontributor positif terbesar (+3,8% per bulan), sementara *Unclassified Stocks* adalah kontributor positif terkecil (+0% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global dan domestik mengalami *rally* yang signifikan didorong oleh dua faktor. Yang pertama adalah proses pemilu AS yang relatif berjalan lancar dengan hasil yang suportif. Faktor kedua adalah hasil yang memuaskan dari uji coba vaksin dari beberapa produsen vaksin potensial. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronavirus termasuk perkembangan jumlah kasus, pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME FIXED INCOME FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Nopember 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
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 1.541,15
Tingkat Risiko : Moderat

Dana Kelolaan (juta) : IDR 167.303,35
Biaya Pengelolaan Dana : 0,60% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net)
15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Durasi Portofolio : 5,25
Durasi Tolok Ukur : 5,24

KINERJA INVESTASI

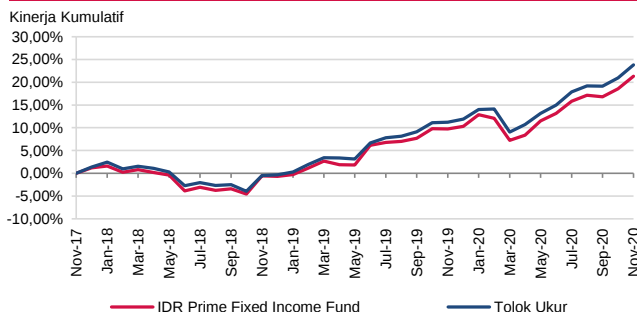
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Fixed Income**	2,34%	3,55%	9,98%	10,53%	6,66%	8,30%	7,33%
Tolak Ukur*	2,38%	3,86%	10,62%	11,33%	7,37%	9,19%	8,39%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mei 2016

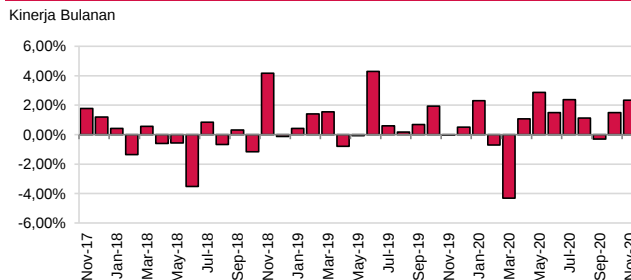
21 Okt 2014 hingga 30 Apr 2016: 85% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net) + 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

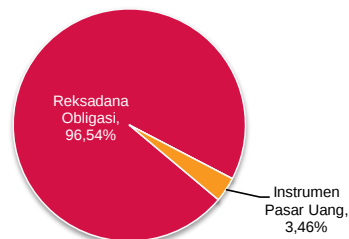
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas Prima II	35,68%
RD Schroder Dana Mantap Plus II	60,86%
Deposito + Kas	3,46%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi lokal pemerintah Indonesia mencatat tingkat pengembalian positif di bulan Nopember 2020 di mana *Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index* (BINDO) naik +2,81% per bulan, dan subdana IDR Prime Fixed Income Fund mencatat kinerja +2,34% di bulan yang sama. Arus modal asing dan peningkatan permintaan pada lelang obligasi negara telah mendorong kurva imbal hasil turun. Dari sisi ekonomi makro, pertumbuhan ekonomi Indonesia pada kuartal ketiga tahun 2020 mengalami kontraksi -3,49% per tahun dibandingkan periode yang sama di tahun 2019. Angka realisasi ini lebih baik dibandingkan kontraksi di kuartal kedua tahun 2020 sebesar -5,32% per tahun. Pada sisi lain, pertumbuhan kredit perbankan juga mengalami kontraksi -0,47% per tahun di bulan Oktober 2020. Dari sisi moneter, bank sentral memangkas suku bunga *reverse repo* 7-hari ke level 3,75% dengan langkah kebijakan moneter yang longgar di tengah rendahnya inflasi di 1,59% per tahun pada bulan Nopember 2020.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR GROWTH EQUITY SYARIAH FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Nopember 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 910,89
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 79.549,58
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

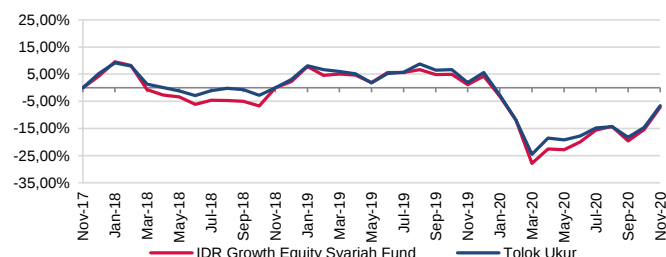
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Growth Equity Syariah**	9,66%	8,24%	-10,98%	-8,23%	-3,90%	0,58%	-1,69%
Tolok Ukur*	9,44%	9,06%	-11,54%	-8,31%	-2,44%	3,54%	0,75%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

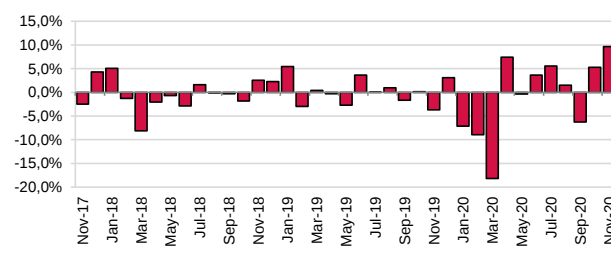
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

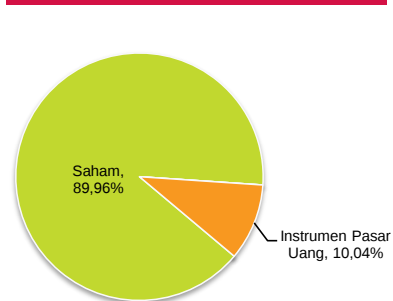


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	17,93%
Pelayanan dan Jasa	2,23%
Barang Konsumsi	25,19%
Energi	8,63%
Keuangan	2,63%
Kesehatan	4,31%
Aneka Industri	3,70%
Industri Dasar	18,39%
Properti	5,12%
Utilitas	1,53%
Teknologi Informasi	0,31%
Deposito + Kas	10,04%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Adaro Energy Tbk
PT Chandra Asri Petrochemical Tbk
PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
PT Industri Jamu Dan Farmasi Sido Muncul Tbk
PT Semen Indonesia Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
PT Unilever Indonesia Tbk
PT United Tractors Tbk
Deposito Bank Danamon Syariah

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Nopember 2020, IDR Growth Equity Syariah Fund membukukan kinerja +9,66% per bulan, sejalan dengan pergerakan performa tolak ukur. Secara sektor, *Materials* adalah kontributor positif terbesar (+2,7% per bulan), sementara *Unclassified Stocks* adalah kontributor positif terkecil (+0% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global dan domestik mengalami *rally* yang signifikan didorong oleh dua faktor. Yang pertama adalah proses pemilu AS yang relatif berjalan lancar dengan hasil yang suportif. Faktor kedua adalah hasil yang memuaskan dari uji coba vaksin dari beberapa produsen vaksin potensial. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronavirus termasuk perkembangan jumlah kasus, pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR DYNAMIC SYARIAH FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Nopember 2020

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan : 10 Juni 2015
 Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
 Nilai Unit (NAB) : IDR 1.091,04
 Tingkat Risiko : Moderat - Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 59.239,03
 Biaya Pengelolaan Dana : 1,85% per tahun
 Frekuensi Pricing : Harian
 Tolok Ukur : 50% Indonesia Sharia Index
 50% Indonesia Government Sukuk Index (IGSI)

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dynamic Syariah**	5,90%	6,01%	-3,65%	-2,13%	-0,02%	3,49%	1,60%
Tolok Ukur*	5,73%	6,53%	-0,35%	1,63%	1,92%	4,51%	3,02%

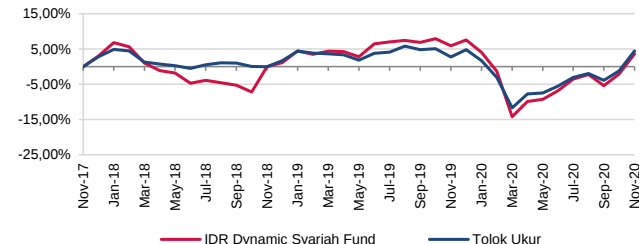
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

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

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

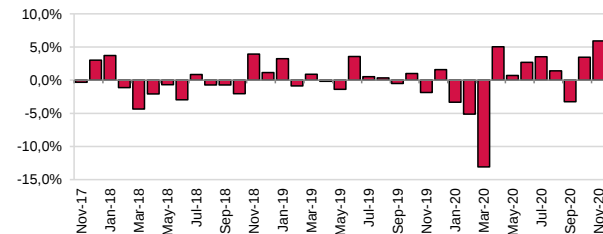
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

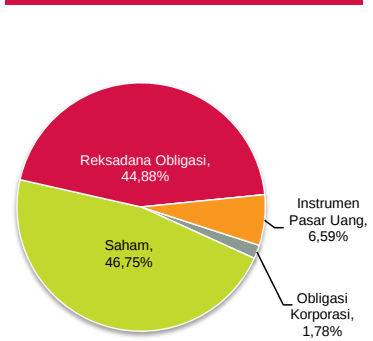


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	8,98%
Pelayanan dan Jasa	1,16%
Barang Konsumsi	13,99%
Energi	4,12%
Keuangan	1,39%
Kesehatan	2,33%
Aneka Industri	1,80%
Industri Dasar	9,50%
Properti	2,46%
Utilitas	0,75%
Teknologi Informasi	0,26%
Obligasi Industrial	1,78%
Reksadana Obligasi	44,88%
Deposito + Kas	6,59%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Telekomunikasi Indonesia Tbk	8,98%
PT Unilever Indonesia Tbk	1,16%
PT United Tractors Tbk	13,99%
SBSN Seri IFR0006	4,12%
SBSN Seri PBS005	1,39%
SBSN Seri PBS011	2,33%
SBSN Seri PBS012	1,80%
SBSN Seri PBS019	9,50%
SBSN Seri PBS021	2,46%
SBSN Seri PBS026	0,75%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan Nopember 2020, IDR Dynamic Syariah Fund mencatatkan kinerja +5,90%. Di bulan lalu pasar ekuitas global dan domestik mengalami rally yang signifikan didorong oleh dua faktor. Yang pertama adalah proses pemilu AS yang relatif berjalan lancar dengan hasil yang suportif. Faktor kedua adalah hasil yang memuaskan dari uji coba vaksin dari beberapa produsen vaksin potensial. Di pasar obligasi, Indeks IBPA Sukuk Pemerintah Indonesia menguat 1,96% per bulan di Nopember 2020. Arus modal asing dan meningkatnya permintaan lelang obligasi negara telah mendorong kurva imbal hasil turun. Dari sisi makroekonomi, pertumbuhan ekonomi Indonesia kuartal ketiga 2020 berkontraksi -3,49% per tahun dibandingkan periode yang sama di tahun 2019. Angka realisasi ini lebih baik dibandingkan kuartal-2 2020 sebesar -5,32% per tahun. Bank Sentral memangkas suku bunga reverse repo 7-hari ke level 3,75% untuk mendorong pemulihan ekonomi.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD GLOBAL GROWTH OPPORTUNITY EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Nopember 2020

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan : 23 September 2016
Nilai Unit Penerbitan : USD 1,00
Nilai Unit (NAB) : USD 1,2345
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : USD 33,14
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 90% MSCI World Index +
10% MSCI Asia Ex. Japan

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Global Growth Opportunity Equity Fund**	3,06%	2,33%	9,45%	13,07%	3,94%	N/A	5,16%
Tolok Ukur*	7,86%	5,85%	9,64%	13,64%	6,41%	N/A	9,13%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

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

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

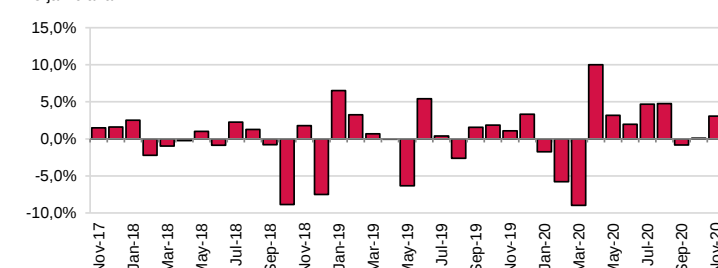
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

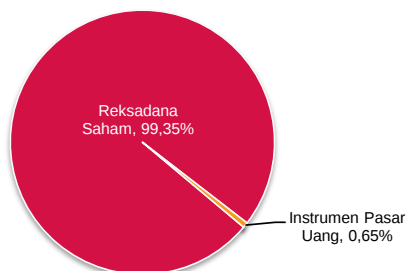


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



PORTFOLIO ALLOCATION

RD CIMB Principal Islamic Asia Pacific Equity	9,34%
RD Mandiri Global Sharia Equity Dollar	40,51%
RD Schroder Global Syariah Equity	49,50%
Deposito + Kas	0,65%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Nopember 2020, USD Global Growth Opportunity Equity Fund membukukan kinerja sebesar +3,06% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global mengalami rally yang signifikan didorong oleh dua faktor. Yang pertama adalah proses pemilu AS yang relatif berjalan lancar dengan hasil yang suportif. Faktor kedua adalah hasil yang memuaskan dari uji coba vaksin dari beberapa produsen vaksin potensial. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronavirus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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

30 November 2020

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan : 21 April 2017
Nilai Unit Penerbitan : USD 1,00
Nilai Unit (NAB) : USD 0,9114
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : USD 3,17
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 98% MXID Index (In USD Term) + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

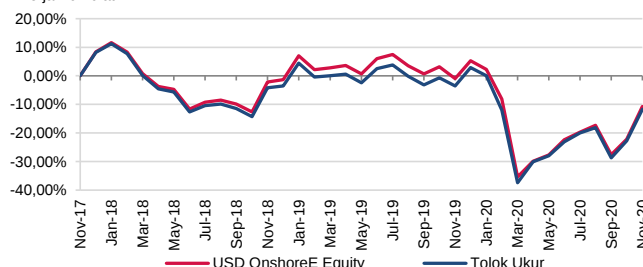
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Onshore Equity Fund**	14,72%	8,01%	-15,16%	-9,82%	-3,60%	N/A	-2,54%
Tolok Ukur*	14,29%	7,86%	-14,21%	-8,41%	-4,06%	N/A	-2,70%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

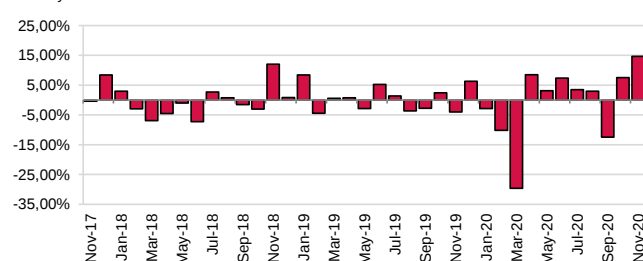
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

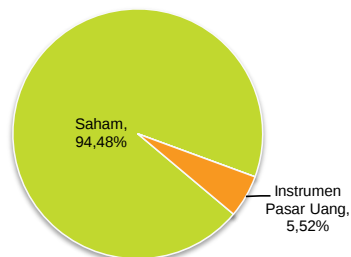


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Monthly Return



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	12,56%
Pelayanan dan Jasa	8,25%
Barang Konsumsi	10,22%
Energi	4,80%
Keuangan	47,71%
Kesehatan	2,20%
Industri Dasar	6,82%
Properti	0,97%
Utilitas	0,97%
Deposito + Kas	5,52%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Astra International Tbk	12,56%
PT Bank Central Asia Tbk	8,25%
PT Bank Mandiri Tbk	10,22%
PT Bank Negara Indonesia Tbk	4,80%
PT Bank Rakyat Indonesia Tbk	47,71%
PT Indofood Sukses Makmur Tbk	2,20%
PT Semen Indonesia Tbk	6,82%
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk	0,97%
PT Unilever Indonesia Tbk	0,97%
PT United Tractors Tbk	5,52%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang November 2020, USD Onshore Equity Fund membukukan kinerja +14,72% per bulan, searah dengan performa MXID (dalam USD). Secara sektor, *Financials* adalah kontributor positif terbesar (+6,5% per bulan), sementara *Consumer Discretionary* adalah kontributor negatif terbesar (-0,1% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global dan domestik mengalami *rally* yang signifikan didorong oleh dua faktor. Yang pertama adalah proses pemilu AS yang relatif berjalan lancar dengan hasil yang suportif. Faktor kedua adalah hasil yang memuaskan dari uji coba vaksin dari beberapa produsen vaksin potensial. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronavirus termasuk perkembangan jumlah kasus, pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME GLOBAL EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Nopember 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 41,15
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: USD 1,1710	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Tinggi		

KINERJA INVESTASI

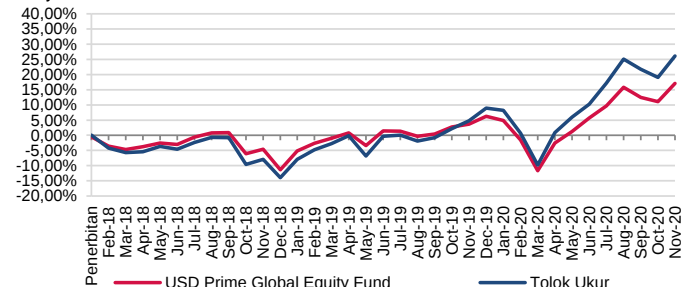
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Global** Equity Fund	5,43%	1,12%	10,19%	12,99%	N/A	N/A	5,67%
Tolak Ukur*	5,96%	4,49%	19,95%	24,71%	N/A	N/A	9,80%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

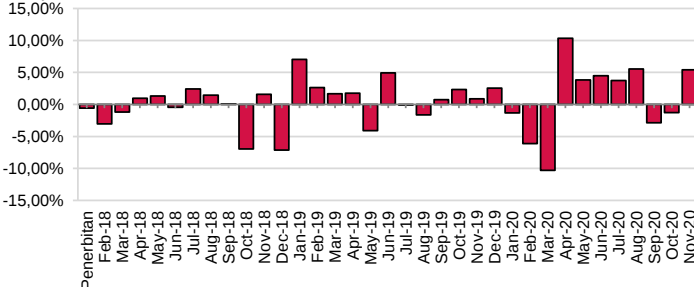
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

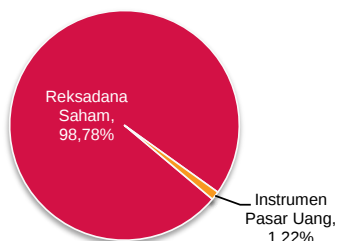


KINERJA BULANAN DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas Cakra Syariah	89,12%
RD Schroder Asian Equity Yield Class A	9,66%
Deposito + Kas	1,22%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Nopember 2020, USD Prime Global Equity Fund membukukan kinerja sebesar +5,43% per bulan, dibawah dari kinerja performa tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global mengalami rally yang signifikan didorong oleh dua faktor. Yang pertama adalah proses pemilu AS yang relatif berjalan lancar dengan hasil yang suportif. Faktor kedua adalah hasil yang memuaskan dari uji coba vaksin dari beberapa produsen vaksin potensial. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronavirus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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

30 Nopember 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 52,20
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: USD 1,0802	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Tinggi	Tolok Ukur	: 100% MSCI Emerging Market

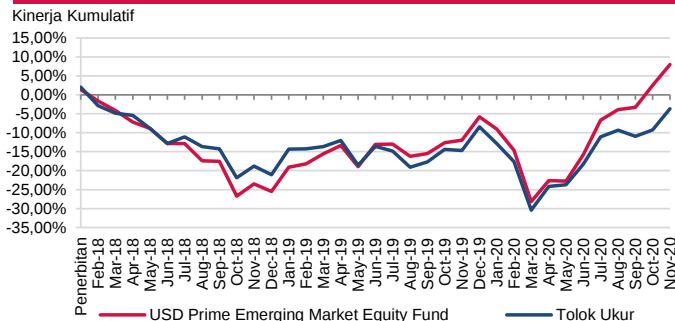
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Emerging Market Equity Fund**	5,39%	12,40%	14,68%	22,71%	N/A	N/A	2,73%
Tolak Ukur	6,13%	9,14%	8,12%	15,99%	N/A	N/A	-0,35%

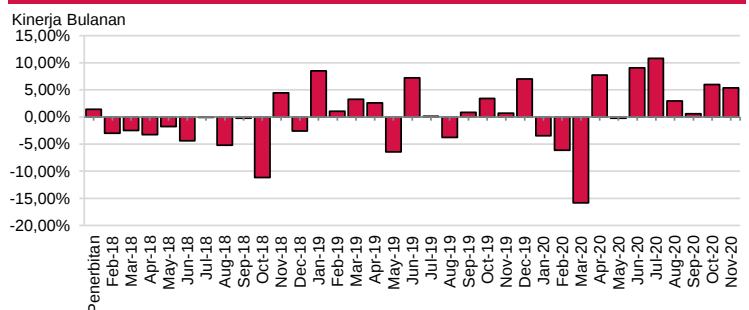
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

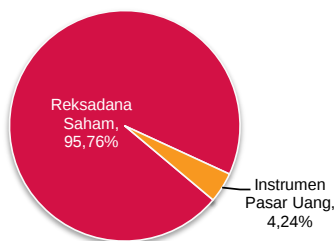
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Fidelity Emerging Market Class A ACC	95,76%
Deposito + Kas	4,24%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Nopember 2020, USD Prime Emerging Market Equity Fund membukukan kinerja sebesar +5,39% per bulan, dibawah dari kinerja tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global mengalami rally yang signifikan didorong oleh dua faktor. Yang pertama adalah proses pemilu AS yang relatif berjalan lancar dengan hasil yang suportif. Faktor kedua adalah hasil yang memuaskan dari uji coba vaksin dari beberapa produsen vaksin potensial. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronavirus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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

30 Nopember 2020

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan : 26 Oktober 2018
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 907,74
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 101.509,23
Biaya Pengelolaan Dana : 2,40% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 98% Jakarta Composite Index
2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

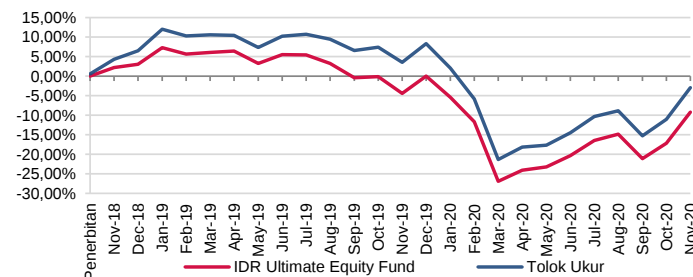
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Ultimate Equity Fund**	9,57%	6,59%	-9,27%	-5,06%	N/A	N/A	-4,51%
Tolok Ukur*	9,10%	6,56%	-10,39%	-6,25%	N/A	N/A	-1,40%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

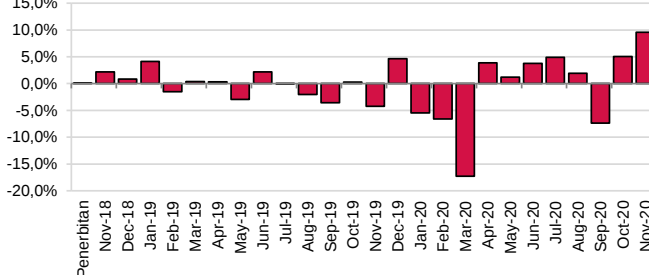
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

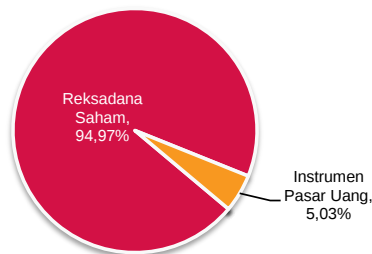


KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham : 94,97%
Deposito + Kas : 5,03%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD Ashmore Dana Progresif Nusantara : 21,40%
RD Bahana Primavera 99 : 19,83%
RD Batavia Dana Saham : 23,49%
RD Schroder Dana Prestasi : 30,26%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Nopember 2020, IDR Ultimate Equity Fund membukukan kinerja +9,57% per bulan, sejalan dengan pergerakan performa tolak ukur. Secara sektor, *Financials* adalah kontributor positif terbesar (+3,8% per bulan), sementara *Unclassified Stocks* adalah kontributor positif terkecil (+0% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global dan domestik mengalami *rally* yang signifikan didorong oleh dua faktor. Yang pertama adalah proses pemilu AS yang relatif berjalan lancar dengan hasil yang suportif. Faktor kedua adalah hasil yang memuaskan dari uji coba vaksin dari beberapa produsen vaksin potensial. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronavirus termasuk perkembangan jumlah kasus, pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME MULTI ASSET INCOME FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Nopember 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
Nilai Unit Penerbitan : USD 1,00
Nilai Unit (NAB) : USD 1,0977
Tingkat Risiko : Moderat - Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : USD 3,64
Biaya Pengelolaan Dana : 1,85% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian

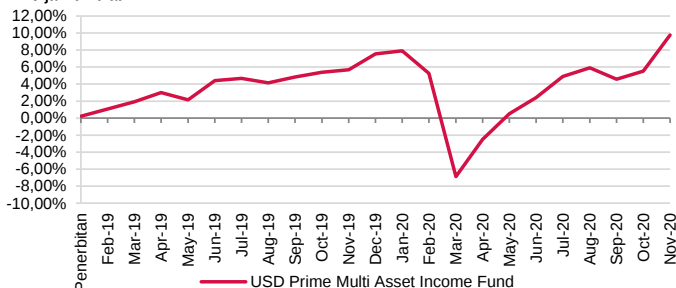
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Multi Asset Income Fund**	4,03%	3,64%	2,07%	3,88%	N/A	N/A	5,21%

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

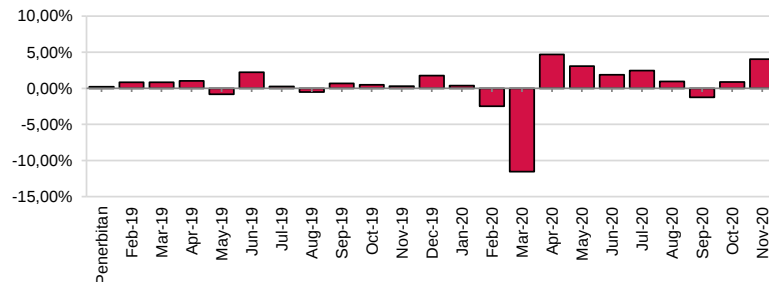
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif



KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Fund manager mengawasi dengan seksama perkembangan pemilu AS, stimulus fiskal dan ekspektasi terhadap volatilitas pasar. *Fund manager* menyukai kredit dibandingkan ekuitas dikarenakan adanya keamanan dari pendapatan dan *support* dari bank sentral. Di dalam kelas aset ekuitas, *fund manager* menambah posisi di ekuitas Asia defensif. *Fund manager* juga mengambil keuntungan dari posisi di obligasi *investment grade* AS setelah performa yang kuat. Di kelas aset alternatif, *fund manager* mengurangi posisi di REIT dan strategi pinjaman. Di sisi mata uang, *fund manager* menjual lindung nilai mata uang negara berkembang yang sudah dimiliki sejak awal tahun.

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

30 November 2020

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan : 22 Juli 2019
Nilai Unit Penerbitan : USD 1,00
Nilai Unit (NAB) : USD 1,4369
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : USD 16,50
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 100% MSCI Golden Dragon Index

KINERJA INVESTASI

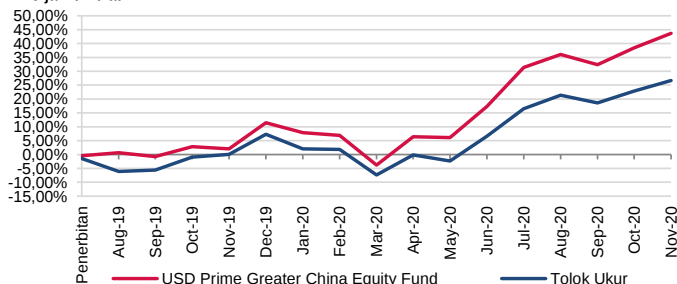
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Greater China Equity Fund**	3,76%	5,61%	28,95%	40,79%	N/A	N/A	30,52%
Tolak Ukur	3,12%	6,26%	20,18%	28,91%	N/A	N/A	20,54%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

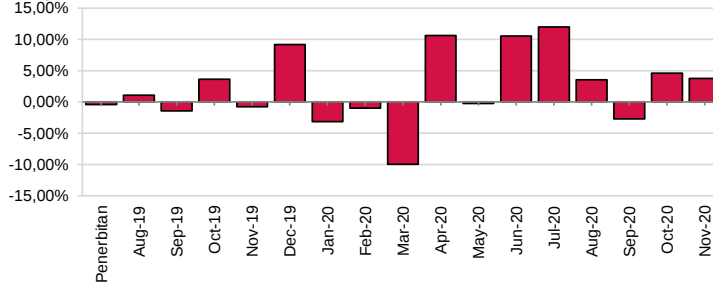
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

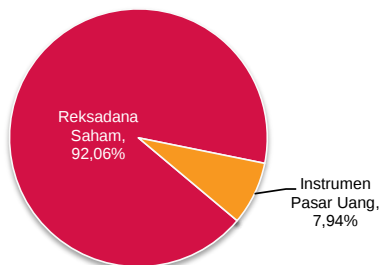


KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Schroder Int. Greater China AAC	92,06%
Deposito + Kas	7,94%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang November 2020, USD Prime Greater China Equity Fund membukukan kinerja +3,76% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global mengalami *rally* yang signifikan didorong oleh dua faktor. Yang pertama adalah proses pemilu AS yang relatif berjalan lancar dengan hasil yang suportif. Faktor kedua adalah hasil yang memuaskan dari uji coba vaksin dari beberapa produsen vaksin potensial. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronavirus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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.