



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD FIXED INCOME FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan : 7 November 2000
Nilai Unit Penerbitan : USD 1,00
Nilai Unit (NAB) : USD 3,24
Tingkat Risiko : Moderat

Dana Kelolaan (juta) : USD 60,67
Biaya Pengelolaan Dana : 1,45% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 90% Bloomberg Barclays EM USD Sovereign: Indonesia Total Return Index Unhedged USD
10% Indonesia Deposit Rate Avg 3-Month USD
Durasi portofolio : 8,69
Durasi Tolok Ukur : 8,46

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Fixed Income**	1,05%	2,73%	-0,03%	0,94%	7,13%	3,67%	5,82%
Tolok Ukur*	0,45%	2,20%	-0,43%	0,36%	6,59%	4,61%	1,09%

*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)

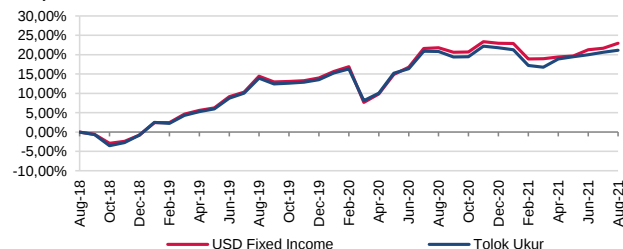
Sejak 1 Mar 2013 hingga 30 Nov 2016: Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)

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

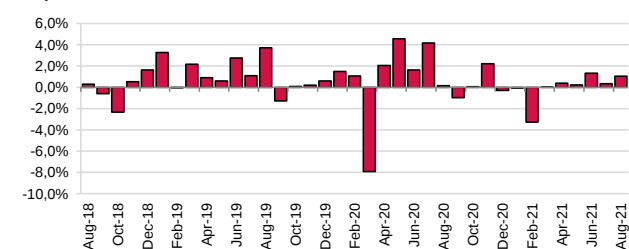
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

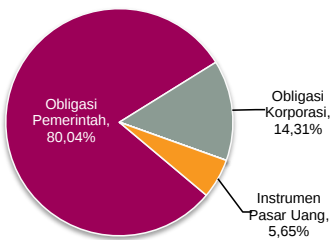


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	80,04%
Energi	2,76%
Keuangan	4,45%
Barang Konsumsi	1,94%
Utilitas	5,16%
Obligasi < 1 Tahun	0,69%
Deposito + Kas	4,96%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obligasi Negara Indonesia 2024
Obligasi Negara Indonesia 2030
Obligasi Negara Indonesia 2035
Obligasi Perusahaan Gas Negara 2024
SBSN INDOIS 2026

ULASAN MANAJER INVESTASI

Imbal hasil obligasi negara Amerika Serikat (AS) meningkat di tengah antisipasi pasar atas komentar kebijakan normalisasi oleh bank sentral AS. Imbal hasil obligasi negara AS untuk 10 dan 30 tahun naik +8bps dan +4bps ke level 1,30% dan 1,93% secara berturut-turut. Walaupun pertumbuhan ekonomi AS di kuartal-II tumbuh +6,6% per tahun, pernyataan Gubernur Bank Sentral AS pada pertemuan Jackson Hole (26-28 Agustus) bahwa bank sentral AS akan memulai rencana pengetatan moneter menjelang akhir tahun namun tidak akan tergesa – gesa dalam menaikkan suku bunga acuan. Pasar memberikan reaksi positif dan obligasi negara Indonesia mengalami kenaikan tipis seperti terlihat pada kenaikan 0,64% per bulan dari indeks *Bloomberg Barclays EM USD Sovereign: Indonesia Total Return Unhedged USD*, sedangkan subdana USD Fixed Income Fund mencatat kinerja +1,05% di Agustus 2021.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR FIXED INCOME FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 2021

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
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 4.525,31
Tingkat Risiko : Moderat

Dana Kelolaan (juta) : IDR 1.068.338,76
Biaya Pengelolaan Dana : 1,65% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 90% Bloomberg Barclays EM Local Currency: Indonesia Total Return Index Unhedged IDR 10% Rata-rata Deposito IDR 3-Bulan (Net)

Durasi Portofolio : 6,47

Durasi Tolok Ukur : 5,79

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Fixed Income**	1,15%	2,74%	0,72%	6,75%	8,55%	5,84%	7,52%
Tolok Ukur*	1,18%	2,88%	2,70%	8,18%	9,32%	6,68%	9,89%

* Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2021

1 Mei 2016 hingga 31 Des 2020: 90% Bloomberg IDR Indonesia Lcl Sov. Bond Index + 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

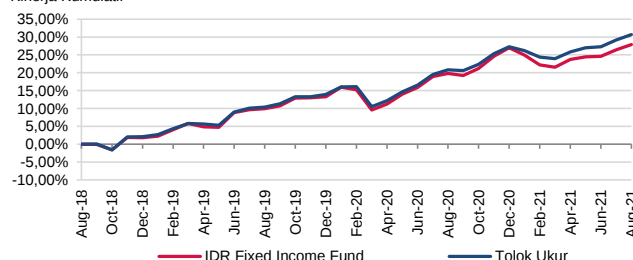
1 Jan 2001 hingga 28 Feb 2013: HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)

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

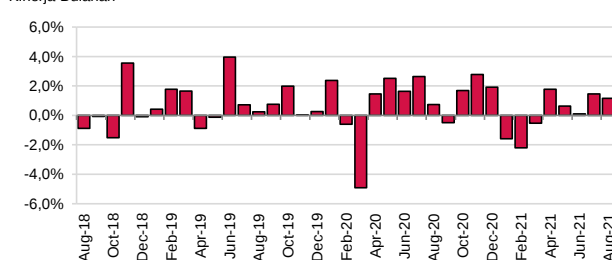
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

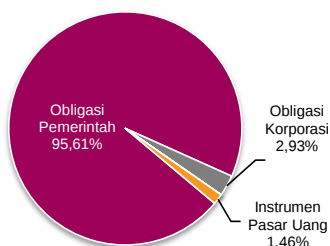


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	95,61%
Barang Konsumsi	2,93%
Reksadana Pasar Uang	0,09%
Deposito + Kas	1,37%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obligasi Negara Indonesia FR0040
Obligasi Negara Indonesia FR0056
Obligasi Negara Indonesia FR0078
Obligasi Negara Indonesia FR0080
Obligasi Negara Indonesia FR0087

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi lokal pemerintah Indonesia mencatat tingkat pengembalian positif di bulan Agustus 2021 di mana indeks *Bloomberg Barclays EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* naik +1,44% per bulan, dan subdana IDR Fixed Income mencatat kinerja +1,15% di bulan yang sama. Sentimen positif datang setelah Bank Indonesia memperpanjang kerjasama kebijakan berbagi beban (burden sharing) dengan Kemenkeu melalui SKB III, yang mengurangi kekhawatiran pasar terkait kelebihan suplai pada lelang obligasi pemerintah. Meskipun bank sentral Amerika Serikat (AS) mengindikasikan akan dimulainya kebijakan pengetatan moneter di tahun ini, imbal hasil obligasi negara AS relatif stabil karena meningkatnya kasus Covid19 di AS yang dapat menghambat pertumbuhan ekonominya. Pada sisi moneter domestik, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan 7D-RRR di 3,5% untuk mendukung pertumbuhan ekonomi.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 2021

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 13.589,19
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 14.700.912,51
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**	1,63%	0,87%	-5,28%	3,20%	-2,90%	-2,03%	13,36%
Tolok Ukur*	1,21%	3,59%	3,05%	16,92%	0,99%	2,89%	14,31%

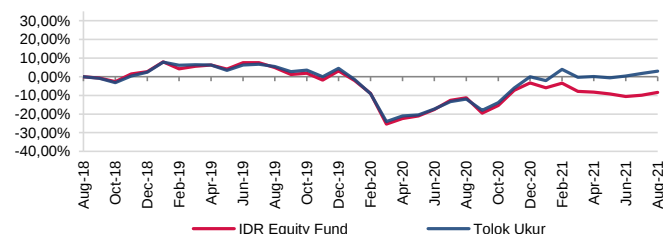
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Apr 2014

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

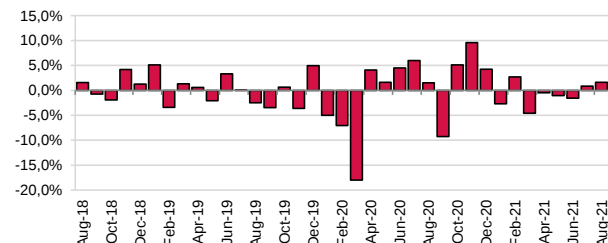
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

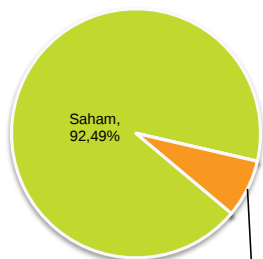


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



Instrumen
Pasar
Uang,
7,51%

ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	16,06%
Pelayanan dan Jasa	7,09%
Barang Konsumsi	9,72%
Energi	2,67%
Keuangan	36,46%
Kesehatan	3,53%
Aneka Industri	1,68%
Teknologi Informasi	1,99%
Industri Dasar	9,45%
Properti	3,45%
Utilitas	0,38%
Deposito + Kas	7,51%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Astra International Tbk
PT Bank Central Asia Tbk
PT Bank Jago Tbk
PT Bank Mandiri Tbk
PT Bank Negara Indonesia Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia Tbk
PT Bukalapak.com Tbk
PT Elang Mahkota Teknologi Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
Deposito Bank Rakyat Indonesia

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Agustus 2021, IDR Equity Fund membukukan kinerja +1,63% per bulan, sedikit diatas dari performa tolak ukur. Secara sektor, *Financials* adalah kontributor positif terbesar (1,2% per bulan), sementara *Communication Services* adalah kontributor negatif terbesar (-0,4% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global membukukan pergerakan yang positif ditengah perpaduan faktor positif dan negatif seperti berjalannya *reopening* secara global, pidato Powell di Jackson Hole yang diposisikan lebih ke arah *dovish*, pergerakan yang berbeda arah untuk kasus harian Covid19 baru diantara beberapa wilayah, dan kebijakan yang semakin ketat untuk sektor teknologi di China. Pasar domestik sendiri juga membukukan pergerakan yang positif, didorong oleh menurunnya kembali kasus Covid19 harian dan relaksasi bertahap di dalam PPKM. 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

31 Agustus 2021

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 431.665,65
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 2.042,21	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**	0,07%	0,40%	1,07%	1,67%	3,51%	3,84%	4,77%
Tolok Ukur*	0,11%	0,34%	1,08%	1,86%	2,74%	2,94%	3,90%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

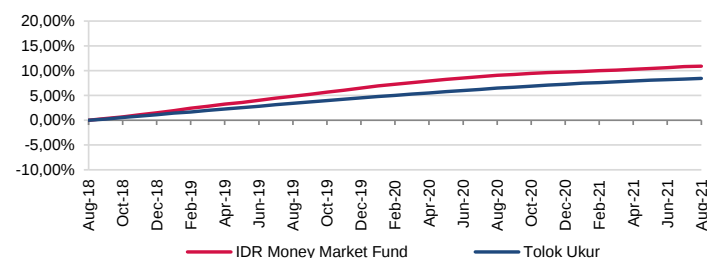
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

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

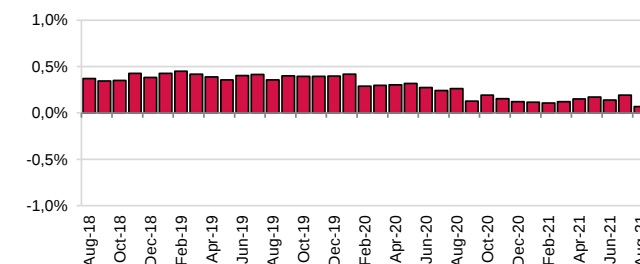
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Pasar Uang	11,27%
Obligasi < 1 Tahun	44,68%
Deposito + Kas	44,04%

KEPEMILIKAN TERBESAR

SBSN Seri PBS002
Sukuk Negara Ritel SR011
Deposito Bank CIMB Niaga
Deposito Bank OCBC - NISP
Deposito Bank Rakyat Indonesia

ULASAN MANAJER INVESTASI

Meningkatnya harga makanan dan biaya transportasi memberikan kontribusi pada inflasi di bulan Juli sebesar 0,08% per bulan (+1,52% per tahun). Namun, inflasi inti melambat ke 1,40% per tahun dari 1,49% di bulan Juni 2021, setelah negara memberlakukan kembali pembatasan social untuk menekan penyebaran virus Covid19. Seiring inflasi yang rendah dan Rupiah yang menguat ke IDR 14.463 per dolar Amerika Serikat (-0,26% per bulan) di akhir bulan Juli 2021, Bank Indonesia (BI) memutuskan untuk mempertahankan suku bunga acuan di 3,50% untuk menopang kondisi ekonomi. Likuiditas di sektor perbankan tetap melimpah, sedangkan suku bunga deposito diturunkan sebesar 50 bps ke kisaran 2,15% - 3% di bulan Agustus dan subdana IDR Money Market mencatatkan kinerja +0,07% pada bulan Agustus 2021.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR DANA BERKAH FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

100% : Instrumen Pasar Uang Syariah

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	: 05 Mei 2006	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 13.425,90
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.923,28	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Rendah	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dana Berkah**	0,06%	0,28%	0,71%	1,24%	3,09%	3,48%	4,36%
Tolok Ukur*	0,11%	0,34%	1,08%	1,86%	2,74%	2,94%	3,84%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

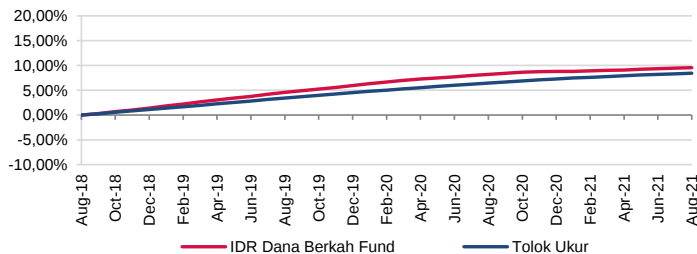
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

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

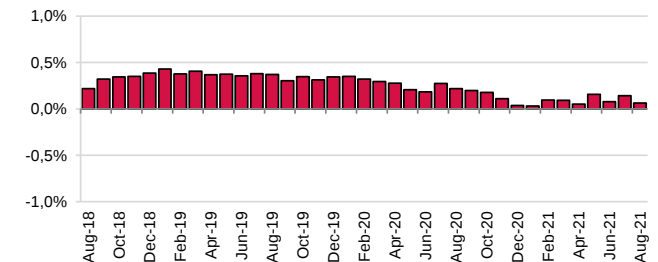
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Pasar Uang	7,62%
Obligasi < 1 Tahun	32,68%
Deposito + Kas	59,69%

KEPEMILIKAN TERBESAR

SBSN Seri PBS002
 Deposito Bank BRI Syariah
 Deposito Bank Central Asia Syariah
 Deposito Bank Mandiri Syariah
 Deposito Maybank Syariah Indonesia

ULASAN MANAJER INVESTASI

Meningkatnya harga makanan dan biaya transportasi memberikan kontribusi pada inflasi di bulan Juli sebesar 0,08% per bulan (+1,52% per tahun). Namun, inflasi ini melambat ke 1,40% per tahun dari 1,49% di bulan Juni 2021, setelah negara memberlakukan kembali pembatasan social untuk menekan penyebaran virus Covid19. Seiring inflasi yang rendah dan Rupiah yang menguat ke IDR 14.463 per dolar Amerika Serikat (-0,26% per bulan) di akhir bulan Juli 2021, Bank Indonesia (BI) memutuskan untuk mempertahankan suku bunga acuan di 3,50% untuk menopang kondisi ekonomi. Likuiditas di sektor perbankan tetap melimpah, sedangkan tingkat pengembalian mudharabah diturunkan 25 bps ke kisaran 2,5% - 3,25% di bulan Agustus dan subdana IDR Dana Berkah mencatatkan kinerja +0,06% pada Agustus 2021.

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

31 Agustus 2021

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 penempatan 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 2.069,26
Tingkat Risiko : Moderat - Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 256.102,70
Biaya Pengelolaan Dana : 1,65% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 50% MSCI Indonesia DTR Net
50% Bloomberg Barclays EM Local Currency: Indonesia Total Return Index Unhedged IDR

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced**	2,75%	0,74%	-2,82%	4,69%	2,40%	1,60%	5,73%
Tolok Ukur*	3,79%	1,04%	-1,96%	6,10%	3,94%	3,63%	4,33%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2021

1 Jan 2018 hingga 31 Des 2020: 50% MSCI Indonesia + 50% Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index

1 Mei 2016 hingga 31 Des 2017: 50% Jakarta Composite Index (Total Return) + 50% Bloomberg Indonesia Local Sovereign 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)

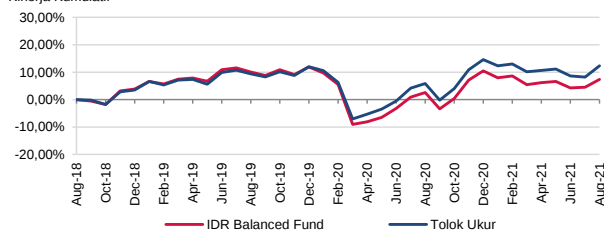
1 Mar 2011 hingga 28 Feb 2013: 5% Jakarta Composite Index (Total Return) + 95% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

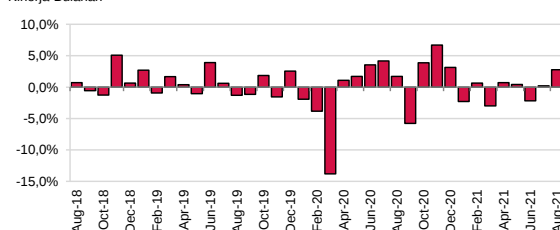
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

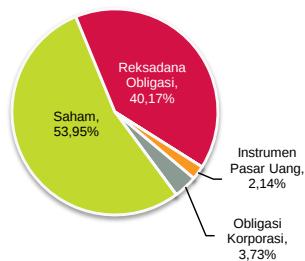


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	9,38%
Pelayanan dan Jasa	4,53%
Barang Konsumsi	3,88%
Energi	1,36%
Keuangan	27,49%
Kesehatan	1,66%
Aneka Industri	0,11%
Teknologi Informasi	0,97%
Industri Dasar	4,16%
Properti	0,41%
Obligasi Industrial	1,28%
Obligasi Jasa Komunikasi	2,05%
Obligasi Keuangan	0,40%
Reksadana Obligasi	40,17%
Deposito + Kas	2,14%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obligasi Negara Indonesia FR0042
Obligasi Negara Indonesia FR0078
Obligasi Negara Indonesia FR0080
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 Agustus 2021, subdana IDR Balanced Fund mencatatkan kinerja +2,75. Di bulan lalu pasar ekuitas global membukukan pergerakan yang positif ditengah perpaduan faktor positif dan negatif seperti berjalannya *reopening* secara global, pidato Powell di Jackson Hole yang diposisikan lebih ke arah *dovish*, pergerakan yang berbeda arah untuk kasus harian Covid19 baru diantara beberapa wilayah, dan kebijakan yang semakin ketat untuk sektor teknologi di China. Pasar domestik sendiri juga membukukan pergerakan yang positif, didorong oleh menurunnya kembali kasus Covid19 harian dan relaksasi bertahap di dalam PPKM. Di pasar obligasi, *Bloomberg Barclays EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* naik sebesar +1,44% secara bulanan. Sentimen positif datang setelah Bank Indonesia setuju untuk memperpanjang kerjasama kebijakan berbagi beban dengan Kemenkeu melalui SKB III, yang mengurangi kekhawatiran pasar terkait kelebihan suplai pada lelang obligasi pemerintah. Pada sisi moneter, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan 7D-RRR di 3,5%.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR CASH SYARIAH FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

100% : Instrumen Pasar Uang Syariah

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	: 29 Oktober 2009	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 18.622,09
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.591,36	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Rendah	Tolok Ukur	: Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Cash Syariah**	0,08%	0,33%	0,85%	1,45%	3,28%	3,61%	4,00%
Tolok Ukur*	0,11%	0,34%	1,08%	1,86%	2,74%	2,94%	3,31%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

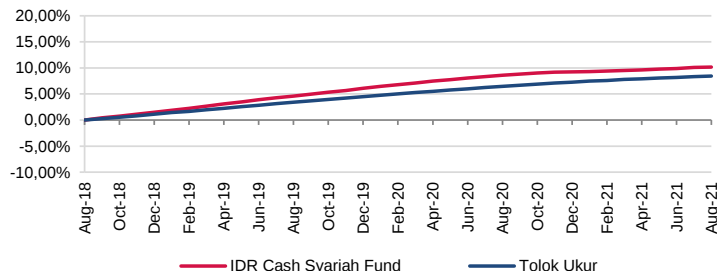
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

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

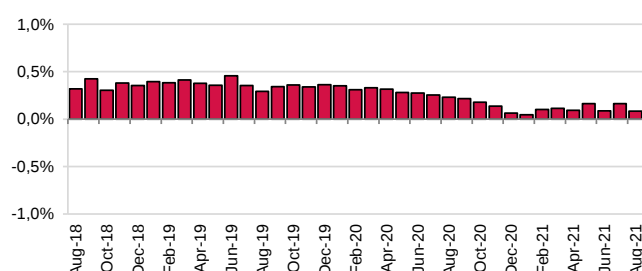
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Pasar Uang	6,29%
Obligasi < 1 Tahun	40,94%
Deposito + Kas	52,77%

KEPEMILIKAN TERBESAR

SBSN Seri PBS002
Sukuk Negara Ritel SR011
Deposito Bank BRI Syariah
Deposito Bank Mandiri Syariah
Deposito Maybank Syariah Indonesia

ULASAN MANAJER INVESTASI

Meningkatnya harga makanan dan biaya transportasi memberikan kontribusi pada inflasi di bulan Juli sebesar 0,08% per bulan (+1,52% per tahun). Namun, inflasi inti melambat ke 1,40% per tahun dari 1,49% di bulan Juni 2021, setelah negara memberlakukan kembali pembatasan social untuk menekan penyebaran virus Covid19. Seiring inflasi yang rendah dan Rupiah yang menguat ke IDR 14.463 per dolar Amerika Serikat (-0,26% per bulan) di akhir bulan Juli 2021, Bank Indonesia (BI) memutuskan untuk mempertahankan suku bunga acuan di 3,50% untuk menopang kondisi ekonomi. Likuiditas di sektor perbankan tetap melimpah, sedangkan tingkat pengembalian mudharabah diturunkan 25 bps ke kisaran 2,5% - 3,25% di bulan Agustus dan subdana IDR Cash Syariah mencatatkan kinerja +0,08% pada Agustus 2021.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR EQUITY SYARIAH FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 2021

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 849,22
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 1.982.825,79
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**	0,60%	-3,86%	-13,27%	-3,34%	-8,33%	-7,57%	-1,45%
Tolok Ukur*	1,39%	-3,75%	-13,49%	-2,54%	-5,54%	-5,50%	1,96%

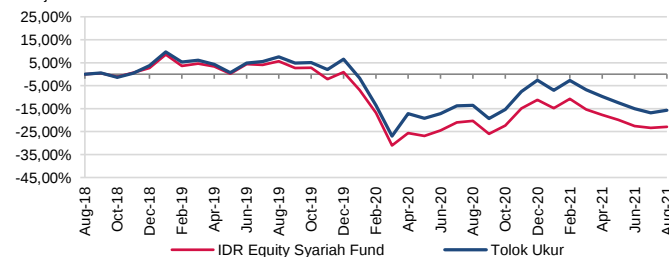
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Apr 2014

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

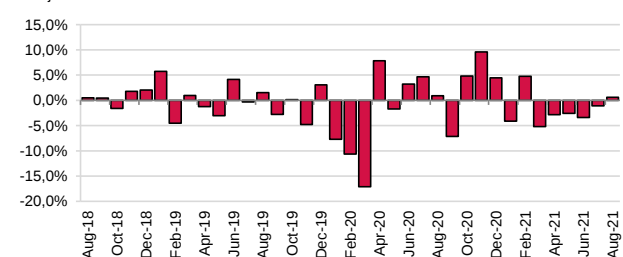
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

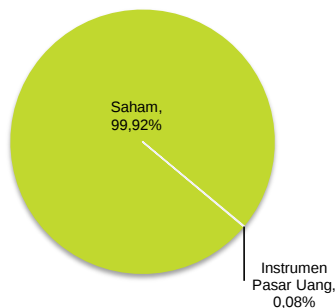


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	22,45%
Pelayanan dan Jasa	4,37%
Barang Konsumsi	21,84%
Energi	7,43%
Keuangan	3,57%
Kesehatan	6,04%
Teknologi Informasi	3,24%
Industri Dasar	28,77%
Properti	2,21%
Deposito + Kas	0,08%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Aneka Tambang Tbk
PT Barito Pacific Tbk
PT Bukalapak.com Tbk
PT Chandra Asri Petrochemical Tbk
PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
PT Merdeka Copper Gold Tbk
PT Semen Indonesia Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
PT Unilever Indonesia Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Agustus 2021, IDR Equity Syariah Fund membukukan kinerja +0,60% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor, *Communication Services* adalah kontributor positif terbesar (1% per bulan), sementara *Financials* adalah kontributor negatif terbesar (-0,8% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global membukukan pergerakan yang positif ditengah perpaduan faktor positif dan negatif seperti berjalannya *reopening* secara global, pidato Powell di Jackson Hole yang diposisikan lebih ke arah *dovish*, pergerakan yang berbeda arah untuk kasus harian Covid19 baru diantara beberapa wilayah, dan kebijakan yang semakin ketat untuk sektor teknologi di China. Pasar domestik sendiri juga membukukan pergerakan yang positif, didorong oleh menurunnya kembali kasus Covid19 harian dan relaksasi bertahap di dalam PPKM. 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

31 Agustus 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan : 25 Juni 2010
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 1.450,07
Tingkat Risiko : Moderat - Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 848.239,43
Biaya Pengelolaan Dana : 1,85% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 50% Jakarta Islamic Index
50% Indonesia Government Sukuk Index (IGSIX)

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced Syariah**	0,72%	-0,85%	-7,02%	0,88%	-1,06%	-1,37%	3,38%
Tolok Ukur*	1,19%	-0,54%	-5,43%	3,30%	0,83%	0,05%	3,91%

*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)

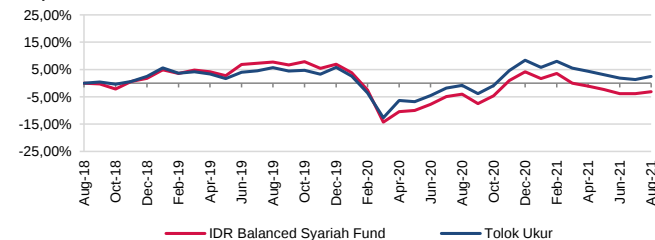
10 Des 2010 hingga 28 Feb 2013: 50% Jakarta Islamic Index (Total Return) + 50% SBI Syariah (net)

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

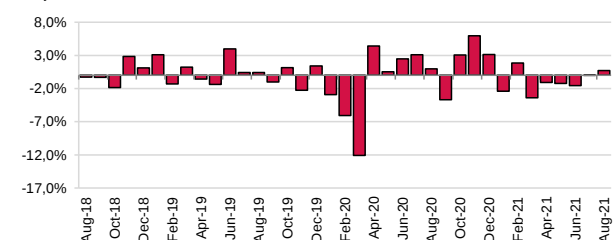
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

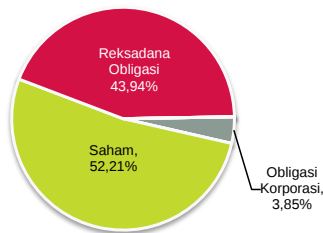


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	11,94%
Pelayanan dan Jasa	2,32%
Barang Konsumsi	11,49%
Energi	3,60%
Keuangan	1,81%
Kesehatan	3,31%
Teknologi Informasi	1,43%
Industri Dasar	15,09%
Properti	1,23%
Obligasi	3,85%
Reksadana Obligasi	43,94%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obligasi Angkasa Pura I 2026
PT Barito Pacific Tbk
PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
PT Unilever Indonesia Tbk
SBSN Seri IFR0006
SBSN Seri PBS011
SBSN Seri PBS012
SBSN Seri PBS021
SBSN Seri PBS028

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan Agustus 2021, IDR Balanced Syariah Fund mencatatkan kinerja +0,72%. Di bulan lalu pasar ekuitas global membukukan pergerakan yang positif ditengah perpaduan faktor positif dan negatif seperti berjalannya *reopening* secara global, pidato Powell di Jackson Hole yang diposisikan lebih ke arah *dovish*, pergerakan yang berbeda arah untuk kasus harian Covid19 baru diantara beberapa wilayah, dan kebijakan yang semakin ketat untuk sektor teknologi di China. Pasar domestik sendiri juga membukukan pergerakan yang positif, didorong oleh menurunnya kembali kasus Covid19 harian dan relaksasi bertahap di dalam PPKM. Di pasar obligasi, indeks *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* naik sebesar +1,10% secara bulanan. Sentimen positif datang setelah Bank Indonesia setuju untuk memperpanjang kerjasama kebijakan berbagi beban dengan Kemenkeu melalui SKB III, yang mengurangi kekhawatiran pasar terkait kelebihan suplai pada lelang obligasi pemerintah. Pada sisi moneter, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan 7D-RRR di 3,5%.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR CHINA INDIA INDONESIA EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 2021

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 1.801,16
 Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 6.389.393,39
 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**	5,50%	-1,45%	-4,71%	3,66%	0,22%	2,14%	5,68%
Tolok Ukur*	5,53%	-1,52%	-3,18%	6,79%	0,63%	2,87%	4,88%

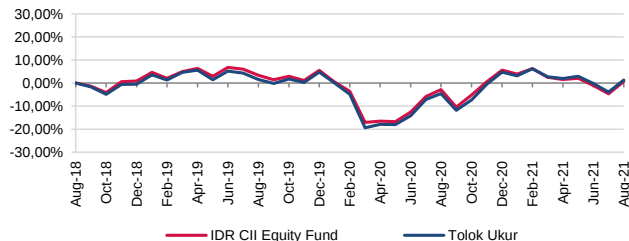
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

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

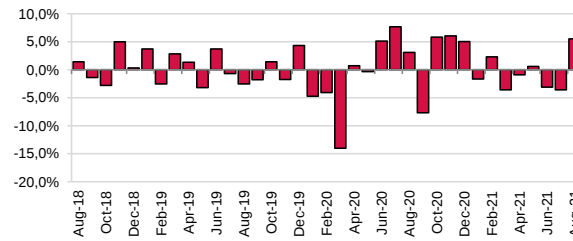
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

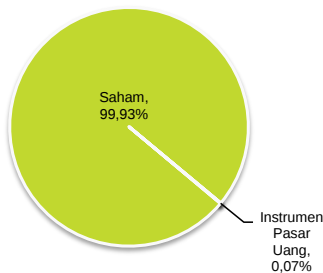


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	15,94%
Pelayanan dan Jasa	10,96%
Barang Konsumsi	7,66%
Energi	4,27%
Keuangan	41,80%
Kesehatan	3,05%
Aneka Industri	2,02%
Teknologi Informasi	4,69%
Industri Dasar	8,38%
Properti	0,65%
Utilitas	0,50%
Deposito + Kas	0,07%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Infosys Ltd
PT Astra International Tbk
PT Bank Central Asia Tbk
PT Bank Mandiri Tbk
PT Bank Negara Indonesia Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia Tbk
PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
PT Merdeka Copper Gold Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
Reliance Industries Ltd

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Agustus 2021, IDR CII Equity Fund membukakan kinerja sebesar +5,50% per bulan, sejalan dengan pergerakan tolak ukur (kinerja MXID sebesar 6,4%, kinerja MXCN sebesar, 0,1%, dan kinerja MXIN sebesar 8,9%). Di bulan lalu pasar ekuitas global membukakan pergerakan yang positif ditengah perpaduan faktor positif dan negatif seperti berjalannya *reopening* secara global, pidato Powell di Jackson Hole yang diposisikan lebih ke arah *dovish*, pergerakan yang berbeda arah untuk kasus harian Covid19 baru diantara beberapa wilayah, dan kebijakan yang semakin ketat untuk sektor teknologi di China. Pasar domestik sendiri juga membukakan pergerakan yang positif, didorong oleh menurunnya kembali kasus Covid19 harian dan relaksasi bertahap di dalam PPKM. 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

31 Agustus 2021

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 1.063,97
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 828.819,91
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

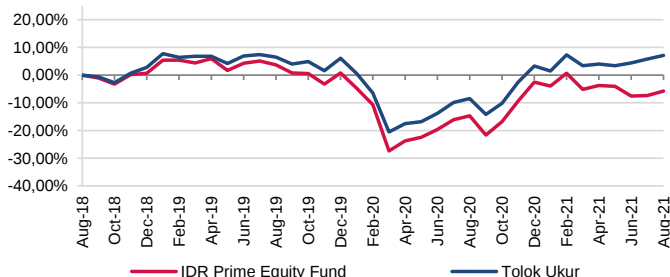
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Equity**	1,69%	-1,79%	-3,28%	10,54%	-1,96%	-1,50%	0,90%
Tolak Ukur*	1,21%	3,60%	3,63%	16,94%	2,31%	4,06%	4,47%

*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

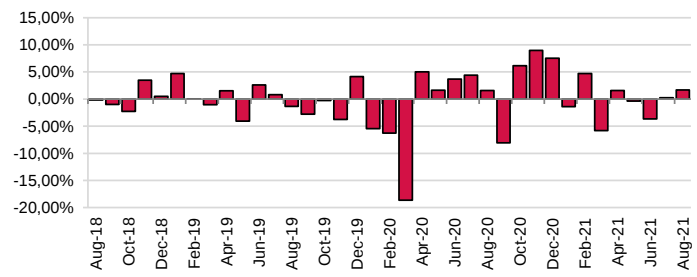
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

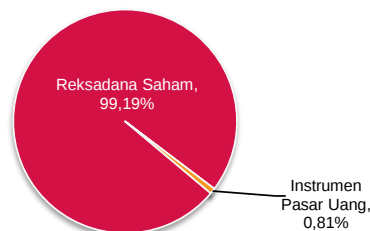


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas IDX30 Filantropi	18,90%
RD Schroder Dana Istimewa	37,67%
RD Schroder Dana Prestasi	42,62%
Deposito + Kas	0,81%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Agustus 2021, IDR Prime Equity Fund membukukan kinerja +1,69% per bulan, sedikit diatas dari performa tolak ukur. Secara sektor, *Financials* adalah kontributor positif terbesar (1,2% per bulan), sementara *Communication Services* adalah kontributor negatif terbesar (-0,4% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global membukukan pergerakan yang positif ditengah perpaduan faktor positif dan negatif seperti berjalannya *reopening* secara global, pidato Powell di Jackson Hole yang diposisikan lebih ke arah *dovish*, pergerakan yang berbeda arah untuk kasus harian Covid19 baru diantara beberapa wilayah, dan kebijakan yang semakin ketat untuk sektor teknologi di China. Pasar domestik sendiri juga membukukan pergerakan yang positif, didorong oleh menurunnya kembali kasus Covid19 harian dan relaksasi bertahap di dalam PPKM. 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

31 Agustus 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

Portofolio adalah opsi investasi pendapatan tetap yang bertujuan untuk memberikan hasil investasi yang unggul bagi investor.

TARGET ALOKASI

0% - 15% : Instrumen Pasar Uang
85% - 100% : Reksa Dana Pendapatan Tetap IDR

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	: 21 Oktober 2014	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 151.596,22
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 0,60% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.601,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Moderat	Tolak Ukur	: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Durasi Portofolio	: 5,93	Durasi Tolak Ukur	: 5,35

KINERJA INVESTASI

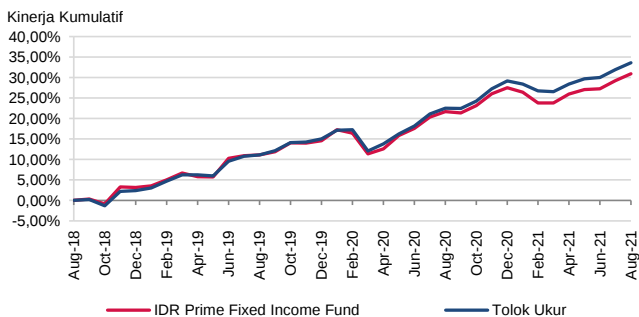
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Fixed Income**	1,30%	3,06%	2,68%	7,57%	9,40%	6,68%	7,10%
Tolak Ukur*	1,26%	3,05%	3,43%	9,07%	10,13%	7,61%	8,21%

*Tolak ukur saat ini efektif sejak 1 Mei 2016

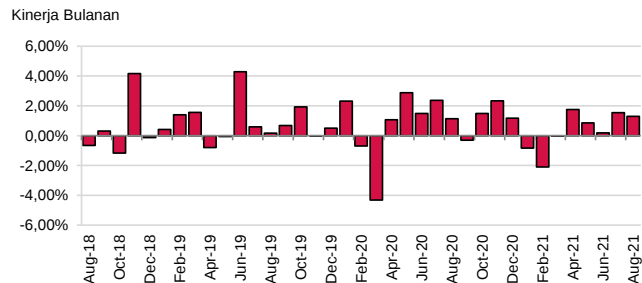
21 Okt 2014 hingga 30 Apr 2016: 85% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net) + 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

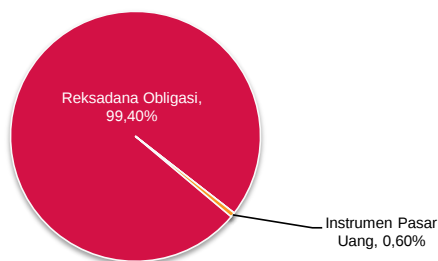
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas Prima II	36,38%
RD Schroder Dana Mantap Plus II	63,02%
Deposito + Kas	0,60%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi lokal pemerintah Indonesia mencatat tingkat pengembalian positif di bulan Juni 2021 di mana indeks *Bloomberg Indonesia Local Sovereign* naik +1,50% per bulan, dan subdana IDR Prime Fixed Income mencatat kinerja +1,30% di bulan yang sama. Sentimen positif datang setelah Bank Indonesia memperpanjang kerjasama kebijakan berbagi beban (burden sharing) dengan Kemenkeu melalui SKB III, yang mengurangi kekhawatiran pasar terkait kelebihan suplai pada lelang obligasi pemerintah. Meskipun bank sentral Amerika Serikat (AS) mengindikasikan akan dimulainya kebijakan pengetatan moneter di tahun ini, imbal hasil obligasi negara AS relatif stabil karena meningkatnya kasus Covid19 di AS yang dapat menghambat pertumbuhan ekonominya. Pada sisi moneter domestik, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan 7D-RRR di 3,5% untuk mendukung pertumbuhan ekonomi.

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

31 Agustus 2021

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 876,04
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 68.332,07
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 98% Indonesia Sharia Index
2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

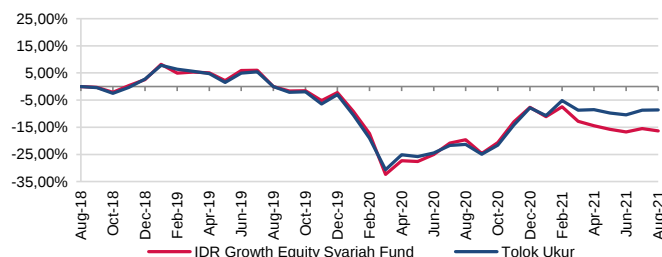
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Growth Equity Syariah**	-0,95%	-0,66%	-9,38%	4,10%	-3,61%	-4,69%	-2,10%
Tolok Ukur*	0,18%	1,27%	-0,83%	16,16%	-0,28%	-0,09%	1,69%

*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

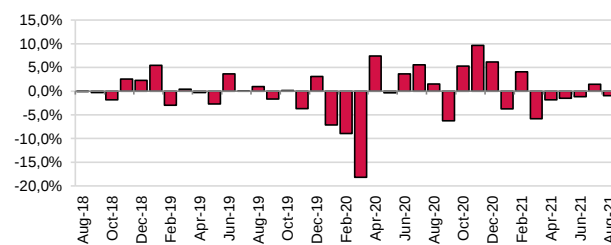
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

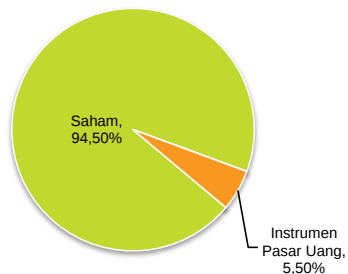


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	20,95%
Pelayanan dan Jasa	9,09%
Barang Konsumsi	15,29%
Energi	6,49%
Keuangan	2,39%
Kesehatan	10,59%
Aneka Industri	0,00%
Teknologi Informasi	8,20%
Industri Dasar	16,39%
Properti	5,11%
Deposito + Kas	5,50%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Bukalapak.com Tbk
PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
PT Ciputra Development Tbk
PT Erajaya Swasembada Tbk
PT Merdeka Copper Gold Tbk
PT Prodia Widyahusada Tbk
PT Surya Citra Media Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
PT United Tractors Tbk
PT XL Axiata Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Agustus 2021, IDR Growth Equity Syariah Fund membukukan kinerja -0,95% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor, *Consumer Discretionary* adalah kontributor positif terbesar (0,7% per bulan), sementara *Communication Services* adalah kontributor negatif terbesar (-0,5% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global membukukan pergerakan yang positif ditengah perpaduan faktor positif dan negatif seperti berjalannya *reopening* secara global, pidato Powell di Jackson Hole yang diposisikan lebih ke arah *dovish*, pergerakan yang berbeda arah untuk kasus harian Covid19 baru diantara beberapa wilayah, dan kebijakan yang semakin ketat untuk sektor teknologi di China. Pasar domestik sendiri juga membukukan pergerakan yang positif, didorong oleh menurunnya kembali kasus Covid19 harian dan relaksasi bertahap di dalam PPKM. 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

31 Agustus 2021

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 1.072,16
Tingkat Risiko : Moderat - Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 51.168,08
Biaya Pengelolaan Dana : 1,85% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 50% Indonesia Sharia Index
50% Indonesia Government Sukuk Index (IGSIX)

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dynamic Syariah**	-0,17%	0,27%	-5,67%	4,17%	0,98%	-0,60%	1,13%
Tolok Ukur*	0,57%	2,05%	1,33%	12,90%	3,53%	2,84%	3,61%

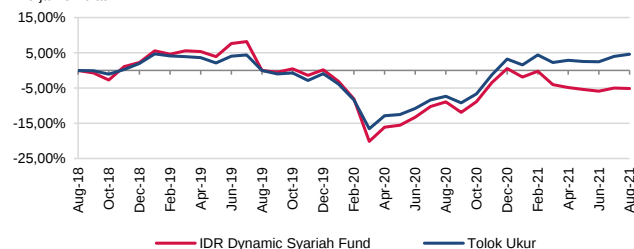
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

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

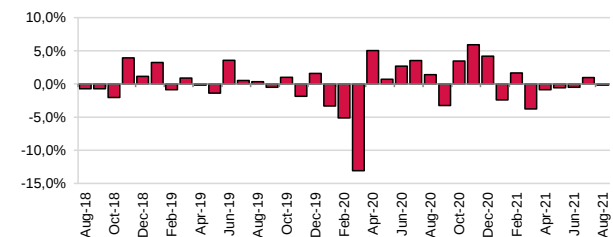
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

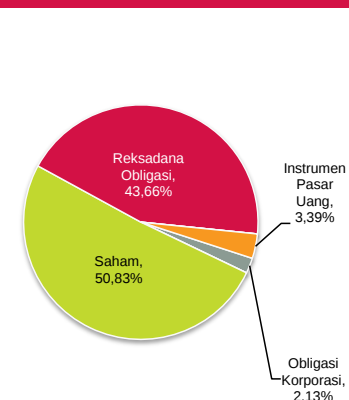


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	10,46%
Pelayanan dan Jasa	4,70%
Barang Konsumsi	10,38%
Energi	3,29%
Keuangan	1,98%
Kesehatan	3,95%
Teknologi Informasi	3,63%
Industri Dasar	9,18%
Properti	2,74%
Utilitas	0,52%
Obligasi Industrial	2,13%
Reksadana Obligasi	43,66%
Deposito + Kas	3,39%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Angkasa Pura I 2026 Bond
PT Ciputra Development Tbk
PT Merdeka Copper Gold Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
PT Unilever Indonesia Tbk
SBSN Seri IFR0006
SBSN Seri PBS011
SBSN Seri PBS012
SBSN Seri PBS021
SBSN Seri PBS028

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan Agustus 2021, IDR Dynamic Syariah Fund mencatatkan kinerja -0,17%. Di bulan lalu pasar ekuitas global membukukan pergerakan yang positif ditengah perpaduan faktor positif dan negatif seperti berjalannya *reopening* secara global, pidato Powell di Jackson Hole yang diposisikan lebih ke arah *dovish*, pergerakan yang berbeda arah untuk kasus harian Covid19 baru diantara beberapa wilayah, dan kebijakan yang semakin ketat untuk sektor teknologi di China. Pasar domestik sendiri juga membukukan pergerakan yang positif, didorong oleh menurunnya kembali kasus Covid19 harian dan relaksasi bertahap di dalam PPKM. Di pasar obligasi, indeks *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* naik sebesar +1,10% secara bulanan. Sentimen positif datang setelah Bank Indonesia setuju untuk memperpanjang kerjasama kebijakan berbagi beban dengan Kemenkeu melalui SKB III, yang mengurangi kekhawatiran pasar terkait kelebihan suplai pada lelang obligasi pemerintah. Pada sisi moneter, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan 7D-RRR di 3,5%.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD GLOBAL GROWTH OPPORTUNITY EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 2021

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 1,4043
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : USD 46,57
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**	1,76%	4,80%	8,79%	16,40%	6,97%	N/A	7,12%
Tolok Ukur*	2,30%	3,01%	12,77%	24,95%	11,64%	N/A	11,37%

*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

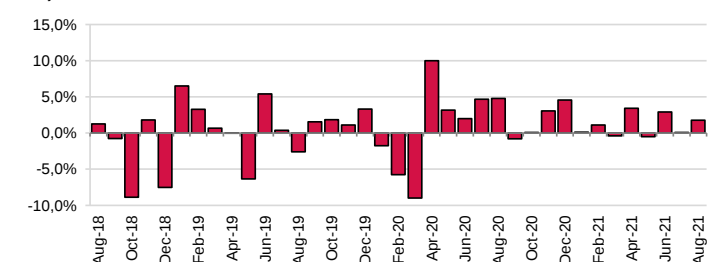
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

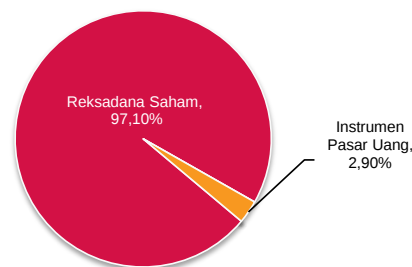


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



PORTFOLIO ALLOCATION

RD AIA Global Multi-Factor Equity	2,90%
RD AIA Global Quality Growth	2,49%
RD AIA New Multinationals	4,37%
RD CIMB Principal Islamic Asia Pacific Equity	7,18%
RD Mandiri Global Shariah Equity Dollar	52,79%
RD Schroder Global Syariah Equity	27,36%
Deposito + Kas	2,90%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Agustus 2021, USD Global Growth Opportunity Equity Fund membukukan kinerja sebesar +1,76% per bulan, sedikit dibawah dari performa tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global membukukan pergerakan yang positif ditengah perpaduan faktor positif dan negatif seperti berjalannya *reopening* secara global, pidato Powell di Jackson Hole yang diposisikan lebih ke arah *dovish*, pergerakan yang berbeda arah untuk kasus harian Covid19 baru diantara beberapa wilayah, dan kebijakan yang semakin ketat untuk sektor teknologi di China. 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

31 Agustus 2021

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 0,8761
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : USD 3,34
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

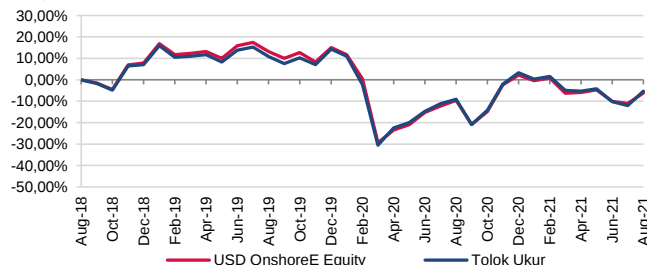
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Onshore Equity**	5,52%	-1,56%	-8,10%	3,83%	-1,86%	N/A	-2,99%
Tolok Ukur*	7,58%	-1,17%	-8,34%	4,14%	-1,82%	N/A	-3,02%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

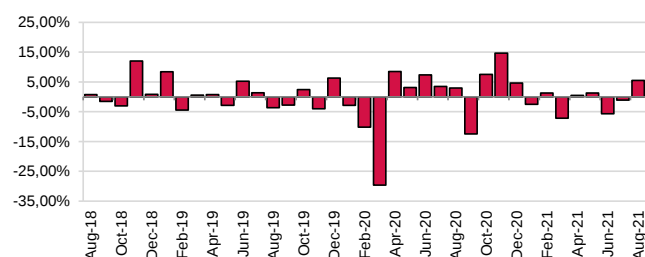
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Monthly Return



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	16,36%
Pelayanan dan Jasa	8,91%
Barang Konsumsi	6,97%
Energi	2,53%
Keuangan	53,38%
Kesehatan	2,16%
Aneka Industri	0,11%
Teknologi Informasi	1,54%
Industri Dasar	7,36%
Properti	0,71%

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 Bukalapak.com Tbk
PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
PT Sarana Menara Nusantara Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
PT Tower Bersama Infrastructure Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Agustus 2021, USD Onshore Equity Fund membukukan kinerja +5,52% per bulan, dibawah dari performa MXID (dalam USD). Secara sektor, *Financials* adalah kontributor positif terbesar (4,2% per bulan), sementara *Energy* adalah kontributor positif terkecil (0% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global membukukan pergerakan yang positif ditengah perpaduan faktor positif dan negatif seperti berjalannya *reopening* secara global, pidato Powell di Jackson Hole yang diposisikan lebih ke arah *dovish*, pergerakan yang berbeda arah untuk kasus harian Covid19 baru diantara beberapa wilayah, dan kebijakan yang semakin ketat untuk sektor teknologi di China. Pasar domestik sendiri juga membukukan pergerakan yang positif, didorong oleh menurunnya kembali kasus Covid19 harian dan relaksasi bertahap di dalam PPKM. 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

31 Agustus 2021

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
Nilai Unit Penerbitan : USD 1,00
Nilai Unit (NAB) : USD 1,3504
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : USD 53,41
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian

KINERJA INVESTASI

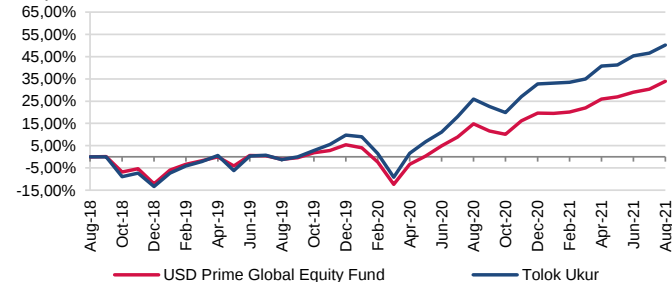
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Global Equity**	2,72%	5,53%	11,90%	16,62%	10,23%	N/A	8,67%
Tolak Ukur*	2,49%	6,30%	13,19%	23,58%	15,89%	N/A	12,80%

*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

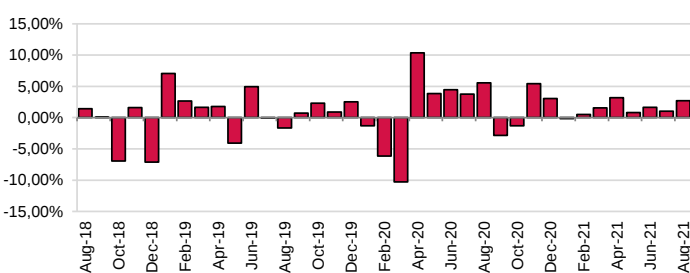
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

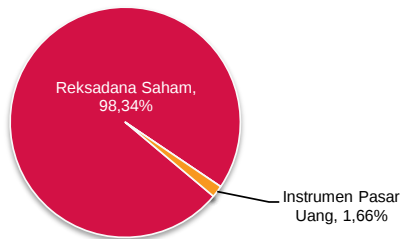


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas Cakra Syariah	63,01%
RD Schroder Asian Equity Yield Class A	35,33%
Deposito + Kas	1,66%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Agustus 2021, USD Prime Global Equity Fund membukukan kinerja sebesar +2,72% per bulan, sedikit diatas dari kinerja performa tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global membukukan pergerakan yang positif ditengah perpaduan faktor positif dan negatif seperti berjalannya *reopening* secara global, pidato Powell di Jackson Hole yang diposisikan lebih ke arah *dovish*, pergerakan yang berbeda arah untuk kasus harian Covid19 baru diantara beberapa wilayah, dan kebijakan yang semakin ketat untuk sektor teknologi di China. 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

31 Agustus 2021

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 78,64
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: USD 1,2043	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Tinggi	Tolok Ukur	: 100% MSCI Emerging Market

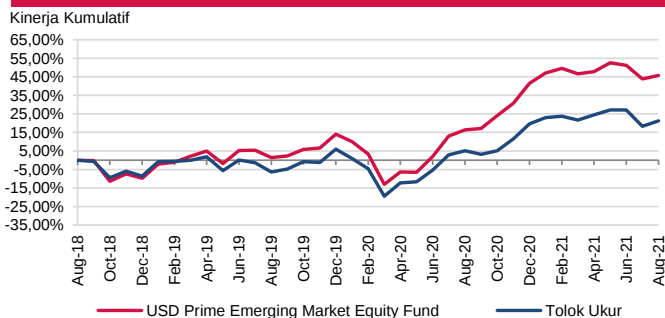
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Emerging Market Equity**	1,35%	-4,48%	3,05%	25,31%	13,38%	N/A	5,27%
Tolak Ukur	2,44%	-4,62%	1,42%	18,63%	7,60%	N/A	2,05%

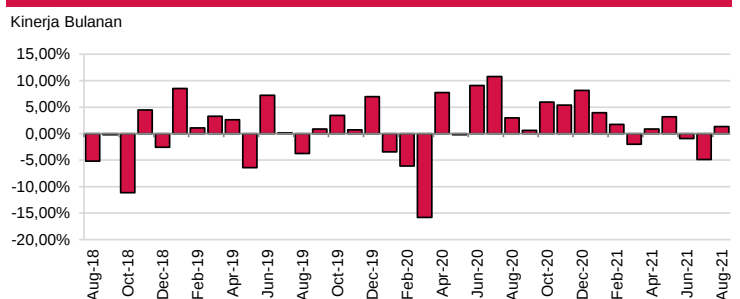
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

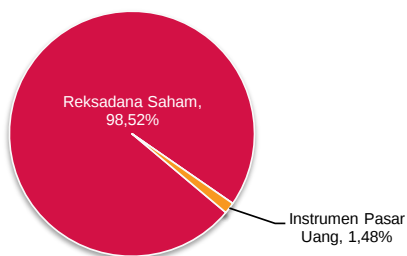
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Fidelity Emerging Market Class A Acc	98,52%
Deposito + Kas	1,48%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Agustus 2021, USD Prime Emerging Market Equity Fund membukukan kinerja sebesar +1,35% per bulan, dibawah dari kinerja tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global membukukan pergerakan yang positif ditengah perpaduan faktor positif dan negatif seperti berjalannya *reopening* secara global, pidato Powell di Jackson Hole yang diposisikan lebih ke arah *dovish*, pergerakan yang berbeda arah untuk kasus harian Covid19 baru diantara beberapa wilayah, dan kebijakan yang semakin ketat untuk sektor teknologi di China. 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

31 Agustus 2021

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 927,03
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 158.622,17
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

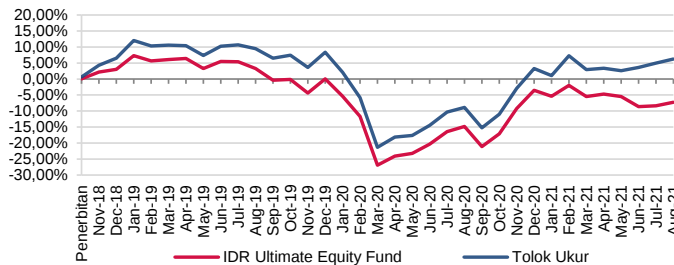
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Ultimate Equity**	1,15%	-1,88%	-3,90%	8,85%	N/A	N/A	-2,63%
Tolok Ukur*	1,19%	3,52%	2,85%	16,57%	N/A	N/A	2,14%

*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

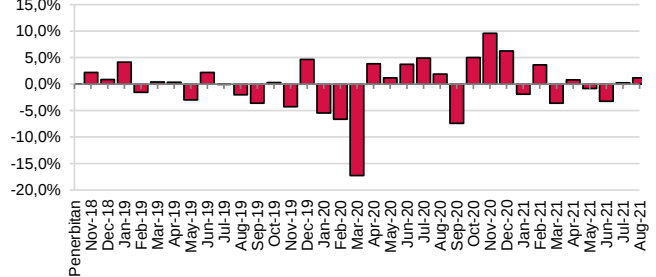
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

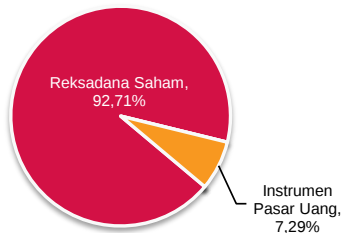


KINERJA BULANAN DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham : 92,71%
Deposito + Kas : 7,29%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD Ashmore Dana Ekuitas Nusantara : 22,45%
RD Ashmore Dana Progresif Nusantara : 21,69%
RD Batavia Dana Saham : 27,35%
RD Schroder Dana Prestasi : 21,08%
RD Schroder Dana Prestasi Plus : 0,15%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Agustus 2021, IDR Ultimate Equity Fund membukukan kinerja +1,15% per bulan, sejalan dengan performa tolak ukur. Secara sektor, *Financials* adalah kontributor positif terbesar (1,2% per bulan), sementara *Communication Services* adalah kontributor negatif terbesar (-0,4% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global membukukan pergerakan yang positif ditengah perpaduan faktor positif dan negatif seperti berjalannya *reopening* secara global, pidato Powell di Jackson Hole yang diposisikan lebih ke arah *dovish*, pergerakan yang berbeda arah untuk kasus harian Covid19 baru diantara beberapa wilayah, dan kebijakan yang semakin ketat untuk sektor teknologi di China. Pasar domestik sendiri juga membukukan pergerakan yang positif, didorong oleh menurunnya kembali kasus Covid19 harian dan relaksasi bertahap di dalam PPKM. 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

31 Agustus 2021

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 1,1706
Tingkat Risiko : Moderat - Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : USD 6,85
Biaya Pengelolaan Dana : 1,85% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian

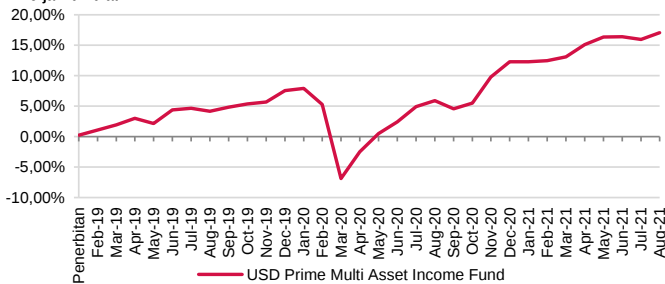
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Multi Asset Income**	0,97%	0,62%	4,26%	10,53%	N/A	N/A	6,28%

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

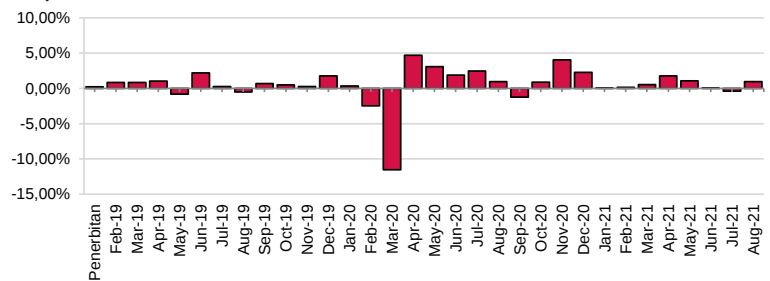
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif



KINERJA BULANAN DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Dengan berjalannya *reopening* di sisi perekonomian, pertumbuhan global tetap kuat, walaupun dengan momentum yang mulai melambat di beberapa area. Dari perspektif makroekonomi, pertumbuhan yang mulai moderat, ketidakpastian akibat varian Delta dan tekanan inflasi yang terus menerus menjadi sumber ketidakpastian. Secara umum, kondisi ekonomi saat ini masih mendukung untuk pengambilan risiko, karenanya *fund manager* tetap mempertahankan pandangan positif terhadap pasar ekuitas dan memiliki preferensi untuk *high yielding* dalam pasar kredit. Akan tetapi mereka juga menyadari akan peningkatan risiko dan memperkirakan peningkatan volatilitas dan dislokasi di paruh kedua 2021. Dengan demikian pendekatan terhadap pengambilan risiko tetap sangat selektif. *Fund manager* terus mengurangi posisi di siklikal dan menambah posisi Beta rendah. Mereka membukukan keuntungan dari ekuitas Rusia dan membeli posisi baru di sektor *healthcare* Eropa. Sebagai sektor yang defensif, *healthcare* tertinggal dari pergerakan pasar secara umum tetapi secara fundamental tetap menarik. Posisi di ekuitas Asia juga dikurangi. Diantara posisi lainnya, *fund manager* menjual sebagian lindung nilai ekuitas di saat pasar terkoreksi karena *risk off* dan membeli kembali ketika pasar sudah pulih. Mereka juga membeli posisi *short* di sektor *homebuilder* AS. Harga rumah di AS telah mengalami peningkatan yang tinggi di dalam beberapa bulan terakhir dan sektor *homebuilder* dapat mengalami *underperform* jika suku bunga KPR meningkat dan daya beli masyarakat menurun. *Fund manager* juga mengurangi posisi di Yen Jepang setelah performa yang kuat dan juga menjual posisi US Treasury bertenor panjang.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME GREATER CHINA EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	: 22 Juli 2019	Dana Kelolaan (juta)	: USD 22,65
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: USD 1,5234	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Tinggi	Tolok Ukur	: 100% MSCI Golden Dragon Index

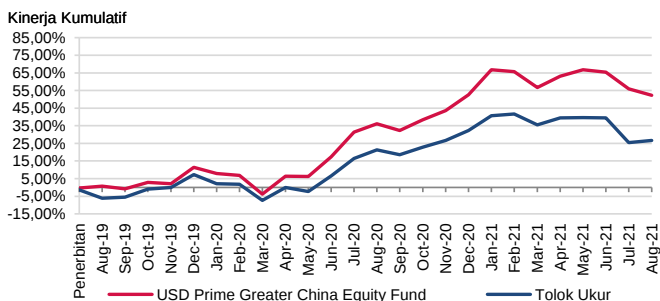
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Greater China Equity**	-2,34%	-8,68%	-0,21%	11,97%	N/A	N/A	22,07%
Tolak Ukur	0,91%	-9,31%	-4,28%	6,23%	N/A	N/A	12,78%

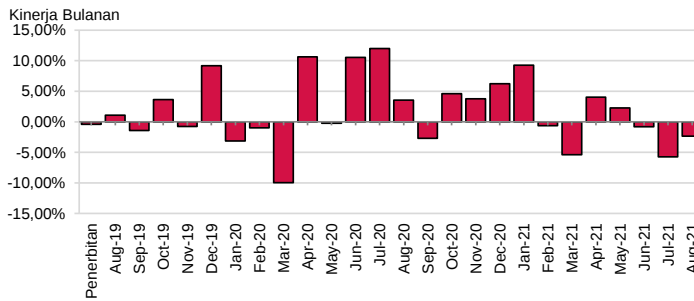
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

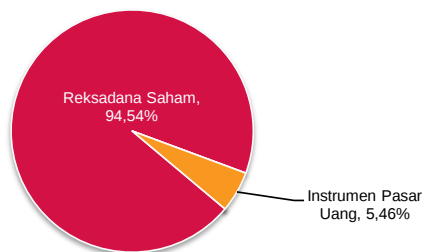
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Schroder Int. Greater China AAC	94,54%
Deposito + Kas	5,46%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Agustus 2021, USD Prime Greater China Equity Fund membukukan kinerja -2,34% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global membukukan pergerakan yang positif ditengah perpaduan faktor positif dan negatif seperti berjalannya *reopening* secara global, pidato Powell di Jackson Hole yang diposisikan lebih ke arah *dovish*, pergerakan yang berbeda arah untuk kasus harian Covid19 baru diantara beberapa wilayah, dan kebijakan yang semakin ketat untuk sektor teknologi di China. 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.



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED ADVENTUROUS FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 2021

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 pengembalian jangka panjang dengan tingkat risiko yang sesuai melalui penempatan pada reksa dana yang diinvestasikan pada ekuitas, obligasi dan sekuritas pendapatan tetap lainnya di pasar global.

TARGET ALOKASI

0% - 5% : Instrumen Pasar Uang
0% - 30% : Reksa Dana Pendapatan Tetap
70% - 100% : Reksa Dana Saham

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan : 31 Maret 2021
Nilai Unit Penerbitan : USD 1,00
Nilai Unit (NAB) : USD 1,0592
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : USD 1,18
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 90% MSCI World Total Return Index +
10% Bloomberg Barclays Global Aggregate TR Index

KINERJA INVESTASI

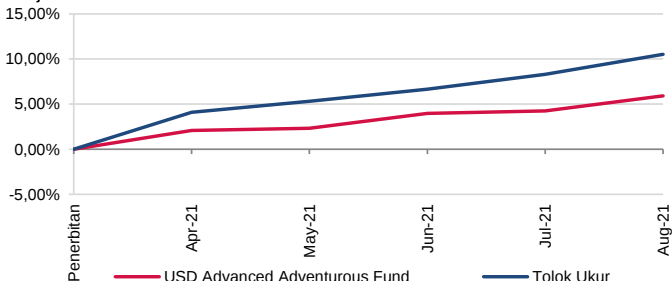
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Adventurous**	1,61%	3,53%	N/A	N/A	N/A	N/A	5,92%
Tolak Ukur	2,04%	4,96%	N/A	N/A	N/A	N/A	10,52%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

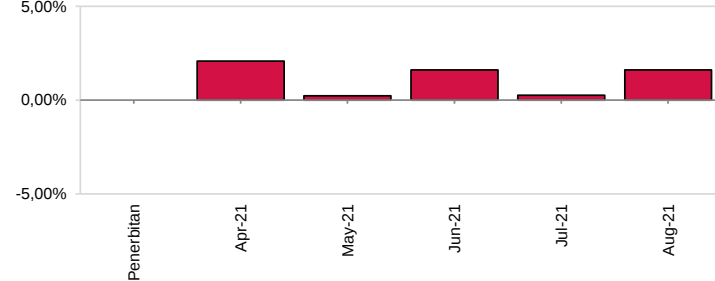
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

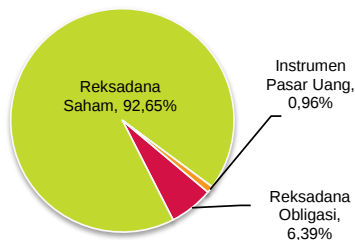


KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

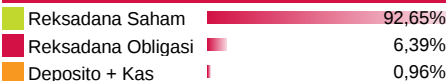
Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR



KEPEMILIKAN TERBESAR

RD AIA Diversified Fixed Income	6,39%
RD AIA Global Multi Factor Equity	27,85%
RD AIA Global Quality Growth	23,08%
RD AIA New Multinationals	41,72%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Kami memperkirakan kelas aset beresiko untuk tetap mengalami kenaikan sepanjang tahun ini walaupun dengan volatilitas yang lebih tinggi. Portfolio Advanced meneruskan posisi *overweight* terhadap ekuitas di tengah berlanjutnya pemulihan ekonomi. Kami juga melanjutkan preferensi posisi netral terhadap kredit *investment-grade* dengan posisi kredit Asia yang lebih menarik dibandingkan AS di dalam kondisi fundamental kredit yang diharapkan tetap kuat dengan perbaikan berkesinambungan di sisi *balance sheet*.

DISCLAIMER: USD Advanced Adventurous 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 ADVANCED BALANCED FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 2021

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 pengembalian jangka panjang dengan tingkat risiko yang sesuai melalui penempatan pada reksa dana yang diinvestasikan pada ekuitas, obligasi dan sekuritas pendapatan tetap lainnya di pasar global.

TARGET ALOKASI

0% - 5% : Instrumen Pasar Uang
20% - 60% : Reksa Dana Pendapatan Tetap
40% - 80% : Reksa Dana Saham

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	: 5 Mei 2021	Dana Kelolaan (juta)	: USD 0,59
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,85% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: USD 1,0441	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Tolok Ukur	: 60% MSCI World Total Return Index + 40% Bloomberg Barclays Global Aggregate TR Index

KINERJA INVESTASI

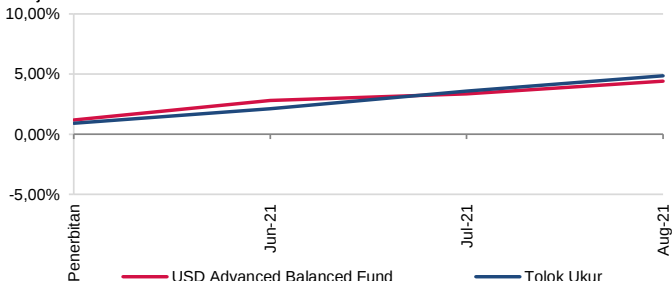
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Balanced**	1,02%	3,19%	N/A	N/A	N/A	N/A	4,41%
Tolak Ukur	1,24%	3,91%	N/A	N/A	N/A	N/A	4,85%

*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

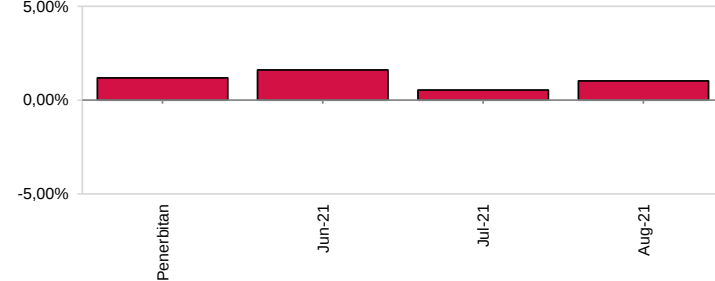
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

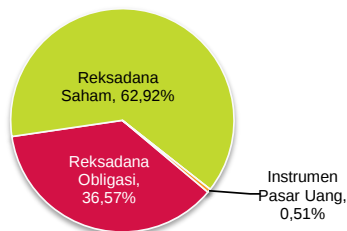


KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham	62,92%
Reksadana Obligasi	36,57%
Deposito + Kas	0,51%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD AIA Diversified Fixed Income	36,57%
RD AIA Global Multi Factor Equity	18,88%
RD AIA Global Quality Growth	15,75%
RD AIA New Multinationals	28,30%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Kami memperkirakan kelas aset beresiko untuk tetap mengalami kenaikan sepanjang tahun ini walaupun dengan volatilitas yang lebih tinggi. Portfolio Advanced meneruskan posisi *overweight* terhadap ekuitas di tengah berlanjutnya pemulihan ekonomi. Kami juga melanjutkan preferensi posisi netral terhadap kredit *investment-grade* dengan posisi kredit Asia yang lebih menarik dibandingkan AS di dalam kondisi fundamental kredit yang diharapkan tetap kuat dengan perbaikan berkesinambungan di sisi *balance sheet*.

DISCLAIMER: USD Advanced 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.