



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD FIXED INCOME FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Desember 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 59,72
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 Tolok Ukur : 8,45

Durasi portfolio : 8,41

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Fixed Income**	1,21%	1,59%	-0,25%	-0,25%	7,34%	4,94%	5,71%
Tolok Ukur*	1,21%	1,47%	-0,56%	-0,56%	6,82%	4,81%	1,06%

*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)

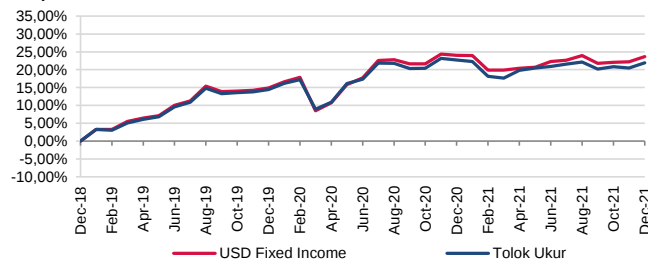
Sejak 1 Mar 2013 hingga 30 Nov 2016: Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)

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

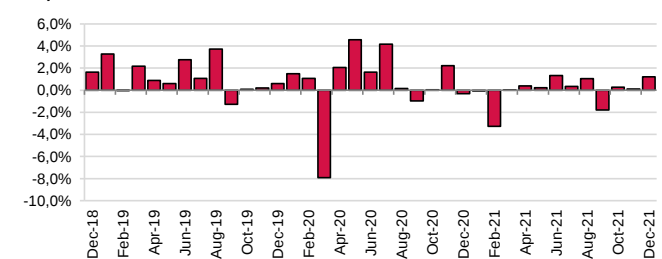
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

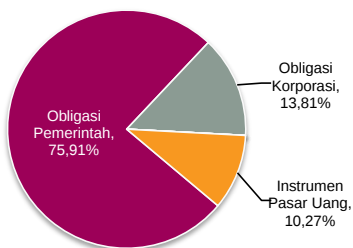


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	75,91%
Pelayanan dan Jasa	3,36%
Barang Konsumsi	1,88%
Energi	1,75%
Keuangan	4,47%
Utilitas	2,36%
Obligasi < 1 Tahun	0,68%
Deposito + Kas	9,59%

KEPEMILIKAN TERBESAR

INDOIS 2026
Obligasi Negara Indonesia 2030
Obligasi Negara Indonesia 2035
Obligasi Negara Indonesia 2048
Obligasi Negara Indonesia 2049

ULASAN MANAJER INVESTASI

Bank sentral Amerika Serikat telah mulai memangkas program stimulus dengan probabilitas lebih tinggi akan berakhir di bulan Maret 2022, sebagai antisipasi atas kenaikan inflasi di Amerika Serikat. Di sisi lain, virus varian baru Omicron memberikan sentimen negatif terhadap pertumbuhan ekonomi global di mana Indonesia mencatatkan kasus pertamanya di pertengahan bulan Desember 2021. Imbal hasil obligasi negara Amerika Serikat naik di mana tenor 10thn di 1,51% pada akhir bulan Desember vs 1,44% di November 2021. Sebaliknya, kinerja *Bloomberg Barclays EM USD Sovereign: Indonesia Total Return Index Unhedged USD* naik sebesar 1,48%, sedangkan subdana USD Fixed Income mencatat kinerja sebesar +1,21% di bulan Desember 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 Desember 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 4.543,07
Tingkat Risiko : Moderat

Dana Kelolaan (juta) : IDR 1.076.360,43
Biaya Pengelolaan Dana : 1,65% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 90% Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Index Unhedged IDR 10% Rata-rata Deposito IDR 3-Bulan (Net)
Durasi Portofolio : 6,54
Durasi Tolok Ukur : 5,65

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Fixed Income**	-0,18%	0,72%	1,11%	1,11%	8,04%	6,65%	7,42%
Tolok Ukur*	-0,13%	0,92%	3,43%	3,43%	8,83%	7,41%	9,76%

* 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)

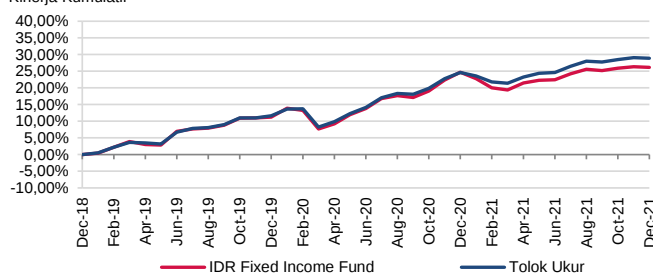
1 Jan 2001 hingga 28 Feb 2013: HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)

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

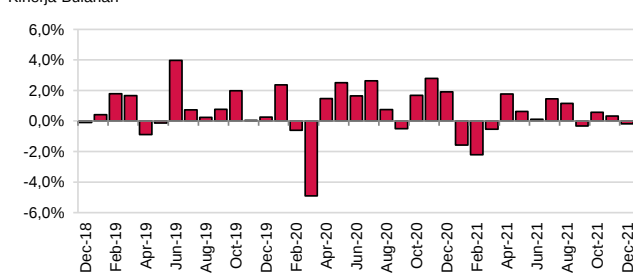
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

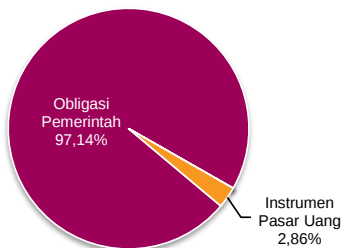


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah : 97,14%
Reksadana Pasar Uang : 2,14%
Deposito + Kas : 0,72%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obligasi Negara Indonesia FR0040
Obligasi Negara Indonesia FR0072
Obligasi Negara Indonesia FR0078
Obligasi Negara Indonesia FR0080
Obligasi Negara Indonesia FR0083

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi lokal pemerintah Indonesia mencatatkan tingkat pengembalian negatif di bulan Desember 2021 di mana indeks *Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* turun -0,02% per bulan, dan subdana IDR Fixed Income mencatat kinerja -0,18% di bulan yang sama. Sentimen tersebut dipicu oleh langkah bank sentral Amerika Serikat memangkas program stimulus dengan probabilitas lebih tinggi akan berakhir di bulan Maret 2022, sebagai antisipasi atas kenaikan inflasi di Amerika Serikat. Hal ini berimplikasi pada arus keluar dana asing yang substansial dari pasar obligasi, meskipun terdapat pengurangan suplai obligasi pemerintah, Rupiah yang stabil dan surplus neraca dagang berturut-turut. Di sisi moneter, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan 7D-RRR di 3,5% di bulan Desember 2021.

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 Desember 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 14.241,96
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 14.403.781,65
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**	-0,10%	3,35%	-0,73%	-0,73%	-2,23%	-0,19%	13,38%
Tolok Ukur*	0,74%	4,45%	9,84%	9,84%	2,32%	4,63%	14,41%

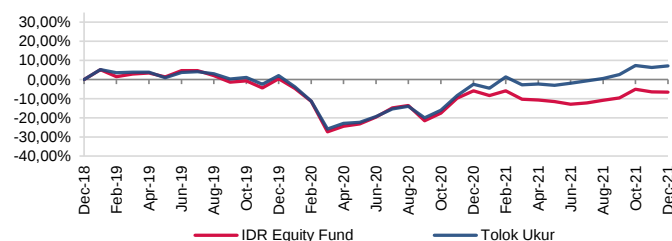
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Apr 2014

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

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

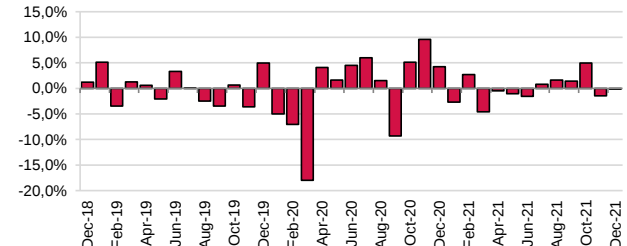
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

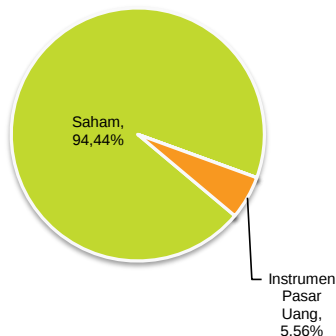


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	15,51%
Pelayanan dan Jasa	5,75%
Barang Konsumsi	11,55%
Energi	4,42%
Keuangan	36,66%
Kesehatan	4,30%
Aneka Industri	1,77%
Teknologi Informasi	2,31%
Industri Dasar	8,33%
Properti	3,38%
Utilitas	0,46%
Deposito + Kas	5,56%

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 Indofood Sukses Makmur Tbk
PT Merdeka Copper Gold Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
PT XL Axiata Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Desember 2021, IDR Equity Fund membukukan kinerja -0,1% per bulan, dibawah dari performa tolok ukur. Secara sektor, *Energy* adalah kontributor positif terbesar (0,7% per bulan), sementara *Consumer Staples* adalah kontributor negatif terbesar (-0,2% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global secara umum mengalami kenaikan di tengah pandangan investor yang berpindah-pindah antara kekhawatiran kenaikan kasus Omicron dengan harapan bahwa varian ini akan memiliki gejala yang lebih ringan dibandingkan varian Delta. Di sisi lain, *Fed* juga meningkatkan kecepatan dari *tapering*. Di sisi domestik, pasar juga mengalami kenaikan di tengah *reopening* dan data *macro* yang solid dari sisi neraca perdagangan dan fiskal. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kebijakan makro dan fiskal, geopolitik, dan perkembangan kasus virus Corona, baik secara global maupun domestik.

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 Desember 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 496.819,48
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 2.048,87	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**	0,11%	0,25%	1,40%	1,40%	3,11%	3,65%	4,69%
Tolok Ukur*	0,10%	0,29%	1,47%	1,47%	2,49%	2,78%	3,84%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

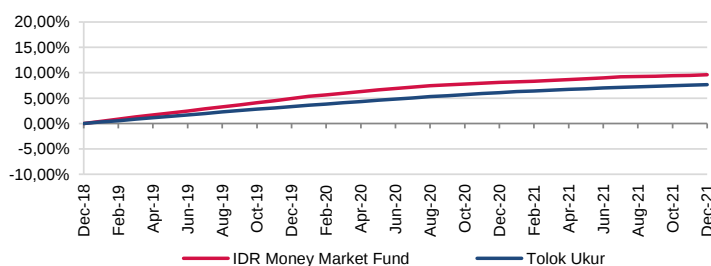
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

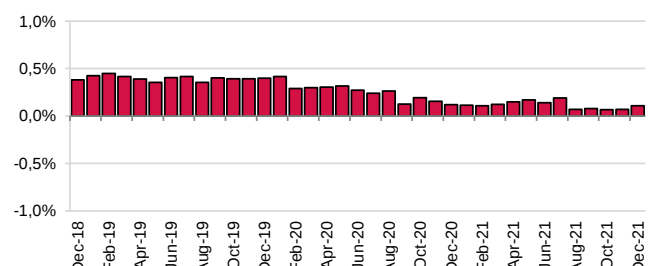
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Pasar Uang	16,54%
Obligasi < 1 Tahun	37,68%
Deposito + Kas	45,78%

KEPEMILIKAN TERBESAR

SBSN Seri PBS002
Sukuk Negara Ritel SR011
Deposito Bank Mandiri Syariah
Deposito Bank OCBC - NISP
RD Trim Kas 2

ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi bulan November tercatat di 1,75% per tahun (0,37% per bulan) naik dari 1,66% per tahun (0,12% per bulan) pada Oktober 2021. Inflasi diproyeksikan akan meningkat karena Bank Sentral Amerika Serikat telah mulai memangkas stimulus di akhir bulan November 2021. Di sisi moneter, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan 7D-RRR di level 3,50% untuk mendukung pertumbuhan ekonomi. Likuiditas di sektor perbankan masih melimpah, menyebabkan penurunan suku bunga deposito Rupiah ke kisaran 2,00%-3,75% per tahun dan subdana IDR Money Market mencatatkan kinerja +0,11% di bulan Desember 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 Desember 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 15.198,49
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.927,53	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**	0,08%	0,15%	0,93%	0,93%	2,68%	3,23%	4,28%
Tolok Ukur*	0,10%	0,29%	1,47%	1,47%	2,49%	2,78%	3,78%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

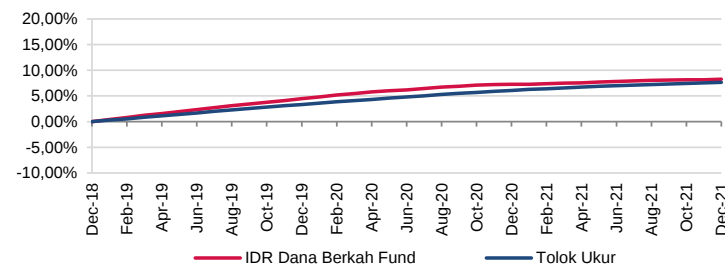
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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	20,34%
Obligasi < 1 Tahun	28,95%
Deposito + Kas	50,71%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD Bahana Likuid Syariah
SBSN Seri PBS002
Deposito Bank CIMB Niaga Syariah
Deposito Bank Danamon Syariah
RD Trimegah Kas Syariah

ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi bulan November tercatat di 1,75% per tahun (0,37% per bulan) naik dari 1,66% per tahun (0,12% per bulan) pada Oktober 2021. Inflasi diproyeksikan akan meningkat karena Bank Sentral Amerika Serikat telah mulai memangkas stimulus di akhir bulan November 2021. Di sisi moneter, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan 7D-RRR di level 3,50% untuk mendukung pertumbuhan ekonomi. Likuiditas di sektor perbankan masih melimpah, menyebabkan penurunan tingkat pengembalian mudharabah ke kisaran 2,25%-3,25% per tahun dan subdana IDR Dana Berkah mencatatkan kinerja +0,08% di bulan Desember 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 Desember 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 pendapatan tetap Rupiah dan ekuitas terdaftar dengan tingkat risiko yang terdiversifikasi.

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan : 15 Agustus 2008
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 2.150,52
Tingkat Risiko : Moderat - Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 268.623,88
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**	0,35%	2,61%	1,00%	1,00%	2,43%	3,46%	5,89%
Tolok Ukur*	0,16%	3,30%	2,99%	2,99%	4,46%	5,19%	4,60%

*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)

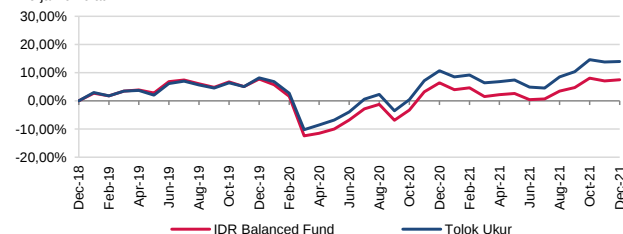
1 Mar 2011 hingga 28 Feb 2013: 5% Jakarta Composite Index (Total Return) + 95% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

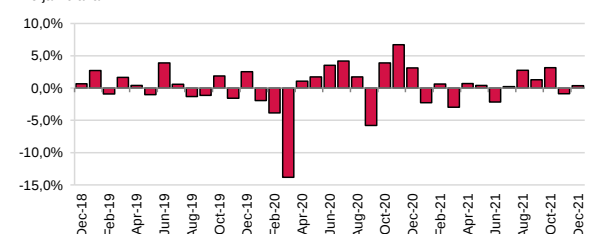
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

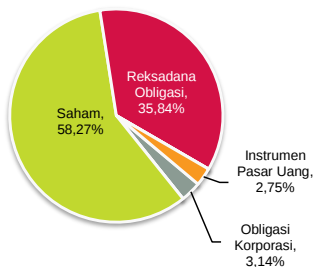


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	9,34%
Pelayanan dan Jasa	4,50%
Barang Konsumsi	4,56%
Energi	2,87%
Keuangan	30,29%
Kesehatan	1,70%
Teknologi Informasi	0,92%
Industri Dasar	3,30%
Properti	0,80%
Obligasi Jasa Komunikasi	1,93%
Obligasi Industrial	1,20%
Reksadana Obligasi	35,84%
Obligasi < 1 Tahun	0,39%
Deposito + Kas	2,36%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obligasi Negara Indonesia FR0040
Obligasi Negara Indonesia FR0042
Obligasi Negara Indonesia FR0078
Obligasi Negara Indonesia FR0080
Obligasi Negara Indonesia FR0082
PT Astra International Tbk
PT Bank Central Asia Tbk
PT Bank Mandiri Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan Desember 2021, subdana IDR Balanced Fund mencatatkan kinerja +0,35%. Di bulan lalu pasar ekuitas global secara umum mengalami kenaikan di tengah pandangan investor yang berpindah-pindah antara kekhawatiran kenaikan kasus Omicron dengan harapan bahwa varian ini akan memiliki gejala yang lebih ringan dibandingkan varian Delta. Di sisi lain, Fed juga meningkatkan kecepatan dari *tapering*. Di sisi domestik, pasar juga mengalami kenaikan di tengah *reopening* dan data *macro* yang solid dari sisi neraca perdagangan dan fiskal. Di pasar obligasi, indeks *Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Index Unhedged IDR* turun -0,02% secara bulanan. Sentimen tersebut dipicu oleh langkah bank sentral Amerika Serikat memangkas program stimulus. Hal ini berimplikasi pada arus keluar dana asing yang substansial di pasar obligasi. 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 Desember 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 15.900,71
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.595,48	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**	0,10%	0,18%	1,11%	1,11%	2,86%	3,37%	3,91%
Tolok Ukur*	0,10%	0,29%	1,47%	1,47%	2,49%	2,78%	3,25%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

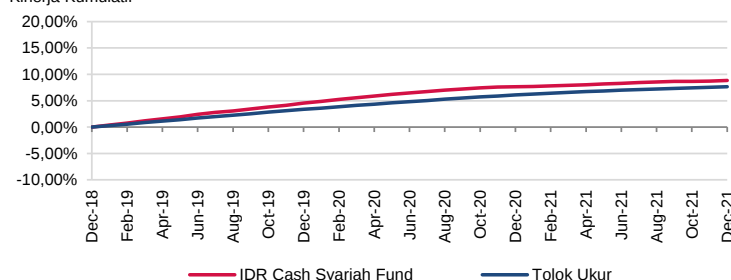
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

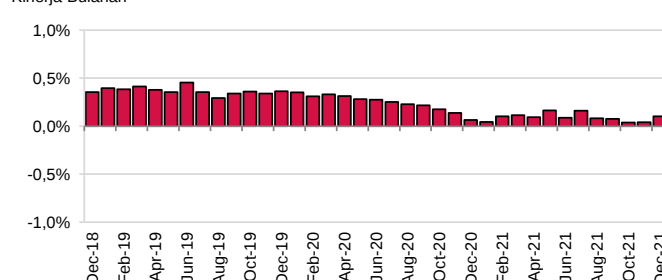
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Pasar Uang	36,23%
Obligasi < 1 Tahun	48,16%
Deposito + Kas	15,60%

KEPEMILIKAN TERBESAR

SBSN Seri PBS002
Sukuk Negara Ritel SR011
Sukuk Pegadaian 2022
Deposito Bank BRI Syariah
RD Trimegah Kas Syariah

ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi bulan November tercatat di 1,75% per tahun (0,37% per bulan) naik dari 1,66% per tahun (0,12% per bulan) pada Oktober 2021. Inflasi diproyeksikan akan meningkat karena Bank Sentral Amerika Serikat telah mulai memangkas stimulus di akhir bulan November 2021. Di sisi moneter, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan 7D-RRR di level 3,50% untuk mendukung pertumbuhan ekonomi. Likuiditas di sektor perbankan masih melimpah, menyebabkan penurunan tingkat pengembalian mudharabah ke kisaran 2,25%-3,25% per tahun dan subdana IDR Cash Syariah mencatatkan kinerja +0,10% di bulan Desember 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 Desember 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	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 1.527.770,49
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 883,66	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Tinggi	Tolok Ukur	: 98% Jakarta Islamic Index 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity Syariah**	1,31%	2,26%	-9,75%	-9,75%	-7,92%	-5,53%	-1,07%
Tolok Ukur*	0,88%	1,71%	-10,00%	-10,00%	-5,43%	-3,32%	2,25%

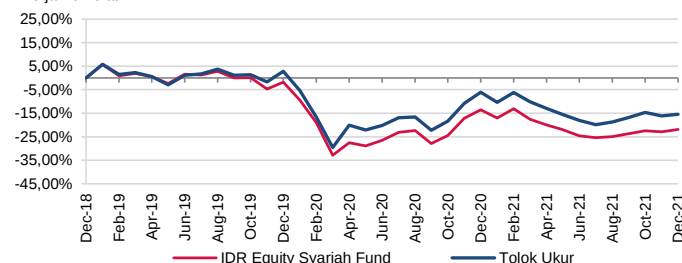
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Apr 2014

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

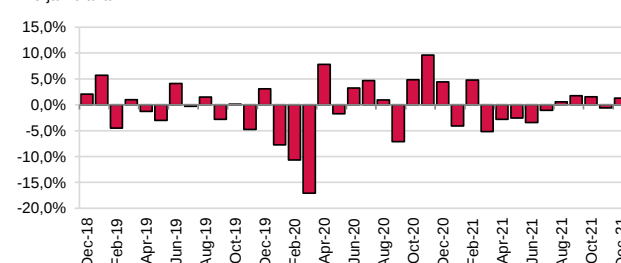
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

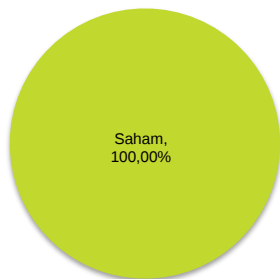


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	24,21%
Pelayanan dan Jasa	3,10%
Barang Konsumsi	20,54%
Energi	15,70%
Keuangan	0,00%
Kesehatan	9,83%
Teknologi Informasi	3,61%
Industri Dasar	19,33%
Properti	2,48%
Utilitas	1,21%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Adaro Energy Tbk
PT Aneka Tambang Tbk
PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
PT Elang Mahkota Teknologi Tbk
PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
PT Indofood Sukses Makmur Tbk
PT Kalbe Farma Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
PT United Tractors Tbk
PT XL Axiata Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Desember 2021, IDR Equity Syariah Fund membukukan kinerja +1,31% per bulan, sedikit diatas dari performa tolok ukur. Secara sektor, *Energy* adalah kontributor positif terbesar (1,9% per bulan), sementara *Consumer Discretionary* adalah kontributor negatif terbesar (-1,0% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global secara umum mengalami kenaikan di tengah pandangan investor yang berpindah-pindah antara kekhawatiran kenaikan kasus Omicron dengan harapan bahwa varian ini akan memiliki gejala yang lebih ringan dibandingkan varian Delta. Di sisi lain, *Fed* juga meningkatkan kecepatan dari *tapering*. Di sisi domestik, pasar juga mengalami kenaikan di tengah *reopening* dan data *macro* yang solid dari sisi neraca perdagangan dan fiskal. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kebijakan makro dan fiskal, geopolitik, dan perkembangan kasus virus Corona, baik secara global maupun domestik.

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 Desember 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	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 650.140,99
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,85% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.485,69	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Tolok Ukur	: 50% Jakarta Islamic Index 50% Indonesia Government Sukuk Index (IGSIX)

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced Syariah**	0,78%	1,68%	-4,74%	-4,74%	-0,83%	0,20%	3,50%
Tolok Ukur*	0,62%	1,77%	-2,62%	-2,62%	1,00%	1,27%	4,06%

*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)

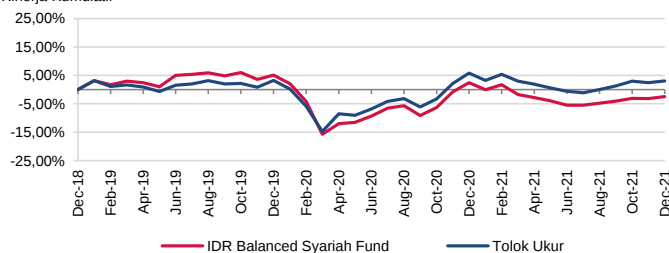
10 Des 2010 hingga 28 Feb 2013: 50% Jakarta Islamic Index (Total Return) + 50% SBI Syariah (net)

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

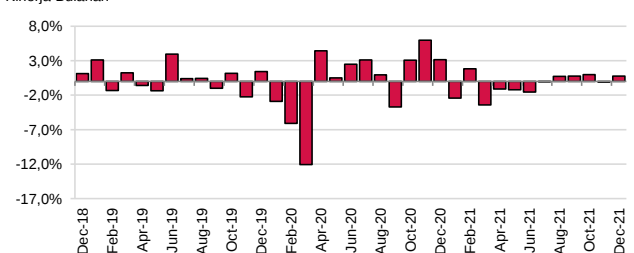
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

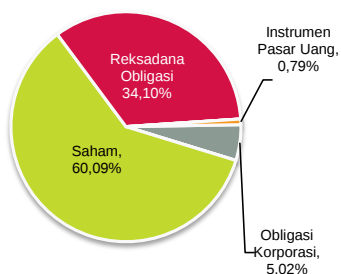


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	14,37%
Pelayanan dan Jasa	1,92%
Barang Konsumsi	12,21%
Energi	9,34%
Kesehatan	6,08%
Teknologi Informasi	2,05%
Industri Dasar	10,70%
Properti	2,63%
Utilitas	0,79%
Obligasi Industrial	5,02%
Reksadana Obligasi	34,10%
Deposito + Kas	0,79%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obligasi Angkasa Pura I 2026
PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
PT Indofood Sukses Makmur Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
PT Adaro Energy Tbk
PT XL Axiata Tbk
SBSN Seri PBS011
SBSN Seri PBS012
SBSN Seri PBS021
SBSN Seri PBS028

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan Desember 2021, IDR Balanced Syariah Fund mencatatkan kinerja +0,78%. Di bulan lalu pasar ekuitas global secara umum mengalami kenaikan di tengah pandangan investor yang berpindah-pindah antara kekhawatiran kenaikan kasus Omicron dengan harapan bahwa varian ini akan memiliki gejala yang lebih ringan dibandingkan varian Delta. Di sisi lain, Fed juga meningkatkan kecepatan dari tapering. Di sisi domestik, pasar juga mengalami kenaikan di tengah re-opening dan data macro yang solid dari sisi neraca perdagangan dan fiskal. Di pasar obligasi, Indeks IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return naik sebesar +0,48% per bulan, walaupun bank sentral Amerika Serikat telah mulai memangkas program stimulus di akhir bulan November 2021 dan substansial dana asing keluar di pasar obligasi pemerintah konvensional. Di 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 Desember 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 1.880,63
 Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 6.587.021,67
 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**	0,29%	2,91%	-0,50%	-0,50%	1,36%	4,09%	5,92%
Tolok Ukur*	0,20%	2,59%	1,22%	1,22%	2,31%	4,88%	5,15%

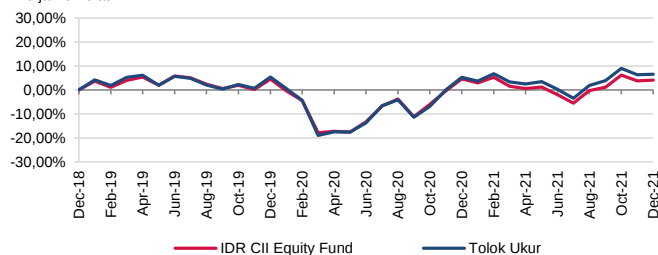
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

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

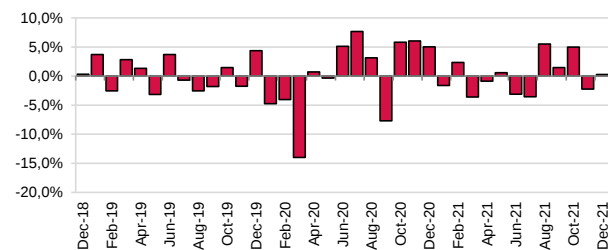
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

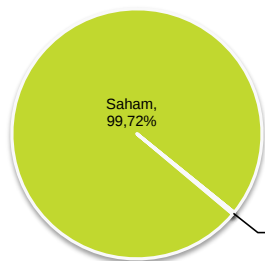


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



Instrumen
Pasar
Uang,
0,28%

ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	15,27%
Pelayanan dan Jasa	9,66%
Barang Konsumsi	8,12%
Energi	6,32%
Keuangan	39,49%
Kesehatan	3,57%
Aneka Industri	2,09%
Teknologi Informasi	5,94%
Industri Dasar	7,87%
Properti	0,96%
Utilitas	0,42%
Deposito + Kas	0,28%

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 Telekomunikasi Indonesia Tbk
Reliance Industries Ltd
Tencent Holdings Ltd

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Desember 2021, IDR CII Equity Fund membukakan kinerja sebesar +0,29% per bulan, sejalan dengan pergerakan tolok ukur (kinerja MXID sebesar 0,8%, kinerja MXCN sebesar, -3,1%, dan kinerja MXIN sebesar 2,6%). Di bulan lalu pasar ekuitas global secara umum mengalami kenaikan di tengah pandangan investor yang berpindah-pindah antara kekhawatiran kenaikan kasus Omicron dengan harapan bahwa varian ini akan memiliki gejala yang lebih ringan dibandingkan varian Delta. Di sisi lain, Fed juga meningkatkan kecepatan dari *tapering*. Di sisi domestik, pasar juga mengalami kenaikan di tengah *reopening* dan data *macro* yang solid dari sisi neraca perdagangan dan fiskal. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kebijakan makro dan fiskal, geopolitik, dan perkembangan kasus virus Corona, baik secara global maupun domestik.

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 Desember 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	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 876.412,50
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,00% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.112,95	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Tinggi	Tolak Ukur	: 90% Jakarta Composite Index 10% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

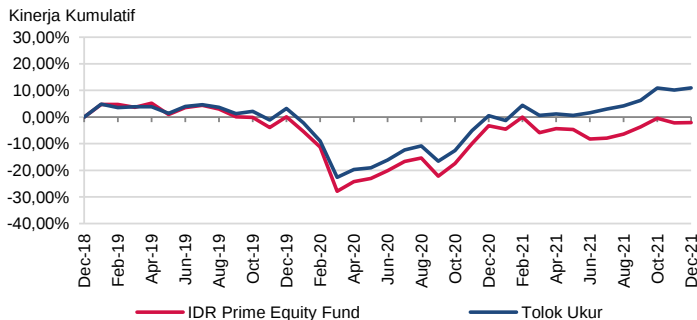
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Equity**	0,08%	1,62%	1,17%	1,17%	-0,71%	0,64%	1,49%
Tolak Ukur*	0,77%	4,38%	10,32%	10,32%	3,53%	5,67%	5,17%

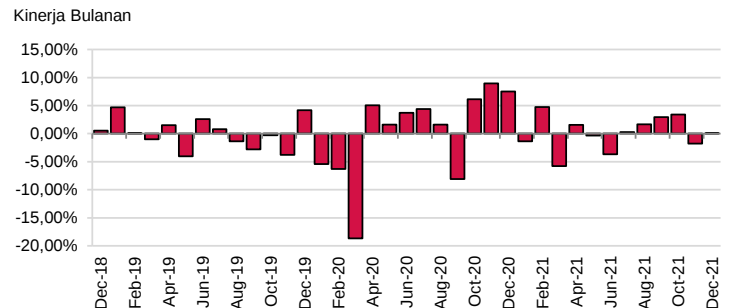
*Tolak ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

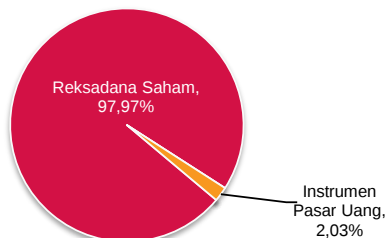
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas IDX30 Filantropi	16,51%
RD Schroder Dana Istimewa	39,21%
RD Schroder Dana Prestasi	42,25%
Deposito + Kas	2,03%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Desember 2021, IDR Prime Equity Fund membukukan kinerja +0,08% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor, *Energy* adalah kontributor positif terbesar (0,7% per bulan), sementara *Consumer Staples* adalah kontributor negatif terbesar (-0,2% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global secara umum mengalami kenaikan di tengah pandangan investor yang berpindah-pindah antara kekhawatiran kenaikan kasus Omicron dengan harapan bahwa varian ini akan memiliki gejala yang lebih ringan dibandingkan varian Delta. Di sisi lain, *Fed* juga meningkatkan kecepatan dari *tapering*. Di sisi domestik, pasar juga mengalami kenaikan di tengah *reopening* dan data *macro* yang solid dari sisi neraca perdagangan dan fiskal. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kebijakan makro dan fiskal, geopolitik, dan perkembangan kasus virus Corona, baik secara global maupun domestik.

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 Desember 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
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 1.606,75
Tingkat Risiko : Moderat

Dana Kelolaan (juta) : IDR 162.330,42
Biaya Pengelolaan Dana : 0,60% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net)
15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Durasi Portofolio : 5,09
Durasi Tolok Ukur : 5,35

KINERJA INVESTASI

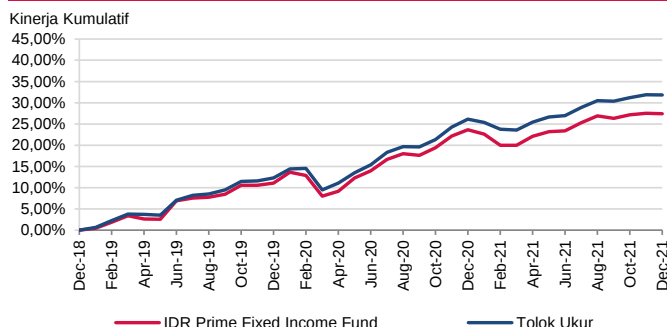
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Fixed Income**	-0,10%	0,87%	3,05%	3,05%	8,40%	7,23%	6,81%
Tolak Ukur*	-0,03%	1,15%	4,52%	4,52%	9,64%	8,30%	7,97%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mei 2016

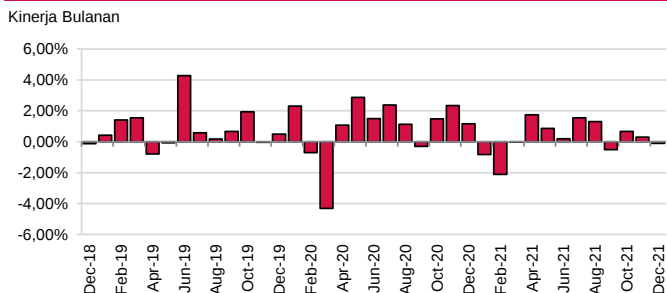
21 Okt 2014 hingga 30 Apr 2016: 85% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net) + 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

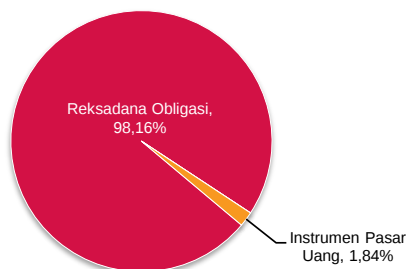
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas Prima II	35,85%
RD Schroder Dana Mantap Plus II	62,31%
Deposito + Kas	1,84%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi lokal pemerintah Indonesia mencatatkan tingkat pengembalian negatif di bulan December 2021 di mana indeks *Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* turun -0,02% per bulan, dan subdana IDR Prime Fixed Income mencatat kinerja -0,10% di bulan yang sama. Sentimen tersebut dipicu oleh langkah bank sentral Amerika Serikat memangkas program stimulus dengan probabilitas lebih tinggi akan berakhir di bulan Maret 2022, sebagai antisipasi atas kenaikan inflasi di Amerika Serikat. Hal ini berimplikasi pada arus keluar dana asing yang substansial dari pasar obligasi, meskipun terdapat pengurangan suplai obligasi pemerintah, Rupiah yang stabil dan surplus neraca dagang berturut-turut. Di sisi moneter, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan 7D-RRR di 3,5% di bulan Desember 2021.

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 Desember 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 903,05
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 70.884,49
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

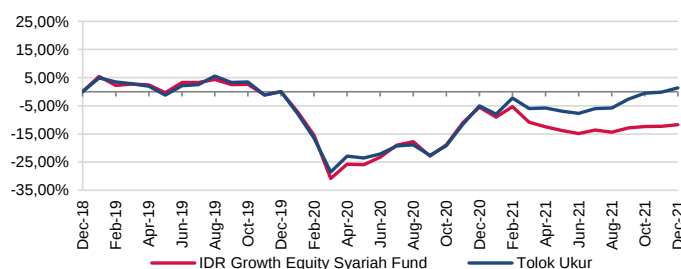
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Growth Equity Syariah**	0,59%	1,21%	-6,59%	-6,59%	-3,46%	-2,97%	-1,54%
Tolok Ukur*	1,54%	4,14%	6,69%	6,69%	1,26%	2,21%	2,74%

*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

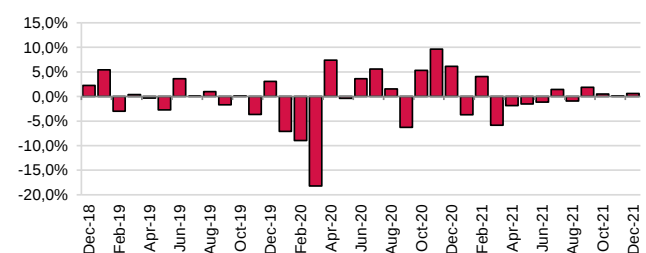
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

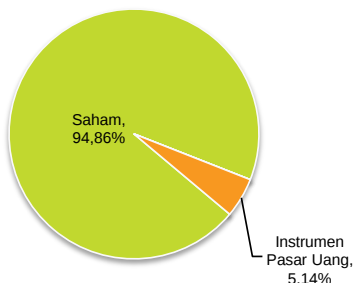


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	24,52%
Pelayanan dan Jasa	11,78%
Barang Konsumsi	18,80%
Energi	10,13%
Keuangan	1,46%
Kesehatan	11,43%
Teknologi Informasi	7,07%
Industri Dasar	5,05%
Properti	4,62%
Deposito + Kas	5,14%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Ace Hardware Indonesia Tbk
PT Adaro Energy Tbk
PT Ciputra Development Tbk
PT Erajaya Swasembada Tbk
PT Harum Energy Tbk
PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
PT Kalbe Farma Tbk
PT Prodia Widyahusada Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
PT XL Axiata Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Desember 2021, IDR Growth Equity Syariah Fund membukukan kinerja +0,59% per bulan, dibawah dari performa tolok ukur. Secara sektor, *Energy* adalah kontributor positif terbesar (1,3% per bulan), sementara *Financials* adalah kontributor negatif terbesar (-0,3% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global secara umum mengalami kenaikan di tengah pandangan investor yang berpindah-pindah antara kekhawatiran kenaikan kasus Omicron dengan harapan bahwa varian ini akan memiliki gejala yang lebih ringan dibandingkan varian Delta. Di sisi lain, *Fed* juga meningkatkan kecepatan dari *tapering*. Di sisi domestik, pasar juga mengalami kenaikan di tengah *reopening* dan data *macro* yang solid dari sisi neraca perdagangan dan fiskal. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kebijakan makro dan fiskal, geopolitik, dan perkembangan kasus virus Corona, baik secara global maupun domestik.

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 Desember 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 1.103,52
Tingkat Risiko : Moderat - Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 52.275,33
Biaya Pengelolaan Dana : 1,85% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 50% Indonesia Sharia Index
50% Indonesia Government Sukuk Index (IGSIX)

KINERJA INVESTASI

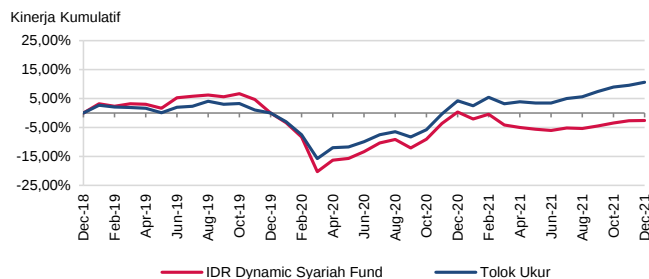
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dynamic Syariah**	0,12%	2,01%	-2,91%	-2,91%	1,20%	1,05%	1,51%
Tolok Ukur*	0,96%	3,00%	6,16%	6,16%	4,46%	4,10%	4,16%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

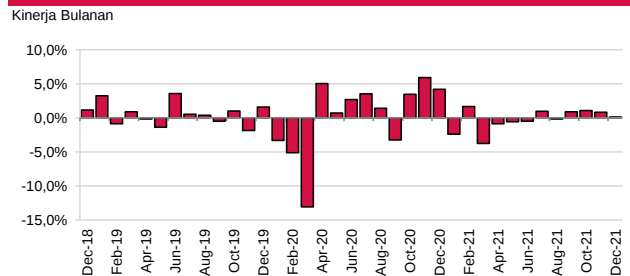
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2019: 50% Indonesia Sharia Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

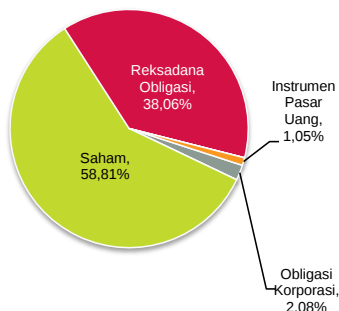
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	12,84%
Pelayanan dan Jasa	5,30%
Barang Konsumsi	11,83%
Energi	7,25%
Keuangan	1,44%
Kesehatan	6,51%
Teknologi Informasi	3,94%
Industri Dasar	5,37%
Properti	3,39%
Utilitas	0,94%
Obligasi Industrial	2,08%
Reksadana Obligasi	38,06%
Deposito + Kas	1,05%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Erajaya Swasembada Tbk
PT Harum Energy Tbk
PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
PT Prodia Widyahusada Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
PT XL Axiata Tbk
SBSN Seri PBS011
SBSN Seri PBS012
SBSN Seri PBS021
SBSN Seri PBS028

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan Desember 2021, IDR Dynamic Syariah Fund mencatatkan kinerja +0,12%. Di bulan lalu pasar ekuitas global secara umum mengalami kenaikan di tengah pandangan investor yang berpindah-pindah antara kekhawatiran kenaikan kasus Omicron dengan harapan bahwa varian ini akan memiliki gejala yang lebih ringan dibandingkan varian Delta. Di sisi lain, Fed juga meningkatkan kecepatan dari *tapering*. Di sisi domestik, pasar juga mengalami kenaikan di tengah *reopening* dan data *macro* yang solid dari sisi neraca perdagangan dan fiskal. Di pasar obligasi, Indeks *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* naik sebesar +0,48% per bulan, walaupun bank sentral Amerika Serikat telah mulai memangkas program stimulus di akhir bulan November 2021 dan substansial dana asing keluar di pasar obligasi pemerintah konvensional. Di 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 Desember 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 1,4030
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : USD 49,92
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**	1,63%	3,86%	8,69%	8,69%	12,84%	7,54%	6,64%
Tolok Ukur*	3,56%	5,32%	13,66%	13,66%	17,12%	11,97%	10,78%

*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

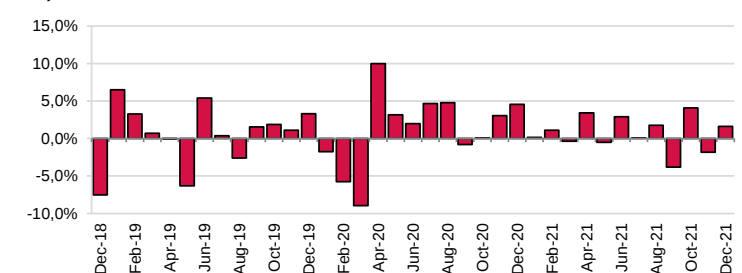
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

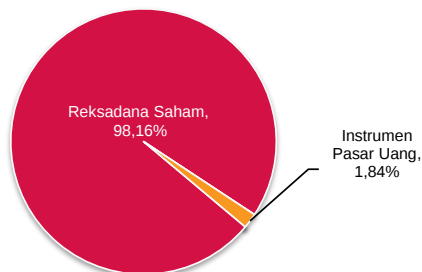


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



PORTFOLIO ALLOCATION

RD AIA Global Multi-Factor Equity	11,83%
RD AIA Global Quality Growth	9,09%
RD AIA Global Select Equity	3,34%
RD AIA New Multinationals	18,13%
RD CIMB Principal Islamic Asia Pacific Equity	6,36%
RD Mandiri Global Sharia Equity Dollar	23,54%
RD Schroder Global Syariah Equity	25,87%
Deposito + Kas	1,84%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Desember 2021, USD Global Growth Opportunity Equity Fund membukukan kinerja sebesar +1,63% per bulan, dibawah dari performa tolok ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global secara umum mengalami kenaikan di tengah pandangan investor yang berpindah-pindah antara kekhawatiran kenaikan kasus Omicron dengan harapan bahwa varian ini akan memiliki gejala yang lebih ringan dibandingkan varian Delta. Di sisi lain, Fed juga meningkatkan kecepatan dari tapering. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan kasus virus Corona 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 Desember 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 0,9609
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : USD 3,82
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

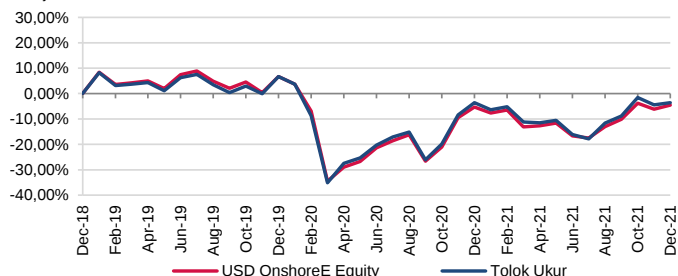
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Onshore Equity**	1,66%	6,22%	0,79%	0,79%	-0,90%	N/A	-0,85%
Tolok Ukur*	0,91%	5,76%	-0,01%	-0,01%	-1,21%	N/A	-0,99%

*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

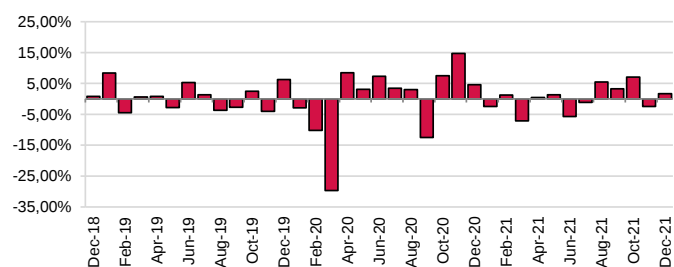
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

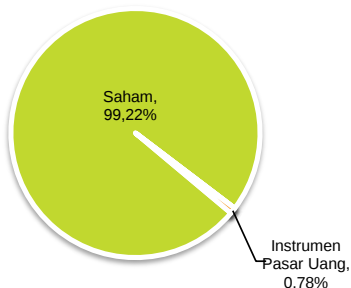


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Monthly Return



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	15,81%
Pelayanan dan Jasa	8,08%
Barang Konsumsi	6,66%
Energi	4,93%
Keuangan	53,58%
Kesehatan	2,44%
Aneka Industri	0,00%
Teknologi Informasi	1,35%
Industri Dasar	5,45%
Properti	0,93%
Deposito + Kas	0,78%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Adaro Energy Tbk
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 Indofood Sukses Makmur Tbk
PT Merdeka Copper Gold Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Desember 2021, USD Onshore Equity Fund membukukan kinerja +1,66% per bulan, diatas dari performa MXID (dalam USD). Secara sektor, *Energy* adalah kontributor positif terbesar (0,7% per bulan), sementara *Consumer Staples* adalah kontributor negatif terbesar (-0,2% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global secara umum mengalami kenaikan di tengah pandangan investor yang berpindah-pindah antara kekhawatiran kenaikan kasus Omicron dengan harapan bahwa varian ini akan memiliki gejala yang lebih ringan dibandingkan varian Delta. Di sisi lain, *Fed* juga meningkatkan kecepatan dari *tapering*. Di sisi domestik, pasar juga mengalami kenaikan di tengah *reopening* dan data *macro* yang solid dari sisi neraca perdagangan dan fiskal. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kebijakan makro dan fiskal, geopolitik, dan perkembangan kasus virus Corona, baik secara global maupun domestik.

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 Desember 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 1,3689
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : USD 65,03
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian

KINERJA INVESTASI

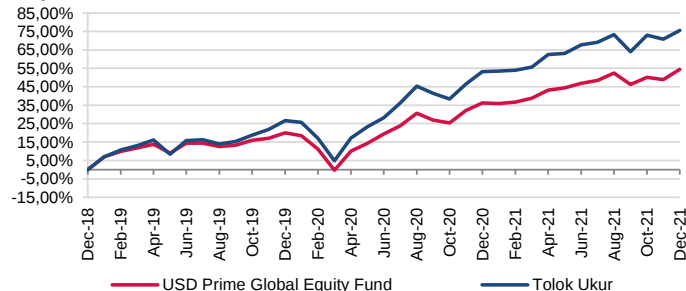
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Global Equity**	3,73%	5,61%	13,43%	13,43%	15,60%	N/A	8,28%
Tolak Ukur*	2,79%	7,05%	14,66%	14,66%	22,09%	N/A	12,02%

*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

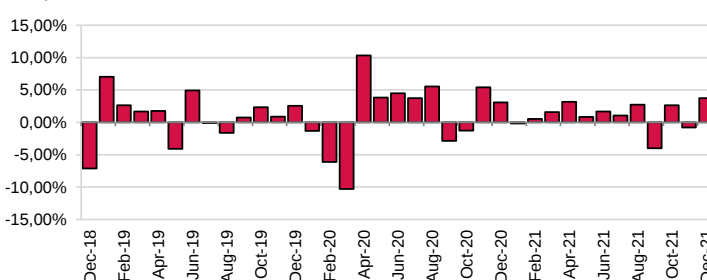
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

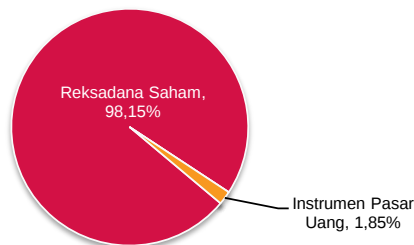


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas Cakra Syariah	84,95%
RD Schroder Asian Equity Yield Class A	13,19%
Deposito + Kas	1,85%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Desember 2021, USD Prime Global Equity Fund membukukan kinerja sebesar +3,73% per bulan, diatas dari kinerja performa tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global secara umum mengalami kenaikan di tengah pandangan investor yang berpindah-pindah antara kekhawatiran kenaikan kasus Omicron dengan harapan bahwa varian ini akan memiliki gejala yang lebih ringan dibandingkan varian Delta. Di sisi lain, Fed juga meningkatkan kecepatan dari *tapering*. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan kasus virus Corona 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 Desember 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 76,94
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: USD 1,1618	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Tinggi	Tolok Ukur	: 100% MSCI Emerging Market

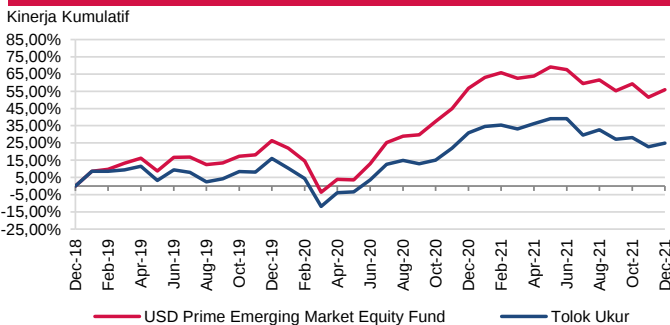
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Emerging Market Equity**	2,85%	0,38%	-0,58%	-0,58%	15,94%	N/A	3,87%
Tolak Ukur	1,70%	-1,82%	-4,55%	-4,55%	8,66%	N/A	0,32%

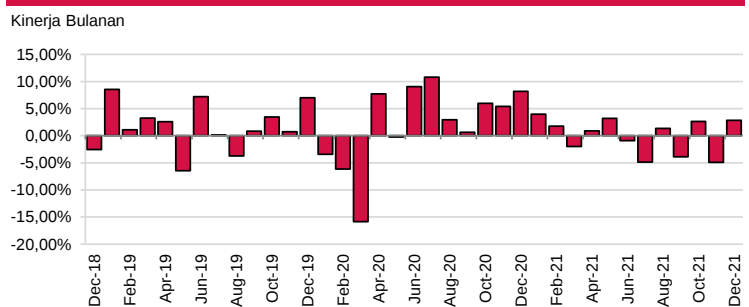
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

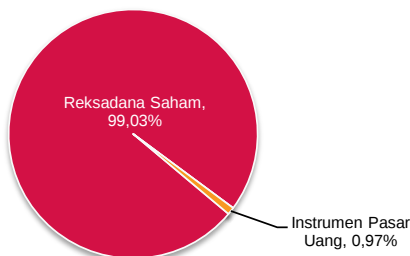
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Fidelity Emerging Market Class A Acc	99,03%
Deposito + Kas	0,97%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Desember 2021, USD Prime Emerging Market Equity Fund membukukan kinerja sebesar +2,85% per bulan, diatas dari kinerja tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global secara umum mengalami kenaikan di tengah pandangan investor yang berpindah-pindah antara kekhawatiran kenaikan kasus Omicron dengan harapan bahwa varian ini akan memiliki gejala yang lebih ringan dibandingkan varian Delta. Di sisi lain, Fed juga meningkatkan kecepatan dari tapering. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan kasus virus Corona 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 Desember 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 967,91
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 183.697,74
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

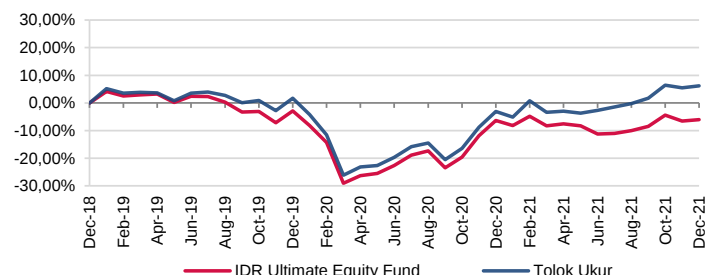
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Ultimate Equity**	0,52%	2,64%	0,34%	0,34%	-2,06%	N/A	-1,02%
Tolok Ukur*	0,71%	4,37%	9,52%	9,52%	2,02%	N/A	3,95%

*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

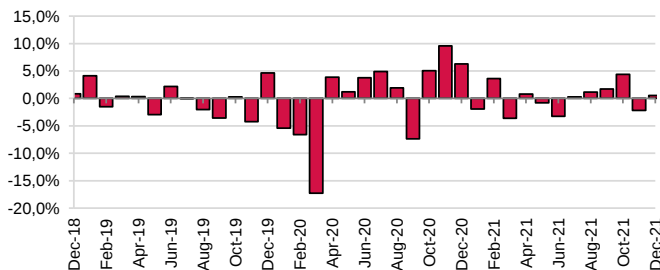
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

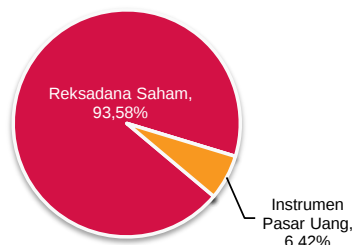


KINERJA BULANAN DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham : 93,58%
Deposito + Kas : 6,42%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD Ashmore Dana Ekuitas Nusantara : 22,48%
RD Ashmore Dana Progresif Nusantara : 22,23%
RD Batavia Dana Saham : 26,25%
RD Schroder Dana Prestasi : 22,48%
RD Schroder Dana Prestasi Plus : 0,14%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Desember 2021, IDR Ultimate Equity Fund membukukan kinerja +0,52% per bulan, sejalan dengan performa tolok ukur. Secara sektor, *Energy* adalah kontributor positif terbesar (0,7% per bulan), sementara *Consumer Staples* adalah kontributor negatif terbesar (-0,2% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global secara umum mengalami kenaikan di tengah pandangan investor yang berpindah-pindah antara kekhawatiran kenaikan kasus Omicron dengan harapan bahwa varian ini akan memiliki gejala yang lebih ringan dibandingkan varian Delta. Di sisi lain, *Fed* juga meningkatkan kecepatan dari *tapering*. Di sisi domestik, pasar juga mengalami kenaikan di tengah *reopening* dan data *macro* yang solid dari sisi neraca perdagangan dan fiskal. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kebijakan makro dan fiskal, geopolitik, dan perkembangan kasus virus Corona, baik secara global maupun domestik.

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 Desember 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	Dana Kelolaan (juta)	: USD 6,54
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,85% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: USD 1,1316	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi		

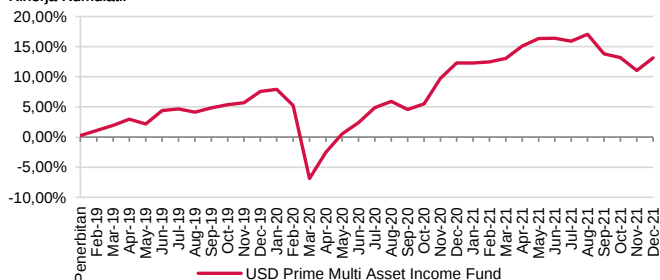
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Multi Asset Income**	1,93%	-0,57%	0,79%	0,79%	N/A	N/A	4,33%

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

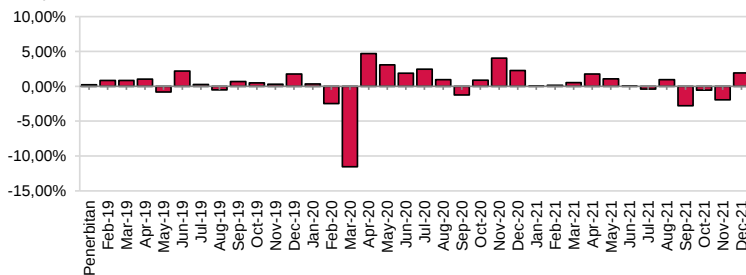
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

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

Manager memilih tetap melanjutkan posisi berhati-hati terhadap keseluruhan risiko pasar ekuitas dan mempertahankan *equity hedge* serta melanjutkan pengambilan risiko di pasar dengan valuasi yang menarik. Dengan kondisi likuiditas yang suportif dan risiko *default* yang rendah, preferensi terhadap *high yield* dan beberapa *emerging market* terhadap kredit *investment grade* masih berlanjut. *Fund manager* juga menambah posisi di aset alternatif dan aset dengan sensitivitas rendah terhadap suku bunga. *Fund manager* merealisasikan keuntungan dari ekuitas Italia dan mereinvestasi hasil penjualan ke ekuitas dividend global. Mereka juga mengurangi posisi di ekuitas energi dimana hasil penjualannya dialokasikan ke cadangan kas. Di dalam kelas aset pendapatan tetap, mereka menjual posisi obligasi *investment grade* Asia. *Fund manager* juga mengurangi posisi di instrumen *high yield* AS. Posisi *equity hedge* AS dan Eropa secara umum ditingkatkan untuk menjaga risiko portofolio secara keseluruhan.

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 Desember 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
Nilai Unit Penerbitan : USD 1,00
Nilai Unit (NAB) : USD 1,4245
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : USD 20,87
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 100% MSCI Golden Dragon Index

KINERJA INVESTASI

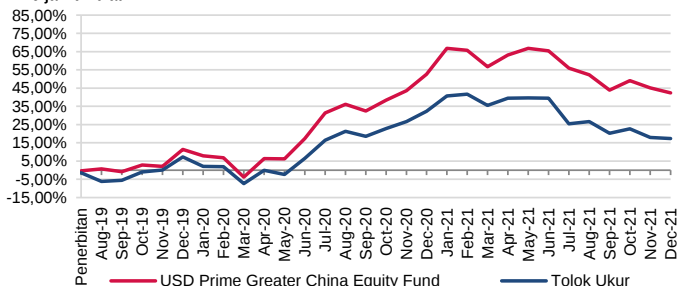
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Greater China Equity**	-1,88%	-1,06%	-6,69%	-6,69%	N/A	N/A	15,57%
Tolak Ukur	-0,53%	-2,42%	-11,34%	-11,34%	N/A	N/A	7,53%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

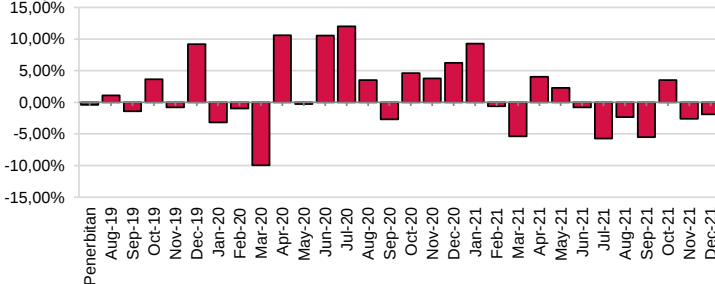
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

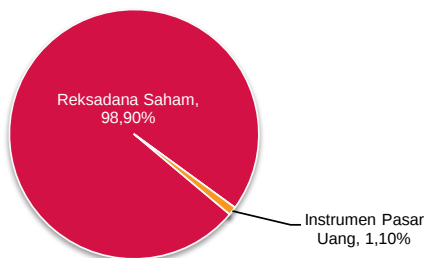


KINERJA BULANAN DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Schroder Int. Greater China AAC 98,90%
Deposito + Kas 1,10%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Desember 2021, USD Prime Greater China Equity Fund membukukan kinerja -1,88% per bulan, diatas dari performa tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global secara umum mengalami kenaikan di tengah pandangan investor yang berpindah-pindah antara kekhawatiran kenaikan kasus Omicron dengan harapan bahwa varian ini akan memiliki gejala yang lebih ringan dibandingkan varian Delta. Di sisi lain, Fed juga meningkatkan kecepatan dari tapering. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan kasus z 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 Desember 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	Dana Kelolaan (juta)	: USD 1,34
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: USD 1,0636	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Tinggi	Tolok Ukur	: 90% MSCI World Total Return Index + 10% Bloomberg Barclays Global Aggregate TR Index

KINERJA INVESTASI

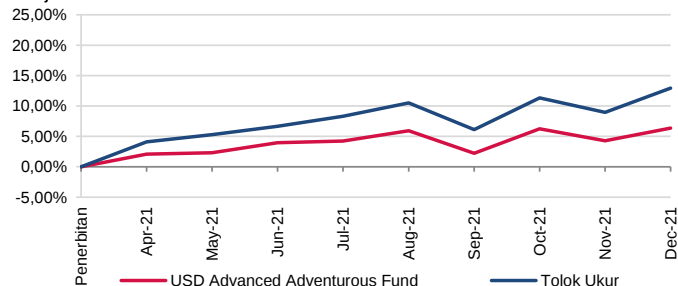
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Adventurous**	1,99%	4,04%	N/A	N/A	N/A	N/A	6,36%
Tolak Ukur	3,66%	6,44%	N/A	N/A	N/A	N/A	12,94%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

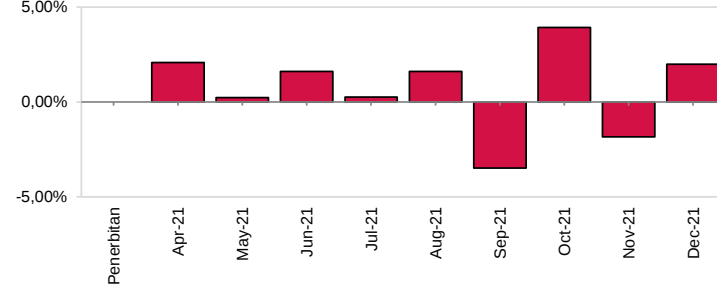
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

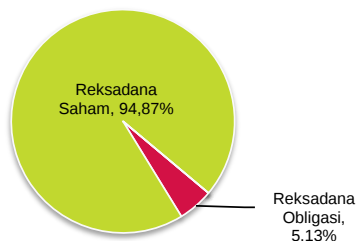


KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham	94,87%
Reksadana Obligasi	5,13%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD AIA Diversified Fixed Income	5,13%
RD AIA Global Multi Factor Equity	28,91%
RD AIA Global Quality Growth	18,44%
RD AIA Global Select Equity	9,15%
RD AIA New Multinationals	38,38%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Dengan mempertimbangkan langkah *Fed* menuju normalisasi, investor semakin meningkatkan fokus terhadap sisi fundamental dan juga perkembangan terhadap Covid19 untuk menentukan laju performa ekuitas di tahun baru ini. *Trend* yang berjalan saat dimana ekuitas memiliki performa yang lebih baik dibandingkan obligasi diperkirakan akan terus berlanjut walaupun dengan volatilitas yang lebih tinggi. Portofolio Advanced terus melanjutkan posisi *overweight* di sisi ekuitas dimana trend pertumbuhan diatas rata-rata diharapkan akan terus berlanjut selama paruh pertama 2022 yang mana selanjutnya akan memberikan *support* terhadap momentum revisi perkiraan laba. Kami juga melanjutkan posisi *neutral* terhadap kredit *Investment Grade*.

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 Desember 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 1,51
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,85% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: USD 1,0403	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Tolok Ukur	: 60% MSCI World Total Return Index + 40% Bloomberg Barclays Global Aggregate TR Index

KINERJA INVESTASI

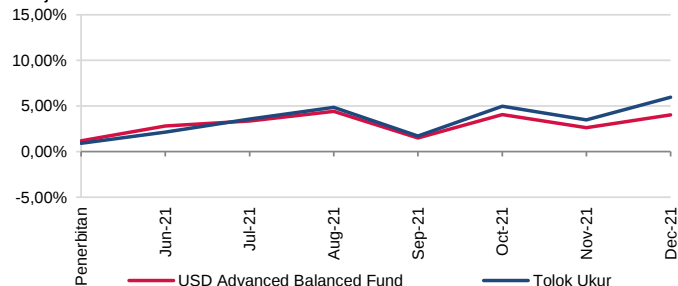
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Balanced**	1,38%	2,49%	N/A	N/A	N/A	N/A	4,03%
Tolak Ukur	2,38%	4,19%	N/A	N/A	N/A	N/A	5,95%

*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

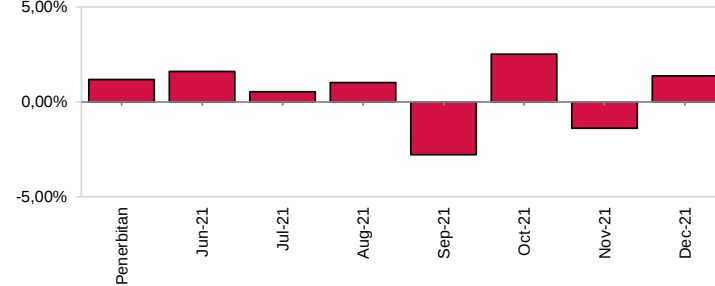
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

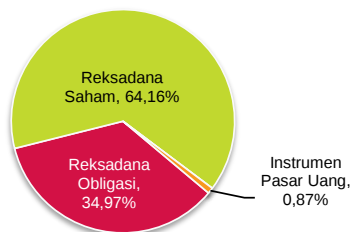


KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham	64,16%
Reksadana Obligasi	34,97%
Deposito + Kas	0,87%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD AIA Diversified Fixed Income	34,97%
RD AIA Global Multi Factor Equity	19,56%
RD AIA Global Quality Growth	12,48%
RD AIA Global Select Equity	6,11%
RD AIA New Multinationals	26,01%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Dengan mempertimbangkan langkah *Fed* menuju normalisasi, investor semakin meningkatkan fokus terhadap sisi fundamental dan juga perkembangan terhadap Covid19 untuk menentukan laju performa ekuitas di tahun baru ini. *Trend* yang berjalan saat dimana ekuitas memiliki performa yang lebih baik dibandingkan obligasi diperkirakan akan terus berlanjut walaupun dengan volatilitas yang lebih tinggi. Portofolio Advanced terus melanjutkan posisi *overweight* di sisi ekuitas dimana trend pertumbuhan diatas rata-rata diharapkan akan terus berlanjut selama paruh pertama 2022 yang mana selanjutnya akan memberikan *support* terhadap momentum revisi perkiraan laba. Kami juga melanjutkan posisi *neutral* terhadap kredit *Investment Grade*.

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.



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED CONSERVATIVE FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Desember 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
50% - 90% : Reksa Dana Pendapatan Tetap
10% - 50% : Reksa Dana Saham

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	: 30 Agustus 2021	Dana Kelolaan (juta)	: USD 0,58
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,60% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: USD 0,9882	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Tolok Ukur	: 30% MSCI World Total Return Index + 70% Bloomberg Barclays Global Aggregate TR Index

KINERJA INVESTASI

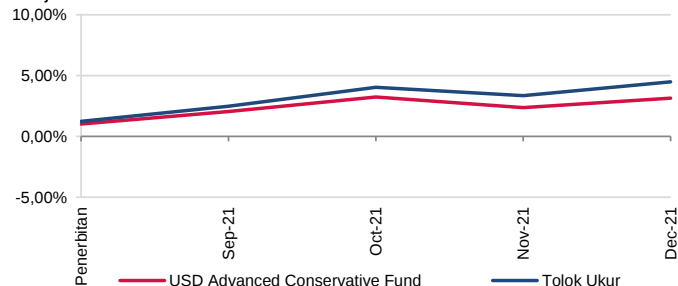
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Conservative**	0,77%	1,08%	N/A	N/A	N/A	N/A	-1,18%
Tolak Ukur	1,11%	1,95%	N/A	N/A	N/A	N/A	-0,42%

*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

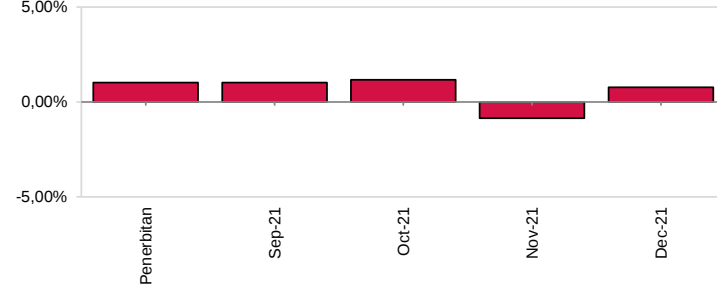
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

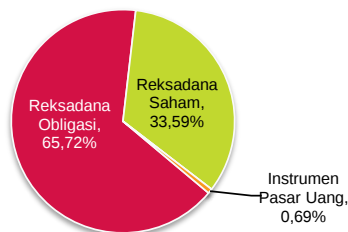


KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham	33,59%
Reksadana Obligasi	65,72%
Deposito + Kas	0,69%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD AIA Diversified Fixed Income	65,72%
RD AIA Global Multi Factor Equity	10,21%
RD AIA Global Quality Growth	6,67%
RD AIA Global Select Equity	3,20%
RD AIA New Multinationals	13,50%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Dengan mempertimbangkan langkah *Fed* menuju normalisasi, investor semakin meningkatkan fokus terhadap sisi fundamental dan juga perkembangan terhadap Covid19 untuk menentukan laju performa ekuitas di tahun baru ini. *Trend* yang berjalan saat dimana ekuitas memiliki performa yang lebih baik dibandingkan obligasi diperkirakan akan terus berlanjut walaupun dengan volatilitas yang lebih tinggi. Portofolio Advanced terus melanjutkan posisi *overweight* di sisi ekuitas dimana trend pertumbuhan diatas rata-rata diharapkan akan terus berlanjut selama paruh pertama 2022 yang mana selanjutnya akan memberikan *support* terhadap momentum revisi perkiraan laba. Kami juga melanjutkan posisi *neutral* terhadap kredit *Investment Grade*.

DISCLAIMER: USD Advanced Conservative 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.