



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD FIXED INCOME FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

28 Februari 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	Dana Kelolaan (juta)	: USD 66,90
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,45% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: USD 3,14	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Moderat	Tolok Ukur	: 90% BBG USD EM Indonesia Sov. Bond Index
Durasi portfolio	: 7,43		: 10% Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)
		Durasi Tolok Ukur	: 7,77

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Fixed Income**	-3,26%	-3,61%	-3,31%	1,72%	5,83%	4,39%	5,79%
Tolok Ukur*	-3,37%	-4,08%	-3,76%	0,76%	5,41%	3,80%	0,94%

*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)

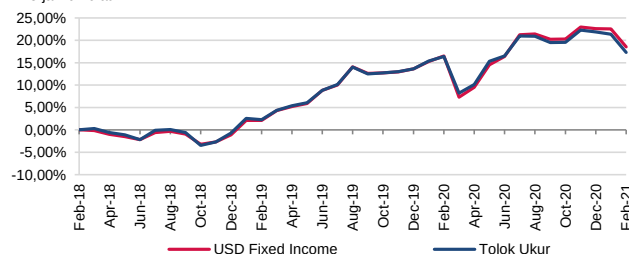
Sejak 1 Mar 2013 hingga 30 Nov 2016: Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)

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

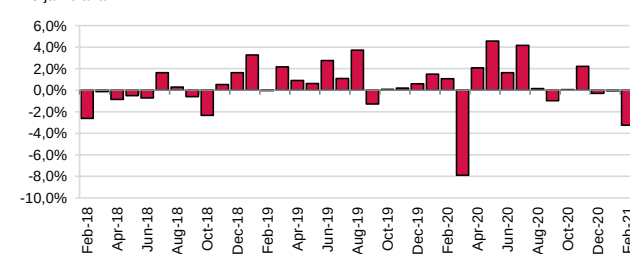
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

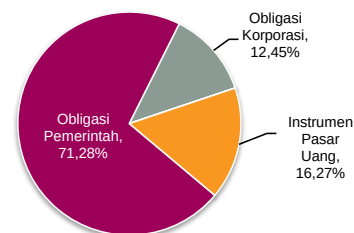


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	71,28%
Energi	3,59%
Keuangan	4,20%
Utilitas	4,65%
Obligasi < 1 Tahun	7,83%
Deposito + Kas	8,44%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obligasi Negara Indonesia 2024
Obligasi Negara Indonesia 2042
Obligasi Negara Indonesia 2043
Obligasi Negara Indonesia 2048
SBSN INDO III 2026

ULASAN MANAJER INVESTASI

Obligasi Negara Amerika Serikat (AS) membukukan kerugian bulanan terbesar dalam empat tahun terakhir pada bulan Februari, mencerminkan terjadinya pemulihan ekonomi seiring berkurangnya tingkat infeksi virus di AS di tengah pelaksanaan vaksinasi. Imbal hasil 10-tahun mencapai level tertinggi (+34 bps menjadi 1,40%) dari sejak awal 2020, menghasilkan kemiringan kurva imbal hasil paling curam dalam beberapa tahun terakhir. Pada periode yang sama, Indeks Bloomberg USD Indonesia Sovereign Bond turun -3,62% per bulan, sejalan dengan kenaikan imbal hasil dari pasar obligasi global dan kinerja sub-dana USD Fixed Income membukukan tingkat pengembalian -3,26% pada Februari 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

28 Februari 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	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 1.068.789,92
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 4.324,01	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Moderat	Tolok Ukur	: 90% Bloomberg Barclays EM Local Currency: Indonesia Total Return Index Unhedged IDR 10% Rata-rata Deposito IDR 3-Bulan (Net)
Durasi Portofolio	: 6,21	Durasi Tolok Ukur	: 5,60

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Fixed Income**	-2,21%	-1,92%	-3,76%	6,02%	5,24%	7,00%	7,48%
Tolok Ukur*	-1,45%	-0,79%	-2,28%	7,13%	5,90%	7,82%	9,88%

* 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)

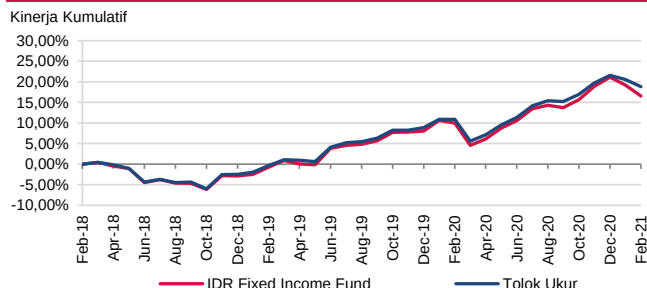
1 Mar 2013 hingga 30 Apr 2016: 90% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net) + 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

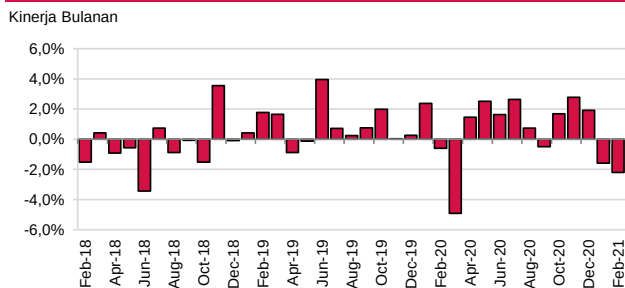
Sejak Penerbitan hingga 31 Des 2000: SBI 1 bulan Auction Rata-rata yield (Net)

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

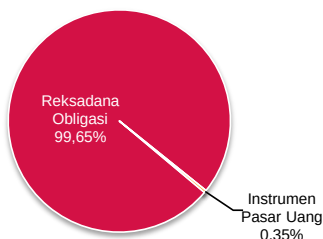
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Obligasi	99,65%
Deposito + Kas	0,35%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obligasi Negara Indonesia FR0068
Obligasi Negara Indonesia FR0072
Obligasi Negara Indonesia FR0078
Obligasi Negara Indonesia FR0082
Obligasi Negara Indonesia FR0087

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi lokal pemerintah Indonesia mencatat tingkat pengembalian negatif di bulan Februari 2021 di mana indeks *Bloomberg Barclays EM Local Currency: Indonesia Total Return Index Unhedged IDR* turun -1,49% per bulan, dan subdana IDR Fixed Income mencatat kinerja -2,21% di bulan yang sama. Sentimen negatif datang dari kenaikan imbal hasil obligasi negara Amerika Serikat (AS) di tengah kekhawatiran pengetatan kebijakan moneter oleh bank central AS karena inflasi yang lebih tinggi dan tingkat pengangguran yang menurun. Hal ini mempengaruhi arus keluar dana asing dari pasar obligasi di Indonesia, sementara Rupiah mengalami pelemahan sebesar 1,5% per bulan terhadap dolar AS. Dari sisi moneter, Bank Indonesia memangkas suku bunga acuan sebesar 25bps ke level 3,5% di bulan Februari 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

28 Februari 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 14.334,84
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 16.098.891,83
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**	2,69%	4,17%	-0,08%	6,16%	-5,22%	1,50%	14,01%
Tolok Ukur*	6,19%	10,60%	3,95%	14,24%	-1,39%	5,68%	14,74%

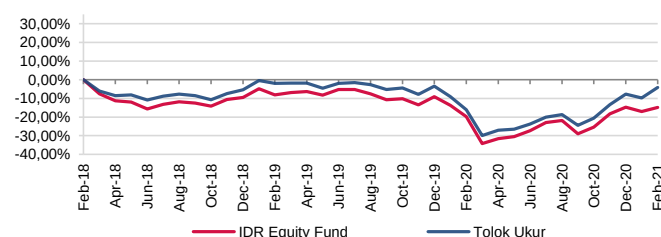
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Apr 2014

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

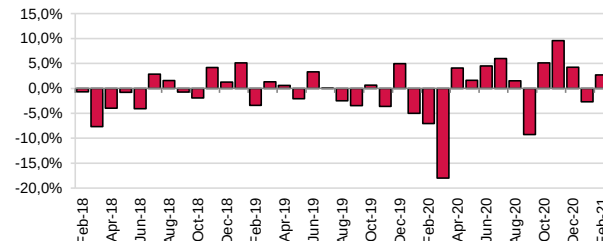
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

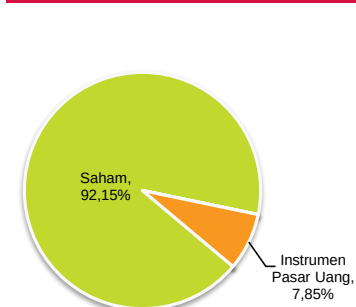


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	12,74%
Pelayanan dan Jasa	4,82%
Barang Konsumsi	15,27%
Energi	3,31%
Keuangan	34,10%
Kesehatan	1,99%
Aneka Industri	2,57%
Industri Dasar	12,64%
Properti	2,52%
Teknologi Informasi	1,06%
Utilitas	1,14%
Deposito + Kas	7,85%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Aneka Tambang 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 Chandra Asri Petrochemical Tbk
PT HM Sampoerna Tbk SHS
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
PT Unilever Indonesia Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Februari 2021, IDR Equity Fund membukukan kinerja +2,69% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor, *Financials* adalah kontributor positif terbesar (3,2% per bulan), sementara *Consumer Discretionary* adalah kontributor negatif terbesar (-0,3% per bulan). Di bulan lalu, mirip dengan Januari, pasar ekuitas global menunjukkan performa yang berbeda-beda dimana kebanyakan pasar mengalami rally di awal bulan yang didorong oleh perkembangan proses vaksinasi dan harapan akan stimulus AS, tetapi kemudian disusul dengan koreksi atau konsolidasi yang disebabkan oleh kenaikan *yield treasury* AS. Pasar domestik juga mengalami rally di awal bulan dan kemudian terkonsolidasi di akhir bulan di tengah-tengah 25bps penurunan suku bunga acuan oleh Bank Indonesia dan pemberian insentif pajak untuk sektor otomotif oleh pemerintah. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus virus Corona termasuk perkembangan jumlah kasus, pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR MONEY MARKET FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

28 Februari 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 442.502,83
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 2.025,13	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%	0,34%	0,22%	2,54%	3,86%	4,20%	4,88%
Tolok Ukur*	0,14%	0,49%	0,31%	2,47%	2,99%	3,17%	3,98%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

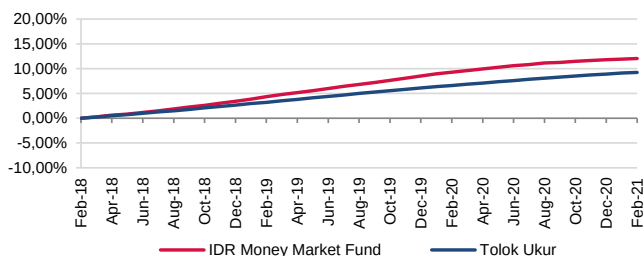
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

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

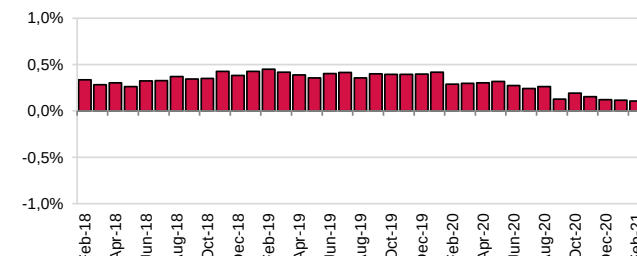
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi < 1 Tahun	7,94%
Reksadana Pasar Uang	9,26%
Deposito + Kas	82,80%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Deposito Bank Maybank Indonesia
Deposito Bank Negara Indonesia
Deposito Bank OCBC - NISP
Deposito Bank Rakyat Indonesia
Deposito Bank UOB Indonesia

ULASAN MANAJER INVESTASI

Indonesia melaporkan inflasi sebesar 0,26% per bulan (+1,55% per tahun) di bulan Januari 2021, dibandingkan dengan bulan sebelumnya sebesar 0,45% per bulan (+1,68% per tahun). Inflasi bahan makanan menjadi pendorong utama inflasi, sedangkan biaya transportasi menurun. Kondisi tersebut ditambah nilai tukar Rupiah yang stabil memicu Bank Indonesia (BI) memangkas suku bunga acuan sebesar 25 bps ke 3,50%. Untuk mendorong perbaikan ekonomi, BI juga melonggarkan beberapa pendekatan makroprudensial dengan mengurangi jumlah uang muka kendaraan dan melonggarkan pinjaman perumahan. Sejalan dengan langkah BI, perbankan menurunkan suku bunga deposito ke kisaran 3,00% - 4,00% per tahun dari kisaran di bulan Januari sebesar 3,00% - 4,25% dan subdana IDR Money Market mencatatkan kinerja +0,11% pada Februari 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

28 Februari 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 12.753,33
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.912,08	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**	0,09%	0,16%	0,12%	2,12%	3,47%	3,86%	4,47%
Tolok Ukur*	0,14%	0,49%	0,31%	2,47%	2,99%	3,17%	3,92%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

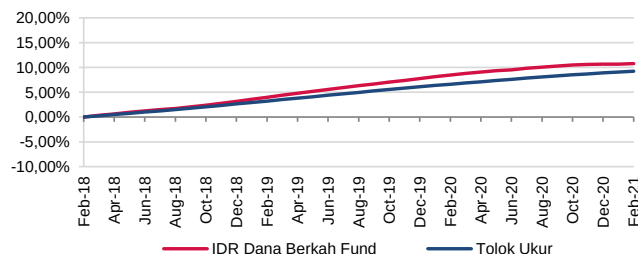
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

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

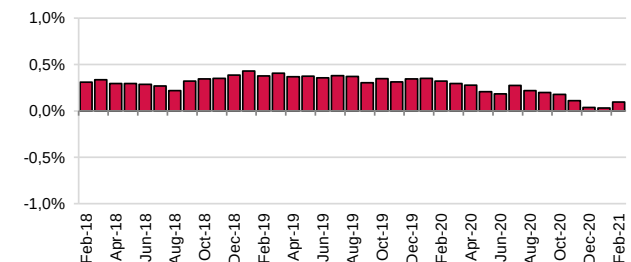
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Deposito + Kas 100,00%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Deposito Bank BRI Syariah
Deposito Bank Central Asia Syariah
Deposito Bank Danamon Syariah
Deposito Bank Mandiri Syariah
Deposito Bank Permata Syariah

ULASAN MANAJER INVESTASI

Indonesia melaporkan inflasi sebesar 0,26% per bulan (+1,55% per tahun) di bulan Januari 2021, dibandingkan dengan bulan sebelumnya sebesar 0,45% per bulan (+1,68% per tahun). Inflasi bahan makanan menjadi pendorong utama inflasi, sedangkan biaya transportasi menurun. Kondisi tersebut ditambah nilai tukar Rupiah yang stabil memicu Bank Indonesia (BI) memangkas suku bunga acuan sebesar 25 bps ke 3,50%. Untuk mendorong perbaikan ekonomi, BI juga melonggarkan beberapa pendekatan makroprudensial dengan mengurangi jumlah uang muka kendaraan dan melonggarkan pinjaman perumahan. Sejalan dengan langkah BI, perbankan menurunkan suku bunga deposito ke kisaran 3,00% - 4,00% per tahun dari kisaran di bulan Januari sebesar 3,00% - 4,25% dan subdana IDR Dana Berkah mencatatkan kinerja +0,09% pada Februari 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

28 Februari 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 2.093,64
Tingkat Risiko : Moderat - Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 252.897,75
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**	0,63%	1,41%	-1,67%	2,96%	-0,13%	4,24%	6,07%
Tolok Ukur*	0,60%	1,87%	-1,41%	6,27%	1,37%	6,29%	4,55%

*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)

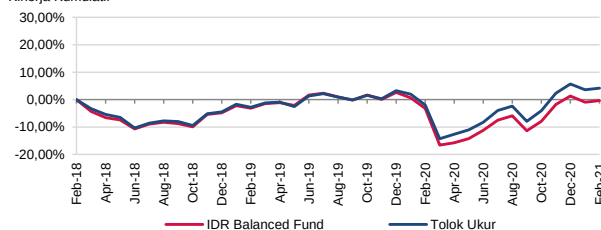
1 Mar 2011 hingga 28 Feb 2013: 5% Jakarta Composite Index (Total Return) + 95% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

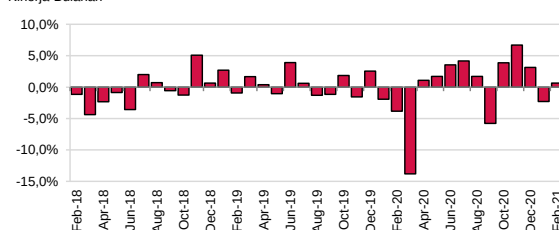
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

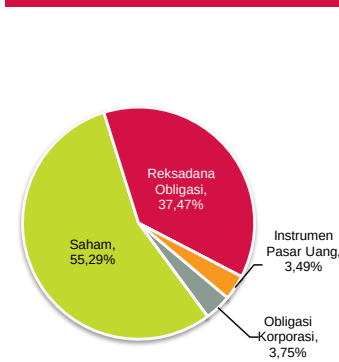


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	8,35%
Pelayanan dan Jasa	4,05%
Barang Konsumsi	4,33%
Energi	2,30%
Keuangan	26,96%
Kesehatan	1,22%
Aneka Industri	0,43%
Industri Dasar	6,14%
Properti	0,79%
Teknologi Informasi	0,23%
Utilitas	0,48%
Obligasi Industrial	1,29%
Obligasi Jasa Komunikasi	2,05%
Obligasi Keuangan	0,41%
Reksadana Obligasi	37,47%
Deposito + Kas	3,49%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obligasi Negara Indonesia FR0042
Obligasi Negara Indonesia FR0078
Obligasi Negara Indonesia FR0080
Obligasi Negara Indonesia FR0082
Obligasi Negara Indonesia FR0087
PT Astra International Tbk
PT Bank Central Asia Tbk
PT Bank Mandiri Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan Februari 2021, subdana IDR Balanced Fund mencatatkan kinerja +0,63%. Di bulan lalu, mirip dengan Januari, pasar ekuitas global menunjukkan performa yang berbeda-beda dimana kebanyakan pasar mengalami rally di awal bulan yang didorong oleh perkembangan proses vaksinasi dan harapan akan stimulus AS, tetapi kemudian disusul dengan koreksi atau konsolidasi yang disebabkan oleh kenaikan yield treasury AS. Pasar domestik juga mengalami rally di awal bulan dan kemudian terkonsolidasi di akhir bulan di tengah-tengah 25bps penurunan suku bunga acuan oleh Bank Indonesia dan pemberian insentif pajak untuk sektor automotif oleh pemerintah. Di pasar obligasi, Indeks Bloomberg Barclays EM Local Currency: Indonesia Total Return Index Unhedged IDR turun -1,49% per bulan. Sentimen negatif datang dari kenaikan imbal hasil obligasi negara Amerika Serikat di tengah kekhawatiran pengetatan kebijakan moneter oleh bank central AS karena inflasi yang lebih tinggi dan tingkat pengangguran yang menurun. Dari sisi moneter, Bank Indonesia memangkas suku bunga acuan sebesar 25bps ke level 3,5% di bulan Februari 2021.

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

28 Februari 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 20.529,88
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.580,20	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%	0,21%	0,15%	2,45%	3,63%	3,97%	4,12%
Tolok Ukur*	0,14%	0,49%	0,31%	2,47%	2,99%	3,17%	3,39%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

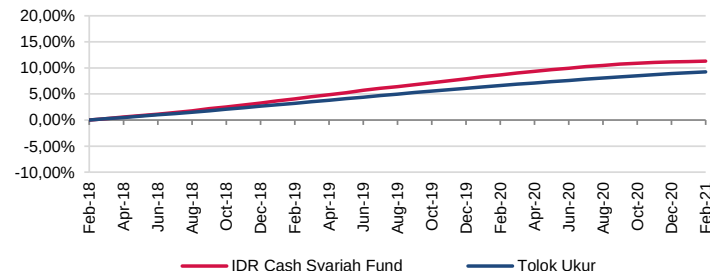
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

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

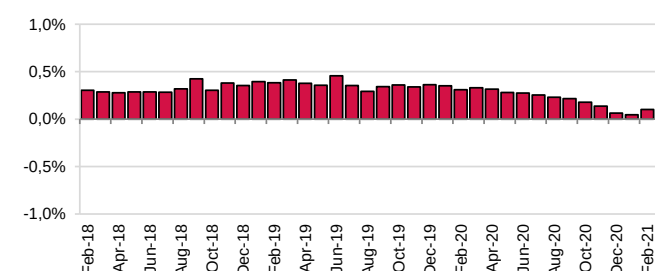
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Deposito + Kas 100,00%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Deposito Bank BRI Syariah
Deposito Bank Central Asia Syariah
Deposito Bank Mandiri Syariah
Deposito Bank Permata Syariah
Deposito Maybank Syariah Indonesia

ULASAN MANAJER INVESTASI

Indonesia melaporkan inflasi sebesar 0,26% per bulan (+1,55% per tahun) di bulan Januari 2021, dibandingkan dengan bulan sebelumnya sebesar 0,45% per bulan (+1,68% per tahun). Inflasi bahan makanan menjadi pendorong utama inflasi, sedangkan biaya transportasi menurun. Kondisi tersebut ditambah nilai tukar Rupiah yang stabil memicu Bank Indonesia (BI) memangkas suku bunga acuan sebesar 25 bps ke 3,50%. Untuk mendorong perbaikan ekonomi, BI juga melonggarkan beberapa pendekatan makprudensial dengan mengurangi jumlah uang muka kendaraan dan melonggarkan pinjaman perumahan. Sejalan dengan langkah BI, perbankan dengan prinsip syariah menurunkan tingkat pengembalian mudharabah ke kisaran 3,00% - 4,00% per tahun dari kisaran di bulan Desember sebesar 3,00% - 4,25% dan subdana IDR Cash Syariah mencatatkan kinerja +0,10% pada Februari 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

28 Februari 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan : 25 Juni 2010
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 983,92
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 2.936.592,68
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 98% Jakarta Islamic Index
2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity Syariah**	4,78%	4,96%	0,49%	7,31%	-8,13%	-1,96%	-0,15%
Tolok Ukur*	4,66%	5,22%	-0,17%	12,52%	-5,46%	0,32%	3,43%

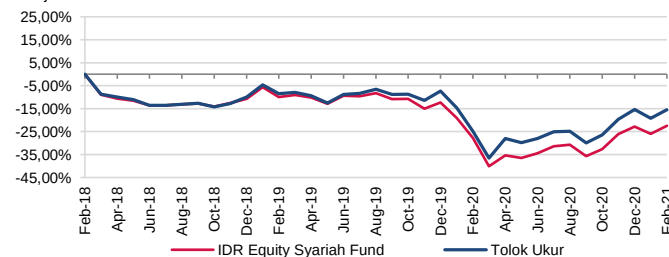
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Apr 2014

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

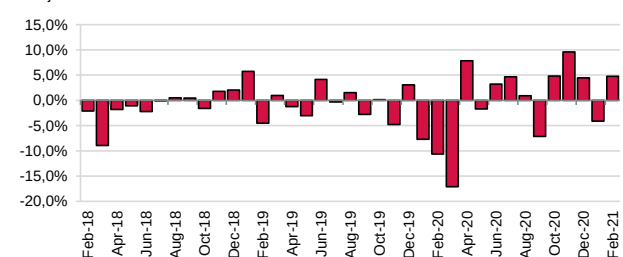
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

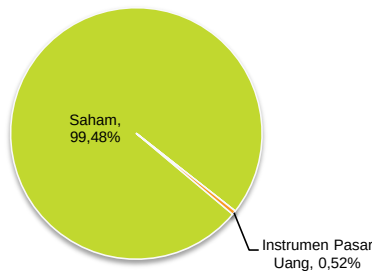


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	21,18%
Barang Konsumsi	22,57%
Energi	8,73%
Keuangan	2,16%
Kesehatan	5,14%
Aneka Industri	1,50%
Industri Dasar	34,18%
Properti	1,90%
Utilitas	1,71%
Teknologi Informasi	0,41%
Deposito + Kas	0,52%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Aneka Tambang Tbk
PT Barito Pacific Tbk
PT Chandra Asri Petrochemical Tbk
PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
PT Indah Kiat Pulp And Paper Tbk
PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
PT Unilever Indonesia Tbk
PT United Tractors Tbk
PT Vale Indonesia Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Februari 2021, IDR Equity Syariah Fund membukukan kinerja +4,78% per bulan, sejalan dengan pergerakan performa tolak ukur. Secara sektor, *Materials* adalah kontributor positif terbesar (2% per bulan), sementara *Industrials* adalah kontributor positif terkecil (0% per bulan). Di bulan lalu, mirip dengan Januari, pasar ekuitas global menunjukkan performa yang berbeda-beda dimana kebanyakan pasar mengalami *rally* di awal bulan yang didorong oleh perkembangan proses vaksinasi dan harapan akan stimulus AS, tetapi kemudian disusul dengan koreksi atau konsolidasi yang disebabkan oleh kenaikan *yield treasury* AS. Pasar domestik juga mengalami *rally* di awal bulan dan kemudian terkonsolidasi di akhir bulan di tengah-tengah 25bps penurunan suku bunga acuan oleh Bank Indonesia dan pemberian insentif pajak untuk sektor automotif oleh pemerintah. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus virus Corona termasuk perkembangan jumlah kasus, pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

DISCLAIMER: IDR Equity Syariah Fund adalah salah satu pilihan jenis investasi dari produk unit link yang ditawarkan oleh PT. AIA FINANCIAL. Laporan ini disiapkan oleh PT. AIA FINANCIAL dan hanya digunakan sebagai informasi saja. Laporan ini bukan 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

28 Februari 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 1.189.302,17
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,85% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.549,78	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**	1,83%	2,49%	-0,63%	6,16%	-2,08%	2,72%	4,19%
Tolok Ukur*	2,05%	3,15%	-0,40%	11,91%	0,45%	2,92%	4,60%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

1 Mar 2013 hingga 31 Dec 2019: 50% Jakarta Islamic Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

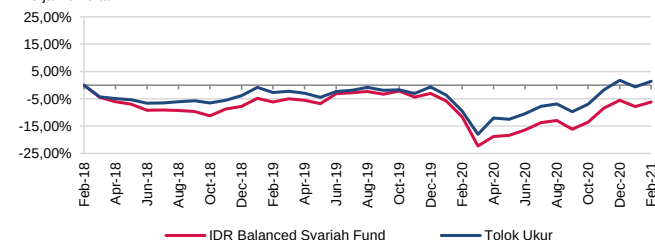
10 Des 2010 hingga 28 Feb 2013: 50% Jakarta Islamic Index (Total Return) + 50% SBI Syariah (net)

Sejak penerbitan hingga 9 Des 2010: 100% Jakarta Islamic Index (Total Return)

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

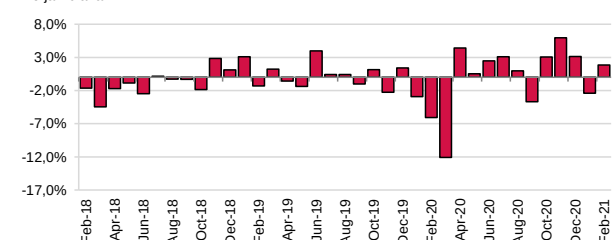
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

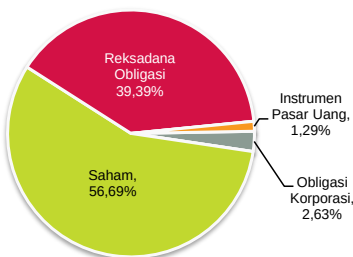


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	11,90%
Barang Konsumsi	12,75%
Energi	4,64%
Keuangan	1,38%
Kesehatan	2,47%
Aneka Industri	1,38%
Industri Dasar	19,06%
Properti	1,73%
Utilitas	0,87%
Teknologi Informasi	0,51%
Obligasi Industrial	2,63%
Reksadana Obligasi	39,39%
Obligasi < 1 Tahun	0,51%
Deposito + Kas	0,79%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obligasi Angkasa Pura I 2026
PT Chandra Asri Petrochemical Tbk
PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
PT Unilever Indonesia Tbk
SBSN Seri PBS011
SBSN Seri PBS012
SBSN Seri PBS019
SBSN Seri PBS021
SBSN Seri PBS028

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan Februari 2021, IDR Balanced Syariah Fund mencatatkan kinerja +1,83%. Di bulan lalu, mirip dengan Januari, pasar ekuitas global menunjukkan performa yang berbeda-beda dimana kebanyakan pasar mengalami rally di awal bulan yang didorong oleh perkembangan proses vaksinasi dan harapan akan stimulus AS, tetapi kemudian disusul dengan koreksi atau konsolidasi yang disebabkan oleh kenaikan yield treasury AS. Pasar domestik juga mengalami rally di awal bulan dan kemudian terkonsolidasi di akhir bulan di tengah-tengah 25bps penurunan suku bunga acuan oleh Bank Indonesia dan pemberian insentif pajak untuk sektoromotif oleh pemerintah. Di pasar obligasi, Indeks IBPA Sukuk Negara (IGSIX) turun sebesar -0,52% per bulan. Sentimen negatif datang dari kenaikan imbal hasil obligasi negara Amerika Serikat di tengah kekhawatiran pengetatan kebijakan moneter oleh bank sentral AS karena inflasi yang lebih tinggi dan tingkat pengangguran yang menurun. Dari sisi moneter, Bank Indonesia memangkas suku bunga acuan sebesar 25bps ke level 3,5% di bulan Februari 2021.

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

28 Februari 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 1.902,19
 Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 6.646.665,72
 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**	2,32%	5,70%	0,64%	10,23%	-0,88%	6,13%	6,54%
Tolok Ukur*	2,99%	6,73%	1,46%	12,27%	-0,33%	6,81%	5,61%

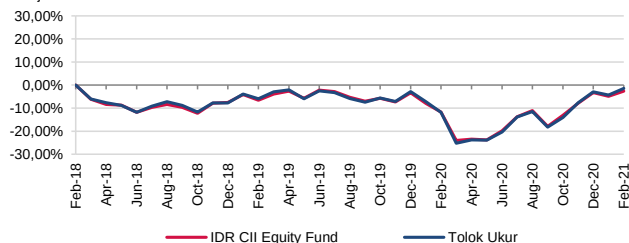
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

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

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

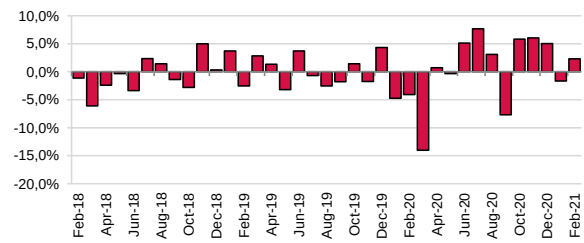
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

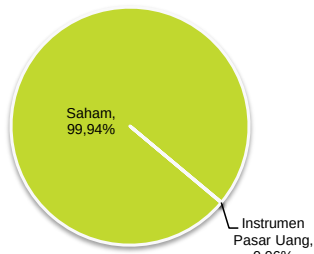


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	13,73%
Pelayanan dan Jasa	12,33%
Barang Konsumsi	9,37%
Energi	4,83%
Keuangan	41,81%
Kesehatan	3,42%
Aneka Industri	1,81%
Teknologi Informasi	3,49%
Industri Dasar	8,12%
Properti	0,30%
Utilitas	0,74%
Deposito + Kas	0,06%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Alibaba Group Holding 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 Telekomunikasi Indonesia Tbk
PT Unilever Indonesia Tbk
Reliance Industries Ltd
Tencent Holdings Ltd

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Februari 2021, IDR CII Equity Fund membukakan kinerja sebesar +2,32% per bulan, sedikit dibawah dari pergerakan tolak ukur (kinerja MXID sebesar 3%, kinerja MXCN sebesar -1%, dan kinerja MXIN sebesar 6%). Di bulan lalu, mirip dengan Januari, pasar ekuitas global menunjukkan performa yang berbeda-beda dimana kebanyakan pasar mengalami rally di awal bulan yang didorong oleh perkembangan proses vaksinasi dan harapan akan stimulus AS, tetapi kemudian disusul dengan koreksi atau konsolidasi yang disebabkan oleh kenaikan yield treasury AS. Pasar domestik juga mengalami rally di awal bulan dan kemudian terkonsolidasi di akhir bulan di tengah-tengah 25bps penurunan suku bunga acuan oleh Bank Indonesia dan pemberian insentif pajak untuk sektoromotif oleh pemerintah. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus virus Corona termasuk perkembangan jumlah kasus, pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

28 Februari 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan : 08 Oktober 2014
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 1.136,27
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 841.511,98
Biaya Pengelolaan Dana : 1,00% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 90% Jakarta Composite Index
10% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

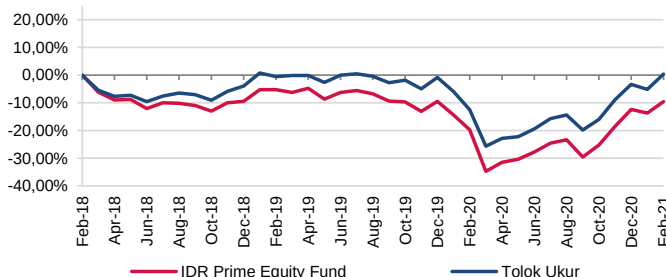
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Equity Fund**	4,74%	11,05%	3,29%	12,70%	-3,29%	2,44%	2,02%
Tolak Ukur*	5,79%	10,05%	3,85%	14,70%	0,11%	6,67%	4,87%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

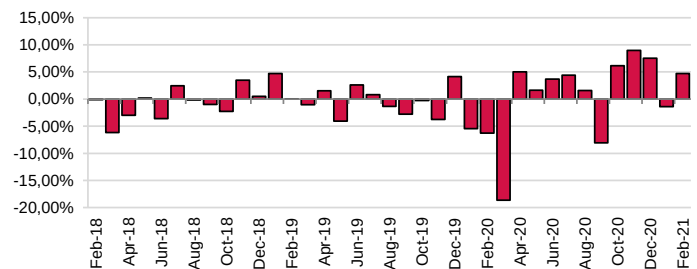
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

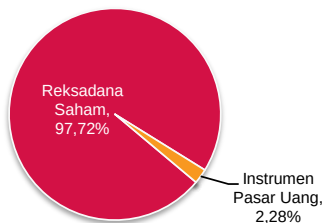


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas IDX30 Filantropi	18,64%
RD Schroder Dana Istimewa	38,63%
RD Schroder Dana Prestasi	40,45%
Deposito + Kas	2,28%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Februari 2021, IDR Prime Equity Fund membukukan kinerja +4,74% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor, *Financials* adalah kontributor positif terbesar (3,2% per bulan), sementara *Consumer Discretionary* adalah kontributor negatif terbesar (-0,3% per bulan). Di bulan lalu, mirip dengan Januari, pasar ekuitas global menunjukkan performa yang berbeda-beda dimana kebanyakan pasar mengalami *rally* di awal bulan yang didorong oleh perkembangan proses vaksinasi dan harapan akan stimulus AS, tetapi kemudian disusul dengan koreksi atau konsolidasi yang disebabkan oleh kenaikan *yield treasury* AS. Pasar domestik juga mengalami *rally* di awal bulan dan kemudian terkonsolidasi di akhir bulan di tengah-tengah 25bps penurunan suku bunga acuan oleh Bank Indonesia dan pemberian insentif pajak untuk sektor automotif oleh pemerintah. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus virus Corona termasuk perkembangan jumlah kasus, pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME FIXED INCOME FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

28 Februari 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	: 21 Oktober 2014	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 156.157,09
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 0,60% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.513,75	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Moderat	Tolok Ukur	: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Durasi Portofolio	: 5,29	Durasi Tolok Ukur	: 5,22

KINERJA INVESTASI

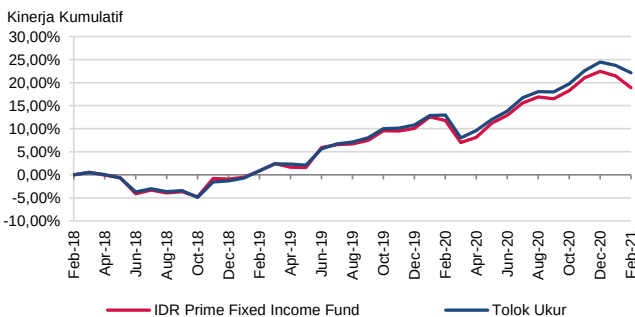
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Fixed Income**	-2,10%	-1,78%	-2,92%	6,33%	5,93%	7,44%	6,74%
Tolak Ukur*	-1,27%	-0,37%	-1,88%	8,09%	6,88%	8,57%	7,99%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mei 2016

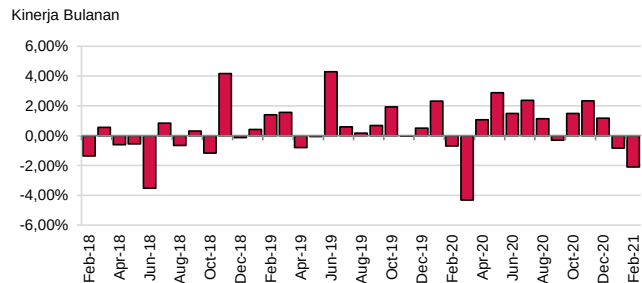
21 Okt 2014 hingga 30 Apr 2016: 85% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net) + 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

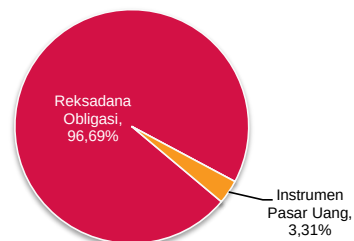
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas Prima II	35,79%
RD Schroder Dana Mantap Plus II	60,91%
Deposito + Kas	3,31%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi lokal pemerintah Indonesia mencatat tingkat pengembalian negatif di bulan Februari 2021 di mana indeks *Bloomberg Indonesia Local Sovereign* (BINDO) turun -1,48% per bulan, dan subdana IDR Prime Fixed Income mencatat kinerja -2,10% di bulan yang sama. Sentimen negatif datang dari kenaikan imbal hasil obligasi negara Amerika Serikat (AS) di tengah kekhawatiran pengetatan kebijakan moneter oleh bank central AS karena inflasi yang lebih tinggi dan tingkat pengangguran yang menurun. Hal ini mempengaruhi arus keluar dana asing dari pasar obligasi di Indonesia, sementara Rupiah mengalami pelemahan sebesar 1,5% per bulan terhadap dolar AS. Dari sisi moneter, Bank Indonesia memangkas suku bunga acuan sebesar 25bps ke level 3,5% di bulan Februari 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

28 Februari 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 968,68
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 78.823,62
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

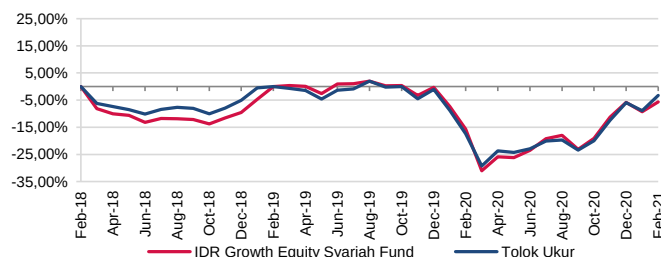
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Growth Equity Syariah**	4,07%	6,35%	0,20%	11,92%	-4,44%	0,40%	-0,55%
Tolok Ukur*	6,19%	10,48%	2,87%	17,06%	-1,70%	4,10%	2,49%

*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

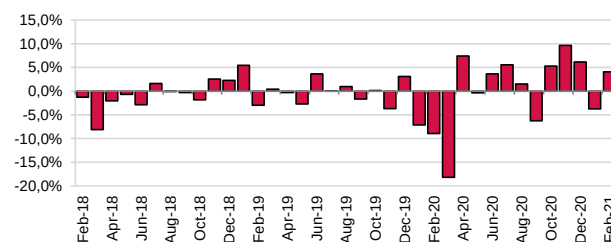
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

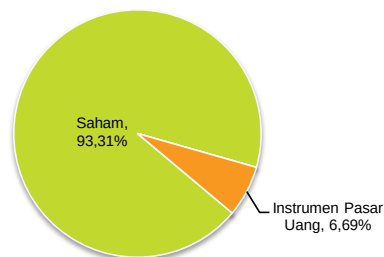


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	19,02%
Pelayanan dan Jasa	1,88%
Barang Konsumsi	21,80%
Energi	7,59%
Keuangan	3,94%
Kesehatan	4,97%
Aneka Industri	1,85%
Industri Dasar	25,63%
Properti	3,53%
Utilitas	1,82%
Teknologi Informasi	1,27%
Deposito + Kas	6,69%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Aneka Tambang Tbk
PT Chandra Asri Petrochemical Tbk
PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
PT Indah Kiat Pulp And Paper Tbk
PT Industri Jamu Dan Farmasi Sido Muncul Tbk
PT Mitra Keluarga Karyasehat Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
PT Unilever Indonesia Tbk
PT United Tractors Tbk
Deposito Bank Danamon Syariah

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Februari 2021, IDR Growth Equity Syariah Fund membukukan kinerja +4,07% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor, *Communication Services* adalah kontributor positif terbesar (1,6% per bulan), sementara *Information Technology* adalah kontributor positif terkecil (0,1% per bulan). Di bulan lalu, mirip dengan Januari, pasar ekuitas global menunjukkan performa yang berbeda-beda dimana kebanyakan pasar mengalami *rally* di awal bulan yang didorong oleh perkembangan proses vaksinasi dan harapan akan stimulus AS, tetapi kemudian disusul dengan koreksi atau konsolidasi yang disebabkan oleh kenaikan *yield treasury* AS. Pasar domestik juga mengalami *rally* di awal bulan dan kemudian terkonsolidasi di akhir bulan di tengah-tengah 25bps penurunan suku bunga acuan oleh Bank Indonesia dan pemberian insentif pajak untuk sektor automotif oleh pemerintah. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus virus Corona termasuk perkembangan jumlah kasus, pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR DYNAMIC SYARIAH FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

28 Februari 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 1.127,38
Tingkat Risiko : Moderat - Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 54.452,71
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**	1,65%	3,33%	-0,81%	8,55%	-0,74%	3,18%	2,12%
Tolok Ukur*	2,83%	5,78%	1,14%	13,98%	2,35%	4,80%	3,90%

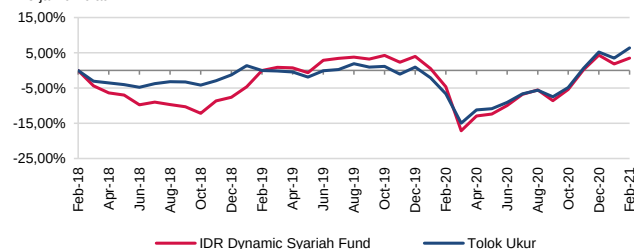
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

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

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

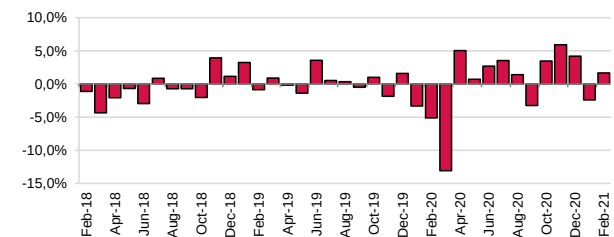
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

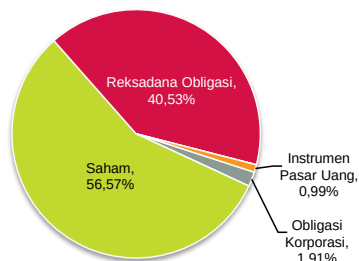


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	11,16%
Pelayanan dan Jasa	1,14%
Barang Konsumsi	14,37%
Energi	3,72%
Keuangan	2,20%
Kesehatan	2,64%
Aneka Industri	1,67%
Industri Dasar	14,94%
Properti	2,95%
Utilitas	1,00%
Teknologi Informasi	0,76%
Obligasi Industrial	1,91%
Reksadana Obligasi	40,53%
Deposito + Kas	0,99%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Chandra Asri Petrochemical Tbk	11,16%
PT Ciputra Development Tbk	1,14%
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk	14,37%
PT Unilever Indonesia Tbk	3,72%
SBSN Seri IFR0006	2,20%
SBSN Seri PBS011	2,64%
SBSN Seri PBS012	1,67%
SBSN Seri PBS019	14,94%
SBSN Seri PBS021	2,95%
SBSN Seri PBS028	1,00%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan Februari 2021, IDR Dynamic Syariah Fund mencatatkan kinerja +1,65%. Di bulan lalu, mirip dengan Januari, pasar ekuitas global menunjukkan performa yang berbeda-beda dimana kebanyakan pasar mengalami *rally* di awal bulan yang didorong oleh perkembangan proses vaksinasi dan harapan akan stimulus AS, tetapi kemudian disusul dengan koreksi atau konsolidasi yang disebabkan oleh kenaikan *yield treasury* AS. Pasar domestik juga mengalami *rally* di awal bulan dan kemudian terkonsolidasi di akhir bulan di tengah-tengah 25bps penurunan suku bunga acuan oleh Bank Indonesia dan pemberian insentif pajak untuk sektor automotif oleh pemerintah. Di pasar obligasi, Indeks IBPA Sukuk Negara (IGSIX) turun sebesar -0,52% per bulan. Sentimen negatif datang dari kenaikan imbal hasil obligasi negara Amerika Serikat di tengah kekhawatiran pengetatan kebijakan moneter oleh bank sentral AS karena inflasi yang lebih tinggi dan tingkat pengangguran yang menurun. Dari sisi moneter, Bank Indonesia memangkas suku bunga acuan sebesar 25bps ke level 3,5% di bulan Februari 2021.

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

28 Februari 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 1,3071
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : USD 38,69
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 90% MSCI World Index + 10% MSCI Asia Ex. Japan

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Global Growth Opportunity Equity Fund**	1,12%	5,88%	1,26%	25,17%	5,29%	N/A	6,23%
Tolok Ukur*	2,03%	6,62%	1,85%	28,74%	7,97%	N/A	10,18%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

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

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

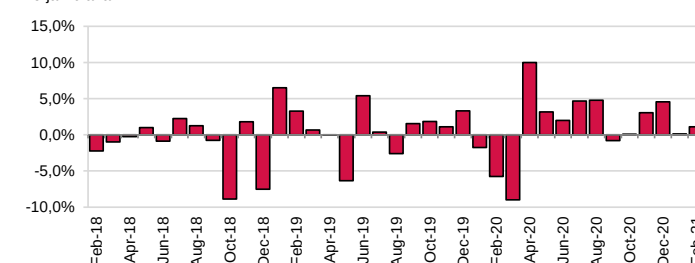
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

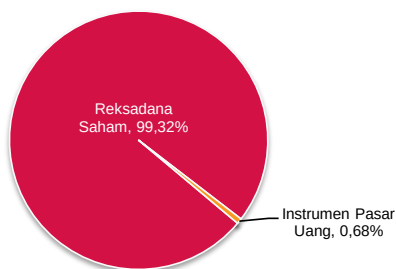


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



PORTFOLIO ALLOCATION

RD CIMB Principal Islamic Asia Pacific Equity	9,06%
RD Mandiri Global Sharia Equity Dollar	47,50%
RD Schroder Global Syariah Equity	42,76%
Deposito + Kas	0,68%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Februari 2021, USD Global Growth Opportunity Equity Fund membukukan kinerja sebesar +1,12% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Di bulan lalu, mirip dengan Januari, pasar ekuitas global menunjukkan performa yang berbeda-beda dimana kebanyakan pasar mengalami rally di awal bulan yang didorong oleh perkembangan proses vaksinasi dan harapan akan stimulus AS, tetapi kemudian disusul dengan koreksi atau konsolidasi yang disebabkan oleh kenaikan yield treasury AS. 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

28 Februari 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 0,9419
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : USD 3,42
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 98% MXID Index (In USD Term) + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

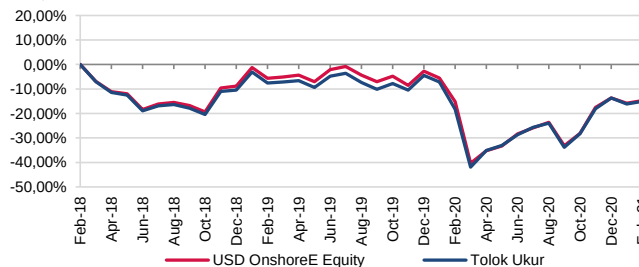
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Onshore Equity Fund**	1,29%	3,35%	-1,21%	0,48%	-5,02%	N/A	-1,54%
Tolok Ukur*	1,23%	3,58%	-1,67%	3,93%	-5,31%	N/A	-1,63%

*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

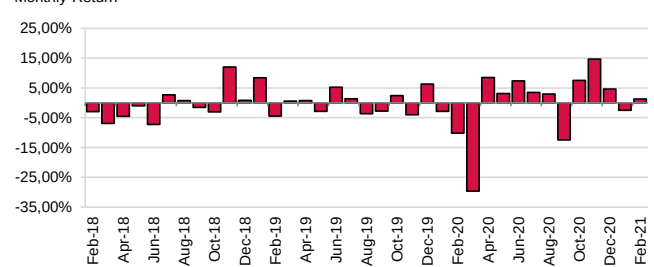
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

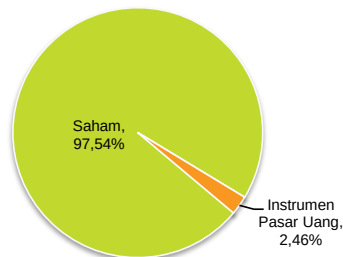


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Monthly Return



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	14,79%
Pelayanan dan Jasa	7,17%
Barang Konsumsi	8,21%
Energi	3,56%
Keuangan	50,14%
Kesehatan	2,13%
Industri Dasar	9,73%
Properti	0,59%
Teknologi Informasi	0,30%
Utilitas	0,91%
Deposito + Kas	2,46%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Astra International Tbk
PT Bank Central Asia Tbk
PT Bank Mandiri Tbk
PT Bank Negara Indonesia Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia Tbk
PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
PT Indah Kiat Pulp And Paper Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
PT Unilever Indonesia Tbk
PT United Tractors Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Februari 2021, USD Onshore Equity Fund membukukan kinerja +1,29% per bulan, sejalan dengan pergerakan performa MXID (dalam USD). Secara sektor, *Communication Services* adalah kontributor positif terbesar (1,8% per bulan), sementara *Consumer Discretionary* adalah kontributor negatif terbesar (-1% per bulan). Di bulan lalu, mirip dengan Januari, pasar ekuitas global menunjukkan performa yang berbeda-beda dimana kebanyakan pasar mengalami *rally* di awal bulan yang didorong oleh perkembangan proses vaksinasi dan harapan akan stimulus AS, tetapi kemudian disusul dengan koreksi atau konsolidasi yang disebabkan oleh kenaikan *yield treasury* AS. Pasar domestik juga mengalami *rally* di awal bulan dan kemudian terkonsolidasi di akhir bulan di tengah-tengah 25bps penurunan suku bunga acuan oleh Bank Indonesia dan pemberian insentif pajak untuk sektor otomotif oleh pemerintah. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus virus Corona termasuk perkembangan jumlah kasus, pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME GLOBAL EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

28 Februari 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 1,2111
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : USD 41,07
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian

KINERJA INVESTASI

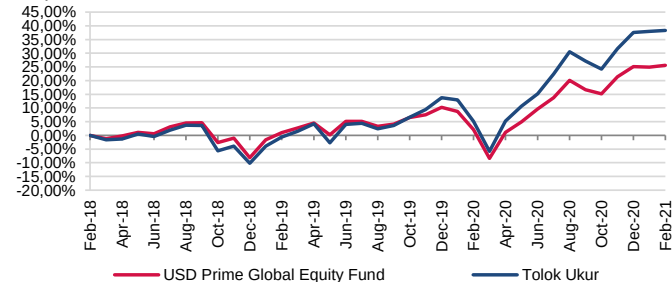
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Global** Equity Fund	0,51%	3,42%	0,35%	23,01%	7,89%	N/A	6,35%
Tolak Ukur*	0,25%	5,06%	0,55%	36,32%	12,75%	N/A	10,73%

*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

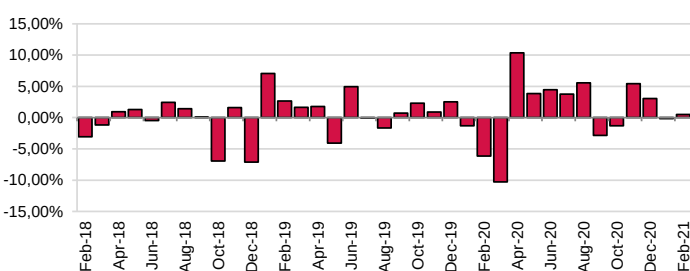
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

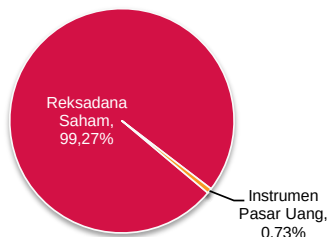


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas Cakra Syariah	81,83%
RD Schroder Asian Equity Yield Class A	17,44%
Deposito + Kas	0,73%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Februari 2021, USD Prime Global Equity Fund membukukan kinerja sebesar +0,51% per bulan, sejalan dengan pergerakan kinerja performa tolak ukur. Di bulan lalu, mirip dengan Januari, pasar ekuitas global menunjukkan performa yang berbeda-beda dimana kebanyakan pasar mengalami rally di awal bulan yang didorong oleh perkembangan proses vaksinasi dan harapan akan stimulus AS, tetapi kemudian disusul dengan koreksi atau konsolidasi yang disebabkan oleh kenaikan yield treasury AS. 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

28 Februari 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 65,05
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: USD 1,2360	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Tinggi	Tolok Ukur	: 100% MSCI Emerging Market

KINERJA INVESTASI

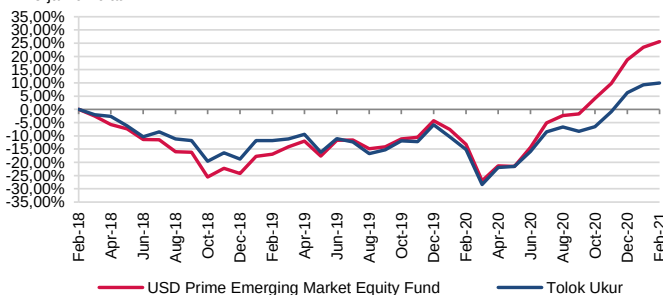
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Emerging Market Equity Fund**	1,75%	14,43%	5,77%	44,78%	7,90%	N/A	7,04%
Tolak Ukur	0,59%	10,91%	3,49%	33,24%	4,16%	N/A	3,05%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

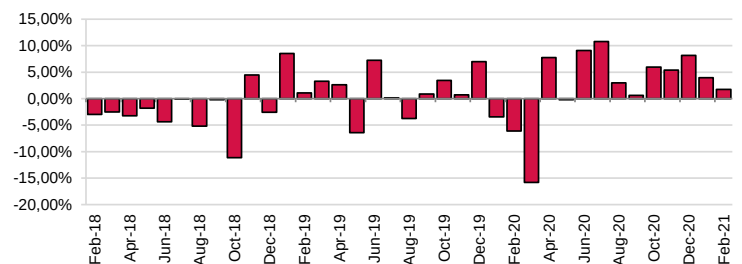
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

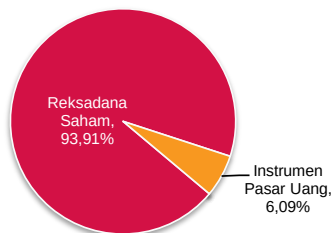


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Fidelity Emerging Market Class A Acc	93,91%
Deposito + Kas	6,09%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Februari 2021, USD Prime Emerging Market Equity Fund membukukan kinerja sebesar +1,75% per bulan, lebih baik dari kinerja tolak ukur. Di bulan lalu, mirip dengan Januari, pasar ekuitas global menunjukkan performa yang berbeda-beda dimana kebanyakan pasar mengalami *rally* di awal bulan yang didorong oleh perkembangan proses vaksinasi dan harapan akan stimulus AS, tetapi kemudian disusul dengan koreksi atau konsolidasi yang disebabkan oleh kenaikan yield treasury AS. 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

28 Februari 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 980,40
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 127.398,24
Biaya Pengelolaan Dana : 2,40% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 98% Jakarta Composite Index
2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

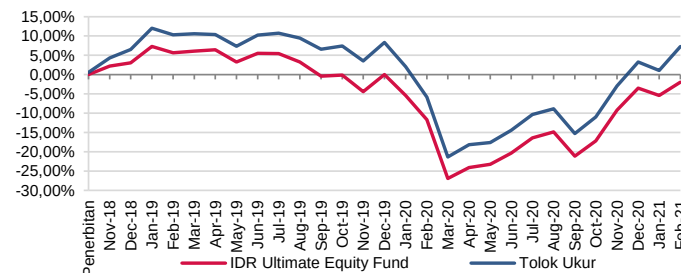
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Ultimate Equity Fund**	3,62%	8,00%	1,63%	10,99%	N/A	N/A	-0,84%
Tolok Ukur*	6,16%	10,52%	3,90%	13,91%	N/A	N/A	3,05%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

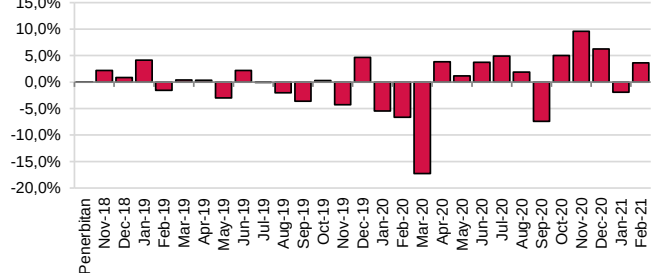
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

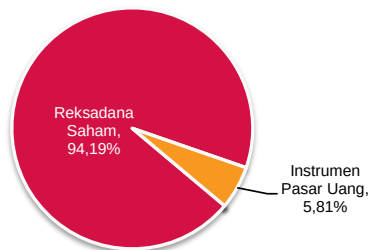


KINERJA BULANAN DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham	94,19%
Deposito + Kas	5,81%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD Ashmore Dana Ekuitas Nusantara	22,49%
RD Ashmore Dana Progresif Nusantara	20,57%
RD Batavia Dana Saham	24,48%
RD Schroder Dana Prestasi	26,65%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Februari 2021, IDR Ultimate Equity Fund membukukan kinerja +3,62% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor, *Financials* adalah kontributor positif terbesar (3,2% per bulan), sementara *Consumer Discretionary* adalah kontributor negatif terbesar (-0,3% per bulan). Di bulan lalu, mirip dengan Januari, pasar ekuitas global menunjukkan performa yang berbeda-beda dimana kebanyakan pasar mengalami rally di awal bulan yang didorong oleh perkembangan proses vaksinasi dan harapan akan stimulus AS, tetapi kemudian disusul dengan koreksi atau konsolidasi yang disebabkan oleh kenaikan *yield treasury* AS. Pasar domestik juga mengalami rally di awal bulan dan kemudian terkonsolidasi di akhir bulan di tengah-tengah 25bps penurunan suku bunga acuan oleh Bank Indonesia dan pemberian insentif pajak untuk sektor automotif oleh pemerintah. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus virus Corona termasuk perkembangan jumlah kasus, pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME MULTI ASSET INCOME FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

28 Februari 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan : 30 Januari 2019
Nilai Unit Penerbitan : USD 1,00
Nilai Unit (NAB) : USD 1,1247
Tingkat Risiko : Moderat - Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : USD 5,39
Biaya Pengelolaan Dana : 1,85% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian

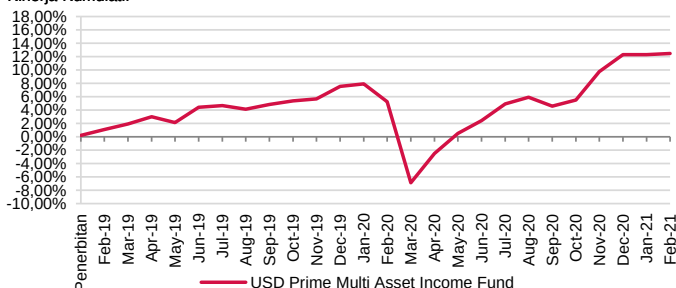
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Multi Asset Income Fund**	0,16%	2,46%	0,17%	6,85%	N/A	N/A	5,81%

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

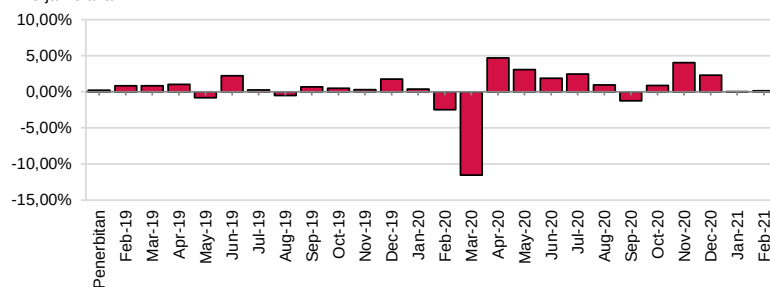
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

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

Fund manager mempertahankan pendekatan yang selektif dalam mengambil risiko karena mempertimbangkan risiko material dari varian baru virus, *lockdown*, dan valuasi yang sudah tinggi di beberapa kelas aset. Secara keseluruhan, *fund manager* masih memiliki preferensi terhadap aset kredit dibandingkan ekuitas untuk menjaga kepastian arus pendapatan dan juga karena valuasinya yang masih menarik. Akan tetapi *fund manager* juga sudah bergerak ke arah yang lebih positif di sisi ekuitas dan secara selektif menambah di area yang masih *lagging*. *Fund manager* mengurangi posisi di obligasi *investment grade* dan menambah di sektor Finansial dan masuk ke posisi ekuitas UK. Mereka juga menjual posisi di sektor Material Dasar yang sudah memberikan keuntungan besar di tahun lalu dan menggunakan hasil penjualannya untuk menambah posisi ekuitas energy di AS. *Fund manager* mengurangi exposure di surat utang berbasis mata uang lokal dan menambah posisi di oligasi korporat China.

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

28 Februari 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	: 22 Juli 2019	Dana Kelolaan (juta)	: USD 16,86
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: USD 1,6572	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Tinggi	Tolok Ukur	: 100% MSCI Golden Dragon Index

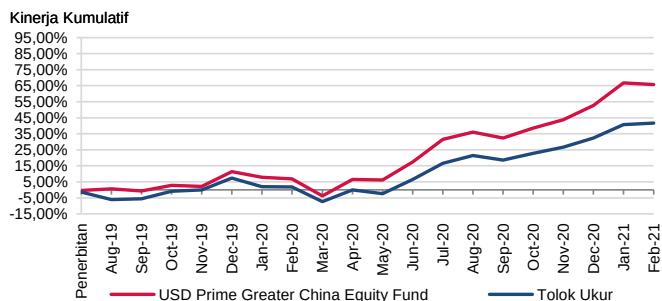
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Greater China Equity Fund**	-0,64%	15,33%	8,56%	55,08%	N/A	N/A	36,93%
Tolak Ukur	0,66%	11,85%	7,08%	41,59%	N/A	N/A	25,59%

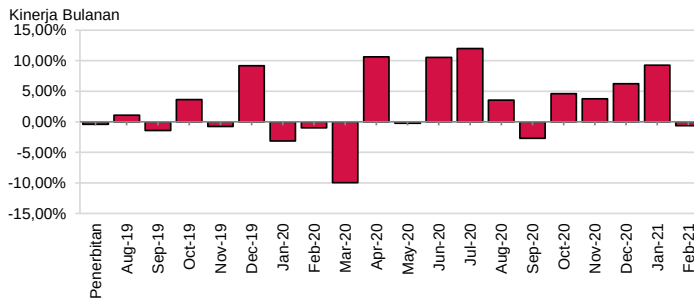
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

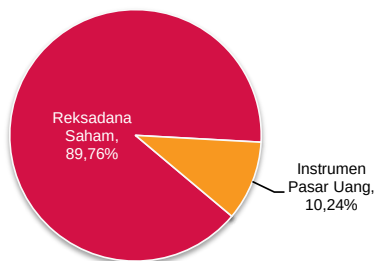
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Schroder Int. Greater China AAC	89,76%
Deposito + Kas	10,24%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Februari 2021, USD Prime Greater China Equity Fund membukukan kinerja -0,64% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Di bulan lalu, mirip dengan Januari, pasar ekuitas global menunjukkan performa yang berbeda-beda dimana kebanyakan pasar mengalami rally di awal bulan yang didorong oleh perkembangan proses vaksinasi dan harapan akan stimulus AS, tetapi kemudian disusul dengan koreksi atau konsolidasi yang disebabkan oleh kenaikan yield treasury AS. 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 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.