LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD FIXED INCOME FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 62,32
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,45% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 3,21	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat	Tolok Ukur	:	90% Bloomberg Barclays EM USD Sovereign: Indonesia Total Return Index Unhedged USD 10% Indonesia Deposit Rate Avg 3-Month USD
Durasi portfolio	:	8,30	Durasi Tolok Ukur	:	8,49

KINERJA INVESTASI

SD Advanced Balanced Fun	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Fixed Income**	0,33%	1,90%	-1,06%	0,05%	6,86%	3,60%	5,79%
Tolok Ukur*	0,52%	2,27%	-0,88%	-0,15%	6,49%	4,50%	1,07%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2019

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

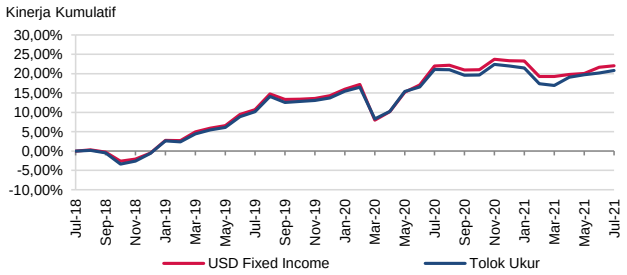
Sejak 1 Des 2016 hingga 31 Des 2017: 90% BBG USD EM Indonesia Sov. Bond + 10% Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)

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

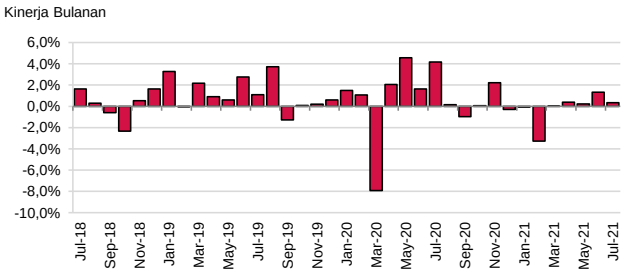
Sejak penerbitan hingga 28 Feb 2013: Rata-Rata Deposito USD 1 Bulan (Net)

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

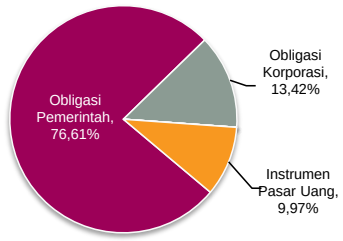
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	76,61%
Energi	2,66%
Keuangan	3,90%
Barang Konsumsi	1,85%
Utilitas	5,01%
Obligasi < 1 Tahun	0,67%
Deposito + Kas	9,30%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Obligasi Negara Amerika Serikat (AS) melanjutkan kenaikan di bulan Juli karena penyebaran cepat varian delta Covid19 memicu kekhawatiran akan laju pemulihan ekonomi. Imbal hasil obligasi AS 10-tahun dan 30-tahun turun masing-masing menjadi 1,22% (-25 bps) dan 1,89% (-19 bps). Pada periode yang sama, Indeks *Bloomberg Barclays EM USD Sovereign: Indonesia Total Return Index Unhedged USD* juga naik tipis sebesar 0,71% dengan imbal hasil jangka pendek dan menengah turun 6-14 bps dan subdana USD Fixed Income membukukan tingkat pengembalian sebesar +0,33% pada Juli 2021.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR FIXED INCOME FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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

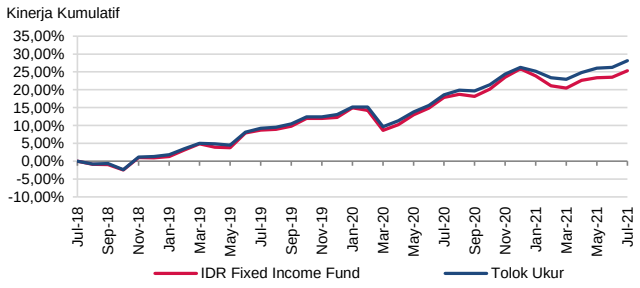
Tanggal Penerbitan	:	7 November 2000	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 1.064.161,74
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 4.473,78	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat	Tolok Ukur	:	90% Bloomberg Barclays EM Local Currency: Indonesia Total Return Index Unhedged IDR 10% Rata-rata Deposito IDR 3-Bulan (Net)
Durasi Portofolio	:	6,47	Durasi Tolok Ukur	:	5,72

KINERJA INVESTASI

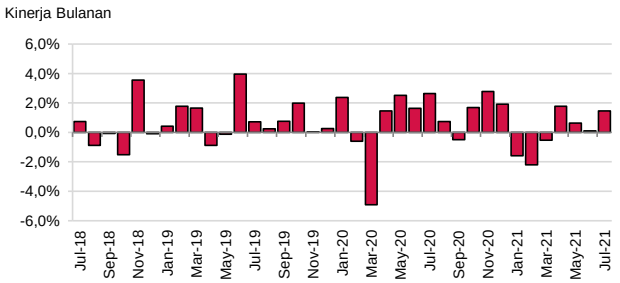
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Fixed Income**	1,46%	2,21%	-0,43%	6,32%	7,82%	5,48%	7,50%
Tolok Ukur*	1,49%	2,64%	1,50%	8,09%	8,61%	6,42%	9,87%

* 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

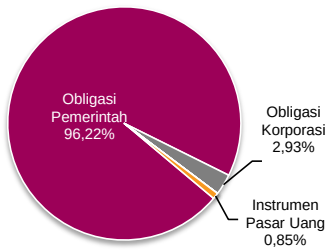
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	96,22%
Barang Konsumsi	2,93%
Deposito + Kas	0,85%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi lokal pemerintah Indonesia mencatat tingkat pengembalian positif di bulan Juli 2021 di mana indeks *Bloomberg Barclays EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* naik +1,78% per bulan, dan subdana IDR Fixed Income mencatat kinerja +1,46% di bulan yang sama. Sentimen positif didukung oleh penurunan imbal hasil obligasi Amerika Serikat (AS), dan likuiditas yang banyak dari sektor keuangan. Dari makroekonomi, inflasi Indonesia relatif rendah dibandingkan dengan regional. Neraca perdagangan tercatat surplus 1,3 miliar dolar AS di bulan Juni 2021, merupakan surplus dalam empat belas bulan berturut-turut. Dari sisi moneter Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan di level 3,5% di tengah pemberlakuan pembatasan kegiatan masyarakat pada bulan berjalan akibat meningkatnya laju infeksi virus Corona varian delta

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	:	7 November 2000
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 13.370,87
Tingkat Risiko	:	Tinggi
Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 14.533.902,04
Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Frekuensi Pricing	:	Harian
Tolok Ukur	:	98% Jakarta Composite Index 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity**	0,82%	-1,77%	-6,80%	3,10%	-2,92%	-1,72%	13,33%
Tolok Ukur*	1,33%	1,62%	1,81%	17,43%	0,98%	3,26%	14,30%

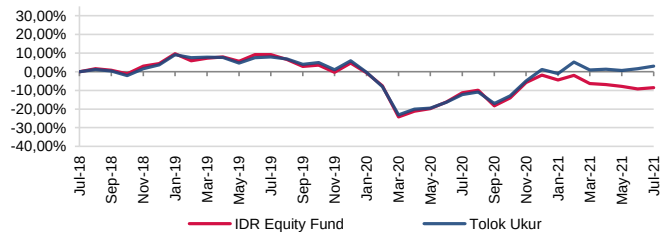
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Apr 2014

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

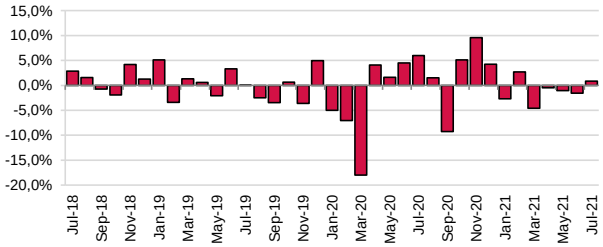
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

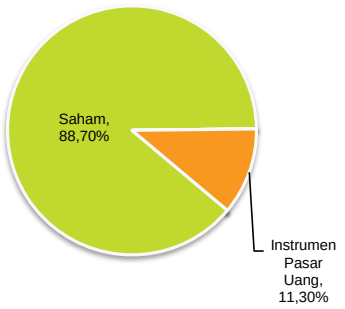


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	17,43%
Pelayanan dan Jasa	4,78%
Barang Konsumsi	9,77%
Energi	3,02%
Keuangan	35,13%
Kesehatan	2,76%
Aneka Industri	1,56%
Teknologi Informasi	1,65%
Industri Dasar	9,29%
Properti	2,93%
Utilitas	0,36%
Deposito + Kas	11,30%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- PT Astra International Tbk
- PT Bank Central Asia Tbk
- PT Bank Jago Tbk
- PT Bank Mandiri Tbk
- PT Bank Negara Indonesia Tbk
- PT Bank Rakyat Indonesia Tbk
- PT Elang Mahkota Teknologi Tbk
- PT Sarana Menara Nusantara Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- Deposito Bank Rakyat Indonesia

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juli 2021, IDR Equity Fund membukukan kinerja +0,82% per bulan, sedikit dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor, *Financials* adalah kontributor positif terbesar (1% per bulan), sementara *Consumer Staples* adalah kontributor negatif terbesar (-0,8% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global memperlihatkan pergerakan yang *mixed* , dimana pasar negara maju mencatat kenaikan sedangkan pasar negara berkembang cenderung terkoreksi dikarenakan kekhawatiran akan regulasi sektor teknologi di China dan meningkatnya kembali kasus Covid19 di sejumlah negara termasuk Indonesia. Pasar domestik juga bergerak *mixed* dengan performa saham berkapitalisasi kecil-menengah yang lebih baik dibandingkan saham berkapitalisasi besar. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronavirus termasuk perkembangan jumlah kasus, pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR MONEY MARKET FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 427.891,92
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 2.040,80	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
USD Advanced Balanced Fund**	0,19%	0,50%	1,00%	1,87%	3,61%	3,91%	4,79%
Tolok Ukur*	0,12%	0,37%	0,97%	1,96%	2,79%	2,98%	3,92%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

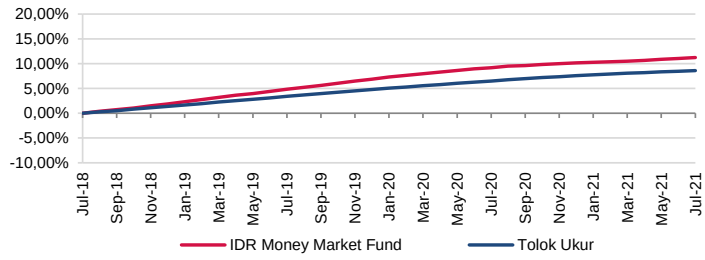
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

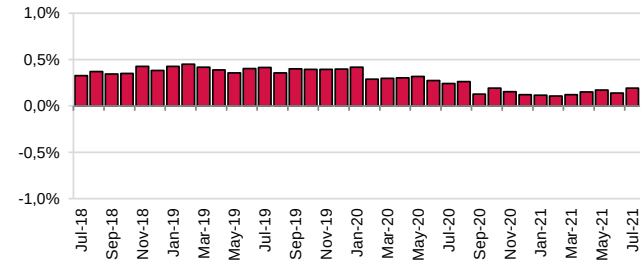
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

Reksadana Pasar Uang	11,34%
Obligasi < 1 Tahun	44,06%
Deposito + Kas	44,60%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Indonesia melaporkan deflasi sebesar -0,16% per bulan (+1,33% per tahun) pada bulan Juni 2021, penurunan pertama di tahun ini dan dibandingkan dengan bulan sebelumnya di 0,32% per bulan (+1,68% per tahun). Kontribusi terbesar penurunan adalah dari sektor transportasi dan makanan, minuman dan rokok karena diberlakukannya pengetatan mobilitas. Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga kebijakannya di 3,50% karena Indonesia sedang menghadapi penyebaran virus Covid19 varian delta yang sangat cepat. Bank sentral juga merevisi turun proyeksi pertumbuhan ekonomi dalam negeri menjadi 3,5% - 4,3% dari sebelumnya di 4,1% - 5,1%. Sementara itu, perbankan menurunkan suku bunga deposito ke kisaran 2,75% - 3,25% di bulan Juli dan subdana IDR Money Market mencatatkan kinerja +0,19% pada bulan Juli 2021.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR DANA BERKAH FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

100% : Instrumen Pasar Uang Syariah

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	:	05 Mei 2006	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 13.183,01
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.922,07	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
USD Advanced Balanced Fund**	0,14%	0,38%	0,65%	1,39%	3,14%	3,54%	4,38%
Tolok Ukur*	0,12%	0,37%	0,97%	1,96%	2,79%	2,98%	3,86%

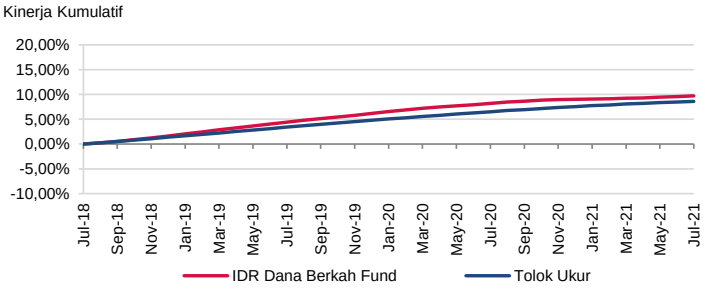
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

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

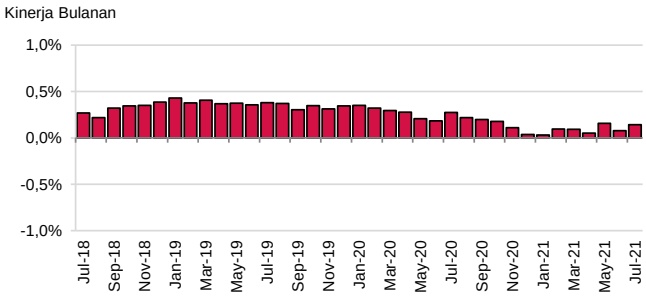
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

Reksadana Pasar Uang	7,75%
Obligasi < 1 Tahun	33,25%
Deposito + Kas	59,00%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Indonesia melaporkan deflasi sebesar -0,16% per bulan (+1,33% per tahun) pada bulan Juni 2021, penurunan pertama di tahun ini dan dibandingkan dengan bulan sebelumnya di 0,32% per bulan (+1,68% per tahun). Kontribusi terbesar penurunan adalah dari sektor transportasi dan makanan, minuman dan rokok karena diberlakukannya pengetatan mobilitas. Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga kebijakannya di 3,50% karena Indonesia sedang menghadapi penyebaran virus Covid19 varian delta yang sangat cepat. Bank sentral juga merevisi turun proyeksi pertumbuhan ekonomi dalam negeri menjadi 3,5% - 4,3% dari sebelumnya di 4,1% - 5,1%. Sementara itu, perbankan syariah menurunkan suku bunga deposito ke kisaran 2,75% - 3,25% di bulan Juli dan subdana IDR Dana Berkah mencatatkan kinerja +0,14% pada Juli 2021.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR BALANCED FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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

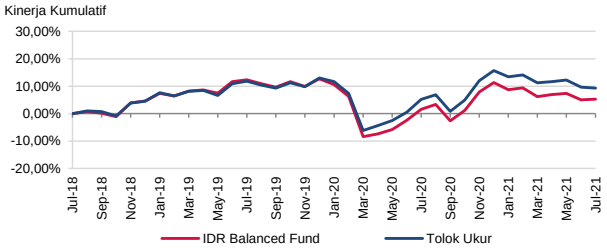
Tanggal Penerbitan	:	15 Agustus 2008	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 249.802,50
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 2.013,82	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Tolok Ukur	:	50% MSCI Indonesia DTR Net 50% Bloomberg Barclays EM Local Currency: Indonesia Total Return Index Unhedged IDR

KINERJA INVESTASI

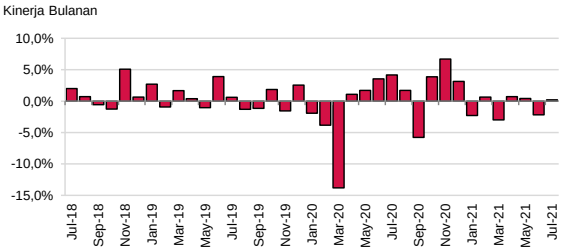
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced**	0,21%	-1,55%	-5,42%	3,63%	1,72%	1,44%	5,55%
Tolok Ukur*	-0,35%	-2,16%	-5,55%	3,93%	2,99%	3,17%	4,06%

*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

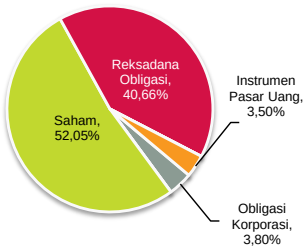
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	9,71%
Pelayanan dan Jasa	3,07%
Barang Konsumsi	4,32%
Energi	1,53%
Keuangan	26,10%
Kesehatan	1,68%
Aneka Industri	0,11%
Teknologi Informasi	0,76%
Industri Dasar	4,36%
Properti	0,41%
Obligasi Industrial	1,30%
Obligasi Jasa Komunikasi	2,09%
Obligasi Keuangan	0,41%
Reksadana Obligasi	40,66%
Deposito + Kas	3,50%

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 Juli 2021, subdana IDR Balanced Fund mencatatkan kinerja +0,21. Di bulan lalu pasar ekuitas global memperlihatkan pergerakan yang *mixed* , dimana pasar negara maju mencatat kenaikan sedangkan pasar negara berkembang cenderung terkoreksi dikarenakan kekhawatiran akan regulasi sektor teknologi di China dan meningkatnya kembali kasus Covid19 di sejumlah negara termasuk Indonesia. Pasar domestik juga bergerak *mixed* dengan performa saham berkapitalisasi kecil-menengah yang lebih baik dibandingkan saham berkapitalisasi besar. Di pasar obligasi, *Bloomberg Barclays EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* naik sebesar +1,78% secara bulanan. Positif sentimen tersebut ditopang oleh penurunan tingkat pengembalian obligasi negara Amerika Serikat, sementara inflasi di Indonesia masih relatif rendah dibandingkan dengan negara – negara tetangga serta likuiditas perbankan masih banyak. Di sisi moneter, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga kebijakannya di 3,5% untuk menopang pertumbuhan ekonomi.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR CASH SYARIAH FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

100% : Instrumen Pasar Uang Syariah

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	: 29 Oktober 2009	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 18.905,58
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.590,04	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**	0,16%	0,42%	0,77%	1,60%	3,36%	3,68%	4,02%
Tolok Ukur*	0,12%	0,37%	0,97%	1,96%	2,79%	2,98%	3,32%

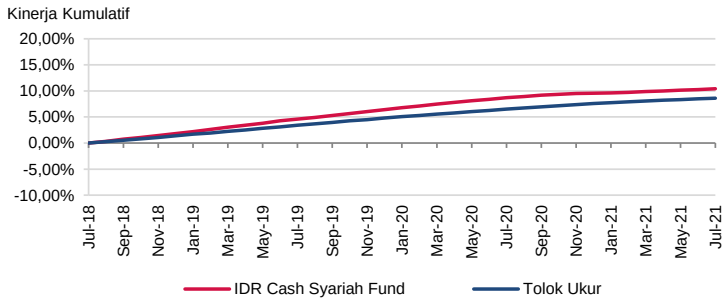
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

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

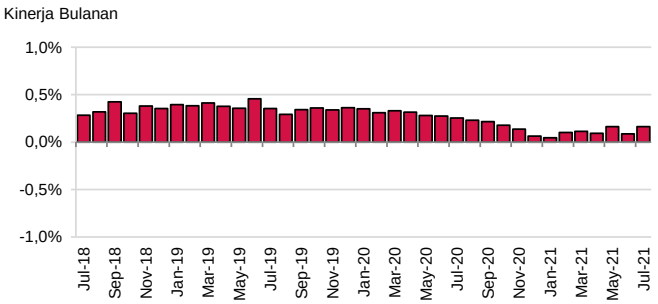
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

Reksadana Pasar Uang	6,18%
Obligasi < 1 Tahun	40,26%
Deposito + Kas	53,57%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Indonesia melaporkan deflasi sebesar -0,16% per bulan (+1,33% per tahun) pada bulan Juni 2021, penurunan pertama di tahun ini dan dibandingkan dengan bulan sebelumnya di 0,32% per bulan (+1,68% per tahun). Kontribusi terbesar penurunan adalah dari sektor transportasi dan makanan, minuman dan rokok karena diberlakukannya pengetatan mobilitas. Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga kebijakannya di 3,50% karena Indonesia sedang menghadapi penyebaran virus Covid19 varian delta yang sangat cepat. Bank sentral juga merevisi turun proyeksi pertumbuhan ekonomi dalam negeri menjadi 3,5% - 4,3% dari sebelumnya di 4,1% - 5,1%. Sementara itu, perbankan syariah menurunkan suku bunga deposito ke kisaran 2,75% - 3,25% di bulan Juli dan subdana IDR Cash Syariah mencatatkan kinerja +0,16% pada Juli 2021.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR EQUITY SYARIAH FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	:	25 Juni 2010	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 2.065.428,71
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 844,18	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	98% Jakarta Islamic Index 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

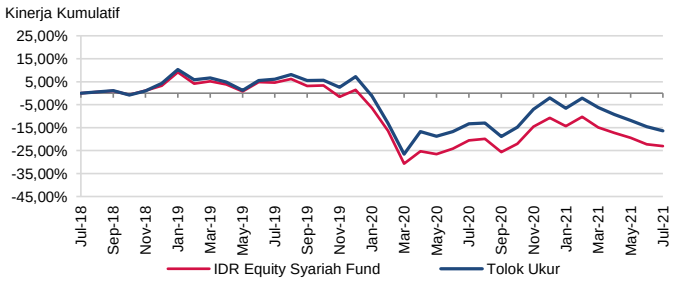
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity Syariah**	-1,06%	-6,89%	-13,78%	-3,03%	-8,36%	-6,96%	-1,51%
Tolok Ukur*	-2,14%	-7,90%	-14,68%	-3,55%	-5,80%	-5,28%	1,85%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Apr 2014

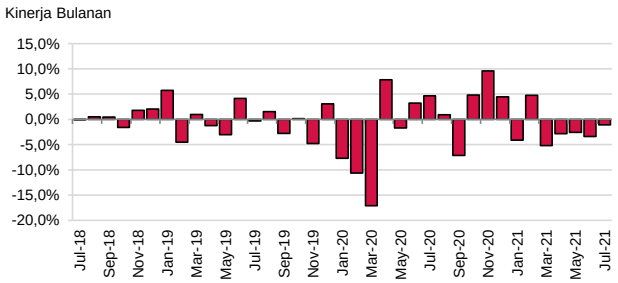
Sejak penerbitan hingga 31 Mar 2014: Jakarta Islamic Index (Total Return)

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

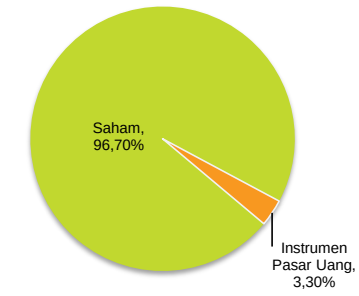
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	22,42%
Pelayanan dan Jasa	0,53%
Barang Konsumsi	21,38%
Energi	7,60%
Keuangan	4,52%
Kesehatan	6,02%
Teknologi Informasi	2,62%
Industri Dasar	29,38%
Properti	2,15%
Utilitas	0,07%
Deposito + Kas	3,30%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- PT Aneka Tambang Tbk
- PT Bank Syariah Indonesia Tbk
- PT Barito Pacific Tbk
- PT Chandra Asri Petrochemical Tbk
- PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
- PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
- PT Merdeka Copper Gold Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- PT Unilever Indonesia Tbk
- PT Vale Indonesia Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juli 2021, IDR Equity Syariah Fund membukukan kinerja -1,06% per bulan, diatas dari performa tolak ukur. Secara sektor, *Communication Services* adalah kontributor positif terbesar (0,8% per bulan), sementara *Consumer Staples* adalah kontributor negatif terbesar (-1,9% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global memperlihatkan pergerakan yang *mixed* , dimana pasar negara maju mencatat kenaikan sedangkan pasar negara berkembang cenderung terkoreksi dikarenakan kekhawatiran akan regulasi sektor teknologi di China dan meningkatnya kembali kasus Covid19 di sejumlah negara termasuk Indonesia. Pasar domestik juga bergerak *mixed* dengan performa saham berkapitalisasi kecil-menengah yang lebih baik dibandingkan saham berkapitalisasi besar. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronavirus termasuk perkembangan jumlah kasus, pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR BALANCED SYARIAH FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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

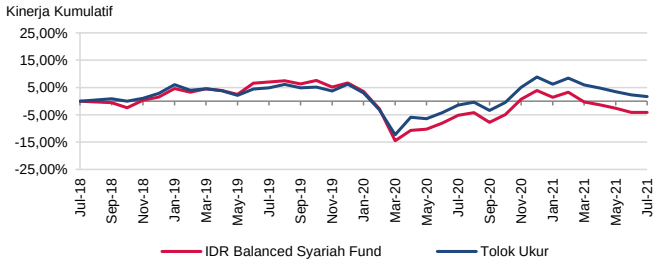
Tanggal Penerbitan	:	25 Juni 2010	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 880.616,28
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.439,74	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Tolok Ukur	:	50% Jakarta Islamic Index 50% Indonesia Government Sukuk Index (IGSIX)

KINERJA INVESTASI

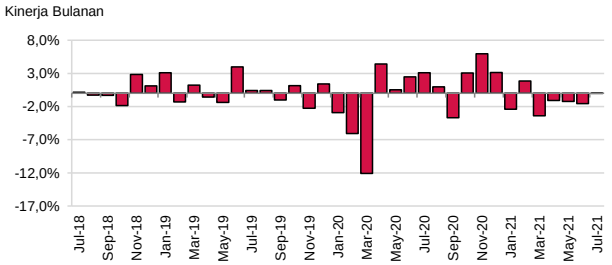
D Advanced Balanced Fun	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced Syariah**	0,00%	-2,75%	-7,69%	1,12%	-1,38%	-1,05%	3,34%
Tolok Ukur*	-0,56%	-2,93%	-6,55%	3,16%	0,57%	0,11%	3,82%

*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

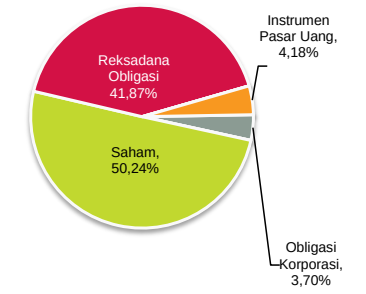
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	11,55%
Pelayanan dan Jasa	0,37%
Barang Konsumsi	11,15%
Energi	3,72%
Keuangan	2,39%
Kesehatan	3,42%
Teknologi Informasi	1,31%
Industri Dasar	15,12%
Properti	1,18%
Utilitas	0,04%
Obligasi Industrial	3,70%
Reksadana Obligasi	41,87%
Deposito + Kas	4,18%

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 IFR0006
- SBSN Seri PBS011
- SBSN Seri PBS012
- SBSN Seri PBS021
- SBSN Seri PBS028

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan Juli 2021, IDR Balanced Syariah Fund mencatatkan kinerja 0,00%. Di bulan lalu pasar ekuitas global memperlihatkan pergerakan yang *mixed*, dimana pasar negara maju mencatat kenaikan sedangkan pasar negara berkembang cenderung terkoreksi dikarenakan kekhawatiran akan regulasi sektor teknologi di China dan meningkatnya kembali kasus Covid19 di sejumlah negara termasuk Indonesia. Pasar domestik juga bergerak *mixed* dengan performa saham berkapitalisasi kecil-menengah yang lebih baik dibandingkan saham berkapitalisasi besar. Di pasar obligasi, Indeks *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* naik sebesar +1,19% secara bulanan. Positif sentimen tersebut ditopang oleh penurunan tingkat pengembalian obligasi negara Amerika Serikat, sementara inflasi di Indonesia masih relatif rendah dibandingkan dengan negara – negara tetangga serta likuiditas perbankan masih banyak. Di sisi moneter, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga kebijakannya di 3,5% untuk menopang pertumbuhan ekonomi.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR CHINA INDIA INDONESIA EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 1.707,24
Tingkat Risiko	:	Tinggi
Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 6.041.778,71
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

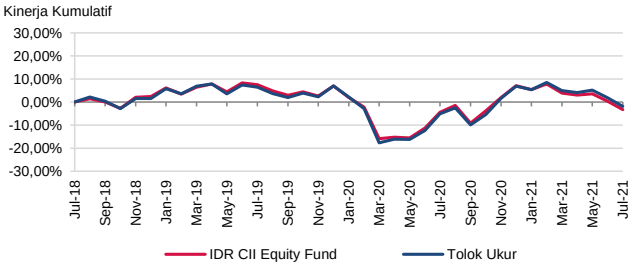
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR China-India-Indonesia Equity**	-3,58%	-6,06%	-9,67%	1,31%	-1,09%	1,81%	5,19%
Tolok Ukur*	-3,73%	-5,78%	-8,25%	3,94%	-0,47%	2,40%	4,38%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

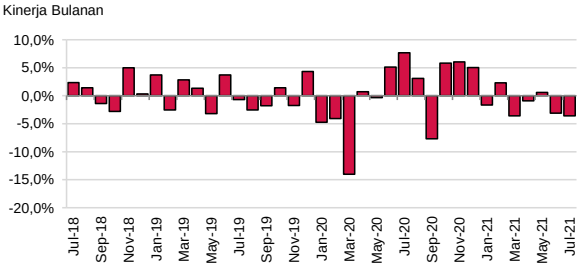
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 80% MSCI Indonesia Index + 10% MSCI China + 10% MSCI India Index

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

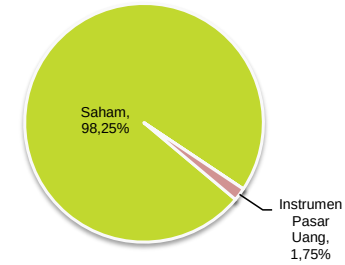
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	15,98%
Pelayanan dan Jasa	9,73%
Barang Konsumsi	7,07%
Energi	5,00%
Keuangan	41,69%
Kesehatan	2,93%
Aneka Industri	1,88%
Teknologi Informasi	4,21%
Industri Dasar	9,05%
Properti	0,22%
Utilitas	0,51%
Deposito + Kas	1,75%

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 Sarana Menara Nusantara Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- Reliance Industries Ltd
- Tencent Holdings Ltd

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juli 2021, IDR CII Equity Fund membukakan kinerja sebesar -3,58% per bulan, searah dengan pergerakan tolak ukur (kinerja MXID sebesar -2,2%, kinerja MXCN sebesar, -13,8%, dan kinerja MXIN sebesar 1,1%). Di bulan lalu pasar ekuitas global memperlihatkan pergerakan yang *mixed*, dimana pasar negara maju mencatat kenaikan sedangkan pasar negara berkembang cenderung terkoreksi dikarenakan kekhawatiran akan regulasi sektor teknologi di China dan meningkatnya kembali kasus Covid19 di sejumlah negara termasuk Indonesia. Pasar domestik juga bergerak *mixed* dengan performa saham berkapitalisasi kecil-menengah yang lebih baik dibandingkan saham berkapitalisasi besar. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronavirus termasuk perkembangan jumlah kasus, pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 1.046,33
Tingkat Risiko	:	Tinggi
Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 821.157,73
Biaya Pengelolaan Dana	:	1,00% per tahun
Frekuensi Pricing	:	Harian
Tolok Ukur	:	90% Jakarta Composite Index 10% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

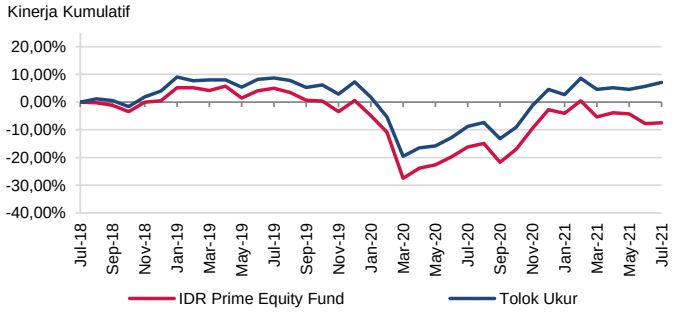
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Equity Fund**	0,27%	-3,75%	-4,89%	10,43%	-2,56%	-1,21%	0,67%
Tolak Ukur*	1,32%	1,78%	2,39%	17,42%	2,31%	4,41%	4,34%

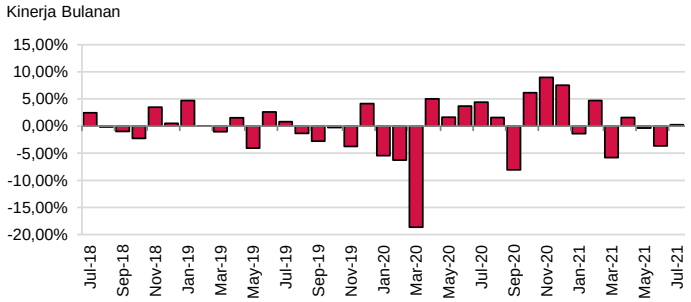
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

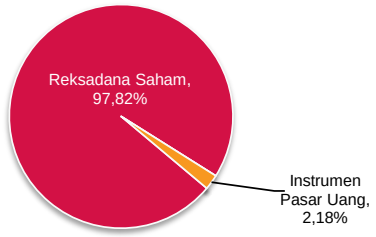
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas IDX30 Filantropi	18,17%
RD Schroder Dana Istimewa	38,30%
RD Schroder Dana Prestasi	41,35%
Deposito + Kas	2,18%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juli 2021, IDR Prime Equity Fund membukukan kinerja +0,27% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor, *Financials* adalah kontributor positif terbesar (1% per bulan), sementara *Consumer Staples* adalah kontributor negatif terbesar (-0,8% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global memperlihatkan pergerakan yang *mixed*, dimana pasar negara maju mencatat kenaikan sedangkan pasar negara berkembang cenderung terkoreksi dikarenakan kekhawatiran akan regulasi sektor teknologi di China dan meningkatnya kembali kasus Covid19 di sejumlah negara termasuk Indonesia. Pasar domestik juga bergerak *mixed* dengan performa saham berkapitalisasi kecil-menengah yang lebih baik dibandingkan saham berkapitalisasi besar. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronavirus termasuk perkembangan jumlah kasus, pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME FIXED INCOME FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 149.209,96
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	0,60% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.580,47	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	:	5,48	Durasi Tolok Ukur	:	5,32

KINERJA INVESTASI

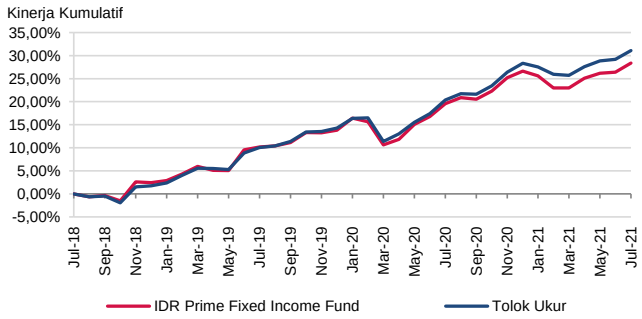
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Fixed Income**	1,55%	2,62%	1,36%	7,39%	8,68%	6,35%	6,99%
Tolak Ukur*	1,48%	2,74%	2,14%	8,93%	9,43%	7,35%	8,11%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mei 2016

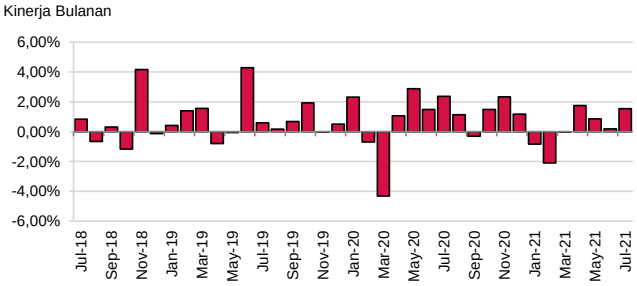
21 Okt 2014 hingga 30 Apr 2016: 85% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net) + 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

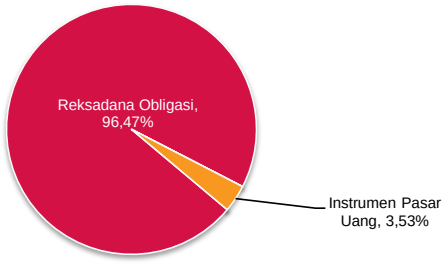
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas Prima II	35,58%
RD Schroder Dana Mantap Plus II	60,89%
Deposito + Kas	3,53%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi lokal pemerintah Indonesia mencatat tingkat pengembalian positif di bulan Juli 2021 di mana indeks *Bloomberg Indonesia Local Sovereign* naik +1,75% per bulan, dan subdana IDR Prime Fixed Income mencatat kinerja +1,55% di bulan yang sama. Sentimen positif didukung oleh menurunnya imbal hasil obligasi AS, dan inflasi Indonesia yang relatif rendah dibandingkan dengan regional. Neraca perdagangan tercatat surplus 1,3 miliar dolar AS, yang merupakan surplus dalam empat belas bulan berturut-turut. Dari sisi moneter Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan di level 3,5% di tengah pemberlakuan pembatasan kegiatan masyarakat pada bulan berjalan akibat meningkatnya laju infeksi virus Corona.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR GROWTH EQUITY SYARIAH FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 68.799,02
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 884,41	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	98% Indonesia Sharia Index 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

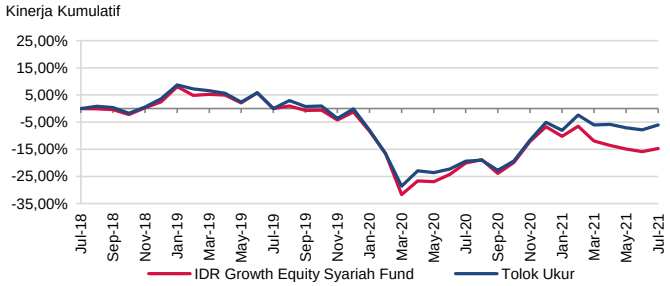
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Growth Equity Syariah**	1,46%	-1,24%	-8,52%	6,69%	-3,34%	-3,87%	-1,98%
Tolok Ukur*	1,90%	-0,20%	-1,01%	16,51%	-0,07%	0,39%	1,68%

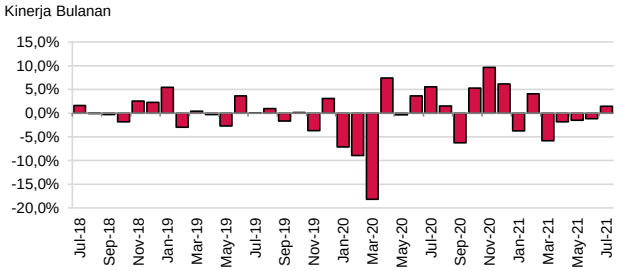
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

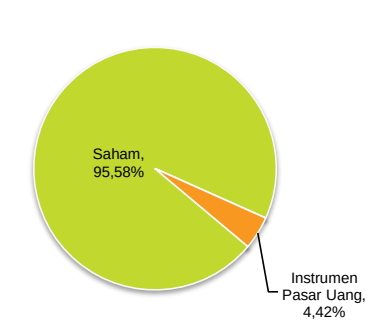
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	21,88%
Pelayanan dan Jasa	5,68%
Barang Konsumsi	17,26%
Energi	6,69%
Keuangan	4,91%
Kesehatan	9,29%
Aneka Industri	0,00%
Teknologi Informasi	8,21%
Industri Dasar	17,08%
Properti	4,14%
Utilitas	0,44%
Deposito + Kas	4,42%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- PT Bank Syariah Indonesia Tbk
- PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
- PT Ciputra Development Tbk
- PT Elang Mahkota Teknologi Tbk
- PT Erajaya Swasembada Tbk
- PT Merdeka Copper Gold Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- PT Unilever Indonesia Tbk
- PT Vale Indonesia Tbk
- PT XL Axiata Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juli 2021, IDR Growth Equity Syariah Fund membukukan kinerja +1,46% per bulan, sedikit dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor, *Communication Services* adalah kontributor positif terbesar (0,7% per bulan), sementara *Consumer Staples* adalah kontributor negatif terbesar (-0,8% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global memperlihatkan pergerakan yang *mixed*, dimana pasar negara maju mencatat kenaikan sedangkan pasar negara berkembang cenderung terkoreksi dikarenakan kekhawatiran akan regulasi sektor teknologi di China dan meningkatnya kembali kasus Covid19 di sejumlah negara termasuk Indonesia. Pasar domestik juga bergerak *mixed* dengan performa saham berkapitalisasi kecil-menengah yang lebih baik dibandingkan saham berkapitalisasi besar. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronavirus termasuk perkembangan jumlah kasus, pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR DYNAMIC SYARIAH FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 51.574,91
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.074,01	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Tolok Ukur	:	50% Indonesia Sharia Index 50% Indonesia Government Sukuk Index (IGSIX)

KINERJA INVESTASI

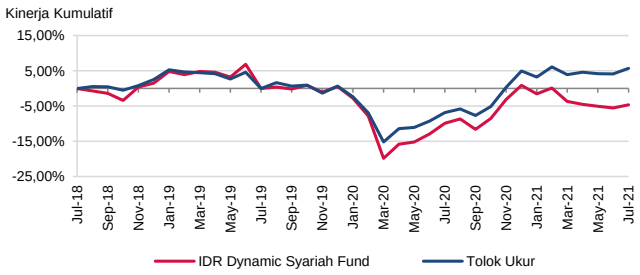
SD Advanced Balanced Fun	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dynamic Syariah**	0,97%	-0,14%	-5,50%	5,81%	0,80%	-0,13%	1,17%
Tolok Ukur*	1,50%	1,09%	0,75%	13,52%	3,52%	3,02%	3,56%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

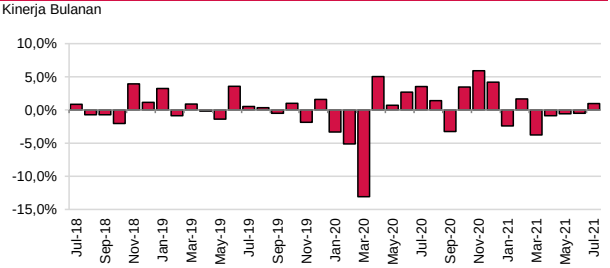
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2019: 50% Indonesia Sharia Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

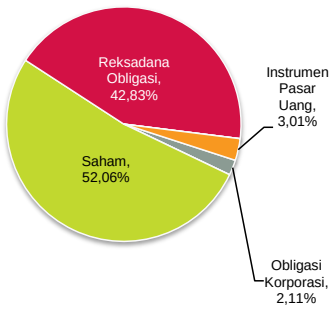
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	11,75%
Pelayanan dan Jasa	2,89%
Barang Konsumsi	10,72%
Energi	3,14%
Keuangan	2,63%
Kesehatan	4,48%
Teknologi Informasi	3,33%
Industri Dasar	10,14%
Properti	2,48%
Utilitas	0,48%
Obligasi Industrial	2,11%
Reksadana Obligasi	42,83%
Deposito + Kas	3,01%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Elang Mahkota Teknologi Tbk
PT Merdeka Copper Gold Tbk
PT Mitra Keluarga Karyasehat Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
PT Unilever Indonesia Tbk
SBSN Seri IFR0006
SBSN Seri PBS011
SBSN Seri PBS012
SBSN Seri PBS021
SBSN Seri PBS028

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan Juli 2021, IDR Dynamic Syariah Fund mencatatkan kinerja +0,97%. Di bulan lalu pasar ekuitas global memperlihatkan pergerakan yang *mixed*, dimana pasar negara maju mencatat kenaikan sedangkan pasar negara berkembang cenderung terkoreksi dikarenakan kekhawatiran akan regulasi sektor teknologi di China dan meningkatnya kembali kasus Covid19 di sejumlah negara termasuk Indonesia. Pasar domestik juga bergerak *mixed* dengan performa saham berkapitalisasi kecil-menengah yang lebih baik dibandingkan saham berkapitalisasi besar. Di pasar obligasi, Indeks *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* naik sebesar +1,19% secara bulanan. Positif sentimen tersebut ditopang oleh penurunan tingkat pengembalian obligasi negara Amerika Serikat, sementara inflasi di Indonesia masih relatif rendah dibandingkan dengan negara – negara tetangga serta likuiditas perbankan masih banyak. Di sisi moneter, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga kebijakannya di 3,5% untuk menopang pertumbuhan ekonomi.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD GLOBAL GROWTH OPPORTUNITY EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 45,23
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,3800	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	90% MSCI World Index + 10% MSCI Asia Ex. Japan

KINERJA INVESTASI

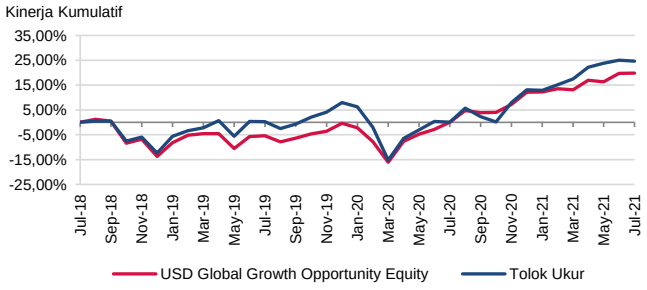
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Global Growth Opportunity Equity Fund**	0,09%	2,47%	6,91%	19,85%	6,81%	N/A	6,86%
Tolok Ukur*	-0,30%	2,05%	10,23%	29,07%	10,95%	N/A	11,06%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

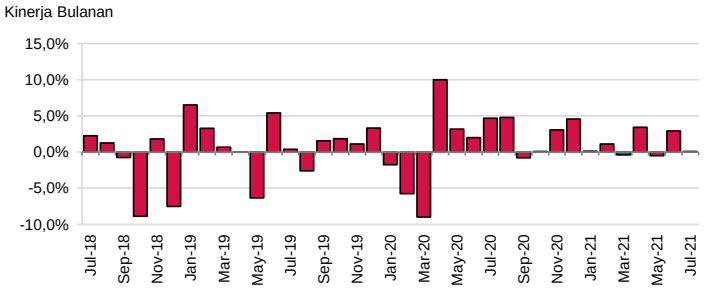
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 90% Dow Jones Islamic Mkt World Index + 10% MSCI World Index

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

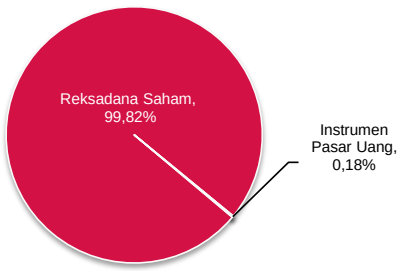
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



PORTFOLIO ALLOCATION

RD AIA Global Multi-Factor Equity	0,14%
RD AIA Global Quality Growth	0,16%
RD AIA New Multinationals	0,25%
RD CIMB Principal Islamic Asia Pacific Equity	7,27%
RD Mandiri Global Sharia Equity Dollar	53,50%
RD Schroder Global Syariah Equity	38,51%
Deposito + Kas	0,18%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juli 2021, USD Global Growth Opportunity Equity Fund membukukan kinerja sebesar +0,09% per bulan, sedikit dibawah dari performa tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global memperlihatkan pergerakan yang *mixed* , dimana pasar negara maju mencatat kenaikan sedangkan pasar negara berkembang cenderung terkoreksi dikarenakan kekhawatiran akan regulasi sektor teknologi di China dan meningkatnya kembali kasus Covid19 di sejumlah negara termasuk Indonesia. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronavirus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ONSHORE EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 3,22
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 0,8303	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	98% MXID Index (In USD Term) + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

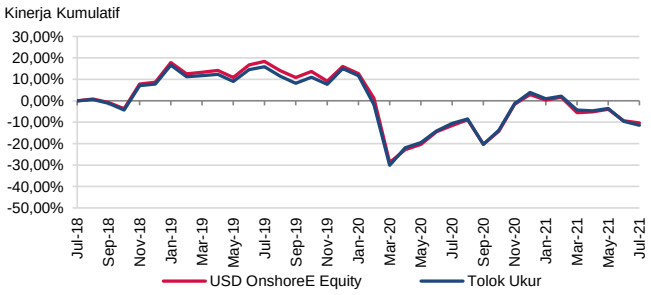
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Onshore Equity Fund**	-1,10%	-5,50%	-12,91%	1,32%	-3,46%	N/A	-4,26%
Tolok Ukur*	-2,09%	-7,15%	-14,80%	-0,96%	-3,98%	N/A	-4,72%

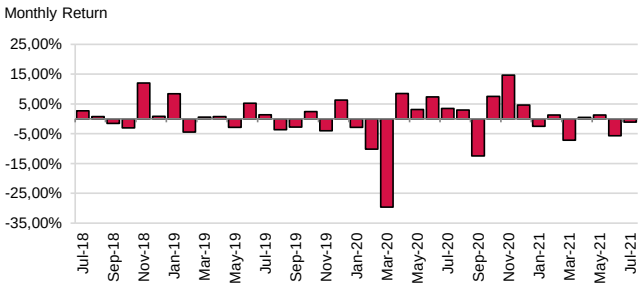
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

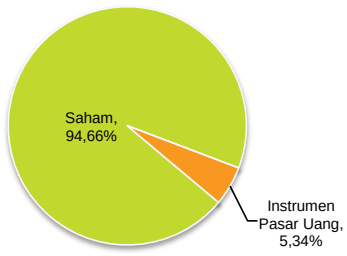
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	16,96%
Pelayanan dan Jasa	6,06%
Barang Konsumsi	7,44%
Energi	2,66%
Keuangan	49,85%
Kesehatan	2,39%
Aneka Industri	0,11%
Teknologi Informasi	0,94%
Industri Dasar	7,53%
Properti	0,72%
Deposito + Kas	5,34%

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 Merdeka Copper Gold Tbk
- PT Sarana Menara Nusantara Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- PT Tower Bersama Infrastructure Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juli 2021, USD Onshore Equity Fund membukukan kinerja -1,10% per bulan, diatas dari performa MXID (dalam USD). Secara sektor, *Communication Services* adalah kontributor positif terbesar (0,7% per bulan), sementara *Financials* adalah kontributor negatif terbesar (-1,3% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global memperlihatkan pergerakan yang *mixed*, dimana pasar negara maju mencatat kenaikan sedangkan pasar negara berkembang cenderung terkoreksi dikarenakan kekhawatiran akan regulasi sektor teknologi di China dan meningkatnya kembali kasus Covid19 di sejumlah negara termasuk Indonesia. Pasar domestik juga bergerak *mixed* dengan performa saham berkapitalisasi kecil-menengah yang lebih baik dibandingkan saham berkapitalisasi besar. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronavirus termasuk perkembangan jumlah kasus, pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu..

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME GLOBAL EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 48,35
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,3146	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi			

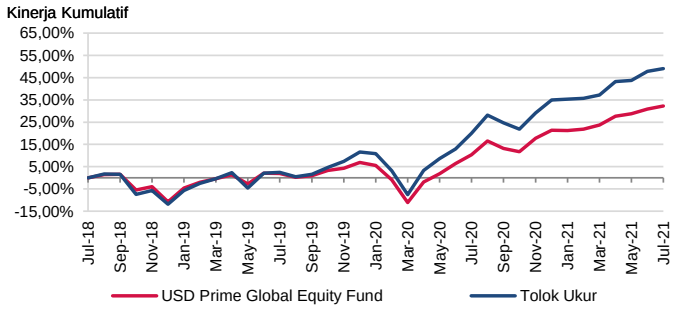
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Global** Equity Fund	1,05%	3,58%	8,94%	19,83%	9,77%	N/A	8,06%
Tolak Ukur*	0,85%	4,09%	10,44%	28,67%	15,60%	N/A	12,35%

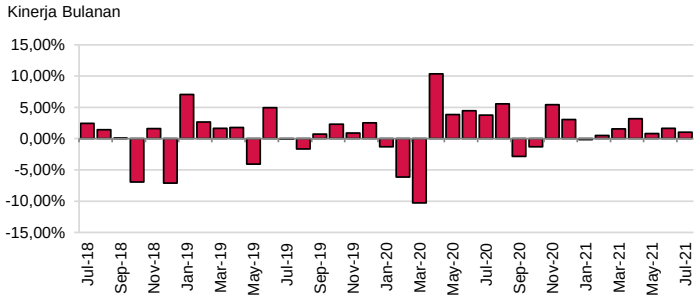
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

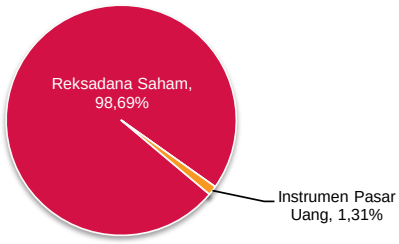
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas Cakra Syariah	67,61%
RD Schroder Asian Equity Yield Class A	31,08%
Deposito + Kas	1,31%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juli 2021, USD Prime Global Equity Fund membukukan kinerja sebesar +1,05% per bulan, dibawah dari kinerja performa tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global memperlihatkan pergerakan yang *mixed*, dimana pasar negara maju mencatat kenaikan sedangkan pasar negara berkembang cenderung terkoreksi dikarenakan kekhawatiran akan regulasi sektor teknologi di China dan meningkatnya kembali kasus Covid19 di sejumlah negara termasuk Indonesia. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronavirus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME EMERGING MARKET EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	:	18 Januari 2018	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 78,63
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,1883	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	100% MSCI Emerging Market

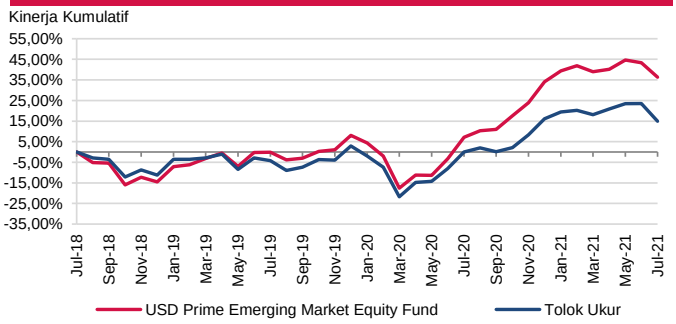
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Emerging Market Equity Fund**	-4,88%	-2,74%	1,68%	27,31%	10,89%	N/A	5,01%
Tolak Ukur	-6,89%	-4,90%	-0,99%	18,16%	5,71%	N/A	1,40%

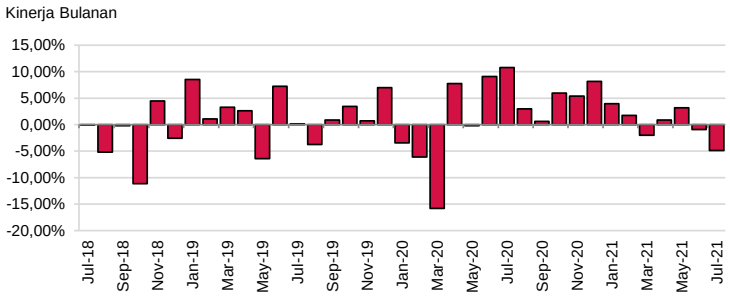
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

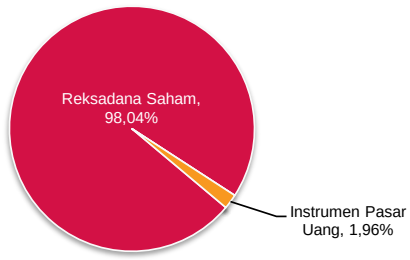
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Fidelity Emerging Market Class A Acc	98,04%
Deposito + Kas	1,96%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juli 2021, USD Prime Emerging Market Equity Fund membukukan kinerja sebesar -4,88% per bulan, diatas dari kinerja tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global memperlihatkan pergerakan yang *mixed*, dimana pasar negara maju mencatat kenaikan sedangkan pasar negara berkembang cenderung terkoreksi dikarenakan kekhawatiran akan regulasi sektor teknologi di China dan meningkatnya kembali kasus Covid19 di sejumlah negara termasuk Indonesia. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronavirus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR ULTIMATE EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 152.098,94
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,40% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 916,52	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	98% Jakarta Composite Index 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

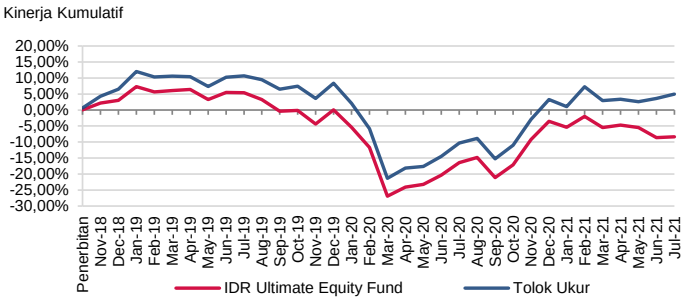
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Ultimate Equity Fund**	0,26%	-3,79%	-4,99%	9,67%	N/A	N/A	-3,11%
Tolok Ukur*	1,30%	1,54%	1,64%	17,08%	N/A	N/A	1,77%

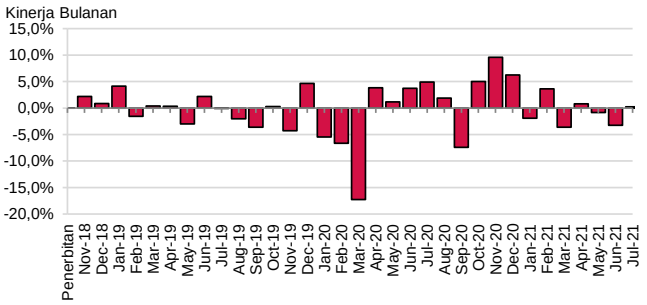
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

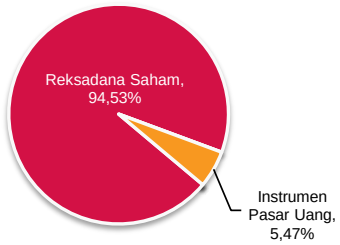
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham	94,53%
Deposito + Kas	5,47%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD Ashmore Dana Ekuitas Nusantara	23,33%
RD Ashmore Dana Progresif Nusantara	22,69%
RD Batavia Dana Saham	27,89%
RD Schroder Dana Prestasi	20,46%
RD Schroder Dana Prestasi Plus	0,15%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juli 2021, IDR Ultimate Equity Fund membukukan kinerja +0,26% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor, *Financials* adalah kontributor positif terbesar (1% per bulan), sementara *Consumer Staples* adalah kontributor negatif terbesar (-0,8% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global memperlihatkan pergerakan yang *mixed*, dimana pasar negara maju mencatat kenaikan sedangkan pasar negara berkembang cenderung terkoreksi dikarenakan kekhawatiran akan regulasi sektor teknologi di China dan meningkatnya kembali kasus Covid19 di sejumlah negara termasuk Indonesia. Pasar domestik juga bergerak *mixed* dengan performa saham berkapitalisasi kecil-menengah yang lebih baik dibandingkan saham berkapitalisasi besar. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronavirus termasuk perkembangan jumlah kasus, pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME MULTI ASSET INCOME FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

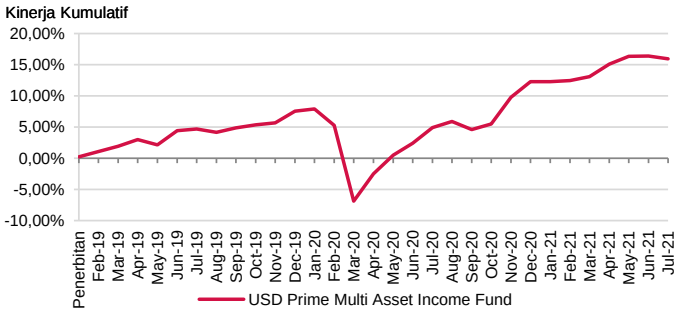
Tanggal Penerbitan	:	30 Januari 2019	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 6,42
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,1593	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi			

KINERJA INVESTASI

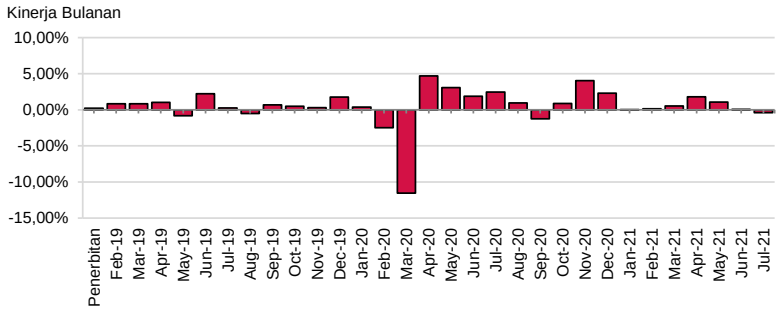
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Multi Asset Income Fund**	-0,39%	0,73%	3,25%	10,51%	N/A	N/A	6,09%

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

KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET

ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Secara umum, fokus diarahkan pada pengurangan *exposure* terhadap siklikal dan penambahan *hedges* untuk menambah porteksi portfolio terhadap *tail risk* dan volatilitas pasar. Alokasi terhadap aset *yield* dikurangi dan alokasi terhadap aset *growth* ditambahkan. *Fund manager* mengurangi alokasi terhadap sektor finansial dan merotasi kepada ekuitas *defensive* dan aset strategi *enhanced income*. Posisi baru juga ditambahkan di ekuitas Rusia yang menjadi proxy minyak dunia dan ekuitas Italia yang akan diuntungkan dari *European Recovery Fund*. Di sisi lain, *fund manager* juga melakukan aksi ambil untung di obligasi *investment grade* AS dan menambah sedikit posisi di obligasi pemerintah AS yg bertenor panjang. *Exposure* terhadap obligasi *high yield* AS dan Eropa juga dikurangi. Di sisi lain *fund manager* menambah beberapa posisi alternatif, termasuk perusahaan *holding* di infrastruktur sosial dan beberapa perusahaan *business development.*

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME GREATER CHINA EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	:	22 Juli 2019	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 22,81
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,5599	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	100% MSCI Golden Dragon Index

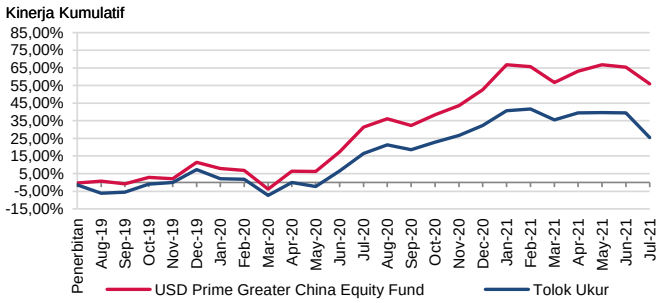
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Greater China Equity Fund**	-5,73%	-4,36%	2,19%	18,70%	N/A	N/A	24,54%
Tolak Ukur	-9,98%	-9,98%	-5,14%	9,66%	N/A	N/A	12,85%

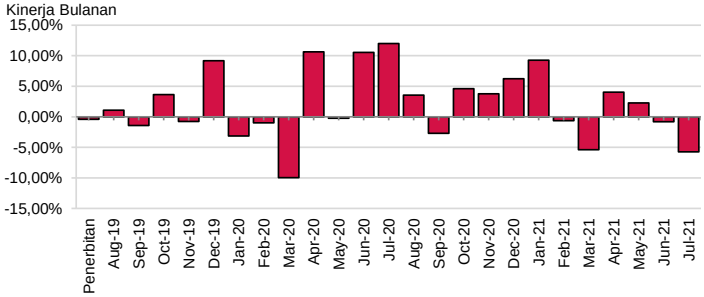
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

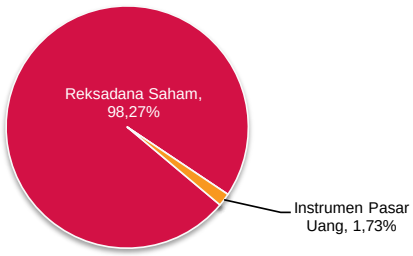
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Schroder Int. Greater China AAC	98,27%
Deposito + Kas	1,73%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juli 2021, USD Prime Greater China Equity Fund membukukan kinerja -5,73% per bulan, diatas dari performa tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global memperlihatkan pergerakan yang *mixed*, dimana pasar negara maju mencatat kenaikan sedangkan pasar negara berkembang cenderung terkoreksi dikarenakan kekhawatiran akan regulasi sektor teknologi di China dan meningkatnya kembali kasus Covid19 di sejumlah negara termasuk Indonesia. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronavirus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED ADVENTUROUS FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	:	31 Maret 2021
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,0424
Tingkat Risiko	:	Tinggi
Dana Kelolaan (juta)	:	USD 1,15
Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Frekuensi Pricing	:	Harian
Tolok Ukur	:	90% MSCI World Total Return Index + 10% Bloomberg Barclays Global Aggregate TR Index

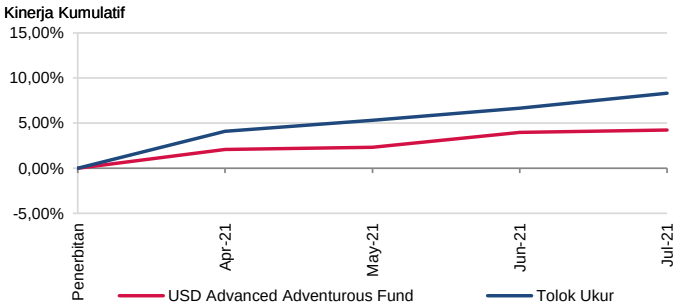
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Adventurous Fund**	0,26%	2,12%	N/A	N/A	N/A	N/A	4,24%
Tolak Ukur	1,56%	4,07%	N/A	N/A	N/A	N/A	8,32%

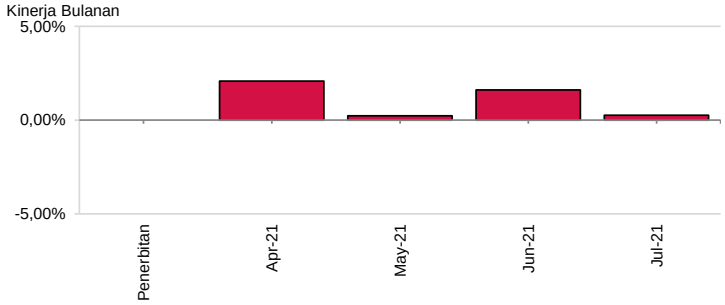
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

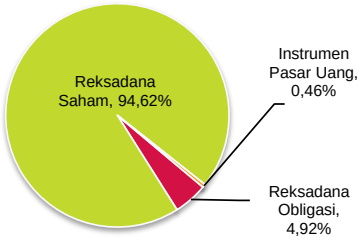
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham	94,62%
Reksadana Obligasi	4,92%
Deposito + Kas	0,46%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD AIA Asia Ex-Japan Equity	1,41%
RD AIA Diversified Fixed Income	4,92%
RD AIA Global Multi Factor Equity	22,31%
RD AIA Global Quality Growth	27,98%
RD AIA Greater China Equity	0,94%
RD AIA New Multinationals	41,99%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Fund manager memiliki ekspektasi bahwa pasar akan bergerak positif di paruh kedua tahun ini walaupun dengan volatilitas yang lebih tinggi. Portfolio melanjutkan posisi overweight di ekuitas sejalan dengan pemulihan ekonomi. *Fund manger* juga melanjutkan advokasi posisi netral terhadap kredit *investment grade* dimana kredit Asia memiliki *yield* yang lebih menarik dibandingkan dengan kredit AS seiring dengan ekspektasi akan membaiknya *balance sheet* yang menghasilkan fundamental yang kuat.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED BALANCED FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	:	5 Mei 2021
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,0336
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi
Dana Kelolaan (juta)	:	USD 0,59
Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Frekuensi Pricing	:	Harian
Tolok Ukur	:	60% MSCI World Total Return Index + 40% Bloomberg Barclays Global Aggregate TR Index

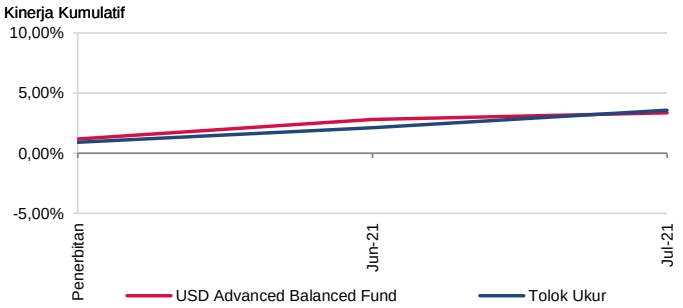
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Balanced Fund**	0,53%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	3,36%
Tolak Ukur	1,43%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	3,58%

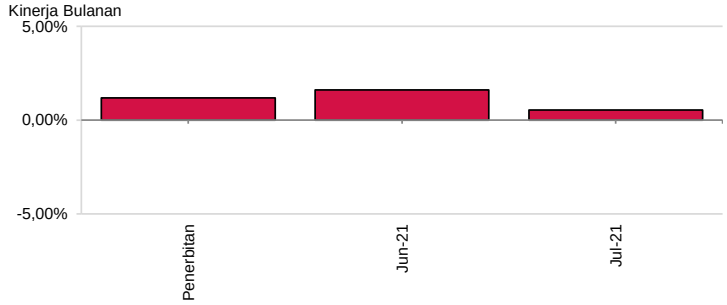
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

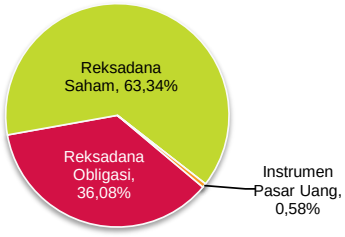
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham	63,34%
Reksadana Obligasi	36,08%
Deposito + Kas	0,58%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD AIA Asia Ex-Japan Equity	1,22%
RD AIA Diversified Fixed Income	36,08%
RD AIA Global Multi Factor Equity	15,41%
RD AIA Global Quality Growth	18,78%
RD AIA Greater China Equity	0,59%
RD AIA New Multinationals	27,34%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Fund manager memiliki ekspektasi bahwa pasar akan bergerak positif di paruh kedua tahun ini walaupun dengan volatilitas yang lebih tinggi. Portfolio melanjutkan posisi overweight di ekuitas sejalan dengan pemulihan ekonomi. *Fund manger* juga melanjutkan advokasi posisi netral terhadap kredit *investment grade* dimana kredit Asia memiliki *yield* yang lebih menarik dibandingkan dengan kredit AS seiring dengan ekspektasi akan membaiknya *balance sheet* yang menghasilkan fundamental yang kuat.

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