LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD FIXED INCOME FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juni 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	:	7 November 2000
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00
Nilai Unit (NAB)	:	USD 3,20
Tingkat Risiko	:	Moderat
Durasi portfolio	:	8,47
Dana Kelolaan (juta)	:	USD 60,54
Biaya Pengelolaan Dana	:	1,45% per tahun
Frekuensi Pricing	:	Harian
Tolok Ukur	:	90% BBG USD EM Indonesia Sov. Bond Index 10% Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)
Durasi Tolok Ukur	:	8,13

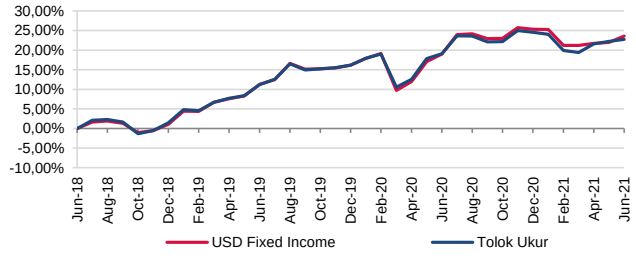
KINERJA INVESTASI

SD Advanced Balanced Fun	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Fixed Income**	1,33%	1,97%	-1,39%	3,87%	7,32%	3,86%	5,80%
Tolok Ukur*	0,41%	2,06%	-2,17%	2,36%	6,77%	4,21%	1,01%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2019
Sejak 1 Des 2018 hingga 31 Des 2018: 90% BBG USD EM Indonesia Sov. Bond + 10% Rata-Rata Deposito USD 1 Bulan (Net)
Sejak 1 Des 2016 hingga 31 Des 2017: 90% BBG USD EM Indonesia Sov. Bond + 10% Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)
Sejak 1 Mar 2013 hingga 30 Nov 2016: Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)
Sejak penerbitan hingga 28 Feb 2013: Rata-Rata Deposito USD 1 Bulan (Net)
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

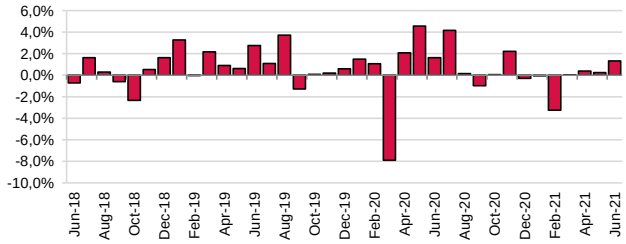
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

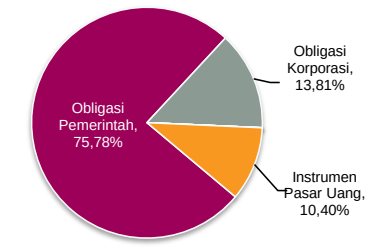


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	75,78%
Energi	2,73%
Keuangan	4,08%
Barang Konsumsi	1,86%
Utilitas	5,15%
Obligasi < 1 Tahun	0,69%
Deposito + Kas	9,71%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- Obligasi Negara Indonesia 2024
- Obligasi Negara Indonesia 2035
- Obligasi Negara Indonesia 2042
- Obligasi Negara Indonesia 2043
- Obligasi Perusahaan Gas Negara 2024

ULASAN MANAJER INVESTASI

Obligasi Negara Amerika Serikat (AS) naik pada bulan Juni dalam tiga bulan berturut-turut. Imbal hasil jangka panjang turun setelah pandangan bank sentral AS yang berubah lebih konstruktif membuat para investor memperhitungkan kenaikan suku bunga yang lebih agresif. Imbal hasil obligasi 30-tahun turun di bawah 2% sementara imbal hasil obligasi 10-tahun turun 13bps menjadi 1,46%. Pada periode yang sama, *Indeks Bloomberg USD Indonesia Sovereign Bond* naik 0,59% dengan imbal hasil jangka panjang juga turun 2-3 bps dan subdana USD Fixed Income membukukan tingkat pengembalian sebesar +1,33% pada Juni 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

30 Juni 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

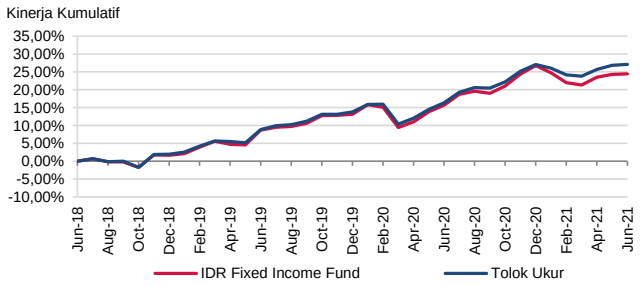
Tanggal Penerbitan	:	7 November 2000	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 1.049.127,36
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 4.409,46	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat	Tolok Ukur	:	90% Bloomberg Barclays EM Local Currency: Indonesia Total Return Index Unhedged IDR 10% Rata-rata Deposito IDR 3-Bulan (Net)
Durasi Portofolio	:	6,22	Durasi Tolok Ukur	:	5,72

KINERJA INVESTASI

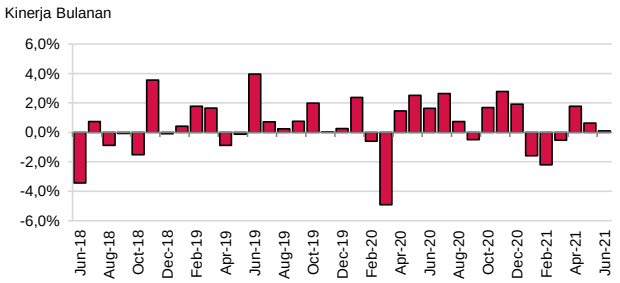
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Fixed Income**	0,11%	2,53%	-1,86%	7,55%	7,56%	5,86%	7,45%
Tolok Ukur*	0,19%	2,69%	0,01%	9,23%	8,31%	6,76%	9,83%

* 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

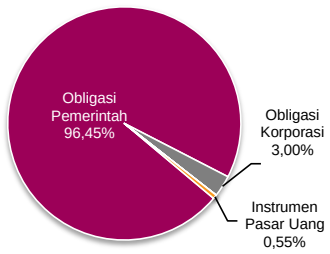
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	96,45%
Barang Konsumsi	3,00%
Deposito + Kas	0,55%

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 Juni 2021 di mana indeks *Bloomberg Barclays EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* naik +0,34% per bulan, dan subdana IDR Fixed Income mencatat kinerja +0,11% di bulan yang sama. Sentimen pasar didukung oleh arus modal asing dan permintaan domestik yang tinggi, terutama perbankan. Pertumbuhan pinjaman di bulan Mei masih menurun -1,3% per tahun, menunjukkan kontraksi selama delapan bulan berturut-turut karena prinsip kehati-hatian perbankan. Di sisi moneter, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan di level 3,5% di tengah ekspektasi inflasi yang lebih rendah di bulan Juni 2021. Di satu sisi, Rupiah terdepresiasi -1,5% dalam sebulan sehubungan dengan pembatasan kegiatan masyarakat yang lebih ketat untuk menahan laju infeksi Coronavirus.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juni 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	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 14.443.986,51
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 13.261,59	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 Equity**	-1,56%	-3,04%	-7,56%	8,37%	-2,26%	-1,16%	13,34%
Tolok Ukur*	1,01%	0,77%	0,48%	21,49%	1,31%	3,75%	14,29%

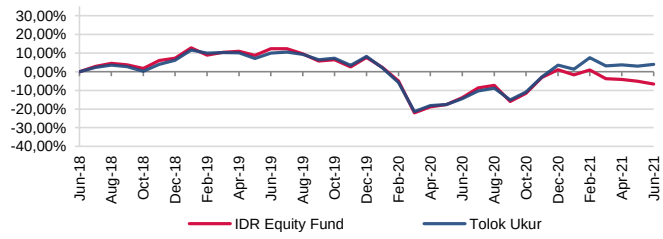
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Apr 2014

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

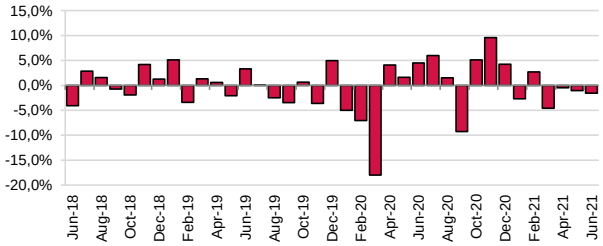
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

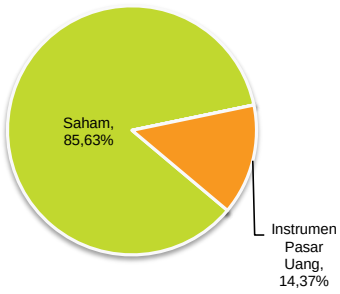


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	16,17%
Pelayanan dan Jasa	5,11%
Barang Konsumsi	10,16%
Energi	2,99%
Keuangan	32,78%
Kesehatan	2,73%
Aneka Industri	1,23%
Teknologi Informasi	1,29%
Industri Dasar	9,91%
Properti	2,88%
Utilitas	0,38%
Deposito + Kas	14,37%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juni 2021, IDR Equity Fund membukukan kinerja -1,56% per bulan, dibawah dari performa tolok ukur. Secara sektor, *Information Technology* adalah kontributor positif terbesar (1,9% per bulan), sementara *Consumer Staples* adalah kontributor negatif terbesar (-0,4% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global mencatatkan *performance* yang *mixed* ditengah diskusi potensi *tapering* oleh The Fed dan meningkatnya kasus Covid19 di sejumlah negara. Di sisi domestik , meningkatnya kembali kasus Covid19 setelah Lebaran memberikan tekanan kepada pasar ekuitas domestik, terutama terhadap saham-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

30 Juni 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 423.593,91
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 2.036,93	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%	0,46%	0,81%	1,92%	3,66%	3,95%	4,81%
Tolok Ukur*	0,11%	0,39%	0,85%	2,08%	2,84%	3,02%	3,93%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

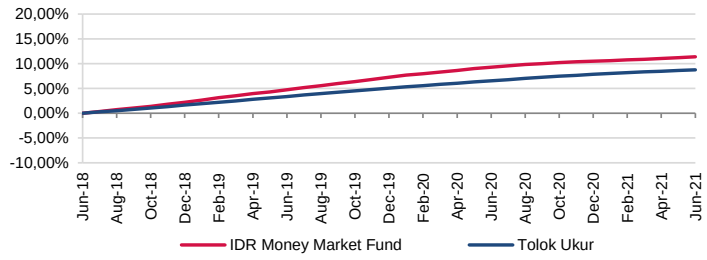
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

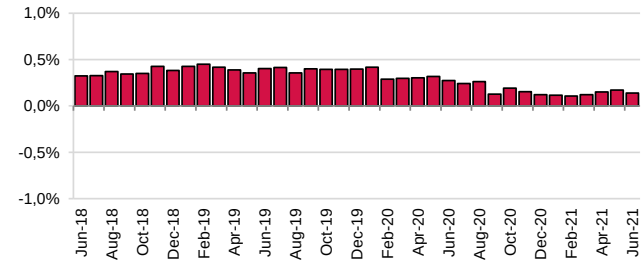
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

Reksadana Pasar Uang	10,45%
Obligasi < 1 Tahun	44,63%
Deposito + Kas	44,92%

KEPEMILIKAN TERBESAR

SBSN Seri PBS002

SUKUK NEGARA RITEL SR011

Obligasi TBIG 2022

Deposito Bank OCBC - NISP

Deposito Bank Rakyat Indonesia

ULASAN MANAJER INVESTASI

Indonesia melaporkan inflasi sebesar 0,32% per bulan (+1,68% per tahun) pada bulan Mei 2021, lebih tinggi dari 0,13% per bulan (+1,42% per tahun) di bulan sebelumnya. Kenaikan inflasi ke 5 bulan tertinggi namun masih di bawah kisaran target bank sentral di 2-4%. Kenaikan terjadi cukup merata di seluruh kategori utama, dengan sektor transportasi mencatatkan kenaikan harga tertinggi karena Idul Fitri. Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga kebijakannya di 3,50% d mana BI terus mendukung pemulihan ekonomi dan menjaga stabilitas Rupiah. Sementara itu, perbankan mempertahankan suku bunga deposito pada kisaran 2,85% - 3,50% di bulan Juni dan subdana IDR Money Market mencatatkan kinerja +0,14% pada bulan Juni 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

30 Juni 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 13.162,03
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.919,37	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**	0,08%	0,29%	0,51%	1,53%	3,18%	3,59%	4,40%
Tolok Ukur*	0,11%	0,39%	0,85%	2,08%	2,84%	3,02%	3,87%

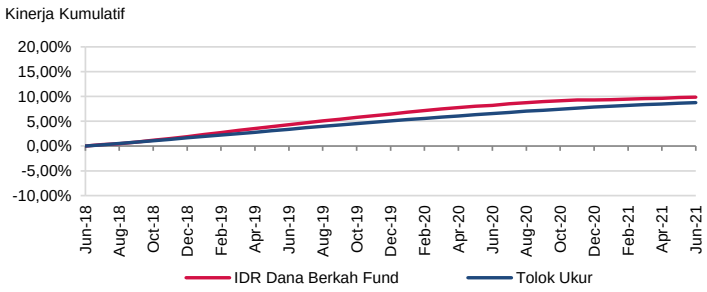
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

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

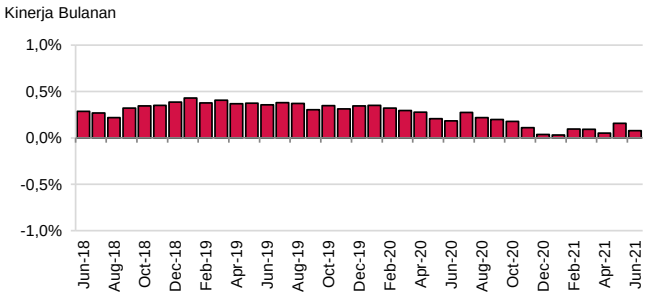
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

**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	6,94%
Obligasi < 1 Tahun	33,80%
Deposito + Kas	59,26%

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 inflasi sebesar 0,32% per bulan (+1,68% per tahun) pada bulan Mei 2021, lebih tinggi dari 0,13% per bulan (+1,42% per tahun) di bulan sebelumnya. Kenaikan inflasi ke 5 bulan tertinggi namun masih di bawah kisaran target bank sentral di 2-4%. Kenaikan terjadi cukup merata di seluruh kategori utama, dengan sektor transportasi mencatatkan kenaikan harga tertinggi karena Idul Fitri. Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga kebijakannya di 3,50% d mana BI terus mendukung pemulihan ekonomi dan menjaga stabilitas Rupiah. Sementara itu, perbankan syariah mempertahankan suku bunga deposito pada kisaran 2,85% - 3,50% di bulan Juni dan subdana IDR Dana Berkah mencatatkan kinerja +0,08% pada Juni 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

30 Juni 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

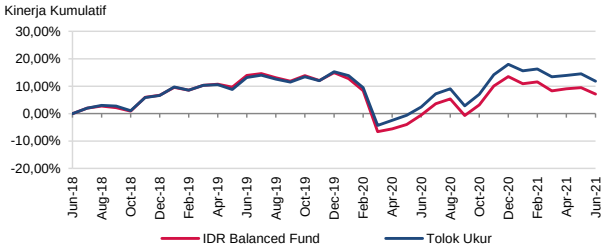
Tanggal Penerbitan	:	15 Agustus 2008	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 246.038,95
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 2.009,50	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Tolok Ukur	:	50% MSCI Indonesia DTR Net 50% Bloomberg Barclays EM Local Currency: Indonesia Total Return Index Unhedged IDR

KINERJA INVESTASI

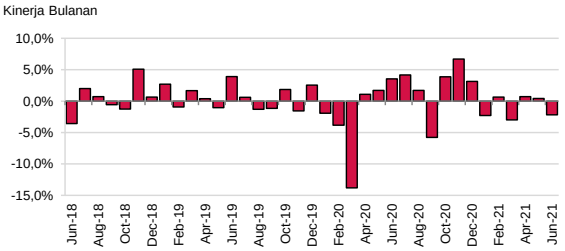
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced**	-2,17%	-1,06%	-5,62%	7,73%	2,31%	2,13%	5,57%
Tolok Ukur*	-2,31%	-1,43%	-5,21%	9,17%	3,79%	3,99%	4,11%

*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

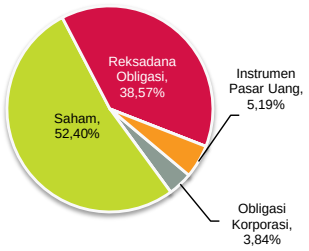
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	9,00%
Pelayanan dan Jasa	3,33%
Barang Konsumsi	4,56%
Energi	2,26%
Keuangan	26,47%
Kesehatan	1,40%
Teknologi Informasi	0,25%
Industri Dasar	4,98%
Properti	0,15%
Obligasi Industrial	1,31%
Obligasi Jasa Komunikasi	2,11%
Obligasi Keuangan	0,42%
Reksadana Obligasi	38,57%
Deposito + Kas	5,19%

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 Juni 2021, subdana IDR Balanced Fund mencatatkan kinerja -2,17. Di bulan lalu pasar ekuitas global mencatatkan *performance* yang *mixed* ditengah diskusi potensi *tapering* oleh The Fed dan meningkatnya kasus Covid19 di sejumlah negara. Di sisi domestik, meningkatnya kembali kasus Covid19 setelah Lebaran memberikan tekanan kepada pasar ekuitas domestik, terutama terhadap saham-saham berkapitalisasi besar. Di pasar obligasi, indeks *Bloomberg Barclays EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* naik +0,34% per bulan. Sentimen pasar didukung oleh arus modal asing dan permintaan domestik yang tinggi, terutama perbankan. Pertumbuhan pinjaman bank di bulan Mei masih menurun -1,3% per tahun, menunjukkan kontraksi selama delapan bulan berturut-turut. Di sisi moneter, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan di level 3,5% di tengah ekspektasi inflasi yang lebih rendah di bulan Juni 2021.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR CASH SYARIAH FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juni 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 19.229,85
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.587,47	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**	0,09%	0,35%	0,61%	1,69%	3,40%	3,72%	4,04%
Tolok Ukur*	0,11%	0,39%	0,85%	2,08%	2,84%	3,02%	3,34%

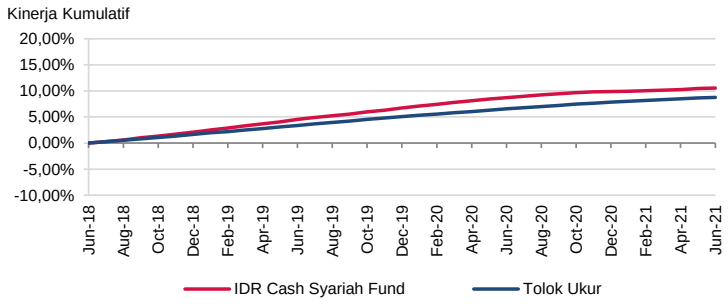
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

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

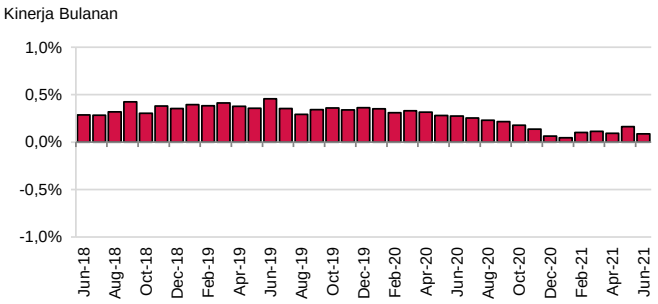
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

**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	6,66%
Obligasi < 1 Tahun	40,15%
Deposito + Kas	53,19%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD Bahana Likuid Syariah
SBSN Seri PBS002
Deposito Bank BRI Syariah
Deposito Bank Mandiri Syariah
Deposito Maybank Syariah Indonesia

ULASAN MANAJER INVESTASI

Indonesia melaporkan inflasi sebesar 0,32% per bulan (+1,68% per tahun) pada bulan Mei 2021, lebih tinggi dari 0,13% per bulan (+1,42% per tahun) di bulan sebelumnya. Kenaikan inflasi ke 5 bulan tertinggi namun masih di bawah kisaran target bank sentral di 2-4%. Kenaikan terjadi cukup merata di seluruh kategori utama, dengan sektor transportasi mencatatkan kenaikan harga tertinggi karena Idul Fitri. Bank Indonesia (BI) mempertahankan suku bunga kebijakannya di 3,50% di mana BI terus mendukung pemulihan ekonomi dan menjaga stabilitas Rupiah. Sementara itu, perbankan syariah mempertahankan suku bunga deposito pada kisaran 2,85% - 3,50% di bulan Juni dan subdana IDR Cash Syariah mencatatkan kinerja +0,09% pada Juni 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

30 Juni 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 2.152.464,98
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 853,24	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	98% Jakarta Islamic Index 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

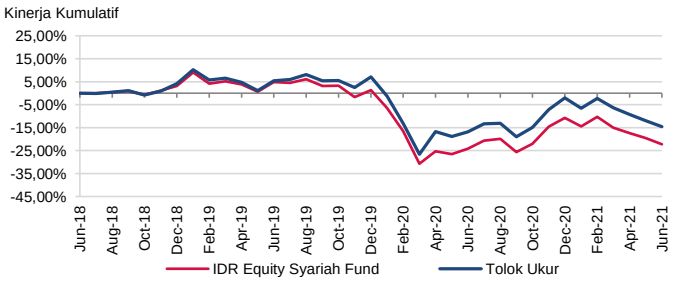
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity Syariah**	-3,41%	-8,55%	-12,86%	2,59%	-8,05%	-5,97%	-1,43%
Tolok Ukur*	-3,00%	-8,87%	-12,81%	2,61%	-5,14%	-4,05%	2,06%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Apr 2014

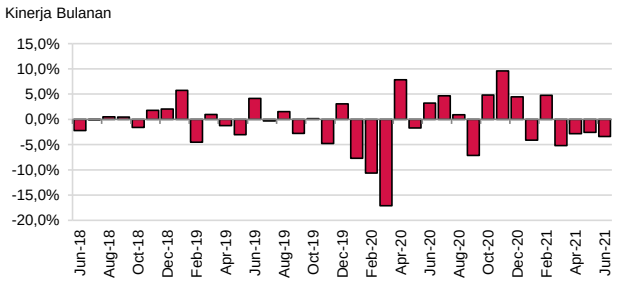
Sejak penerbitan hingga 31 Mar 2014: Jakarta Islamic Index (Total Return)

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

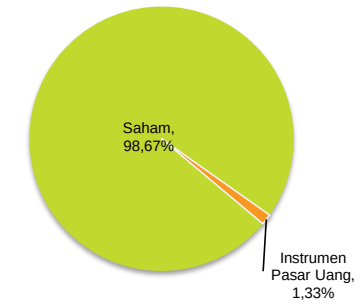
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	22,56%
Pelayanan dan Jasa	0,29%
Barang Konsumsi	24,58%
Energi	8,61%
Keuangan	1,64%
Kesehatan	6,93%
Aneka Industri	0,24%
Teknologi Informasi	0,63%
Industri Dasar	30,56%
Properti	1,96%
Utilitas	0,67%
Deposito + Kas	1,33%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- PT Aneka Tambang 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 Semen Indonesia Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- PT Unilever Indonesia Tbk
- PT United Tractors Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juni 2021, IDR Equity Syariah Fund membukukan kinerja -3,41% per bulan, sedikit diatas dari performa tolok ukur. Secara sektor, *Materials* adalah kontributor positif terbesar (0,7% per bulan), sementara *Consumer Staples* adalah kontributor negatif terbesar (-2,3% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global mencatatkan *performance* yang *mixed* ditengah diskusi potensi *tapering* oleh The Fed dan meningkatnya kasus Covid19 di sejumlah negara. Di sisi domestik, meningkatnya kembali kasus Covid19 setelah Lebaran memberikan tekanan kepada pasar ekuitas domestik, terutama terhadap saham-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

30 Juni 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

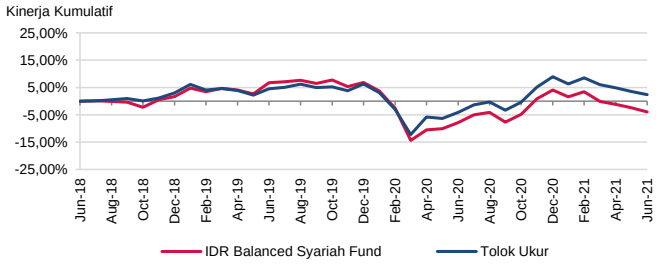
Tanggal Penerbitan	:	25 Juni 2010	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 913.267,74
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.439,75	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Tolok Ukur	:	50% Jakarta Islamic Index 50% Indonesia Government Sukuk Index (IGSIX)

KINERJA INVESTASI

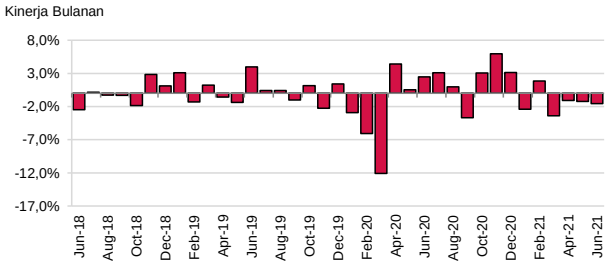
SD Advanced Balanced Fun	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced Syariah**	-1,55%	-3,82%	-7,68%	4,27%	-1,33%	-0,22%	3,36%
Tolok Ukur*	-1,16%	-3,43%	-6,02%	6,75%	0,79%	0,70%	3,91%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020
1 Mar 2013 hingga 31 Dec 2019: 50% Jakarta Islamic Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
10 Des 2010 hingga 28 Feb 2013: 50% Jakarta Islamic Index (Total Return) + 50% SBI Syariah (net)
Sejak penerbitan hingga 9 Des 2010: 100% Jakarta Islamic Index (Total Return)
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

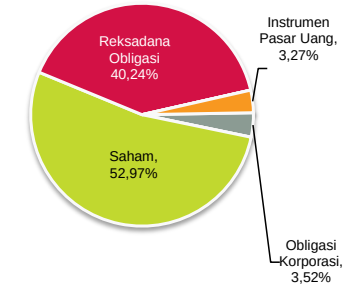
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	12,19%
Pelayanan dan Jasa	0,20%
Barang Konsumsi	13,10%
Energi	4,28%
Keuangan	0,96%
Kesehatan	3,69%
Aneka Industri	0,08%
Teknologi Informasi	0,62%
Industri Dasar	16,28%
Properti	1,19%
Utilitas	0,39%
Obligasi Industrial	3,52%
Reksadana Obligasi	40,24%
Deposito + Kas	3,27%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan Juni 2021, IDR Balanced Syariah Fund mencatatkan kinerja -1,55%. Di bulan lalu pasar ekuitas global mencatatkan *performance* yang *mixed* ditengah diskusi potensi *tapering* oleh The Fed dan meningkatnya kasus Covid19 di sejumlah negara. Di sisi domestik, meningkatnya kembali kasus Covid19 setelah Lebaran memberikan tekanan kepada pasar ekuitas domestik, terutama terhadap saham-saham berkapitalisasi besar. Di pasar obligasi, Indeks IBPA Sukuk Negara (IGSIX) naik sebesar +0,88% per bulan. Sentimen pasar didukung oleh arus modal asing dan permintaan domestik yang tinggi, terutama perbankan. Pertumbuhan pinjaman bank di bulan Mei masih menurun -1,3% per tahun, menunjukkan kontraksi selama delapan bulan berturut-turut. Di sisi moneter, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan di level 3,5% di tengah ekspektasi inflasi yang lebih rendah di bulan Juni 2021.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR CHINA INDIA INDONESIA EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juni 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 1.770,58
Tingkat Risiko	:	Tinggi
Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 6.234.035,47
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

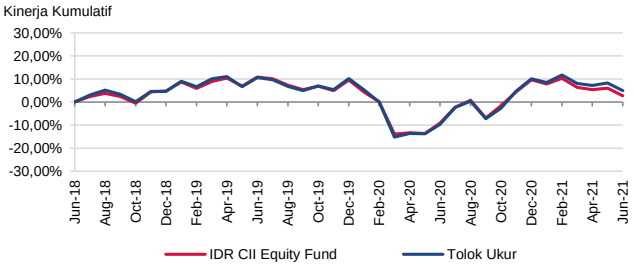
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR China-India-Indonesia Equity**	-3,12%	-3,45%	-6,32%	13,11%	0,90%	3,48%	5,60%
Tolok Ukur*	-3,07%	-2,91%	-4,70%	16,82%	1,80%	4,09%	4,80%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

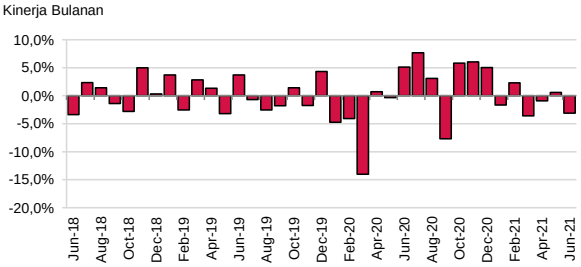
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 80% MSCI Indonesia Index + 10% MSCI China + 10% MSCI India Index

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

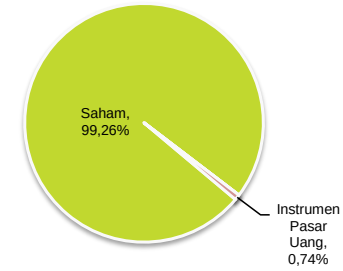
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	15,81%
Pelayanan dan Jasa	11,52%
Barang Konsumsi	7,19%
Energi	5,14%
Keuangan	40,03%
Kesehatan	3,34%
Aneka Industri	1,73%
Teknologi Informasi	5,12%
Industri Dasar	8,58%
Properti	0,26%
Utilitas	0,53%
Deposito + Kas	0,74%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- Alibaba Group Holding Ltd
- Infosys Ltd
- PT Astra International Tbk
- PT Bank Central Asia Tbk
- PT Bank Mandiri Tbk
- PT Bank Rakyat Indonesia Tbk
- PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- Reliance Industries Ltd
- Tencent Holdings Ltd

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juni 2021, IDR CII Equity Fund membukakan kinerja sebesar -3,12% per bulan, sedikit dibawah dari pergerakan tolok ukur (kinerja MXID sebesar -4,6%, kinerja MXCN sebesar 0,2%, dan kinerja MXCN sebesar 1,7%). Di bulan lalu pasar ekuitas global mencatatkan *performance* yang *mixed* ditengah diskusi potensi *tapering* oleh The Fed dan meningkatnya kasus Covid19 di sejumlah negara. Di sisi domestik, meningkatnya kembali kasus Covid19 setelah Lebaran memberikan tekanan kepada pasar ekuitas domestik, terutama terhadap saham-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

30 Juni 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 1.043,53
Tingkat Risiko	:	Tinggi
Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 811.130,27
Biaya Pengelolaan Dana	:	1,00% per tahun
Frekuensi Pricing	:	Harian
Tolok Ukur	:	90% Jakarta Composite Index 10% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

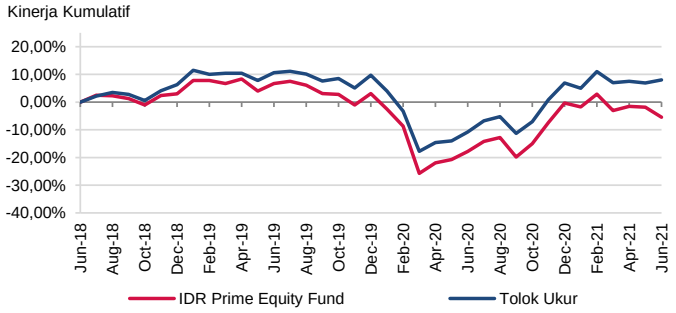
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Equity Fund**	-3,67%	-2,52%	-5,14%	14,97%	-1,86%	-0,64%	0,64%
Tolak Ukur*	1,02%	1,00%	1,06%	21,16%	2,61%	4,87%	4,20%

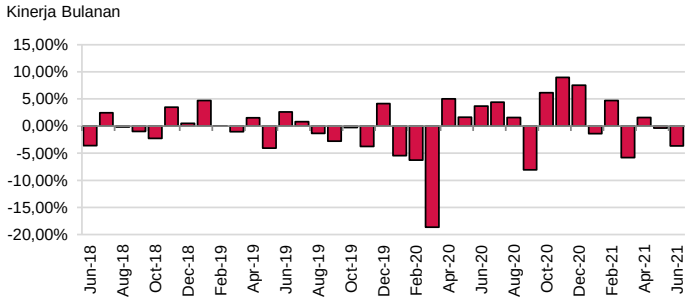
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

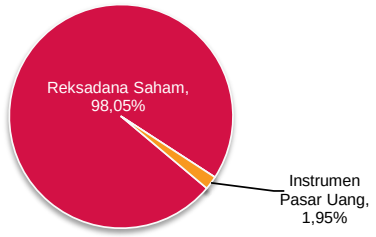
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas IDX30 Filantropi	19,10%
RD Schroder Dana Istimewa	38,09%
RD Schroder Dana Prestasi	40,86%
Deposito + Kas	1,95%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juni 2021, IDR Prime Equity Fund membukukan kinerja -3,67% per bulan, dibawah dari performa tolok ukur. Secara sektor, *Information Technology* adalah kontributor positif terbesar (1,9% per bulan), sementara *Consumer Staples* adalah kontributor negatif terbesar (-0,4% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global mencatatkan *performance* yang *mixed* ditengah diskusi potensi *tapering* oleh The Fed dan meningkatnya kasus Covid19 di sejumlah negara. Di sisi domestik , meningkatnya kembali kasus Covid19 setelah Lebaran memberikan tekanan kepada pasar ekuitas domestik, terutama terhadap saham-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

30 Juni 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 143.224,08
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	0,60% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.556,34	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	:	5,62	Durasi Tolok Ukur	:	5,34

KINERJA INVESTASI

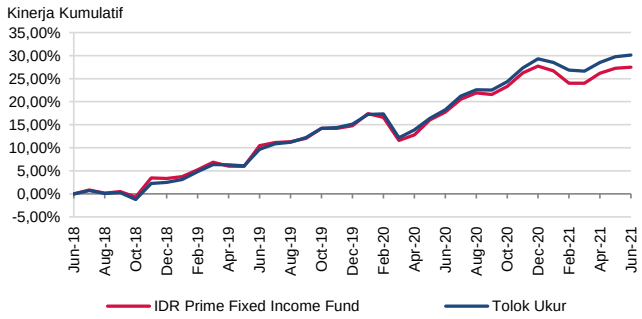
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Fixed Income**	0,19%	2,82%	-0,18%	8,26%	8,43%	6,63%	6,83%
Tolak Ukur*	0,28%	2,75%	0,66%	10,04%	9,16%	7,69%	7,98%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mei 2016

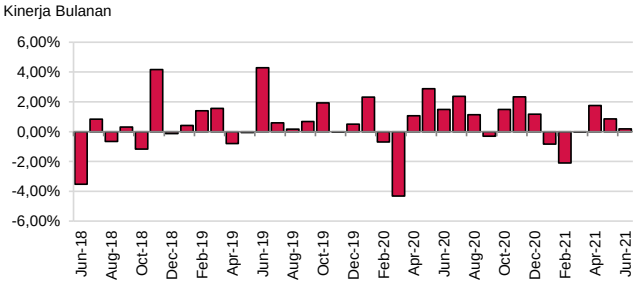
21 Okt 2014 hingga 30 Apr 2016: 85% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net) + 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

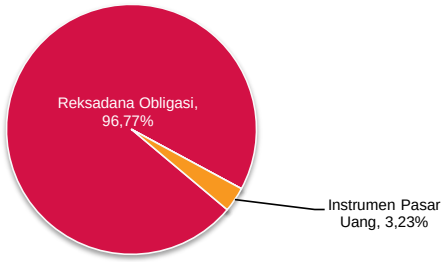
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas Prima II	35,80%
RD Schroder Dana Mantap Plus II	60,97%
Deposito + Kas	3,23%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi lokal pemerintah Indonesia mencatat tingkat pengembalian positif di bulan Juni 2021 di mana indeks *Bloomberg Indonesia Local Sovereign* naik +0,34% per bulan, dan subdana IDR Prime Fixed Income mencatat kinerja +0,19% di bulan yang sama. Sentimen pasar didukung oleh arus modal asing dan permintaan domestik yang tinggi, terutama perbankan. Pertumbuhan pinjaman di bulan Mei masih menurun -1,3% per tahun, menunjukkan kontraksi selama delapan bulan berturut-turut karena prinsip kehati-hatian perbankan. Di sisi moneter, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan di level 3,5% di tengah ekspektasi inflasi yang lebih rendah di bulan Juni 2021. Di satu sisi, Rupiah terdepresiasi -1,5% dalam sebulan sehubungan dengan pembatasan kegiatan masyarakat yang lebih ketat untuk menahan laju infeksi Coronavirus.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR GROWTH EQUITY SYARIAH FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juni 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 67.969,72
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 871,70	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	98% Indonesia Sharia Index 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

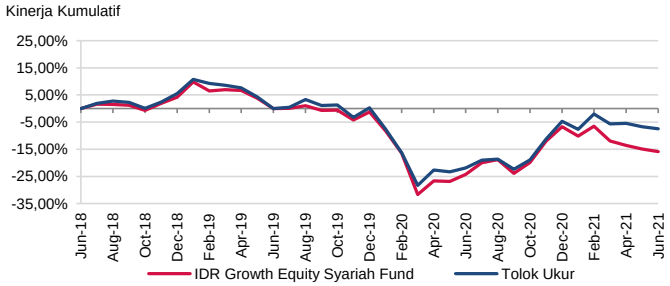
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Growth Equity Syariah**	-1,15%	-4,44%	-9,83%	11,02%	-3,29%	-3,29%	-2,24%
Tolok Ukur*	-0,80%	-1,89%	-2,85%	18,53%	-0,07%	0,90%	1,39%

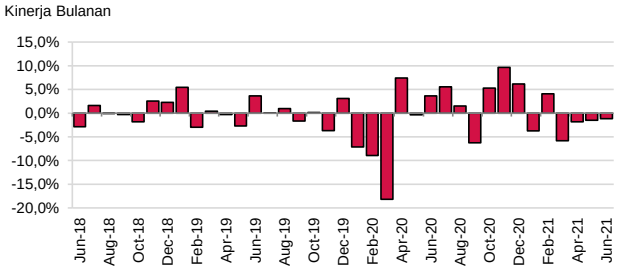
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

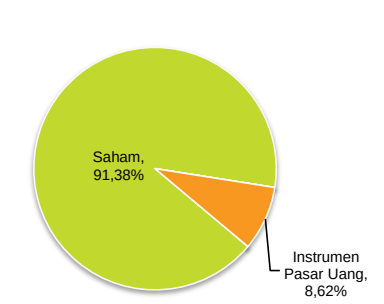
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	20,89%
Pelayanan dan Jasa	3,32%
Barang Konsumsi	20,43%
Energi	6,88%
Keuangan	4,79%
Kesehatan	6,09%
Aneka Industri	0,12%
Teknologi Informasi	4,06%
Industri Dasar	20,12%
Lain-lain	0,00%
Properti	3,33%
Utilitas	1,36%
Deposito + Kas	8,62%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- PT Bank Syariah Indonesia Tbk
- PT Chandra Asri Petrochemical Tbk
- PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
- PT Elang Mahkota Teknologi Tbk
- PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
- PT Merdeka Copper Gold Tbk
- PT Mitra Keluarga Karyasehat Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- PT Unilever Indonesia Tbk
- Deposito Bank Danamon Syariah

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juni 2021, IDR Growth Equity Syariah Fund membukukan kinerja -1,15% per bulan, sedikit dibawah dari performa tolok ukur. Secara sektor, *Information Technology* adalah kontributor positif terbesar (0,7% per bulan), sementara *Consumer Staples* adalah kontributor negatif terbesar (-1,7% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global mencatatkan *performance* yang *mixed* ditengah diskusi potensi *tapering* oleh The Fed dan meningkatnya kasus Covid19 di sejumlah negara. Di sisi domestik , meningkatnya kembali kasus Covid19 setelah Lebaran memberikan tekanan kepada pasar ekuitas domestik, terutama terhadap saham-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

30 Juni 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 51.373,79
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.063,74	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Tolok Ukur	:	50% Indonesia Sharia Index 50% Indonesia Government Sukuk Index (IGSIX)

KINERJA INVESTASI

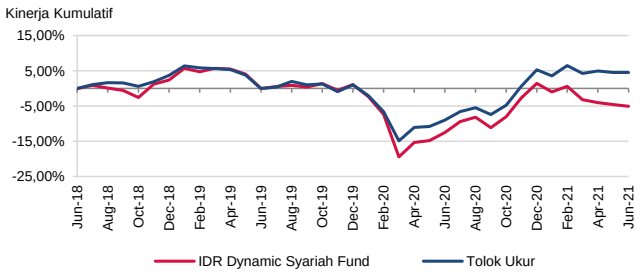
SD Advanced Balanced Fun	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dynamic Syariah**	-0,52%	-1,97%	-6,41%	8,48%	0,76%	0,48%	1,03%
Tolok Ukur*	-0,03%	0,22%	-0,73%	14,83%	3,38%	3,21%	3,36%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

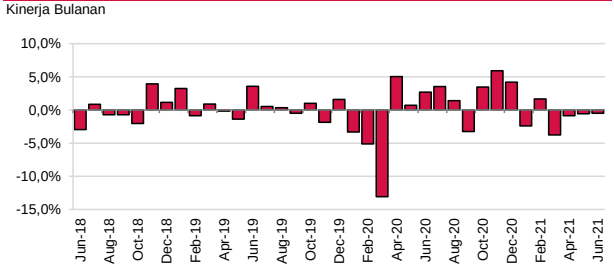
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2019: 50% Indonesia Sharia Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

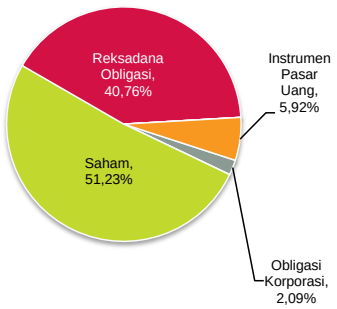
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	11,66%
Pelayanan dan Jasa	2,34%
Barang Konsumsi	11,38%
Energi	3,00%
Keuangan	2,38%
Kesehatan	4,34%
Aneka Industri	0,00%
Teknologi Informasi	2,23%
Industri Dasar	10,59%
Properti	2,69%
Utilitas	0,64%
Obligasi Industrial	2,09%
Reksadana Obligasi	40,76%
Deposito + Kas	5,92%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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
Deposito Bank Danamon Syariah

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan Juni 2021, IDR Dynamic Syariah Fund mencatatkan kinerja -0,52%. Di bulan lalu pasar ekuitas global mencatatkan *performance* yang *mixed* ditengah diskusi potensi *tapering* oleh The Fed dan meningkatnya kasus Covid19 di sejumlah negara. Di sisi domestik, meningkatnya kembali kasus Covid19 setelah Lebaran memberikan tekanan kepada pasar ekuitas domestik, terutama terhadap saham-saham berkapitalisasi besar. Di pasar obligasi, Indeks IBPA Sukuk Negara (IGSIX) naik sebesar +0,88% per bulan. Sentimen pasar didukung oleh arus modal asing dan permintaan domestik yang tinggi, terutama perbankan. Pertumbuhan pinjaman bank di bulan Mei masih menurun -1,3% per tahun, menunjukkan kontraksi selama delapan bulan berturut-turut. Di sisi moneter, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan di level 3,5% di tengah ekspektasi inflasi yang lebih rendah di bulan Juni 2021.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD GLOBAL GROWTH OPPORTUNITY EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juni 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 1,3788	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	90% MSCI World Index + 10% MSCI Asia Ex. Japan

KINERJA INVESTASI

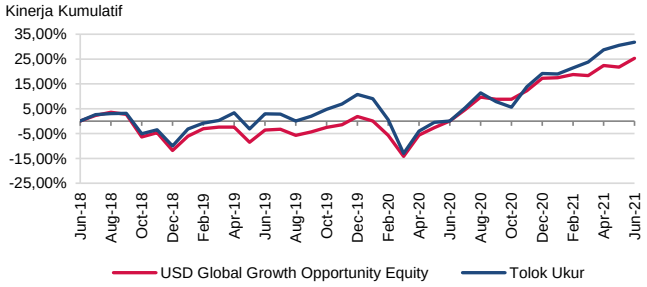
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Global Growth Opportunity Equity Fund**	2,90%	5,88%	6,81%	25,33%	7,57%	N/A	6,97%
Tolok Ukur*	1,00%	6,46%	10,57%	36,49%	12,02%	N/A	11,33%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

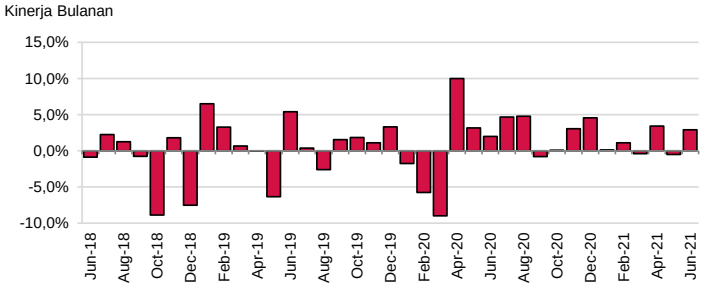
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 90% Dow Jones Islamic Mkt World Index + 10% MSCI World Index

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

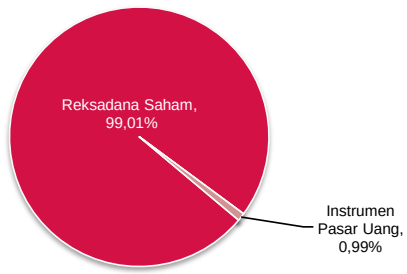
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



PORTFOLIO ALLOCATION

RD CIMB Principal Islamic Asia Pacific Equity	7,63%
RD Mandiri Global Sharia Equity Dollar	53,35%
RD Schroder Global Syariah Equity	38,03%
Deposito + Kas	0,99%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juni 2021, USD Global Growth Opportunity Equity Fund membukukan kinerja sebesar +2,90% per bulan, diatas dari performa tolok ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global mencatatkan *performance* yang *mixed* ditengah diskusi potensi *tapering* oleh The Fed dan meningkatnya kasus Covid19 di sejumlah negara. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronavirus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ONSHORE EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juni 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 3,25
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 0,8395	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	98% MXID Index (In USD Term) + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

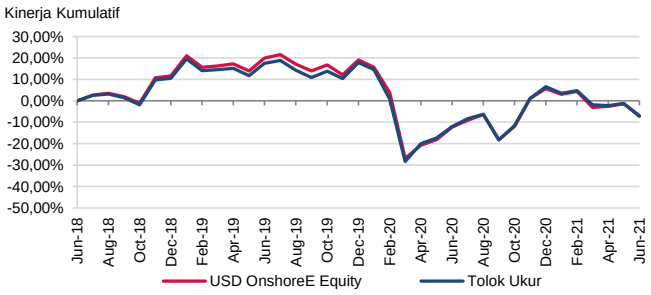
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Onshore Equity Fund**	-5,68%	-4,01%	-11,94%	6,03%	-2,12%	N/A	-4,09%
Tolok Ukur*	-6,18%	-5,53%	-12,99%	5,32%	-2,50%	N/A	-4,33%

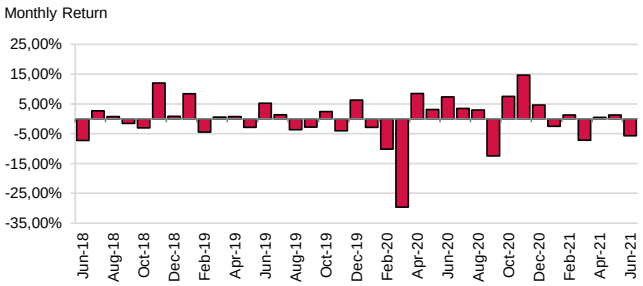
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

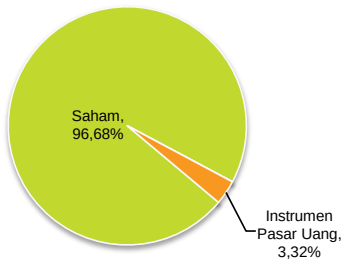
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	16,16%
Pelayanan dan Jasa	6,76%
Barang Konsumsi	7,78%
Energi	3,90%
Keuangan	50,57%
Kesehatan	2,20%
Industri Dasar	8,93%
Properti	0,39%
Deposito + Kas	3,32%

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 Juni 2021, USD Onshore Equity Fund membukukan kinerja -5,68% per bulan, searah dengan performa MXID (dalam USD). Secara sektor, *Communication Services* adalah kontributor negatif terkecil (0% per bulan), sementara *Financials* adalah kontributor negatif terbesar (-3,1% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global mencatatkan *performance* yang *mixed* ditengah diskusi potensi *tapering* oleh The Fed dan meningkatnya kasus Covid19 di sejumlah negara. Di sisi domestik , meningkatnya kembali kasus Covid19 setelah Lebaran memberikan tekanan kepada pasar ekuitas domestik, terutama terhadap saham-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

30 Juni 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 45,99
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,3009	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi			

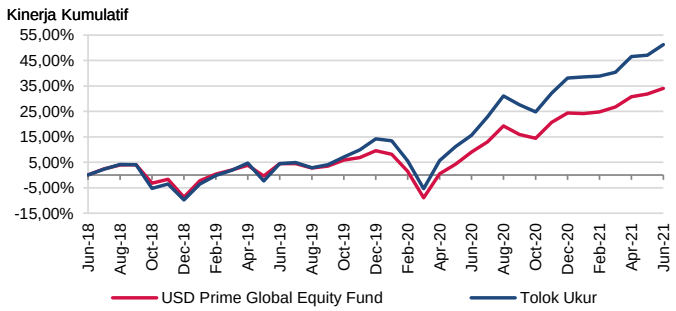
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Global** Equity Fund	1,66%	5,75%	7,80%	23,04%	10,27%	N/A	7,94%
Tolak Ukur*	2,84%	7,72%	9,51%	35,60%	16,17%	N/A	12,39%

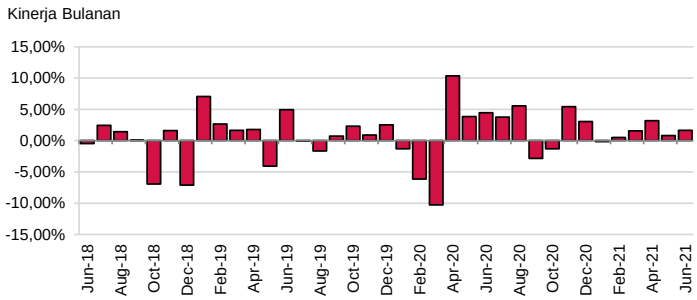
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

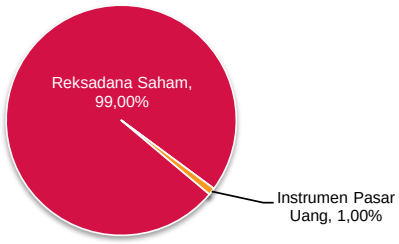
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas Cakra Syariah	69,14%
RD Schroder Asian Equity Yield Class A	29,87%
Deposito + Kas	1,00%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juni 2021, USD Prime Global Equity Fund membukukan kinerja sebesar +1,66% per bulan, diatas dari kinerja performa tolok ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global mencatatkan *performance* yang *mixed* ditengah diskusi potensi *tapering* oleh The Fed dan meningkatnya kasus Covid19 di sejumlah negara. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronavirus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME EMERGING MARKET EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juni 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 79,97
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,2492	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	100% MSCI Emerging Market

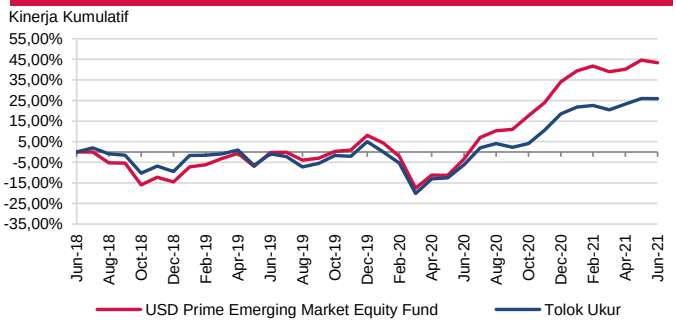
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Emerging Market Equity Fund**	-0,92%	3,14%	6,89%	48,29%	12,74%	N/A	6,67%
Tolak Ukur	0,00%	4,50%	6,34%	38,00%	8,98%	N/A	3,56%

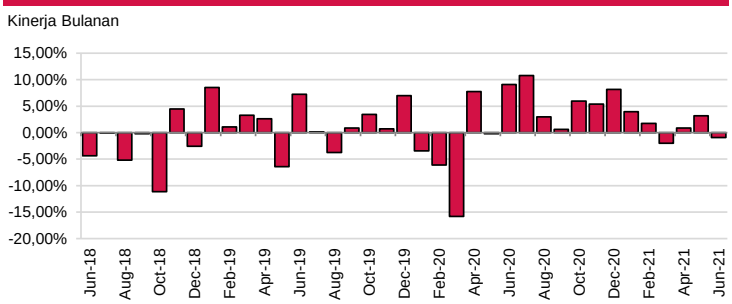
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

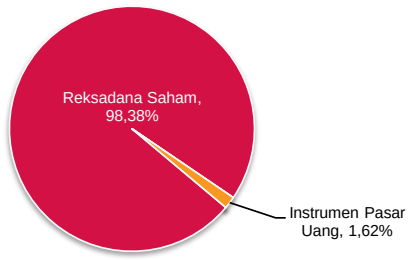
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Fidelity Emerging Market Class A Acc	98,38%
Deposito + Kas	1,62%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juni 2021, USD Prime Emerging Market Equity Fund membukukan kinerja sebesar -0,92% per bulan, dibawah dari kinerja tolok ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global mencatatkan *performance* yang *mixed* ditengah diskusi potensi *tapering* oleh The Fed dan meningkatnya kasus Covid19 di sejumlah negara. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronavirus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR ULTIMATE EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juni 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 144.115,68
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,40% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 914,11	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	98% Jakarta Composite Index 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

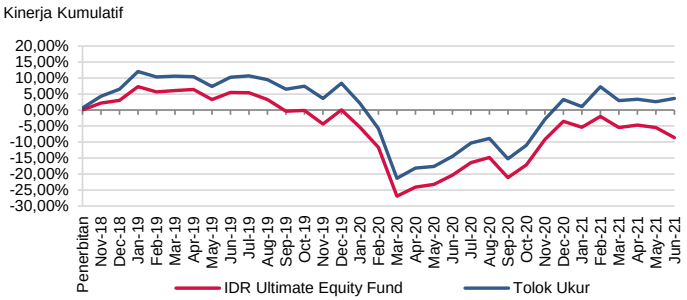
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Ultimate Equity Fund**	-3,25%	-3,28%	-5,24%	14,74%	N/A	N/A	-3,30%
Tolok Ukur*	0,98%	0,69%	0,33%	21,14%	N/A	N/A	1,34%

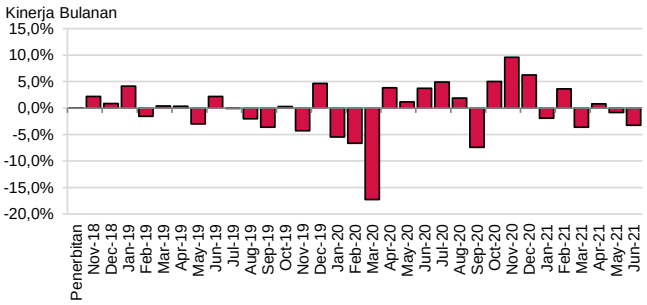
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

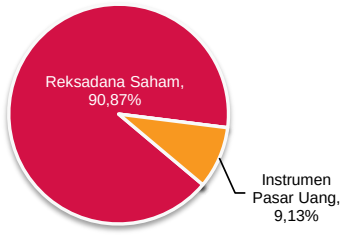
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham	90,87%
Deposito + Kas	9,13%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD Ashmore Dana Ekuitas Nusantara	21,77%
RD Ashmore Dana Progresif Nusantara	20,81%
RD Batavia Dana Saham	26,59%
RD Schroder Dana Prestasi	21,53%
RD Schroder Dana Prestasi Plus	0,16%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juni 2021, IDR Ultimate Equity Fund membukukan kinerja -3,25% per bulan, dibawah dari performa tolok ukur. Secara sektor, *Information Technology* adalah kontributor positif terbesar (1,9% per bulan), sementara *Consumer Staples* adalah kontributor negatif terbesar (-0,4% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global mencatatkan *performance* yang *mixed* ditengah diskusi potensi *tapering* oleh The Fed dan meningkatnya kasus Covid19 di sejumlah negara. Di sisi domestik , meningkatnya kembali kasus Covid19 setelah Lebaran memberikan tekanan kepada pasar ekuitas domestik, terutama terhadap saham-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

30 Juni 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

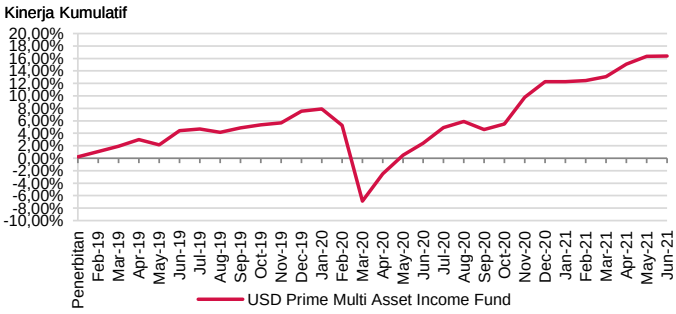
Tanggal Penerbitan	:	30 Januari 2019	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 7,30
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,1639	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi			

KINERJA INVESTASI

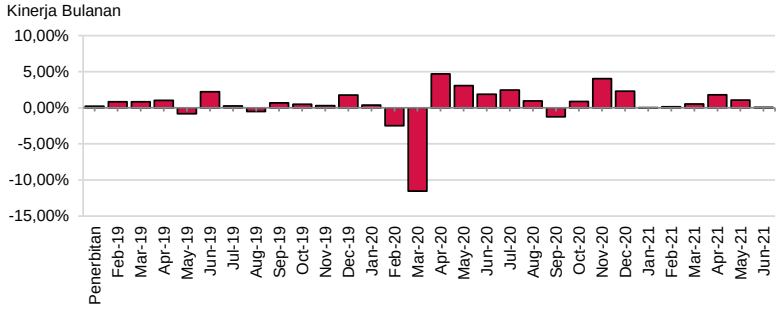
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Multi Asset Income Fund**	0,05%	2,94%	3,66%	13,66%	N/A	N/A	6,49%

**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

Mempertimbangkan perbedaan yang signifikan antara berbagai wilayah dalam proses pemulihan, valuasi yang cukup tinggi di beberapa pasar, serta resiko terkait Coronavirus dan lainnya, *fund manager* memilih tetap melakukan pendekatan yang selektif dalam pengambilan resiko. Selama bulan berjalan mereka memanfaatkan penguatan di pasar utang berbasis mata uang lokal untuk mengambil keuntungan dan mengalihkan dana tersebut ke surat utang *high yield* China. Mereka juga mengambil keuntungan dari surat utang *high yield* Eropa setelah performa yang kuat selama tahun berjalan. Di sisi lain posisi di sektor *Financial* dikurangi dan dana dirotasi ke ekuitas berbasis strategi *dividend* global dan *enhanced dividend* . *Fund manager* juga kembali memasuki *hedge* untuk ekuitas AS, Eropa, dan Korea untuk mengatur resiko beta pasar secara luas.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME GREATER CHINA EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 Juni 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 24,02
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,6548	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	100% MSCI Golden Dragon Index

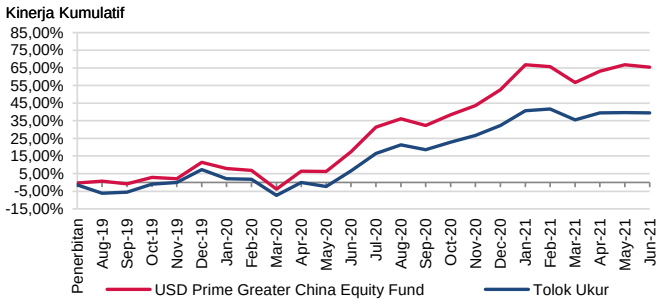
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Greater China Equity Fund**	-0,80%	5,54%	8,40%	41,03%	N/A	N/A	29,63%
Tolak Ukur	-0,16%	2,91%	5,37%	33,18%	N/A	N/A	19,76%

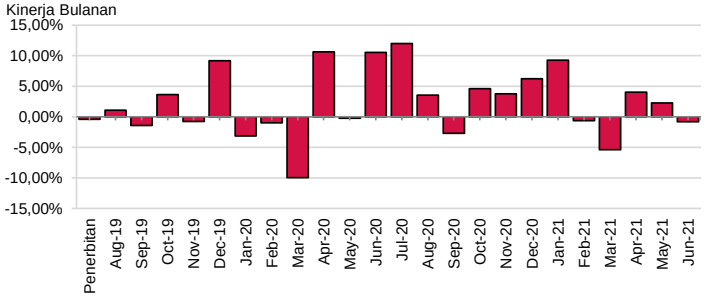
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

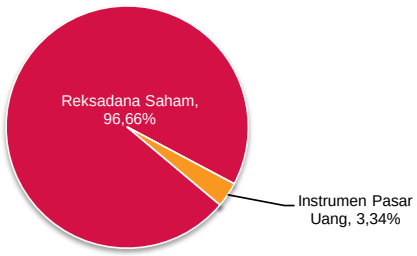
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Schroder Int. Greater China AAC	96,66%
Deposito + Kas	3,34%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juni 2021, USD Prime Greater China Equity Fund membukukan kinerja -0,80% per bulan, dibawah dari performa tolok ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global mencatatkan *performance* yang *mixed* ditengah diskusi potensi *tapering* oleh The Fed dan meningkatnya kasus Covid19 di sejumlah negara. 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

30 Juni 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 1,0396
Tingkat Risiko	:	Tinggi
Dana Kelolaan (juta)	:	USD 1,09
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

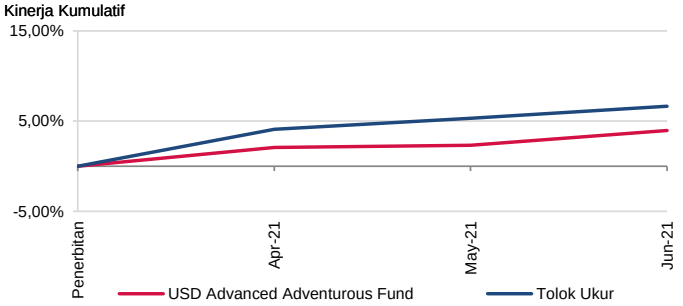
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Adventurous Fund**	1,61%	3,96%	N/A	N/A	N/A	N/A	3,96%
Tolak Ukur	1,28%	6,65%	N/A	N/A	N/A	N/A	6,65%

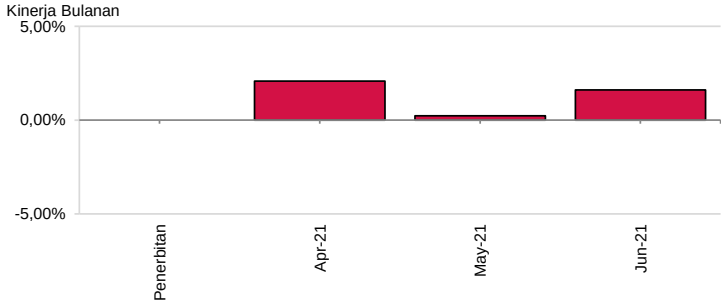
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

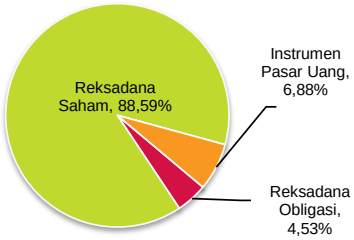
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham	88,59%
Reksadana Obligasi	4,53%
Deposito + Kas	6,88%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD AIA Asia Ex-Japan Equity	1,51%
RD AIA Diversified Fixed Income	4,53%
RD AIA Global Multi Factor Equity	20,36%
RD AIA Global Quality Growth	27,15%
RD AIA Greater China Equity	1,00%
RD AIA New Multinationals	38,57%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Walaupun paruh kedua tahun ini dapat lebih bergejolak, kami tetap memiliki ekspketasi pasar ekuitas akan melanjutkan pergerakan yang positif. Portfolio Advanced tetap melanjutkan posisi *overweight* terhadap ekuitas seiring berjalannya pemulihan ekonomi. Kami tetap memilih posisi netral terhadap kredit *investment grade* dengan *yield* kredit Asia yang lebih menarik dibandingkan kredit AS ditengah kondisi fundamental kredit diharapkan tetap kuat dengan perbaikan di sisi neraca.

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

30 Juni 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 1,0281
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi
Dana Kelolaan (juta)	:	USD 0,56
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

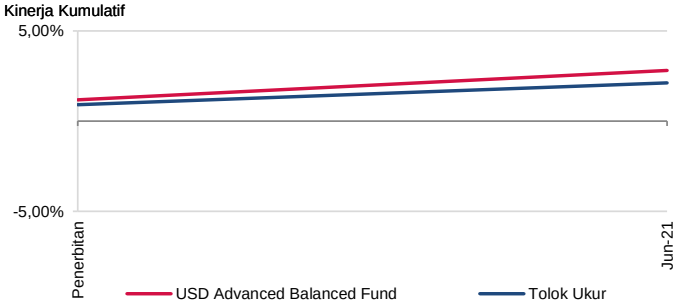
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Balanced Fund**	1,61%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	2,81%
Tolak Ukur	1,20%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	2,12%

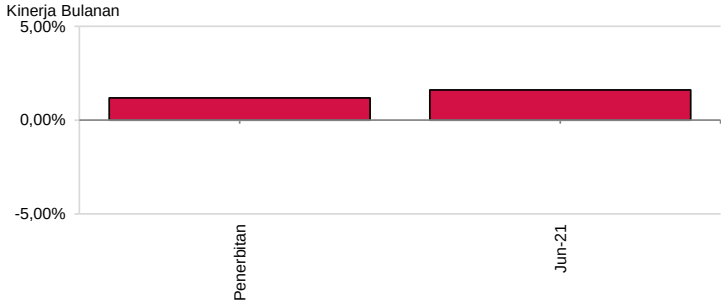
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

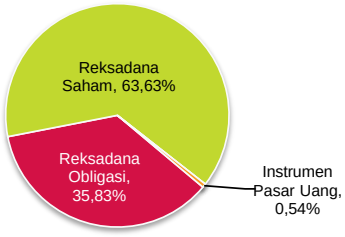
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham	63,63%
Reksadana Obligasi	35,83%
Deposito + Kas	0,54%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD AIA Asia Ex-Japan Equity	1,37%
RD AIA Diversified Fixed Income	35,83%
RD AIA Global Multi Factor Equity	15,18%
RD AIA Global Quality Growth	19,49%
RD AIA Greater China Equity	0,68%
RD AIA New Multinationals	26,91%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Walaupun paruh kedua tahun ini dapat lebih bergejolak, kami tetap memiliki ekspketasi pasar ekuitas akan melanjutkan pergerakan yang positif. Portfolio Advanced tetap melanjutkan posisi *overweight* terhadap ekuitas seiring berjalannya pemulihan ekonomi. Kami tetap memilih posisi netral terhadap kredit *investment grade* dengan *yield* kredit Asia yang lebih menarik dibandingkan kredit AS ditengah kondisi fundamental kredit diharapkan tetap kuat dengan perbaikan di sisi neraca.

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.