



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD FIXED INCOME FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	: 7 November 2000	Dana Kelolaan (juta)	: USD 58,31
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,45% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: USD 3,19	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Moderat	Tolok Ukur	: 90% Bloomberg Barclays EM USD Sovereign: Indonesia Total Return Index Unhedged USD 10% Indonesia Deposit Rate Avg 3-Month USD
Durasi portfolio	: 8,44	Durasi Tolok Ukur	: 8,40

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
USD Fixed Income**	0,26%	-0,49%	-1,55%	0,33%	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
Tolok Ukur*	0,55%	-0,59%	-1,46%	0,45%	7,64%	3,75%	5,69%
					7,50%	4,42%	1,03%

*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)

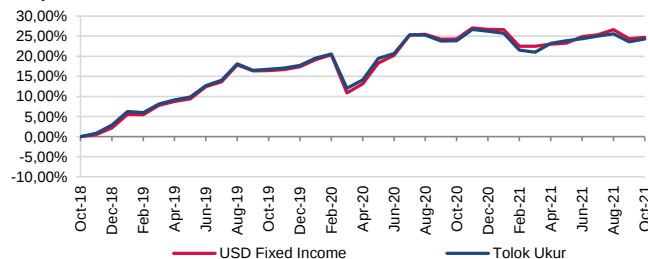
Sejak 1 Mar 2013 hingga 30 Nov 2016: Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)

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

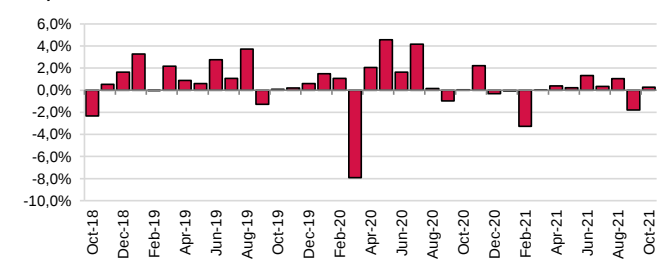
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

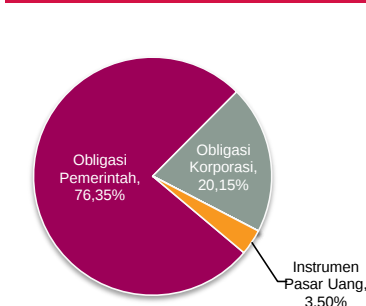


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	76,35%
Energi	1,83%
Keuangan	6,40%
Barang Konsumsi	3,13%
Pelayanan dan Jasa	3,44%
Utilitas	5,35%
Obligasi < 1 Tahun	0,72%
Deposito + Kas	2,78%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obligasi Negara Indonesia 2024
Obligasi Negara Indonesia 2030
Obligasi Negara Indonesia 2035
Obligasi Negara Indonesia 2048
Obligasi Perusahaan Gas Negara 2024

ULASAN MANAJER INVESTASI

Imbal hasil surat utang negara Amerika Serikat (AS) ditransaksikan dua arah, di mana imbal hasil 10 tahun naik menjadi 1,55% (+7bps), sedangkan imbal hasil 30 tahun turun ke 1,95% (-7bps). Konsensus pasar melihat rencana pengetatan ekonomi akan segera dilakukan seiring dengan ekonomi AS yang akan pulih sepenuhnya di tahun depan disertai data PMI yang tinggi. *Bloomberg Barclays EM USD Sovereign: Indonesia Total Return Index Unhedged USD* mencatat kinerja sebesar +0,75%, sedangkan subdana USD Fixed Income mencatat kinerja sebesar +0,26% pada bulan Oktober 2021. Dukungan dari pasar domestik berlanjut di obligasi negara berjangka pendek karena likuiditas yang berlimpah.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR FIXED INCOME FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

0% - 20% : Instrumen Pasar Uang
80% - 100% : Surat Berharga Pendapatan Tetap IDR dan/ atau Reksa Dana Pendapatan Tetap IDR termasuk ETF

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan : 7 November 2000
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 4.536,61
Tingkat Risiko : Moderat

Dana Kelolaan (juta) : IDR 1.072.108,66
Biaya Pengelolaan Dana : 1,65% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 90% Bloomberg Barclays EM Local Currency: Indonesia Total Return Index Unhedged IDR 10% Rata-rata Deposito IDR 3-Bulan (Net)
Durasi Portofolio : 6,40
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**	0,58%	1,40%	0,97%	5,77%	9,22%	6,01%	7,47%
Tolok Ukur*	0,57%	1,55%	3,07%	7,17%	10,04%	6,80%	9,82%

* Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2021

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

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

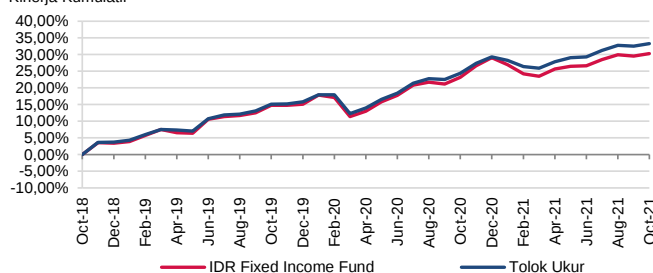
1 Jan 2001 hingga 28 Feb 2013: HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)

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

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

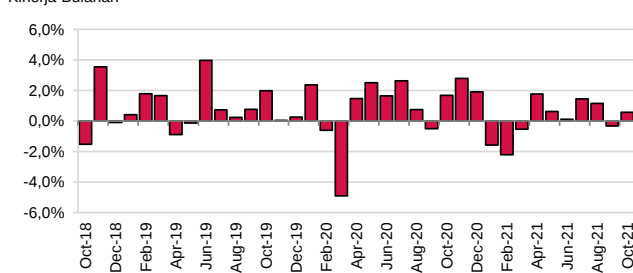
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

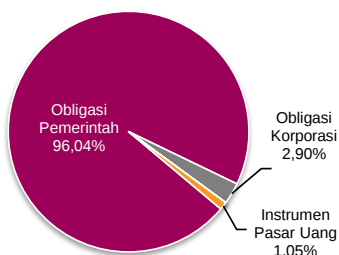


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah
Barang Konsumsi
Deposito + Kas

96,04%
2,90%
1,05%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obligasi Negara Indonesia FR0056
Obligasi Negara Indonesia FR0072
Obligasi Negara Indonesia FR0078
Obligasi Negara Indonesia FR0080
Obligasi Negara Indonesia FR0087

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi lokal pemerintah Indonesia mencatatkan tingkat pengembalian positif di bulan Oktober 2021 di mana indeks *Bloomberg Barclays EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* naik +0,76% per bulan, dan subdana IDR Fixed Income mencatat kinerja +0,58% di bulan yang sama. Arus keluar dana asing terlihat setelah Brasil dan Rusia menaikkan suku bunga acuan sebesar +150 bps dan +75 bps di bulan Oktober karena kekhawatiran kenaikan inflasi. Namun kombinasi dari likuiditas perbankan dan stabilitas nilai tukar Rupiah mampu menahan volatilitas di pasar obligasi. Pada sisi moneter, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan 7d-RRR di 3,5% dan Indonesia mencatat surplus neraca dagang sebesar 4 miliar dolar AS.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 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 15.114.512,28
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 14.466,59	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**	4,98%	8,19%	0,84%	15,20%	0,04%	-0,62%	13,58%
Tolok Ukur*	4,63%	8,07%	10,03%	27,75%	4,36%	4,16%	14,54%

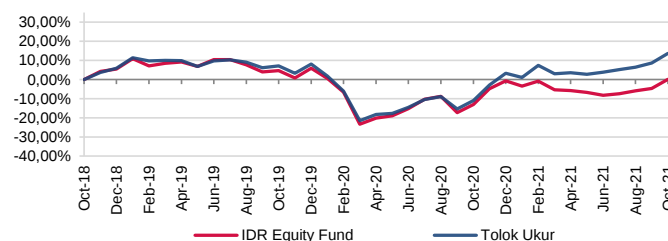
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Apr 2014

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

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

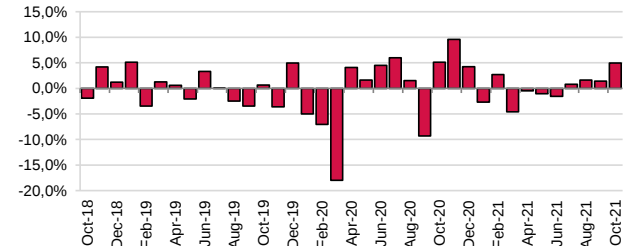
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

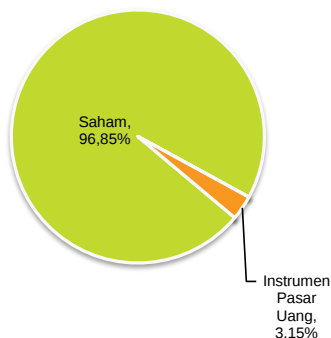


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	15,63%
Pelayanan dan Jasa	6,69%
Barang Konsumsi	10,85%
Energi	3,29%
Keuangan	40,16%
Kesehatan	4,06%
Aneka Industri	1,83%
Teknologi Informasi	1,92%
Industri Dasar	7,86%
Properti	4,07%
Utilitas	0,48%
Deposito + Kas	3,15%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Astra International Tbk
PT Bank Central Asia Tbk
PT Bank Jago Tbk
PT Bank Mandiri Tbk
PT Bank Negara Indonesia Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia Tbk
PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
PT Tower Bersama Infrastructure Tbk
PT XL Axiata Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Oktober 2021, IDR Equity Fund membukukan kinerja +4,98% per bulan, sedikit diatas dari performa tolak ukur. Secara sektor, *Financials* adalah kontributor positif terbesar (3,2% per bulan), sementara *Energy* adalah kontributor negatif terbesar (-0,1% per bulan). Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami *rebound*, setelah terkoreksi di bulan sebelumnya, yang ditopang oleh pelaporan kinerja dan *guidance* yang positif dari emiten serta juga perbaikan situasi Covid19 di berbagai negara secara umum. Pasar domestik juga mengalami *rally* yang ditopang oleh saham berkapitalisasi besar disertai *net-inflow* investor asing sebesar -IDR 13 triliun yang disebabkan oleh *reopening* secara domestik dan juga posisi Indonesia yang mendukung sebagai produsen energi dan komoditas. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kebijakan makro dan fiskal, geopolitik, dan perkembangan kasus Coronavirus, baik secara global maupun domestik.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR MONEY MARKET FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 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 493.199,77
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 2.045,20	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Rendah	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Money Market**	0,07%	0,22%	1,22%	1,50%	3,32%	3,72%	4,73%
Tolok Ukur*	0,10%	0,31%	1,28%	1,65%	2,62%	2,86%	3,87%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

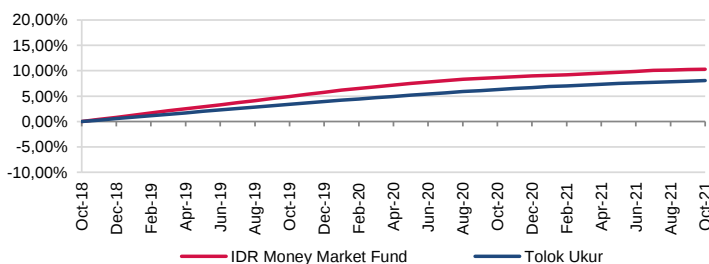
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

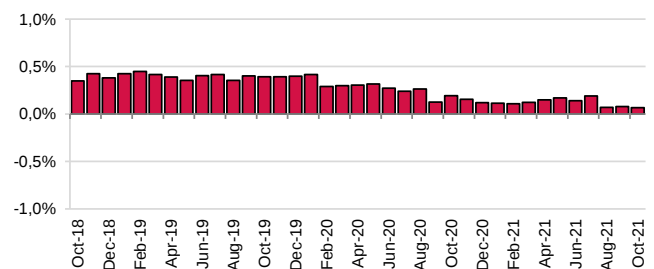
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Pasar Uang	13,87%
Obligasi < 1 Tahun	34,37%
Deposito + Kas	51,76%

KEPEMILIKAN TERBESAR

SBSN Seri PBS002
Deposito Bank CIMB Niaga
Deposito Bank CIMB Niaga Syariah
Deposito Bank OCBC - NISP
Deposito Bank Rakyat Indonesia

ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi bulan September tercatat sebesar 1,60% per tahun (-0,04% per bulan) dari 1,59% per tahun (0,03% per bulan) pada Agustus 2021. Nilai tukar Rupiah terhadap dolar Amerika Serikat yang stabil di akhir bulan Oktober dan untuk mendukung pertumbuhan ekonomi, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan 7-day RRR di 3,50%. Likuiditas di sektor perbankan masih berlimpah, menyebabkan penurunan suku bunga deposito Rupiah ke kisaran 2,15%-3,50% per tahun dan subdana IDR Money Market mencatatkan kinerja +0,07% di bulan Oktober 2021.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR DANA BERKAH FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

100% : Instrumen Pasar Uang Syariah

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	: 05 Mei 2006	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 15.257,88
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.925,14	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Rendah	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dana Berkah**	0,03%	0,16%	0,81%	0,96%	2,89%	3,36%	4,32%
Tolok Ukur*	0,10%	0,31%	1,28%	1,65%	2,62%	2,86%	3,81%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

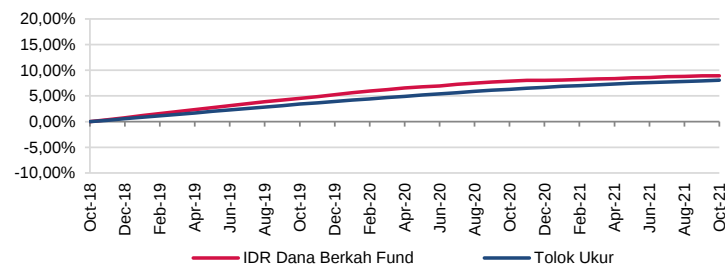
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

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

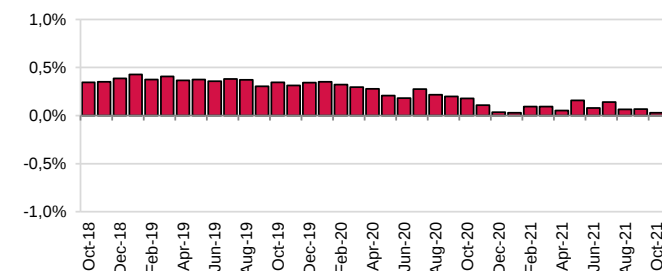
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Pasar Uang	16,18%
Obligasi < 1 Tahun	28,79%
Deposito + Kas	55,03%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi bulan September tercatat sebesar 1,60% per tahun (-0,04% per bulan) dari 1,59% per tahun (0,03% per bulan) pada Agustus 2021. Nilai tukar Rupiah terhadap dolar Amerika Serikat yang stabil di akhir bulan Oktober dan untuk mendukung pertumbuhan ekonomi, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan 7-day RRR di 3,50%. Likuiditas di sektor perbankan masih berlimpah, menyebabkan penurunan suku bunga deposito Rupiah ke kisaran 2,15%-3,50% per tahun dan subdana IDR Dana Berkah mencatatkan kinerja +0,03% di bulan Oktober 2021.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI IDR BALANCED FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan : 15 Agustus 2008
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 2.162,11
Tingkat Risiko : Moderat - Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 272.773,58
Biaya Pengelolaan Dana : 1,65% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 50% MSCI Indonesia DTR Net
50% Bloomberg Barclays EM Local Currency:
Indonesia Total Return Index Unhedged IDR

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced**	3,16%	7,36%	1,54%	11,76%	4,55%	2,72%	6,01%
Tolok Ukur*	3,86%	9,63%	3,55%	14,12%	6,51%	4,75%	4,71%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2021

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

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

1 Jul 2015 hingga 30 Apr 2016: 50% Jakarta Composite Index (Total Return) + 50% Customized HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)

1 Mar 2013 hingga 30 Jun 2015: 50% Jakarta Composite Index (Total Return) + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

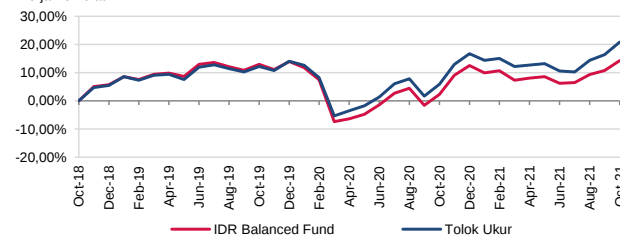
1 Mar 2011 hingga 28 Feb 2013: 5% Jakarta Composite Index (Total Return) + 95% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

Sejak Penerbitan hingga 28 Feb 2010: 60% Jakarta Composite Index (Total Index) + 40% Customized HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)

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

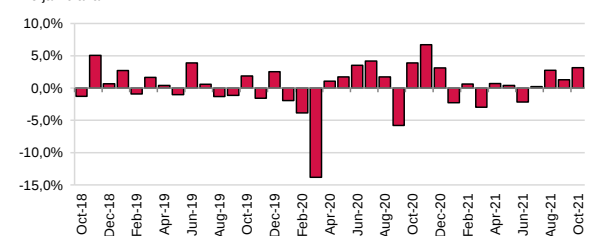
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

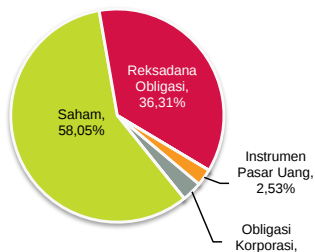


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	9,57%
Pelayanan dan Jasa	4,05%
Barang Konsumsi	4,90%
Energi	2,08%
Keuangan	30,61%
Kesehatan	1,39%
Aneka Industri	0,11%
Teknologi Informasi	0,98%
Industri Dasar	3,47%
Properti	0,89%
Obligasi Industrial	1,19%
Obligasi Jasa Komunikasi	1,92%
Reksadana Obligasi	36,31%
Obligasi < 1 Tahun	0,38%
Deposito + Kas	2,16%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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 Negara Indonesia Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan Oktober 2021, subdana IDR Balanced Fund mencatatkan kinerja +3,16%. Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami *rebound*, setelah terkoreksi di bulan sebelumnya, yang ditopang oleh pelaporan kinerja dan *guidance* yang positif dari emiten serta juga perbaikan situasi Covid19 di berbagai negara secara umum. Pasar domestik juga mengalami *rally* yang ditopang oleh saham berkapitalisasi besar disertai *net-inflow* investor asing sebesar -IDR 13 triliun yang disebabkan oleh *reopening* secara domestik dan juga posisi Indonesia yang mendukung sebagai produsen energi dan komoditas. Di pasar obligasi, indeks *Bloomberg Barclays EM Local Currency: Indonesia Total Return Index Unhedged IDR* naik +0,76% secara bulanan. Arus keluar dana asing terlihat setelah Brasil dan Rusia menaikkan suku bunga acuan sebesar +150 bps dan +75 bps di bulan Oktober karena kekhawatiran kenaikan inflasi. Namun kombinasi dari likuiditas perbankan dan stabilitas nilai tukar Rupiah mampu menahan volatilitas di pasar obligasi. Pada sisi moneter, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan *Td-RRR* di 3,5%.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR CASH SYARIAH FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 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 17.270,51
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.593,19	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**	0,04%	0,20%	0,97%	1,17%	3,07%	3,48%	3,96%
Tolok Ukur*	0,10%	0,31%	1,28%	1,65%	2,62%	2,86%	3,28%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

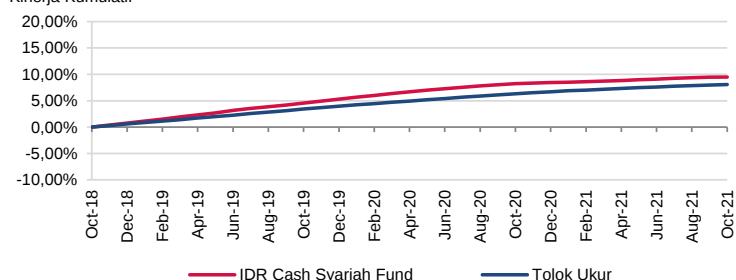
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

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

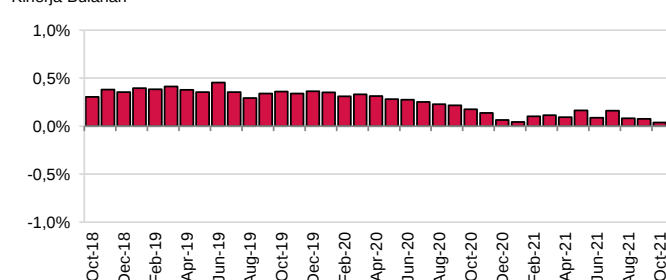
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Pasar Uang	6,35%
Obligasi < 1 Tahun	44,20%
Deposito + Kas	49,45%

KEPEMILIKAN TERBESAR

SBSN Seri PBS002
Sukuk Negara Ritel SR011
Deposito Bank BRI Syariah
Deposito Bank Danamon Syariah
Deposito Bank Permata Syariah

ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi bulan September tercatat sebesar 1,60% per tahun (-0,04% per bulan) dari 1,59% per tahun (0,03% per bulan) pada Agustus 2021. Nilai tukar Rupiah terhadap dolar Amerika Serikat yang stabil di akhir bulan Oktober dan untuk mendukung pertumbuhan ekonomi, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan 7-day RRR di 3,50%. Likuiditas di sektor perbankan masih berlimpah, menyebabkan penurunan suku bunga deposito Rupiah ke kisaran 2,15%-3,50% per tahun dan subdana IDR Cash Syariah mencatatkan kinerja +0,04% di bulan Oktober 2021.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR EQUITY SYARIAH FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	: 25 Juni 2010	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 1.760.308,07
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 877,47	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Tinggi	Tolok Ukur	: 98% Jakarta Islamic Index 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity Syariah**	1,55%	3,94%	-10,38%	2,60%	-6,96%	-6,75%	-1,14%
Tolok Ukur*	2,63%	6,42%	-9,19%	4,50%	-3,57%	-4,37%	2,36%

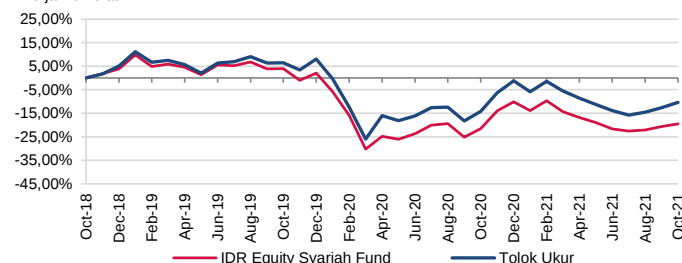
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Apr 2014

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

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

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

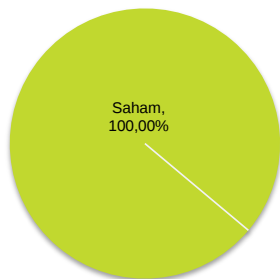


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	25,22%
Pelayanan dan Jasa	3,25%
Barang Konsumsi	21,25%
Energi	9,19%
Keuangan	2,46%
Kesehatan	6,79%
Teknologi Informasi	3,75%
Industri Dasar	24,28%
Properti	3,01%
Utilitas	0,80%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Adaro Energy Tbk
PT Barito Pacific Tbk
PT Chandra Asri Petrochemical Tbk
PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
PT Indofood Sukses Makmur Tbk
PT Merdeka Copper Gold Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
PT Unilever Indonesia Tbk
PT United Tractors Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Oktober 2021, IDR Equity Syariah Fund membukukan kinerja +1,55% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor, *Materials* adalah kontributor positif terbesar (1,8% per bulan), sementara *Consumer Discretionary* adalah kontributor negatif terbesar (-0,8% per bulan). Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami *rebound*, setelah terkoreksi di bulan sebelumnya, yang ditopang oleh pelaporan kinerja dan *guidance* yang positif dari emiten serta juga perbaikan situasi Covid19 di berbagai negara secara umum. Pasar domestik juga mengalami *rally* yang ditopang oleh saham berkapitalisasi besar disertai *net-inflow* investor asing sebesar -IDR 13 triliun yang disebabkan oleh *reopening* secara domestik dan juga posisi Indonesia yang mendukung sebagai produsen energi dan komoditas. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kebijakan makro dan fiskal, geopolitik, dan perkembangan kasus Coronavirus, baik secara global maupun domestik.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR BALANCED SYARIAH FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 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 746.686,77
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,85% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.475,54	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Tolok Ukur	: 50% Jakarta Islamic Index 50% Indonesia Government Sukuk Index (IGSIX)

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced Syariah**	0,99%	2,49%	-5,39%	3,42%	0,24%	-0,90%	3,49%
Tolok Ukur*	1,67%	4,11%	-2,71%	6,40%	1,92%	0,68%	4,11%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

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

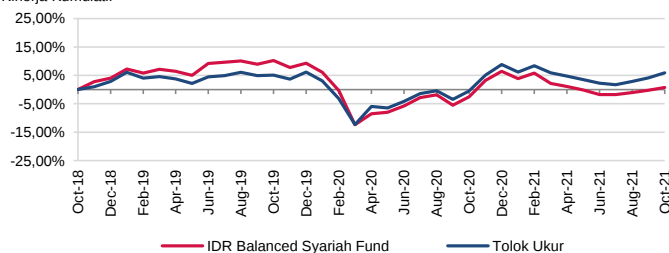
10 Des 2010 hingga 28 Feb 2013: 50% Jakarta Islamic Index (Total Return) + 50% SBI Syariah (net)

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

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

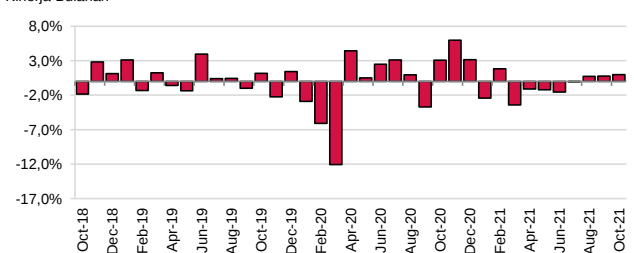
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

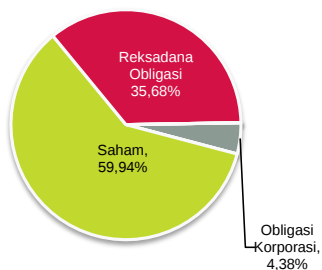


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	14,91%
Pelayanan dan Jasa	2,05%
Barang Konsumsi	12,82%
Energi	4,95%
Keuangan	1,38%
Kesehatan	4,21%
Teknologi Informasi	1,95%
Industri Dasar	14,04%
Properti	2,97%
Utilitas	0,67%
Obligasi Industrial	4,38%
Reksadana Obligasi	35,68%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obligasi Angkasa Pura I 2026
PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
PT Merdeka Copper Gold Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
PT Unilever Indonesia Tbk
PT XL Axiata Tbk
SBSN Seri PBS011
SBSN Seri PBS012
SBSN Seri PBS021
SBSN Seri PBS028

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan Oktober 2021, IDR Balanced Syariah Fund mencatatkan kinerja +0,99%. Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami *rebound*, setelah terkoreksi di bulan sebelumnya, yang ditopang oleh pelaporan kinerja dan *guidance* yang positif dari emiten serta juga perbaikan situasi Covid19 di berbagai negara secara umum. Pasar domestik juga mengalami *rally* yang ditopang oleh saham berkapitalisasi besar disertai *net-inflow* investor asing sebesar ~IDR 13 triliun yang disebabkan oleh *reopening* secara domestik dan juga posisi Indonesia yang mendukung sebagai produsen energi dan komoditas. Di pasar obligasi, Indeks *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* naik sebesar +0,80%. Arus keluar dana asing terlihat setelah Brasil dan Rusia menaikkan suku bunga acuan sebesar +150 bps dan +75 bps di bulan Oktober karena kekhawatiran kenaikan inflasi. Namun kombinasi dari likuiditas perbankan dan stabilitas nilai tukar Rupiah mampu menahan volatilitas di pasar obligasi. Pada sisi moneter, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan *7d-RRR* di 3,5%.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR CHINA INDIA INDONESIA EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 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 1.918,31
 Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 6.770.097,45
 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**	4,98%	12,36%	1,49%	13,03%	3,81%	3,56%	6,21%
Tolok Ukur*	4,95%	12,87%	3,55%	17,06%	4,62%	4,36%	5,45%

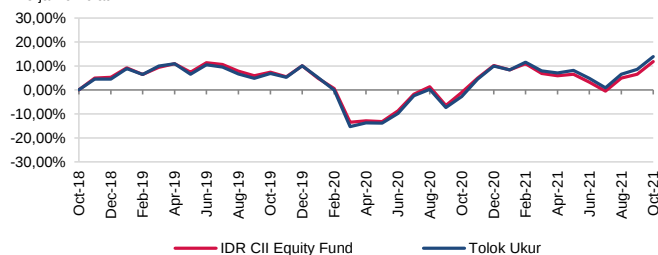
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

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

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

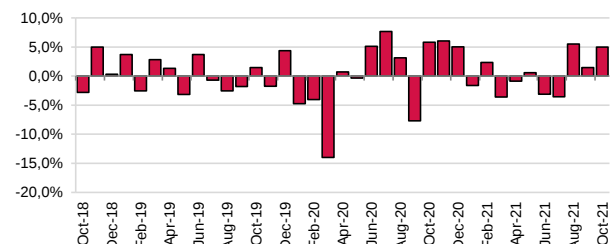
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

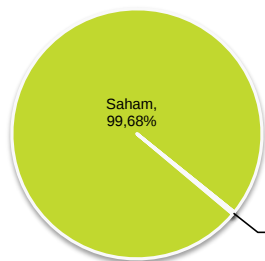


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



Instrumen
Pasar
Uang,
0,32%

ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	15,31%
Pelayanan dan Jasa	11,14%
Barang Konsumsi	7,62%
Energi	4,33%
Keuangan	45,09%
Kesehatan	2,63%
Aneka Industri	1,83%
Teknologi Informasi	4,01%
Industri Dasar	6,37%
Properti	0,88%
Utilitas	0,47%
Deposito + Kas	0,32%

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 Indofood Sukses Makmur Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
Reliance Industries Ltd
Tencent Holdings Ltd

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Oktober 2021, IDR CII Equity Fund membukakan kinerja sebesar +4,98% per bulan, sedikit dibawah dari pergerakan tolak ukur (kinerja MXID sebesar 7,3%, kinerja MXCN sebesar 3,1%, dan kinerja MXIN sebesar 0,1%). Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami *rebound*, setelah terkoreksi di bulan sebelumnya, yang ditopang oleh pelaporan kinerja dan *guidance* yang positif dari emiten serta juga perbaikan situasi Covid19 di berbagai negara secara umum. Pasar domestik juga mengalami *rally* yang ditopang oleh saham berkapitalisasi besar disertai *net-inflow* investor asing sebesar ~IDR 13 triliun yang disebabkan oleh *reopening* secara domestik dan juga posisi Indonesia yang mendukung sebagai produsen energi dan komoditas. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kebijakan makro dan fiskal, geopolitik, dan perkembangan kasus Coronavirus, baik secara global maupun domestik.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	: 08 Oktober 2014	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 869.519,87
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,00% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.132,35	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Tinggi	Tolak Ukur	: 90% Jakarta Composite Index 10% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

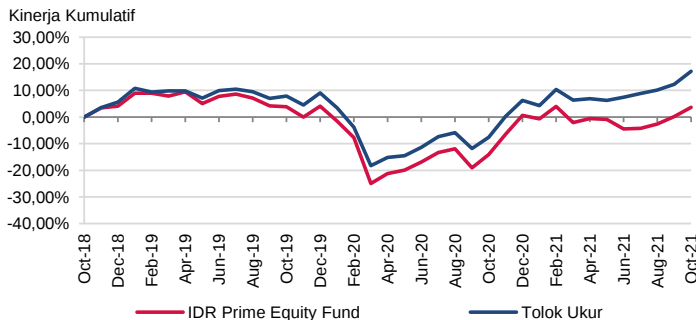
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Equity**	3,39%	8,22%	2,93%	20,60%	1,20%	-0,13%	1,78%
Tolak Ukur*	4,35%	7,71%	10,29%	26,81%	5,43%	5,23%	5,29%

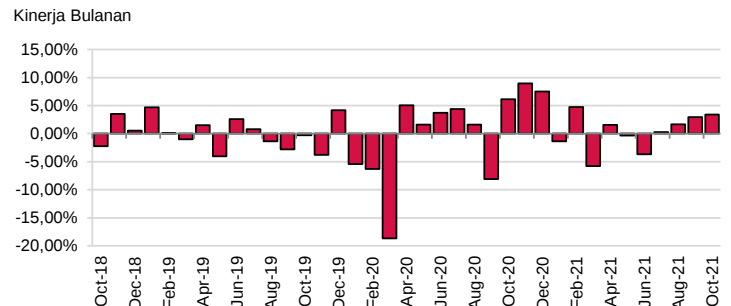
*Tolak ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

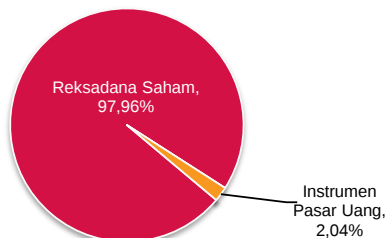
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas IDX30 Filantropi	17,01%
RD Schroder Dana Istimewa	37,30%
RD Schroder Dana Prestasi	43,65%
Deposito + Kas	2,04%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Oktober 2021, IDR Prime Equity Fund membukukan kinerja +3,39% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor, *Financials* adalah kontributor positif terbesar (3,2% per bulan), sementara *Energy* adalah kontributor negatif terbesar (-0,1% per bulan). Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami *rebound* setelah terkoreksi di bulan sebelumnya, yang ditopang oleh pelaporan kinerja dan *guidance* yang positif dari emiten serta juga perbaikan situasi Covid19 di berbagai negara secara umum. Pasar domestik juga mengalami *rally* yang ditopang oleh saham berkapitalisasi besar disertai *net-inflow* investor asing sebesar ~IDR 13 triliun yang disebabkan oleh *reopening* secara domestik dan juga posisi Indonesia yang mendukung sebagai produsen energi dan komoditas. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kebijakan makro dan fiskal, geopolitik, dan perkembangan kasus Coronavirus, baik secara global maupun domestik.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME FIXED INCOME FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan : 21 Oktober 2014
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 1.603,58
Tingkat Risiko : Moderat

Dana Kelolaan (juta) : IDR 208.969,34
Biaya Pengelolaan Dana : 0,60% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net)
15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Durasi Portofolio : 5,69
Durasi Tolok Ukur : 5,42

KINERJA INVESTASI

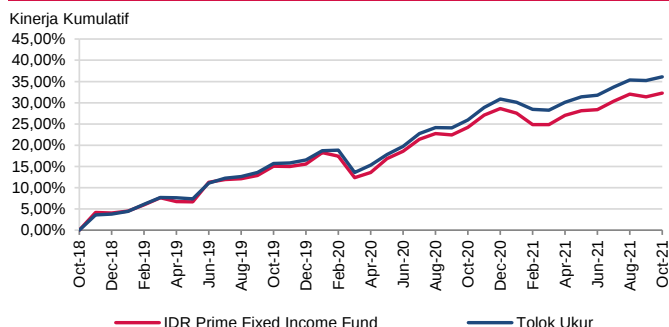
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Fixed Income**	0,67%	1,46%	2,85%	6,49%	9,77%	6,80%	6,95%
Tolak Ukur*	0,63%	1,80%	3,98%	8,09%	10,81%	7,72%	8,09%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mei 2016

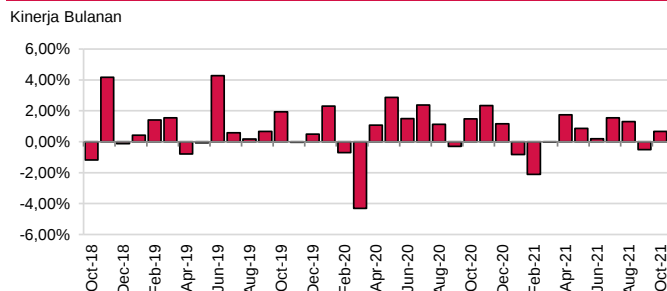
21 Okt 2014 hingga 30 Apr 2016: 85% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net) + 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

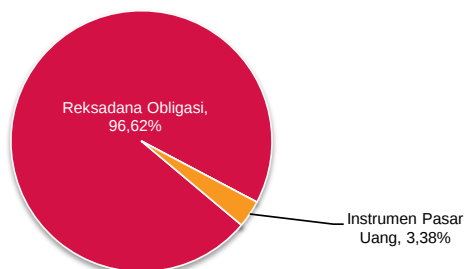
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas Prima II	35,71%
RD Schroder Dana Mantap Plus II	60,91%
Deposito + Kas	3,38%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi lokal pemerintah Indonesia mencatatkan tingkat pengembalian positif di bulan Oktober 2021 di mana indeks *Bloomberg Barclays EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* naik +0,76% per bulan, dan subdana IDR Prime Fixed Income mencatat kinerja +0,67% di bulan yang sama. Arus keluar dana asing terlihat setelah Brasil dan Rusia menaikkan suku bunga acuan sebesar +150 bps dan +75 bps di bulan Oktober karena kekhawatiran kenaikan inflasi. Namun kombinasi dari likuiditas perbankan dan stabilitas nilai tukar Rupiah mampu menahan volatilitas di pasar obligasi. Pada sisi moneter, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan *7d-RRR* di 3,5% dan Indonesia mencatat surplus neraca dagang sebesar 4 miliar dolar AS.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR GROWTH EQUITY SYARIAH FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan : 10 Juni 2015
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 896,79
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 70.924,84
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 98% Indonesia Sharia Index
2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

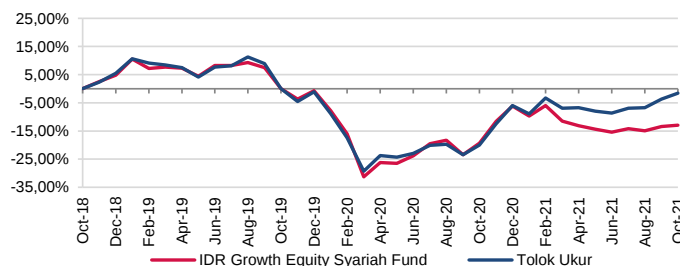
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Growth Equity Syariah**	0,51%	1,40%	-7,24%	7,96%	-2,16%	-4,05%	-1,69%
Tolok Ukur*	2,18%	5,75%	4,68%	23,04%	2,41%	0,99%	2,51%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

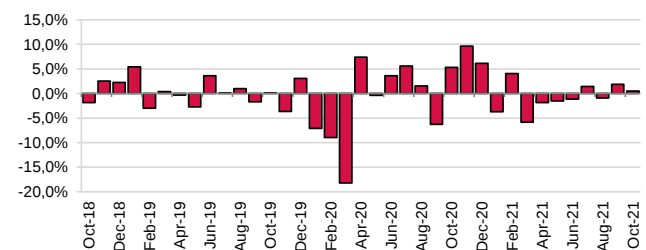
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

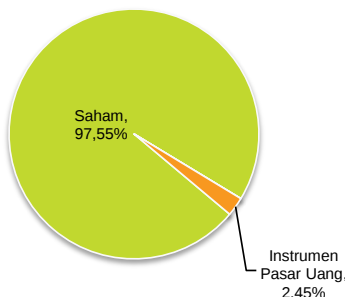


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	24,76%
Pelayanan dan Jasa	9,12%
Barang Konsumsi	17,94%
Energi	8,54%
Keuangan	1,69%
Kesehatan	13,16%
Teknologi Informasi	7,42%
Industri Dasar	10,25%
Properti	4,69%
Deposito + Kas	2,45%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
PT Ciputra Development Tbk
PT Erajaya Swasembada Tbk
PT Integra Indocabinet Tbk
PT Kalbe Farma Tbk
PT Prodia Widyahusada Tbk
PT Surya Citra Media Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
PT United Tractors Tbk
PT XL Axiata Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Oktober 2021, IDR Growth Equity Syariah Fund membukukan kinerja +0,51% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor, *Materials* adalah kontributor positif terbesar (1.3% per bulan), sementara *Consumer Discretionary* adalah kontributor negatif terbesar (-0.6% per bulan). Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami *rebound*, setelah terkoreksi di bulan sebelumnya, yang ditopang oleh pelaporan kinerja dan *guidance* yang positif dari emiten serta juga perbaikan situasi Covid19 di berbagai negara secara umum. Pasar domestik juga mengalami *rally* yang ditopang oleh saham berkapitalisasi besar disertai *net-inflow* investor asing sebesar -IDR 13 triliun yang disebabkan oleh *reopening* secara domestik dan juga posisi Indonesia yang mendukung sebagai produsen energi dan komoditas. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kebijakan makro dan fiskal, geopolitik, dan perkembangan kasus Coronavirus, baik secara global maupun domestik.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR DYNAMIC SYARIAH FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan : 10 Juni 2015
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 1.093,36
Tingkat Risiko : Moderat - Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 52.706,13
Biaya Pengelolaan Dana : 1,85% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 50% Indonesia Sharia Index
50% Indonesia Government Sukuk Index (IGSIX)

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dynamic Syariah**	1,07%	1,80%	-3,80%	6,13%	2,59%	-0,08%	1,41%
Tolok Ukur*	1,44%	3,77%	4,55%	15,62%	4,98%	3,42%	4,02%

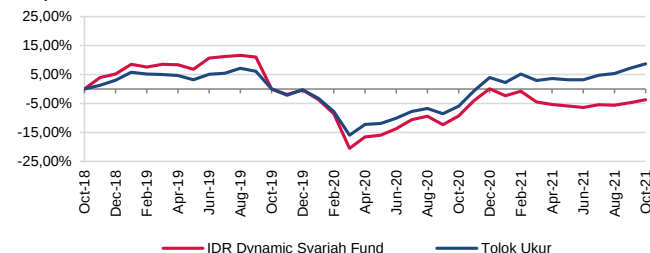
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

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

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

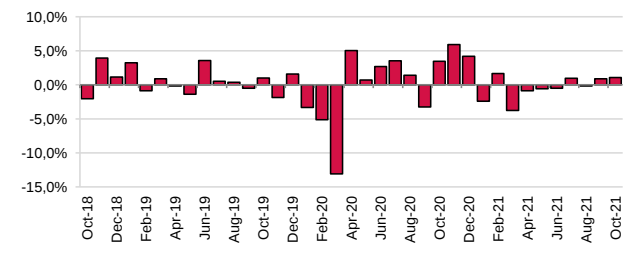
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

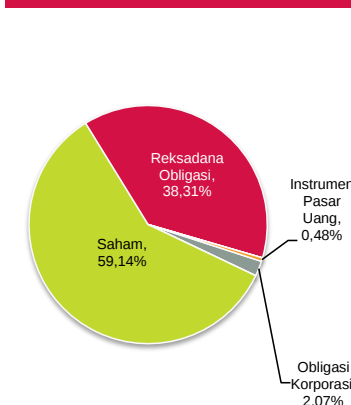


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	14,42%
Pelayanan dan Jasa	5,07%
Barang Konsumsi	11,06%
Energi	5,63%
Keuangan	1,64%
Kesehatan	5,55%
Teknologi Informasi	4,17%
Industri Dasar	6,89%
Properti	3,69%
Utilitas	1,02%
Obligasi Industrial	2,07%
Reksadana Obligasi	38,31%
Deposito + Kas	0,48%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
PT Ciputra Development Tbk
Angkasa Pura I Bond 2026
PT Erajaya Swasembada Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
PT XL Axiata Tbk
SBSN Seri PBS011
SBSN Seri PBS012
SBSN Seri PBS021
SBSN Seri PBS028

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan Oktober 2021, IDR Dynamic Syariah Fund mencatatkan kinerja +1,07%. Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami *rebound*, setelah terkoreksi di bulan sebelumnya, yang ditopang oleh pelaporan kinerja dan *guidance* yang positif dari emiten serta juga perbaikan situasi Covid19 di berbagai negara secara umum. Pasar domestik juga mengalami *rally* yang ditopang oleh saham berkapitalisasi besar disertai *net-inflow* investor asing sebesar -IDR 13 triliun yang disebabkan oleh *reopening* secara domestik dan juga posisi Indonesia yang mendukung sebagai produsen energi dan komoditas. Di pasar obligasi, Indeks *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* naik sebesar +0,80%. Arus keluar dana asing terlihat setelah Brasil dan Rusia menaikkan suku bunga acuan sebesar +150 bps dan +75 bps di bulan Oktober karena kekhawatiran kenaikan inflasi. Namun kombinasi dari likuiditas perbankan dan stabilitas nilai tukar Rupiah mampu menahan volatilitas di pasar obligasi. Pada sisi moneter, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan *7d-RRR* di 3,5%.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD GLOBAL GROWTH OPPORTUNITY EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

0% - 20% : Instrumen Pasar Uang
80% - 100% : Saham dan/ atau Reksa Dana Saham termasuk ETF yang terdaftar/ berinvestasi di pasar saham global.

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan : 23 September 2016
Nilai Unit Penerbitan : USD 1,00
Nilai Unit (NAB) : USD 1,4060
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : USD 48,53
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 90% MSCI World Index + 10% MSCI Asia Ex. Japan

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Global Growth Opportunity Equity**	4,08%	1,88%	8,92%	17,38%	10,67%	7,57%	6,91%
Tolok Ukur*	4,55%	2,36%	12,83%	27,39%	14,77%	11,96%	10,99%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

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

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

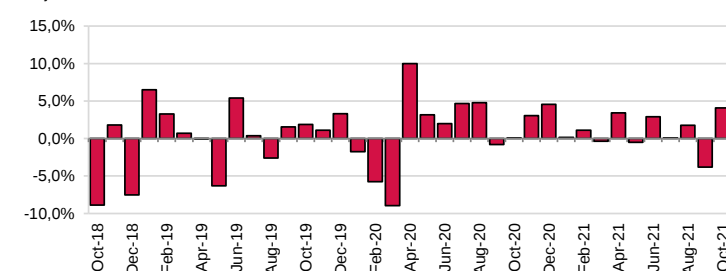
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

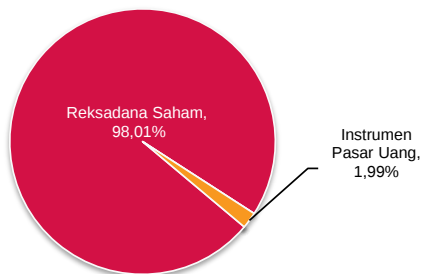


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



PORTFOLIO ALLOCATION

RD AIA Global Multi-Factor Equity	8,30%
RD AIA Global Quality Growth	6,91%
RD AIA New Multinationals	12,57%
RD CIMB Principal Islamic Asia Pacific Equity	6,73%
RD Mandiri Global Sharia Equity Dollar	37,29%
RD Schroder Global Syariah Equity	26,21%
Deposito + Kas	1,99%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Oktober 2021, USD Global Growth Opportunity Equity Fund membukukan kinerja sebesar +4,08% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami *rebound*, setelah terkoreksi di bulan sebelumnya, yang ditopang oleh pelaporan kinerja dan *guidance* yang positif dari emiten serta juga perbaikan situasi Covid19 di berbagai negara secara umum. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronavirus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ONSHORE EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan : 21 April 2017
Nilai Unit Penerbitan : USD 1,00
Nilai Unit (NAB) : USD 0,9684
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : USD 3,66
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 98% MXID Index (In USD Term) + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

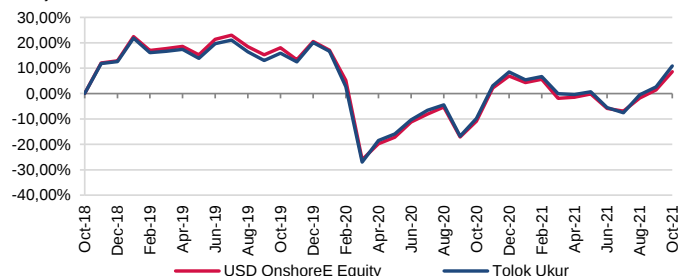
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Onshore Equity**	7,06%	16,64%	1,58%	21,90%	3,33%	N/A	-0,71%
Tolok Ukur*	7,99%	19,85%	2,11%	22,94%	3,49%	N/A	-0,57%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

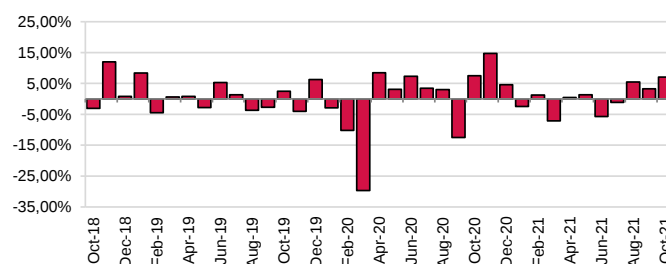
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

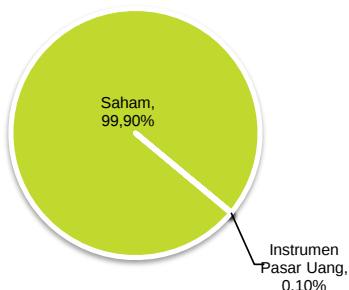


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Monthly Return



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	16,23%
Pelayanan dan Jasa	7,22%
Barang Konsumsi	6,94%
Energi	3,31%
Keuangan	57,08%
Kesehatan	1,58%
Aneka Industri	0,11%
Teknologi Informasi	1,53%
Industri Dasar	5,01%
Properti	0,89%
Deposito + Kas	0,10%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Adaro Energy Tbk
PT Astra International Tbk
PT Bank Central Asia Tbk
PT Bank Mandiri Tbk
PT Bank Negara Indonesia Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia Tbk
PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
PT Sarana Menara Nusantara Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
PT Merdeka Copper Gold Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Oktober 2021, USD Onshore Equity Fund membukukan kinerja +7,06% per bulan, sejalan dengan performa MXID (dalam USD). Secara sektor, *Financials* adalah kontributor positif terbesar (5,5% per bulan), sementara *Energy* adalah kontributor negatif terbesar (-0,3% per bulan). Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami *rebound*, setelah terkoreksi di bulan sebelumnya, yang ditopang oleh pelaporan kinerja dan *guidance* yang positif dari emiten serta juga perbaikan situasi Covid19 di berbagai negara secara umum. Pasar domestik juga mengalami *rally* yang ditopang oleh saham berkapitalisasi besar disertai *net-inflow* investor asing sebesar -IDR 13 triliun yang disebabkan oleh *reopening* secara domestik dan juga posisi Indonesia yang mendukung sebagai produsen energi dan komoditas. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kebijakan makro dan fiskal, geopolitik, dan perkembangan kasus Coronavirus, baik secara global maupun domestik.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME GLOBAL EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan : 19 Januari 2018
Nilai Unit Penerbitan : USD 1,00
Nilai Unit (NAB) : USD 1,3305
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : USD 63,99
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian

KINERJA INVESTASI

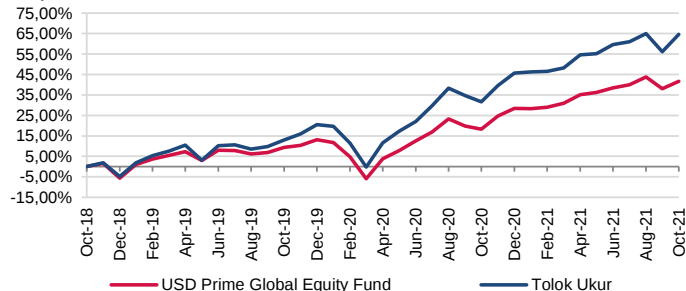
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Global Equity**	2,65%	1,21%	10,25%	19,79%	12,32%	N/A	7,85%
Tolak Ukur*	5,46%	2,28%	12,96%	25,05%	19,50%	N/A	12,14%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

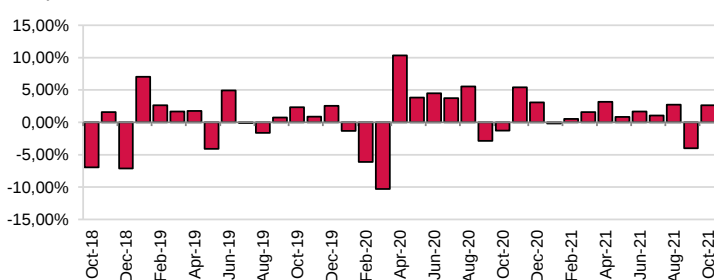
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

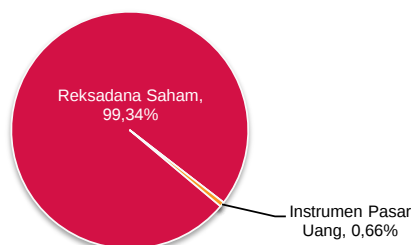


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas Cakra Syariah	52,67%
RD Schroder Asian Equity Yield Class A	46,67%
Deposito + Kas	0,66%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Oktober 2021, USD Prime Global Equity Fund membukukan kinerja sebesar +2,65% per bulan, dibawah dari kinerja performa tolak ukur. Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami *rebound*, setelah terkoreksi di bulan sebelumnya, yang ditopang oleh pelaporan kinerja dan *guidance* yang positif dari emiten serta juga perbaikan situasi Covid19 di berbagai negara secara umum. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronavirus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME EMERGING MARKET EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 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 75,73
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: USD 1,1880	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Tinggi	Tolok Ukur	: 100% MSCI Emerging Market

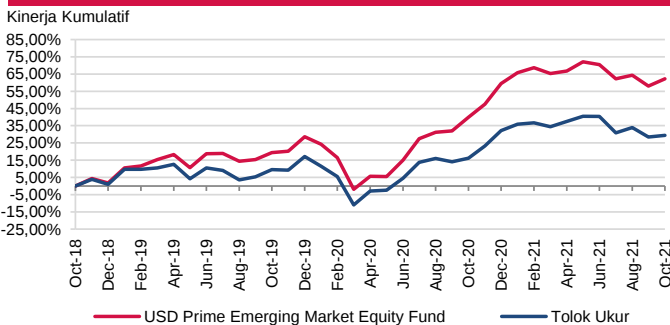
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Emerging Market Equity**	2,64%	-0,02%	1,66%	15,91%	17,49%	N/A	4,66%
Tolak Ukur	0,81%	-1,01%	-1,99%	11,48%	9,99%	N/A	1,04%

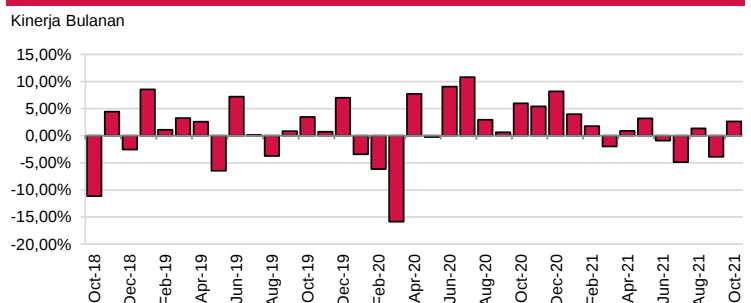
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

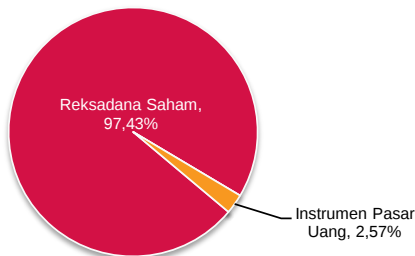
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Fidelity Emerging Market Class A Acc	97,43%
Deposito + Kas	2,57%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Oktober 2021, USD Prime Emerging Market Equity Fund membukukan kinerja sebesar +2,64% per bulan, diatas dari kinerja tolak ukur. Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami *rebound*, setelah terkoreksi di bulan sebelumnya, yang ditopang oleh pelaporan kinerja dan *guidance* yang positif dari emiten serta juga perbaikan situasi Covid19 di berbagai negara secara umum. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronavirus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR ULTIMATE EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

Portofolio akan dikelola untuk memperoleh pertumbuhan investasi jangka panjang yang optimal dengan toleransi risiko tinggi melalui pemilihan reksa dana saham yang memiliki diversifikasi investasi pada perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan : 26 Oktober 2018
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 984,34
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : IDR 177.734,82
Biaya Pengelolaan Dana : 2,40% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 98% Jakarta Composite Index
2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

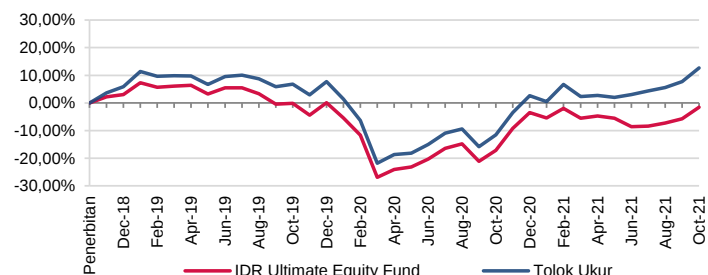
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Ultimate Equity**	4,38%	7,40%	2,04%	18,82%	-0,53%	N/A	-0,52%
Tolok Ukur*	4,61%	7,99%	9,76%	27,38%	4,05%	N/A	4,25%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

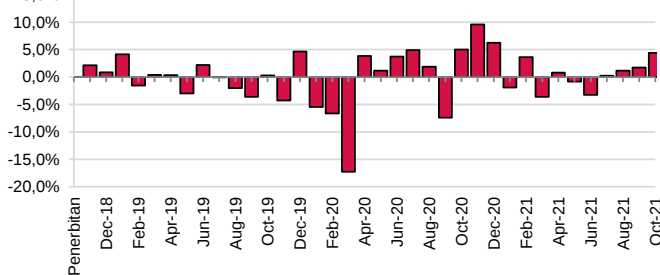
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

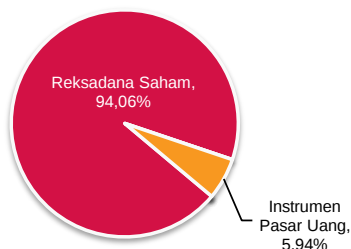


KINERJA BULANAN DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham : 94,06%
Deposito + Kas : 5,94%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD Ashmore Dana Ekuitas Nusantara : 23,12%
RD Ashmore Dana Progresif Nusantara : 22,26%
RD Batavia Dana Saham : 26,00%
RD Schroder Dana Prestasi : 22,53%
RD Schroder Dana Prestasi Plus : 0,15%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Oktober 2021, IDR Ultimate Equity Fund membukukan kinerja +4,38% per bulan, sedikit dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor, *Financials* adalah kontributor positif terbesar (3,2% per bulan), sementara *Energy* adalah kontributor negatif terbesar (-0,1% per bulan). Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami *rebound*, setelah terkoreksi di bulan sebelumnya, yang ditopang oleh pelaporan kinerja dan *guidance* yang positif dari emiten serta juga perbaikan situasi Covid19 di berbagai negara secara umum. Pasar domestik juga mengalami *rally* yang ditopang oleh saham berkapitalisasi besar disertai *net-inflow* investor asing sebesar ~IDR 13 triliun yang disebabkan oleh *reopening* secara domestik dan juga posisi Indonesia yang mendukung sebagai produsen energi dan komoditas. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan kebijakan makro dan fiskal, geopolitik, dan perkembangan kasus Coronavirus, baik secara global maupun domestik.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME MULTI ASSET INCOME FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 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 5,90
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,85% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: USD 1,1321	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi		

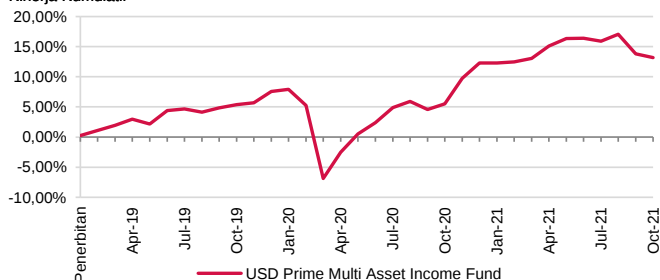
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Multi Asset Income**	-0,53%	-2,35%	0,83%	7,29%	N/A	N/A	4,61%

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

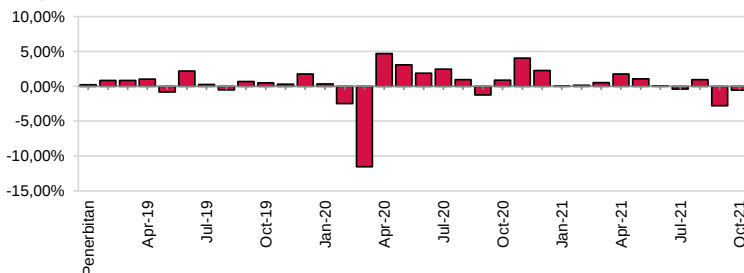
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif



KINERJA BULANAN DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Fund manager meneruskan melakukan *profit taking* dari Finansial dan menjual ekuitas Rusia dan sektor Health Care Eropa. Fund manager juga mengurangi posisi di ekuitas Asia dan Eropa dengan pertimbangan pertumbuhan China yang melambat dan meningkatnya harga energi. Di sisi lain, posisi yang ditambah adalah strategi dividen global yang memberikan *exposure* kepada asset berkualitas tinggi dengan valuasi yang menarik dan juga strategi ekuitas *income* di AS. Mereka juga meningkatkan posisi *hedge* untuk ekuitas AS dan Eropa. Di sisi lain posisi di Yen Jepang dikurangi setelah performanya yang kuat dan posisi di obligasi bertenor panjang AS juga dijual. Alokasi terhadap obligasi *hybrid* bertenor panjang dikurangi sementara alokasi terhadap kredit mata uang lokal ditambah mengingat valuasi yang masih menarik. Fund manager juga membeli strategi infrastruktur energi yang berfokus pada transisi menuju perekonomian rendah emisi karbon.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME GREATER CHINA EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan : 22 Juli 2019
Nilai Unit Penerbitan : USD 1,00
Nilai Unit (NAB) : USD 1,4904
Tingkat Risiko : Tinggi

Dana Kelolaan (juta) : USD 22,77
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 100% MSCI Golden Dragon Index

KINERJA INVESTASI

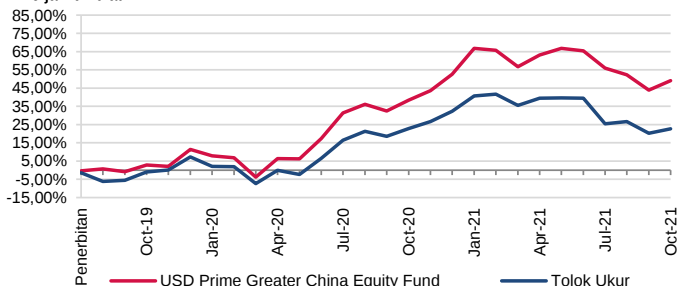
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Greater China Equity**	3,53%	-4,45%	-2,36%	7,63%	N/A	N/A	19,15%
Tolak Ukur	2,09%	-2,21%	-7,24%	-0,09%	N/A	N/A	10,27%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

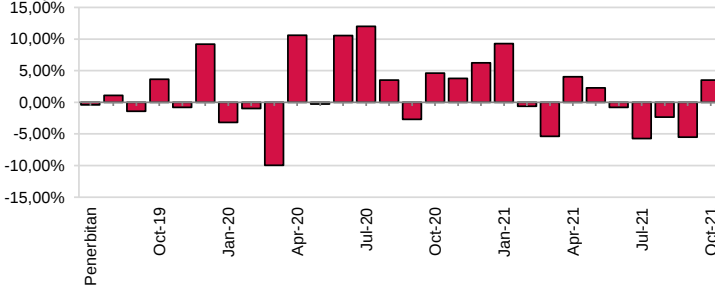
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

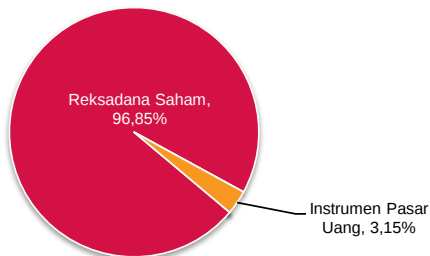


KINERJA BULANAN DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Schroder Int. Greater China AAC	96,85%
Deposito + Kas	3,15%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Oktober 2021, USD Prime Greater China Equity Fund membukukan kinerja +3,53% per bulan, diatas dari performa tolak ukur. Di bulan lalu, pasar ekuitas global mengalami *rebound*, setelah terkoreksi di bulan sebelumnya, yang ditopang oleh pelaporan kinerja dan *guidance* yang positif dari emiten serta juga perbaikan situasi Covid19 di berbagai negara secara umum. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronavirus termasuk perkembangan jumlah kasus, potensi pengobatan dan vaksin, serta respon kebijakan termasuk kebijakan dalam bidang kesehatan, stimulus ekonomi, dan dukungan selama pemulihan ekonomi hingga masa setelah pandemi Covid19 berlalu.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED ADVENTUROUS FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	: 31 Maret 2021	Dana Kelolaan (juta)	: USD 1,34
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: USD 1,0624	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Tinggi	Tolok Ukur	: 90% MSCI World Total Return Index + 10% Bloomberg Barclays Global Aggregate TR Index

KINERJA INVESTASI

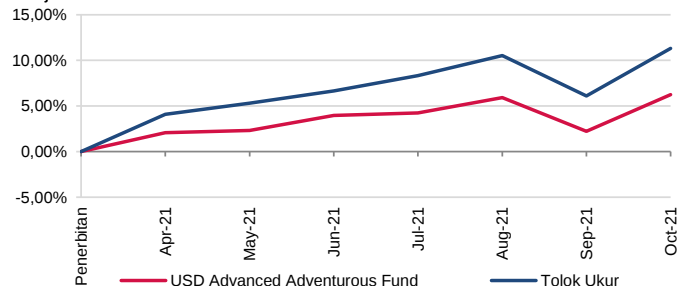
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Adventurous**	3,92%	1,93%	N/A	N/A	N/A	N/A	6,24%
Tolak Ukur	4,91%	2,77%	N/A	N/A	N/A	N/A	11,31%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

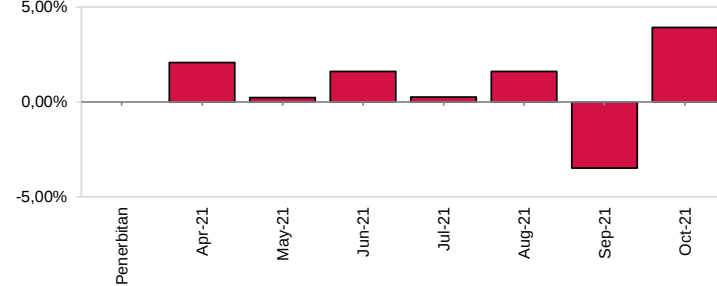
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

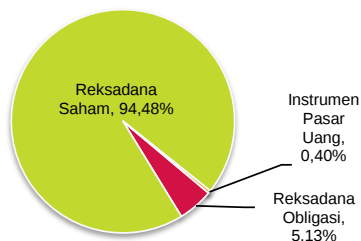


KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham	94,48%
Reksadana Obligasi	5,13%
Deposito + Kas	0,40%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD AIA Diversified Fixed Income	5,13%
RD AIA Global Multi Factor Equity	28,34%
RD AIA Global Quality Growth	23,28%
RD AIA New Multinationals	42,86%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Walaupun diawali dengan pergerakan yang lemah, pasar ekuitas mendapatkan kembali momentum dan mengakhiri bulan lalu dengan kuat dimana banyak indeks saham membentuk puncak tertinggi. Ekuitas di AS mengalami kenaikan yang ditopang oleh pelaporan kinerja dimana mayoritas perusahaan menghasilkan pencapaian diatas ekspektasi. Pasar ekuitas di China juga mengalami *rebound* setelah salah satu perusahaan developer besar melakukan pembayaran bunga obligasi yang mereka belum bayarkan di bulan September. Isu *supply chain* global dan kenaikan harga energi meningkatkan kekhawatiran akan inflasi yang menyebabkan juga kekhawatiran akan pengetatan yang lebih cepat oleh bank sentral. Kami melihat trend saat ini, dimana kinerja ekuitas lebih baik dibandingkan obligasi, akan terus berlanjut walaupun dengan volatilitas yang lebih tinggi di beberapa bulan kedepan. Portfolio meneruskan posisi *overweight* di ekuitas negara maju dimana tren pertumbuhan yang diatas rata-rata diperkirakan akan berlanjut sampai dengan paruh pertama 2022 yang selanjutnya akan mendorong momentum pertumbuhan laba.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED BALANCED FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	: 5 Mei 2021	Dana Kelolaan (juta)	: USD 1,51
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,85% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: USD 1,0406	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Tolok Ukur	: 60% MSCI World Total Return Index + 40% Bloomberg Barclays Global Aggregate TR Index

KINERJA INVESTASI

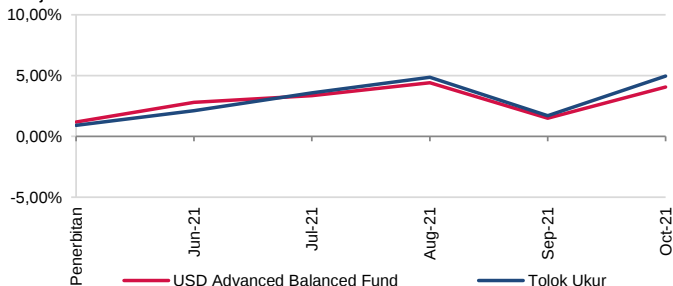
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Balanced**	2,52%	0,68%	N/A	N/A	N/A	N/A	4,05%
Tolak Ukur	3,21%	1,33%	N/A	N/A	N/A	N/A	4,95%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

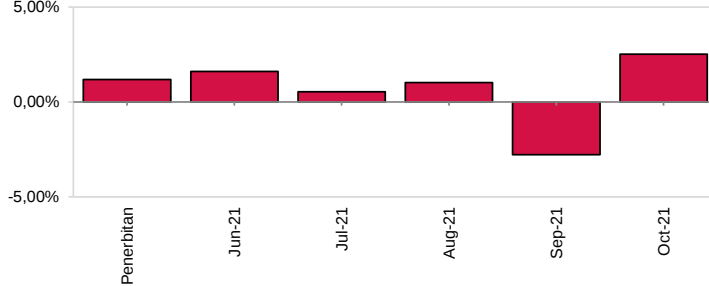
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

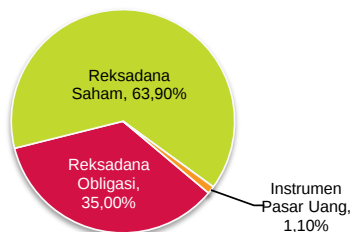


KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham	63,90%
Reksadana Obligasi	35,00%
Deposito + Kas	1,10%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD AIA Diversified Fixed Income	35,00%
RD AIA Global Multi Factor Equity	19,17%
RD AIA Global Quality Growth	15,88%
RD AIA New Multinationals	28,85%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Walaupun diawali dengan pergerakan yang lemah, pasar ekuitas mendapatkan kembali momentum dan mengakhiri bulan lalu dengan kuat dimana banyak indeks saham membentuk puncak tertinggi. Ekuitas di AS mengalami kenaikan yang ditopang oleh pelaporan kinerja dimana mayoritas perusahaan menghasilkan pencapaian diatas ekspektasi. Pasar ekuitas di China juga mengalami *rebound* setelah salah satu perusahaan developer besar melakukan pembayaran bunga obligasi yang mereka belum bayarkan di bulan September. Isu *supply chain* global dan kenaikan harga energi meningkatkan kekhawatiran akan inflasi yang menyebabkan juga kekhawatiran akan pengetatan yang lebih cepat oleh bank sentral. Kami melihat trend saat ini, dimana kinerja ekuitas lebih baik dibandingkan obligasi, akan terus berlanjut walaupun dengan volatilitas yang lebih tinggi di beberapa bulan kedepan. Portfolio meneruskan posisi *overweight* di ekuitas negara maju dimana tren pertumbuhan yang diatas rata-rata diperkirakan akan berlanjut sampai dengan paruh pertama 2022 yang selanjutnya akan mendorong momentum pertumbuhan laba.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED CONSERVATIVE FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Oktober 2021

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

0% - 5% : Instrumen Pasar Uang
50% - 90% : Reksa Dana Pendapatan Tetap
10% - 50% : Reksa Dana Saham

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	: 30 Agustus 2021	Dana Kelolaan (juta)	: USD 0,49
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,60% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: USD 0,9890	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Tolok Ukur	: 30% MSCI World Total Return Index + 70% Bloomberg Barclays Global Aggregate TR Index

KINERJA INVESTASI

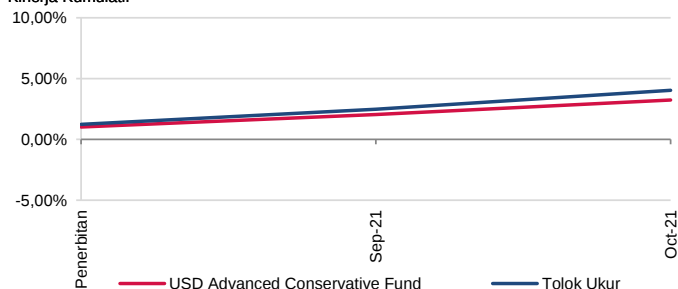
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Conservative**	1,17%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-1,10%
Tolak Ukur	1,51%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-0,85%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

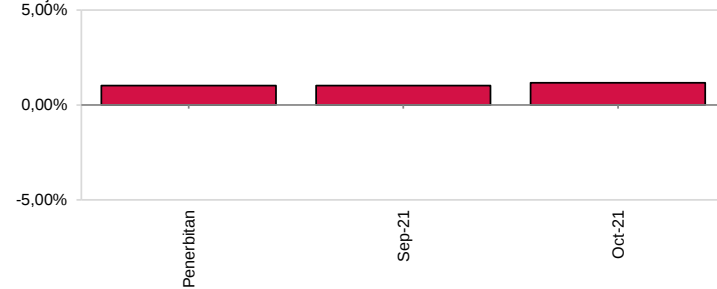
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

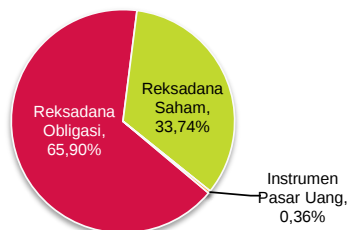


KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham	33,74%
Reksadana Obligasi	65,90%
Deposito + Kas	0,36%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD AIA Diversified Fixed Income	65,90%
RD AIA Global Multi Factor Equity	10,10%
RD AIA Global Quality Growth	8,29%
RD AIA New Multinationals	15,35%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Walaupun diawali dengan pergerakan yang lemah, pasar ekuitas mendapatkan kembali momentum dan mengakhiri bulan lalu dengan kuat dimana banyak indeks saham membentuk puncak tertinggi. Ekuitas di AS mengalami kenaikan yang ditopang oleh pelaporan kinerja dimana mayoritas perusahaan menghasilkan pencapaian diatas ekspektasi. Pasar ekuitas di China juga mengalami *rebound* setelah salah satu perusahaan developer besar melakukan pembayaran bunga obligasi yang mereka belum bayarkan di bulan September. Isu *supply chain* global dan kenaikan harga energi meningkatkan kekhawatiran akan inflasi yang menyebabkan juga kekhawatiran akan pengetatan yang lebih cepat oleh bank sentral. Kami melihat trend saat ini, dimana kinerja ekuitas lebih baik dibandingkan obligasi, akan terus berlanjut walaupun dengan volatilitas yang lebih tinggi di beberapa bulan kedepan. Portfolio meneruskan posisi *overweight* di ekuitas negara maju dimana tren pertumbuhan yang diatas rata-rata diperkirakan akan berlanjut sampai dengan paruh pertama 2022 yang selanjutnya akan mendorong momentum pertumbuhan laba.

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