LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD FIXED INCOME FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Januari 2022

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 57,11
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,45% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 3,12	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	:	7,90	Durasi Tolok Ukur	:	8,10

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Fixed Income**	-3,52%	-2,24%	-3,52%	-3,71%	4,93%	3,96%	5,51%
Tolok Ukur*	-3,75%	-2,87%	-3,75%	-3,90%	4,34%	3,78%	0,88%

*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)

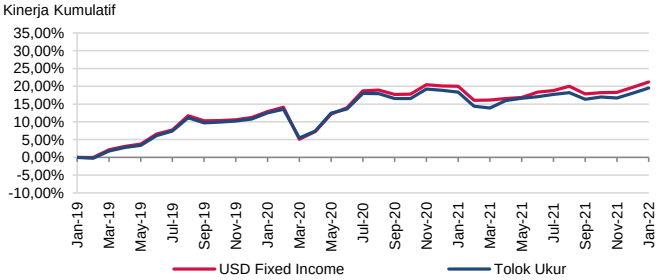
Sejak 1 Mar 2013 hingga 30 Nov 2016: Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)

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

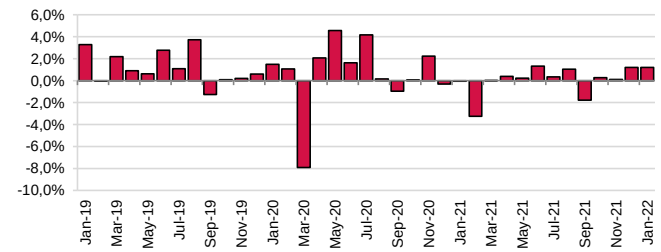
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

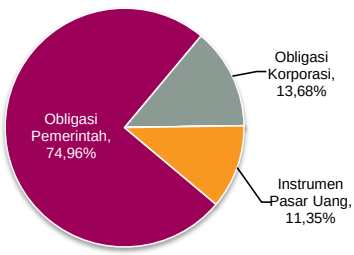


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	74,96%
Pelayanan dan Jasa	3,49%
Barang Konsumsi	1,31%
Energi	1,82%
Keuangan	4,64%
Utilitas	2,43%
Obligasi < 1 Tahun	0,71%
Deposito + Kas	10,64%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Imbal hasil obligasi negara Amerika Serikat meningkat dan imbal hasil 10 thn naik ke level 1,77% pada akhir bulan Januari 2022 vs 1,51% di Desember 2021. Bank sentral Amerika Serikat sedang mempertimbangkan kenaikan suku bunga acuan tiga kali yang disertai pemangkasan neraca, di mana pasar mengantisipasi langkah ini dapat terjadi lebih cepat dari ekspektasi awal. Di satu sisi, PBOC (bank sentral Tiongkok) memangkas suku bunga acuan di tengah gejolak kredit properti dan mulai melambatnya pertumbuhan konsumsi masyarakat. Kinerja *Bloomberg EM USD Sovereign: Indonesia Total Return Index Unhedged USD* turun sebesar -4,04%, sedangkan subdana USD Fixed Income mencatat kinerja sebesar -3,52% di bulan Januari 2022.

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 Januari 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

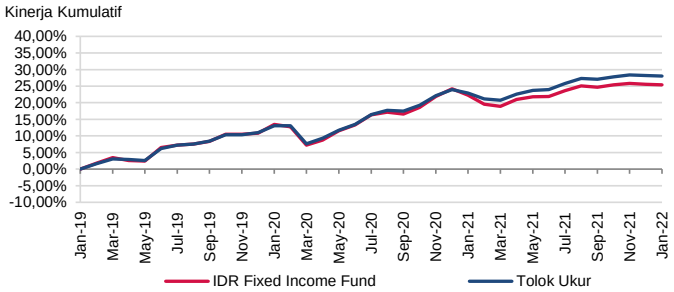
Tanggal Penerbitan	:	7 November 2000	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 1.080.437,85
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 4.534,62	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat	Tolok Ukur	:	90% Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Index Unhedged IDR 10% Rata-rata Deposito IDR 3-Bulan (Net)
Durasi Portofolio	:	6,23	Durasi Tolok Ukur	:	5,58

KINERJA INVESTASI

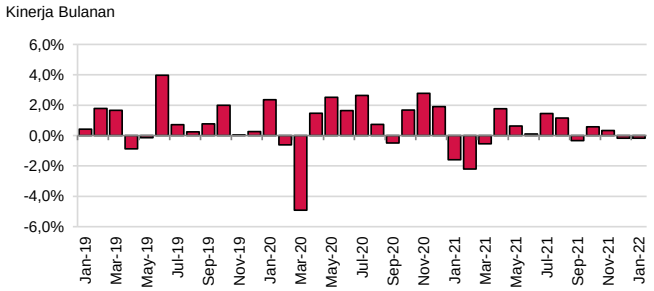
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Fixed Income**	-0,19%	-0,04%	-0,19%	2,55%	7,82%	6,28%	7,38%
Tolok Ukur*	-0,05%	0,30%	-0,05%	4,26%	8,61%	7,08%	9,72%

* Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2021
1 Mei 2016 hingga 31 Des 2020: 90% Bloomberg IDR Indonesia Lcl Sov. Bond Index + 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
1 Mar 2013 hingga 30 Apr 2016: 90% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net) + 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
1 Jan 2001 hingga 28 Feb 2013: HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)
Sejak Penerbitan hingga 31 Des 2000: SBI 1 bulan Auction Rata-rata yield (Net)
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

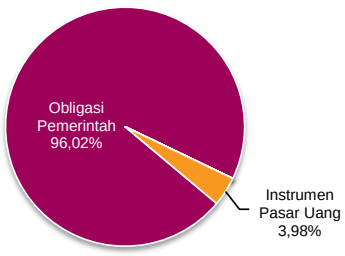
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	96,02%
Reksadana Pasar Uang	3,39%
Deposito + Kas	0,59%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obligasi Negara Indonesia FR0040
Obligasi Negara Indonesia FR0072
Obligasi Negara Indonesia FR0078
Obligasi Negara Indonesia FR0083
Obligasi Negara Indonesia FR0086

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi lokal pemerintah Indonesia mencatatkan pergerakan dua arah di bulan Januari 2022 di mana indeks *Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* naik tipis di +0,07% per bulan, sementara itu subdana IDR Fixed Income mencatat kinerja -0,19% di bulan yang sama. Imbah hasil obligasi negara berdenominasi rupiah 10 tahun mengalami koreksi dengan imbal hasil yang naik sebesar +6 bps sepanjang Januari 2022, karena sentimen negatif dari kenaikan inflasi global dan pengetatan moneter. Bank – bank sentral di Korea Selatan, Chili, dan Argentina telah menaikkan suku bunga acuan sebesar kisaran +25bps hingga +200bps di bulan Januari 2022. Di sisi moneter domestik, Bank Indonesia mengumumkan rencana kenaikan rasio giro wajib minimum secara bertahap sebesar +300 bps, menjadi 6,5% dari 3,5% saat ini, dimulai dari bulan Maret hingga September 2022. Di satu sisi, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan 7D-RRR di 3,5%.

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 Januari 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	:	7 November 2000	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 14.114.326,01
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 14.170,44	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**	-0,50%	-2,05%	-0,50%	1,51%	-4,01%	-0,16%	13,30%
Tolok Ukur*	0,59%	0,41%	0,59%	12,86%	0,81%	4,80%	14,38%

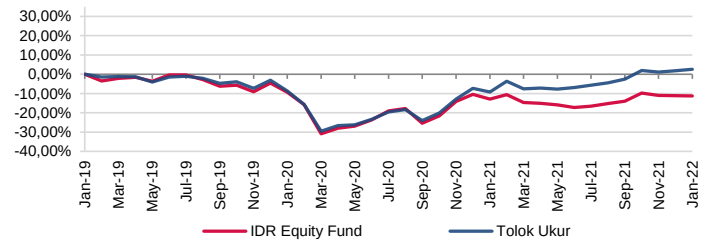
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Apr 2014

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

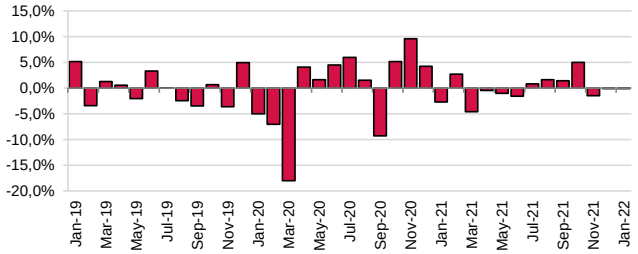
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

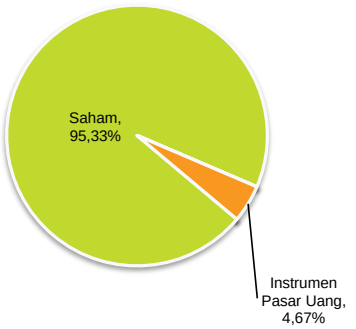


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	15,12%
Pelayanan dan Jasa	5,56%
Barang Konsumsi	11,99%
Energi	5,24%
Keuangan	37,14%
Kesehatan	4,51%
Aneka Industri	1,38%
Teknologi Informasi	2,45%
Industri Dasar	8,26%
Properti	3,26%
Utilitas	0,42%
Deposito + Kas	4,67%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- PT Astra International Tbk
- PT Bank Central Asia Tbk
- PT Bank Jago Tbk
- PT Bank Mandiri Tbk
- PT Bank Negara Indonesia Tbk
- PT Bank Rakyat Indonesia Tbk
- PT Indofood Sukses Makmur Tbk
- PT Merdeka Copper Gold Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- PT XL Axiata Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Januari 2022, IDR Equity Fund membukukan kinerja -0,50% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor, *Financials* adalah kontributor positif terbesar (1% per bulan), sementara *Consumer Discretionary* adalah kontributor negatif terbesar (-0,4% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global terkoreksi secara signifikan dikarenakan kekhawatiran akan pengetatan oleh *The Fed*, naiknya jumlah kasus Omicron, meningkatnya tensi antara Rusia dan Ukraina, dan pengumuman kinerja yang dibawah ekspektasi oleh beberapa perusahaan besar di negara maju. Di sisi lain, pasar domestik secara umum menunjukkan pergerakan yang positif dengan IDR6,1t *net foreign inflow*, yang didorong ekspektasi pertumbuhan ekonomi yang relatif lebih baik untuk Indonesia dan kawanan Asia Tenggara serta juga posisi Indonesia sebagai penghasil komoditi di tengah berlanjutnya kenaikan harga 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 Januari 2022

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 504.003,57
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 2.050,51	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**	0,08%	0,26%	0,08%	1,36%	2,99%	3,57%	4,67%
Tolok Ukur*	0,09%	0,28%	0,09%	1,39%	2,42%	2,74%	3,83%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

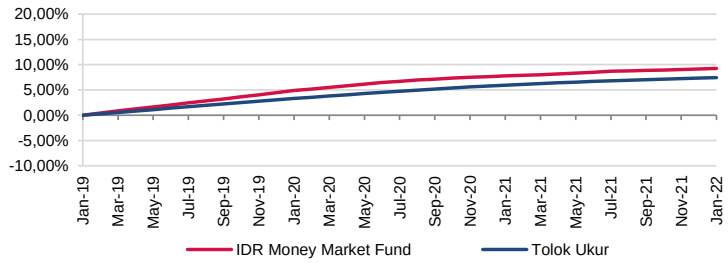
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

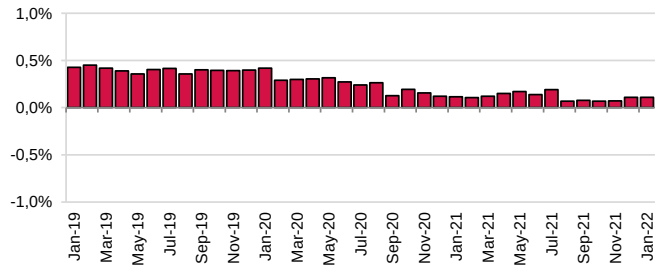
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

Reksadana Pasar Uang	25,08%
Obligasi < 1 Tahun	29,26%
Deposito + Kas	45,65%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD CIMB Principal Cash Fund
Sukuk Negara Ritel SR011
Deposito Bank Mandiri Syariah
Deposito Bank OCBC - NISP
RD Trim Kas 2

ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi bulan Desember tercatat di 1,87% per tahun (0,57% per bulan) naik dari 1,75% per tahun (0,37% per bulan) di bulan November 2021. Inflasi terus meningkat sejak bulan Oktober 2021 seiring dengan kenaikan inflasi global. Sementara ini. Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan 7-day RRR di level 3,50% untuk mendukung pertumbuhan ekonomi. Likuiditas di sektor perbankan masih berlimpah, menyebabkan penurunan suku bunga deposito Rupiah ke kisaran 1,90%-3,50% per tahun dan subdana IDR Money Market mencatatkan kinerja +0,08% di bulan Januari 2022.

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 Januari 2022

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 15.257,57
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.928,66	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**	0,06%	0,18%	0,06%	0,96%	2,56%	3,17%	4,26%
Tolok Ukur*	0,09%	0,28%	0,09%	1,39%	2,42%	2,74%	3,77%

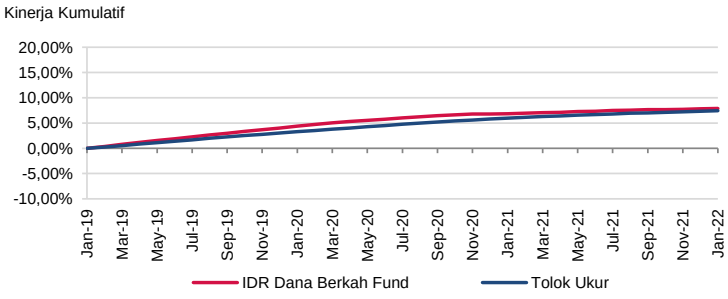
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

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

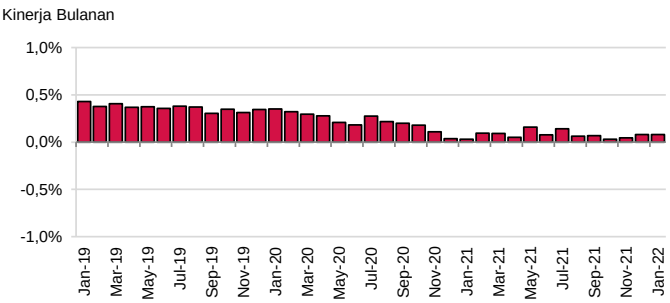
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

Reksadana Pasar Uang	28,86%
Obligasi < 1 Tahun	6,62%
Deposito + Kas	64,52%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD Bahana Likuid Syariah
Deposito Bank BNI Syariah
Deposito Bank CIMB Niaga Syariah
Deposito Bank Danamon Syariah
RD Trimegah Kas Syariah

ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi bulan Desember tercatat di 1,87% per tahun (0,57% per bulan) naik dari 1,75% per tahun (0,37% per bulan) di bulan November 2021. Inflasi terus meningkat sejak bulan Oktober 2021 seiring dengan kenaikan inflasi global. Sementara ini. Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan 7-day RRR di level 3,50% untuk mendukung pertumbuhan ekonomi. Likuiditas di sektor perbankan masih berlimpah, menyebabkan penurunan imbal hasil mudharabah di kisaran 2,25%-3,01% per tahun dan subdana IDR Dana Berkah mencatatkan kinerja +0,06% di bulan Januari 2022.

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 Januari 2022

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

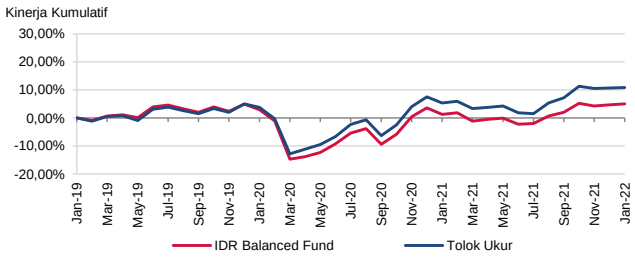
Tanggal Penerbitan	:	15 Agustus 2008
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 2.162,30
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi
Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 272.347,53
Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Frekuensi Pricing	:	Harian
Tolok Ukur	:	50% MSCI Indonesia DTR Net 50% Bloomberg Barclays EM Local Currency: Indonesia Total Return Index Unhedged IDR

KINERJA INVESTASI

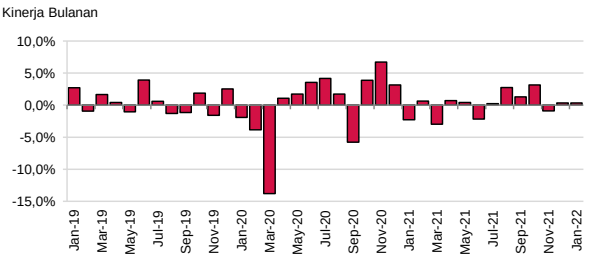
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced**	0,55%	0,01%	0,55%	3,93%	1,71%	3,55%	5,90%
Tolok Ukur*	0,64%	0,10%	0,64%	5,76%	3,66%	5,17%	4,62%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2021
1 Jan 2018 hingga 31 Des 2020: 50% MSCI Indonesia + 50% Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index
1 Mei 2016 hingga 31 Des 2017: 50% Jakarta Composite Index (Total Return) + 50% Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index
1 Jul 2015 hingga 30 Apr 2016: 50% Jakarta Composite Index (Total Return) + 50% Customized HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)
1 Mar 2013 hingga 30 Jun 2015: 50% Jakarta Composite Index (Total Return) + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
1 Mar 2011 hingga 28 Feb 2013: 5% Jakarta Composite Index (Total Return) + 95% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Sejak Penerbitan hingga 28 Feb 2010: 60% Jakarta Composite Index (Total Index)+ 40% Customized HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

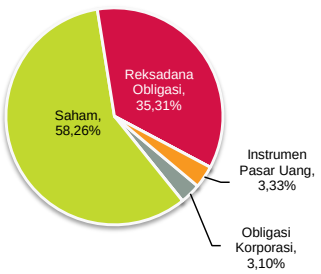
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	10,01%
Pelayanan dan Jasa	3,93%
Barang Konsumsi	6,69%
Energi	2,96%
Keuangan	27,28%
Kesehatan	1,80%
Teknologi Informasi	0,83%
Industri Dasar	3,69%
Properti	1,07%
Obligasi Jasa Komunikasi	1,91%
Obligasi Industrial	1,19%
Reksadana Obligasi	35,31%
Obligasi < 1 Tahun	0,38%
Deposito + Kas	2,95%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- Obligasi Negara Indonesia FR0042
- Obligasi Negara Indonesia FR0078
- Obligasi Negara Indonesia FR0080
- Obligasi Negara Indonesia FR0082
- PT Bank Central Asia Tbk
- PT Bank Mandiri Tbk
- PT Bank Negara Indonesia Tbk
- PT Bank Rakyat Indonesia Tbk
- PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan Januari 2022, subdana IDR Balanced Fund mencatatkan kinerja +0,55%. Di bulan lalu pasar ekuitas global terkoreksi secara signifikan dikarenakan kekhawatiran akan pengetatan oleh *The Fed*, naiknya jumlah kasus Omicron, meningkatnya tensi antara Rusia dan Ukraina, dan pengumuman kinerja yang dibawah ekspektasi oleh beberapa perusahaan besar di negara maju. Di sisi lain, pasar domestik secara umum menunjukkan pergerakan yang positif dengan IDR6,1t *net foreign inflow*, yang didorong ekspektasi pertumbuhan ekonomi yang relatif lebih baik untuk Indonesia dan kawanan Asia Tenggara serta juga posisi Indonesia sebagai penghasil komoditi di tengah berlanjutnya kenaikan harga komoditas. Di pasar obligasi, indeks *Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Index Unhedged IDR* naik tipis di +0,07% per bulan. Di sisi moneter, Bank Indonesia mengumumkan rencana kenaikan rasio giro wajib minimum secara bertahap sebesar +300 bps menjadi 6,5% dari 3,5% saat ini, dimulai dari bulan Maret hingga September 2022. Sementara itu, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan 7D-RRR di 3,5% di Januari 2022.

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 Januari 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

100% : Instrumen Pasar Uang Syariah

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	:	29 Oktober 2009	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 15.570,90
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.596,82	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**	0,08%	0,23%	0,08%	1,15%	2,76%	3,30%	3,89%
Tolok Ukur*	0,09%	0,28%	0,09%	1,39%	2,42%	2,74%	3,23%

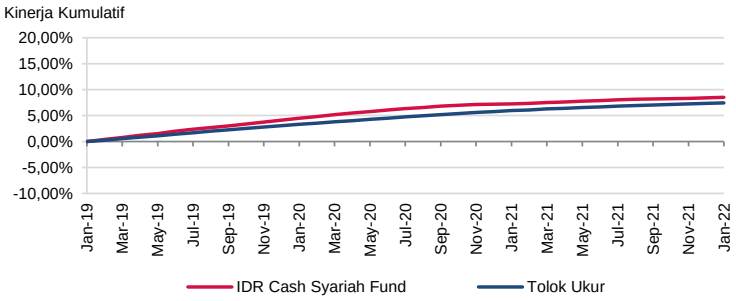
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Des 2010

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

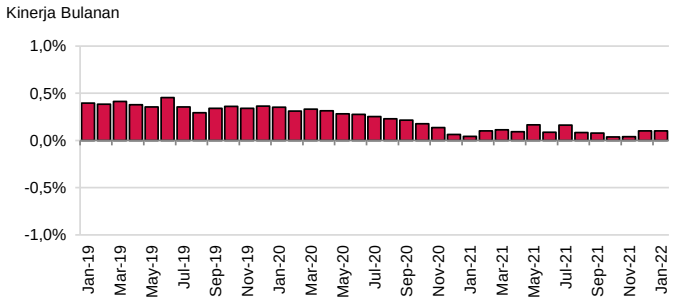
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

Reksadana Pasar Uang	46,31%
Obligasi < 1 Tahun	12,95%
Deposito + Kas	40,74%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD Bahana Likuid Syariah
Sukuk Negara Ritel SR011
Sukuk Pegadaian 2022
Deposito Bank Syariah Indonesia
RD Trimegah Kas Syariah

ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi bulan Desember tercatat di 1,87% per tahun (0,57% per bulan) naik dari 1,75% per tahun (0,37% per bulan) di bulan November 2021. Inflasi terus meningkat sejak bulan Oktober 2021 seiring dengan kenaikan inflasi global. Sementara ini. Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan 7-day RRR di level 3,50% untuk mendukung pertumbuhan ekonomi. Likuiditas di sektor perbankan masih berlimpah, menyebabkan penurunan imbal hasil mudharabah di kisaran 2,25%-3,01% per tahun dan subdana IDR Cash Syariah mencatatkan kinerja +0,08% di bulan Januari 2022.

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 Januari 2022

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 1.446.001,98
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 881,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	98% Jakarta Islamic Index 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

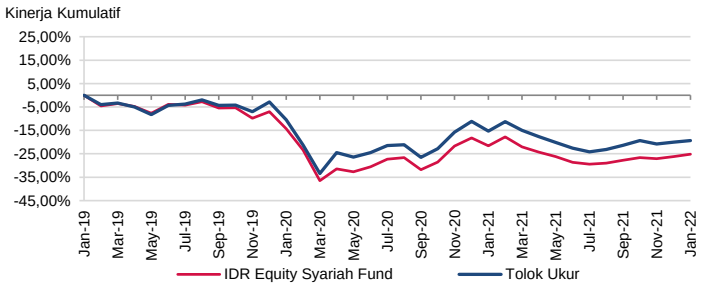
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity Syariah**	-0,30%	0,40%	-0,30%	-6,18%	-9,71%	-5,49%	-1,09%
Tolok Ukur*	-1,07%	-1,95%	-1,07%	-6,66%	-7,52%	-3,37%	2,14%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Apr 2014

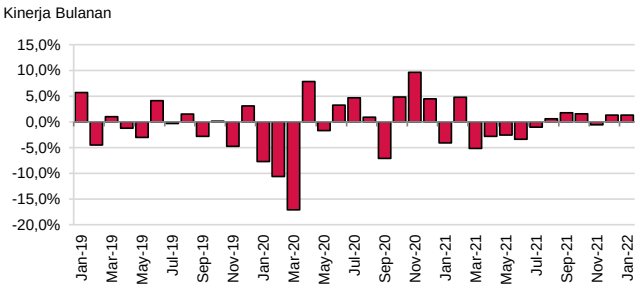
Sejak penerbitan hingga 31 Mar 2014: Jakarta Islamic Index (Total Return)

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

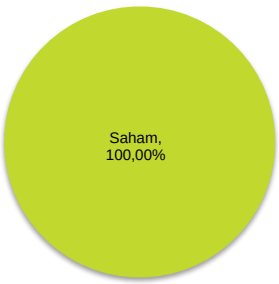
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	23,68%
Pelayanan dan Jasa	2,92%
Barang Konsumsi	22,16%
Energi	17,34%
Keuangan	0,00%
Kesehatan	10,10%
Teknologi Informasi	3,57%
Industri Dasar	17,07%
Properti	2,36%
Utilitas	0,80%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- PT Adaro Energy Tbk
- PT Chandra Asri Petrochemical Tbk
- PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
- PT Erajaya Swasembada Tbk
- PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
- PT Indofood Sukses Makmur Tbk
- PT Kalbe Farma Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- PT United Tractors Tbk
- PT XL Axiata Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Januari 2022, IDR Equity Syariah Fund membukukan kinerja -0,30% per bulan, diatas dari performa tolak ukur. Secara sektor, *Energy* adalah kontributor positif terbesar (0,4% per bulan), sementara *Consumer Discretionary* adalah kontributor negatif terbesar (-0,6% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global terkoreksi secara signifikan dikarenakan kekhawatiran akan pengetatan oleh *The Fed*, naiknya jumlah kasus Omicron, meningkatnya tensi antara Rusia dan Ukraina, dan pengumuman kinerja yang dibawah ekspektasi oleh beberapa perusahaan besar di negara maju. Di sisi lain, pasar domestik secara umum menunjukkan pergerakan yang positif dengan IDR6,1t *net foreign inflow*, yang didorong ekspektasi pertumbuhan ekonomi yang relatif lebih baik untuk Indonesia dan kawanan Asia Tenggara serta juga posisi Indonesia sebagai penghasil komoditi di tengah berlanjutnya kenaikan harga 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 Januari 2022

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

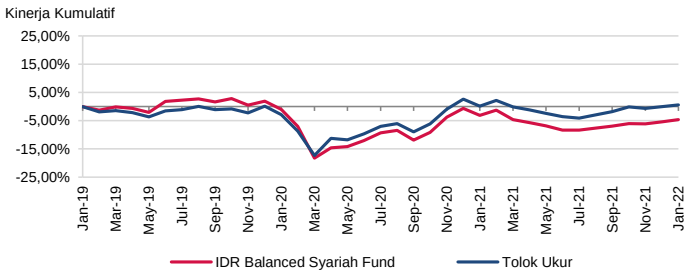
Tanggal Penerbitan	:	25 Juni 2010	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 617.535,34
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.482,04	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Tolok Ukur	:	50% Jakarta Islamic Index 50% Indonesia Government Sukuk Index (IGSIX)

KINERJA INVESTASI

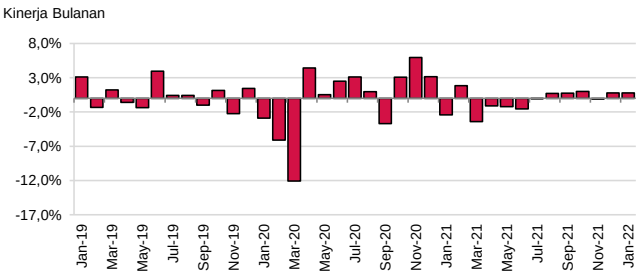
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced Syariah**	-0,25%	0,44%	-0,25%	-2,62%	-1,91%	0,04%	3,45%
Tolok Ukur*	-0,44%	-0,34%	-0,44%	-0,66%	-0,17%	1,24%	3,99%

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

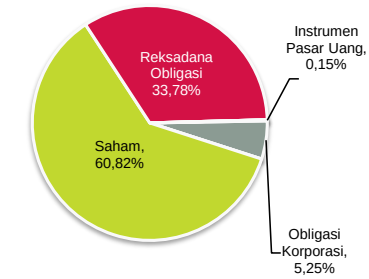
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	14,54%
Pelayanan dan Jasa	1,93%
Barang Konsumsi	12,85%
Energi	10,38%
Kesehatan	6,32%
Teknologi Informasi	2,02%
Industri Dasar	9,59%
Properti	2,50%
Utilitas	0,68%
Obligasi Industrial	5,25%
Reksadana Obligasi	33,78%
Deposito + Kas	0,15%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- Obligasi Angkasa Pura I 2026
- PT Adaro Energy Tbk
- PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- PT XL Axiata Tbk
- SBSN Seri PBS011
- SBSN Seri PBS012
- SBSN Seri PBS021
- SBSN Seri PBS026
- SBSN Seri PBS028

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan Januari 2022, IDR Balanced Syariah Fund mencatatkan kinerja -0,25%. Di bulan lalu pasar ekuitas global terkoreksi secara signifikan dikarenakan kekhawatiran akan pengetatan oleh *The Fed* , naiknya jumlah kasus Omicron, meningkatnya tensi antara Rusia dan Ukraina, dan pengumuman kinerja yang dibawah ekspektasi oleh beberapa perusahaan besar di negara maju. Di sisi lain, pasar domestik secara umum menunjukkan pergerakan yang positif dengan IDR6,1t *net foreign inflow* , yang didorong ekspektasi pertumbuhan ekonomi yang relatif lebih baik untuk Indonesia dan kawanan Asia Tenggara serta juga posisi Indonesia sebagai penghasil komoditi di tengah berlanjutnya kenaikan harga komoditas. Di pasar obligasi, Indeks *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* naik sebesar +0,34% per bulan. Di sisi moneter, Bank Indonesia mengumumkan rencana kenaikan rasio giro wajib minimum secara bertahap sebesar +300 bps menjadi 6,5% dari 3,5% saat ini, dimulai dari bulan Maret hingga September 2022. Sementara itu, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan 7D-RRR di 3,5% di Januari 2022.

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 Januari 2022

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	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 6.517.911,55
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,00% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.876,84	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	70% MSCI Indonesia Index 15% MSCI China + 15% MSCI India Index

KINERJA INVESTASI

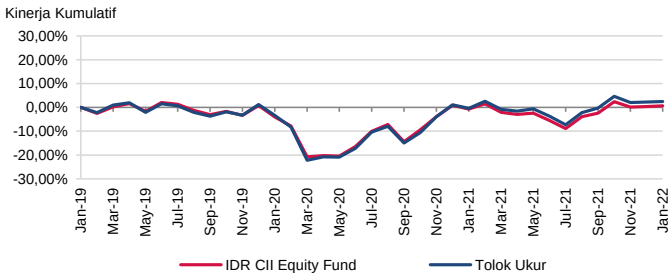
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR China-India-Indonesia Equity**	-0,20%	-2,16%	-0,20%	0,96%	0,06%	4,00%	5,85%
Tolok Ukur*	0,49%	-1,76%	0,49%	3,26%	1,09%	4,97%	5,16%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

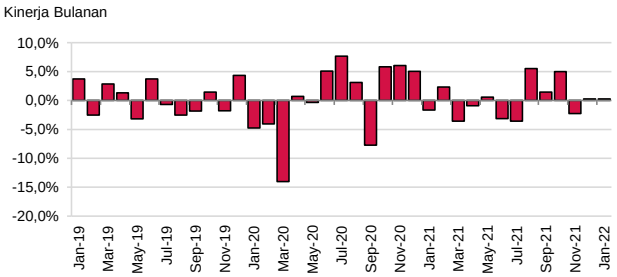
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 80% MSCI Indonesia Index + 10% MSCI China + 10% MSCI India Index

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

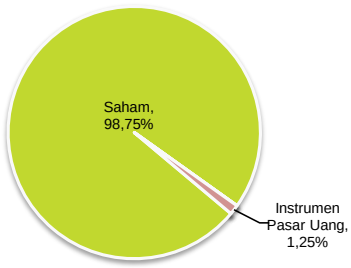
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	14,65%
Pelayanan dan Jasa	9,63%
Barang Konsumsi	9,00%
Energi	7,28%
Keuangan	39,50%
Kesehatan	3,59%
Aneka Industri	1,62%
Teknologi Informasi	5,35%
Industri Dasar	6,66%
Properti	1,00%
Utilitas	0,48%
Deposito + Kas	1,25%

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 Telekomunikasi Indonesia Tbk
- Reliance Industries Ltd
- Tencent Holdings Ltd

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Januari 2022, IDR CII Equity Fund membukakan kinerja sebesar -0.20% per bulan, dibawah dari pergerakan tolak ukur (kinerja MXID sebesar 1,4%, kinerja MXCN sebesar -1,1%, dan kinerja MXCN sebesar 0%). Di bulan lalu pasar ekuitas global terkoreksi secara signifikan dikarenakan kekhawatiran akan pengetatan oleh *The Fed*, naiknya jumlah kasus Omicron, meningkatnya tensi antara Rusia dan Ukraina, dan pengumuman kinerja yang dibawah ekspektasi oleh beberapa perusahaan besar di negara maju. Di sisi lain, pasar domestik secara umum menunjukkan pergerakan yang positif dengan IDR6,1t *net foreign inflow*, yang didorong ekspektasi pertumbuhan ekonomi yang relatif lebih baik untuk Indonesia dan kawanan Asia Tenggara serta juga posisi Indonesia sebagai penghasil komoditi di tengah berlanjutnya kenaikan harga 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 Januari 2022

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 851.063,38
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,00% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.087,01	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	90% Jakarta Composite Index 10% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

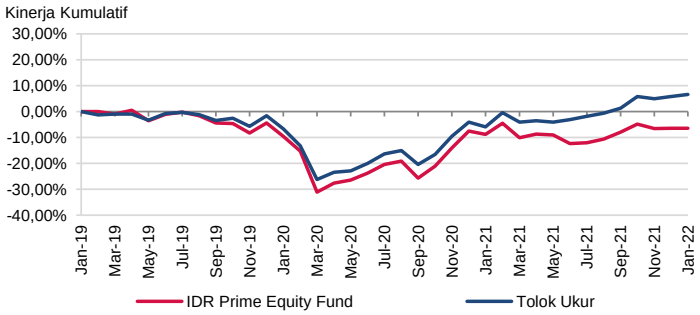
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Equity**	-2,33%	-4,00%	-2,33%	0,20%	-2,98%	0,32%	1,15%
Tolak Ukur*	0,64%	0,67%	0,64%	13,10%	2,11%	5,82%	5,20%

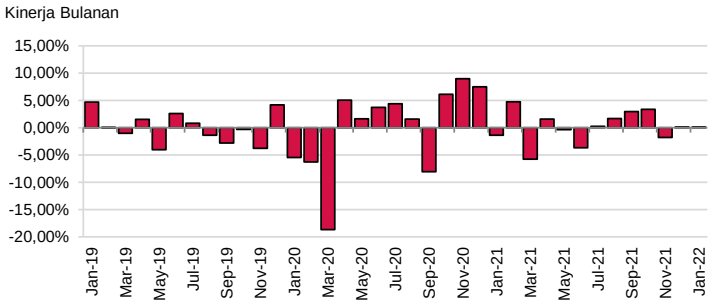
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

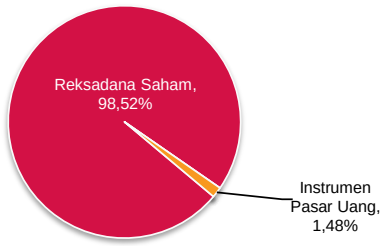
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas IDX30 Filantropi	17,18%
RD Schroder Dana Istimewa	38,53%
RD Schroder Dana Prestasi	42,82%
Deposito + Kas	1,48%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Januari 2022, IDR Prime Equity Fund membukukan kinerja -2,33% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor, *Financials* adalah kontributor positif terbesar (1% per bulan), sementara *Consumer Discretionary* adalah kontributor negatif terbesar (-0,4% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global terkoreksi secara signifikan dikarenakan kekhawatiran akan pengetatan oleh *The Fed*, naiknya jumlah kasus Omicron, meningkatnya tensi antara Rusia dan Ukraina, dan pengumuman kinerja yang dibawah ekspektasi oleh beberapa perusahaan besar di negara maju. Di sisi lain, pasar domestik secara umum menunjukkan pergerakan yang positif dengan IDR6,1t *net foreign inflow*, yang didorong ekspektasi pertumbuhan ekonomi yang relatif lebih baik untuk Indonesia dan kawanan Asia Tenggara serta juga posisi Indonesia sebagai penghasil komoditi di tengah berlanjutnya kenaikan harga 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 Januari 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	:	21 Oktober 2014	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 170.464,49
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	0,60% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.603,25	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat	Tolok Ukur	:	85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Durasi Portofolio	:	4,83	Durasi Tolok Ukur	:	5,28

KINERJA INVESTASI

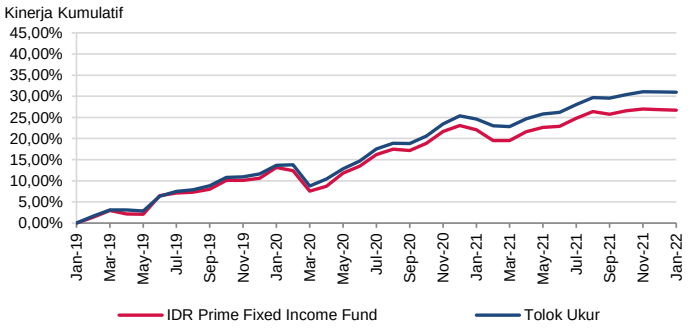
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Fixed Income**	-0,22%	-0,02%	-0,22%	3,69%	8,17%	7,01%	6,70%
Tolak Ukur*	0,05%	0,56%	0,05%	5,21%	9,43%	7,98%	7,88%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mei 2016

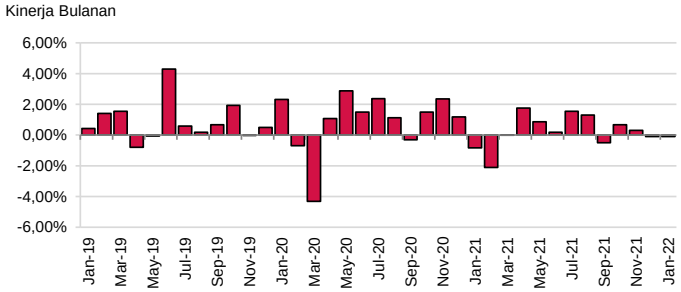
21 Okt 2014 hingga 30 Apr 2016: 85% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net) + 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

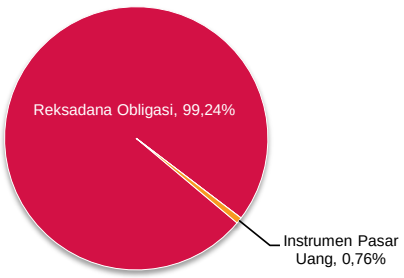
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas Prima II	36,04%
RD Schroder Dana Mantap Plus II	63,20%
Deposito + Kas	0,76%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi lokal pemerintah Indonesia mencatatkan pergerakan dua arah di bulan Januari 2022 di mana indeks *Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* naik tipis di +0,07% per bulan, sementara itu subdana IDR Prime Fixed Income mencatat kinerja -0,22% di bulan yang sama. Imbah hasil obligasi negara berdenominasi rupiah 10 tahun mengalami koreksi dengan imbal hasil yang naik sebesar +6 bps sepanjang Januari 2022, karena sentimen negatif dari kenaikan inflasi global dan pengetatan moneter. Bank – bank sentral di Korea Selatan, Chili, dan Argentina telah menaikkan suku bunga acuan sebesar kisaran +25bps hingga +200bps di bulan Januari 2022. Di sisi moneter domestik, Bank Indonesia mengumumkan rencana kenaikan rasio giro wajib minimum secara bertahap sebesar +300 bps, menjadi 6,5% dari 3,5% saat ini, dimulai dari bulan Maret hingga September 2022. Di satu sisi, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan 7D-RRR di 3,5%.

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 Januari 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	:	10 Juni 2015	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 69.735,24
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 895,64	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	98% Indonesia Sharia Index 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

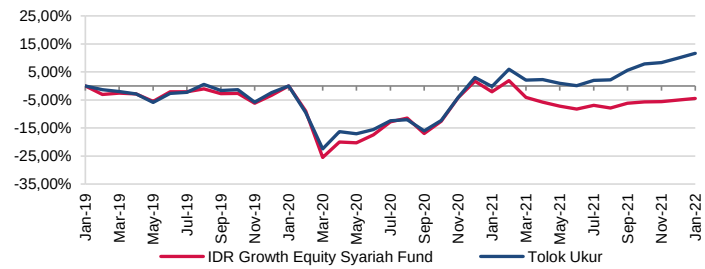
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Growth Equity Syariah**	-0,82%	-0,13%	-0,82%	-3,78%	-5,41%	-2,96%	-1,65%
Tolok Ukur*	-0,05%	1,87%	-0,05%	10,09%	-0,36%	2,19%	2,70%

*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

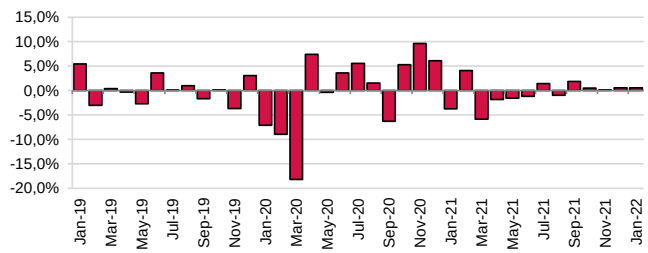
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	23,58%
Pelayanan dan Jasa	11,19%
Barang Konsumsi	21,11%
Energi	13,87%
Keuangan	0,69%
Kesehatan	10,71%
Aneka Industri	0,34%
Teknologi Informasi	6,92%
Industri Dasar	6,43%
Properti	5,14%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Januari 2022, IDR Growth Equity Syariah Fund membukukan kinerja -0,82% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor, *Materials* adalah kontributor positif terbesar (1,1% per bulan), sementara *Consumer Discretionary* adalah kontributor negatif terbesar (-0,6% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global terkoreksi secara signifikan dikarenakan kekhawatiran akan pengetatan oleh *The Fed* , naiknya jumlah kasus Omicron, meningkatnya tensi antara Rusia dan Ukraina, dan pengumuman kinerja yang dibawah ekspektasi oleh beberapa perusahaan besar di negara maju. Di sisi lain, pasar domestik secara umum menunjukkan pergerakan yang positif dengan IDR6,1t *net foreign inflow* , yang didorong ekspektasi pertumbuhan ekonomi yang relatif lebih baik untuk Indonesia dan kawanan Asia Tenggara serta juga posisi Indonesia sebagai penghasil komoditi di tengah berlanjutnya kenaikan harga 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 Januari 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	:	10 Juni 2015	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 51.287,85
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.101,30	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Tolok Ukur	:	50% Indonesia Sharia Index 50% Indonesia Government Sukuk Index (IGSIX)

KINERJA INVESTASI

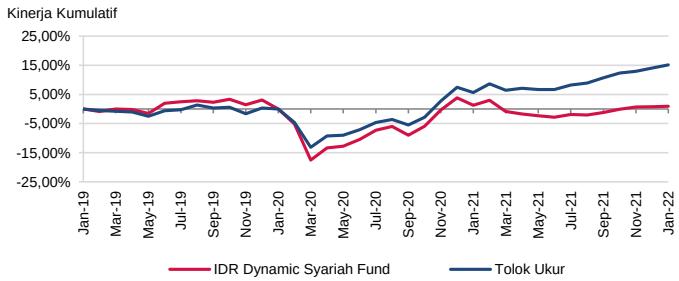
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dynamic Syariah**	-0,20%	0,73%	-0,20%	-0,70%	0,07%	0,91%	1,46%
Tolok Ukur*	0,08%	1,61%	0,08%	8,02%	3,58%	4,08%	4,12%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

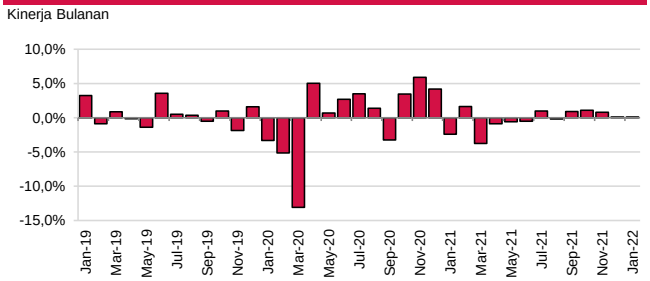
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2019: 50% Indonesia Sharia Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

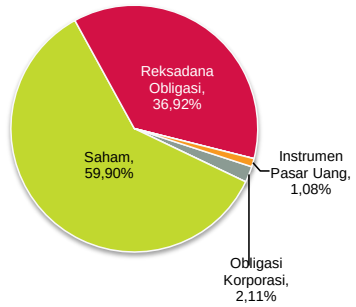
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	13,03%
Pelayanan dan Jasa	5,62%
Barang Konsumsi	13,01%
Energi	8,46%
Keuangan	0,88%
Kesehatan	6,12%
Aneka Industri	0,26%
Teknologi Informasi	4,01%
Industri Dasar	5,36%
Properti	2,82%
Utilitas	0,34%
Obligasi Industrial	2,11%
Reksadana Obligasi	36,92%
Deposito + Kas	1,08%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- PT Adaro Energy Tbk
- PT Harum Energy Tbk
- PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- PT XL Axiata Tbk
- SBSN Seri PBS011
- SBSN Seri PBS012
- SBSN Seri PBS021
- SBSN Seri PBS026
- SBSN Seri PBS028

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan Januari 2022, IDR Dynamic Syariah Fund mencatatkan kinerja -0,20%. Di bulan lalu pasar ekuitas global terkoreksi secara signifikan dikarenakan kekhawatiran akan pengetatan oleh *The Fed*, naiknya jumlah kasus Omicron, meningkatnya tensi antara Rusia dan Ukraina, dan pengumuman kinerja yang dibawah ekspektasi oleh beberapa perusahaan besar di negara maju. Di sisi lain, pasar domestik secara umum menunjukkan pergerakan yang positif dengan IDR6,1t *net foreign inflow*, yang didorong ekspektasi pertumbuhan ekonomi yang relatif lebih baik untuk Indonesia dan kawanan Asia Tenggara serta juga posisi Indonesia sebagai penghasil komoditi di tengah berlanjutnya kenaikan harga komoditas. Di pasar obligasi, Indeks *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* naik sebesar +0,34% per bulan. Di sisi moneter, Bank Indonesia mengumumkan rencana kenaikan rasio giro wajib minimum secara bertahap sebesar +300 bps menjadi 6,5% dari 3,5% saat ini, dimulai dari bulan Maret hingga September 2022. Sementara itu, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan 7D-RRR di 3,5% di Januari 2022.

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 Januari 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	:	23 September 2016	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 46,50
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,2893	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	90% MSCI World Index + 10% MSCI Asia Ex. Japan

KINERJA INVESTASI

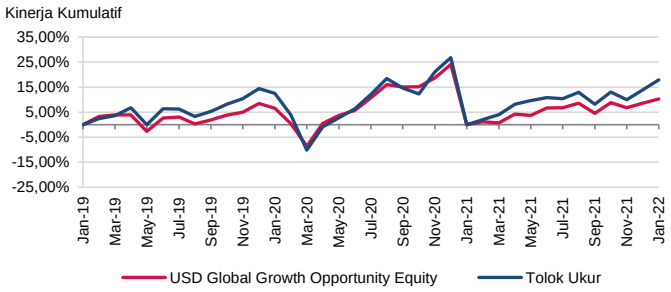
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Global Growth Opportunity Equity**	-8,10%	-8,30%	-8,10%	-0,26%	7,42%	5,56%	4,86%
Tolok Ukur*	-4,90%	-4,19%	-4,90%	8,29%	12,38%	10,29%	9,56%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

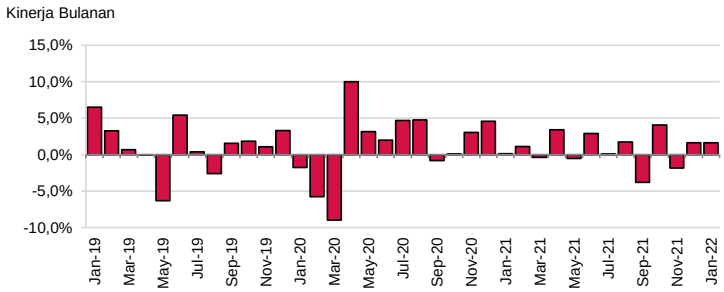
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 90% Dow Jones Islamic Mkt World Index + 10% MSCI World Index

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

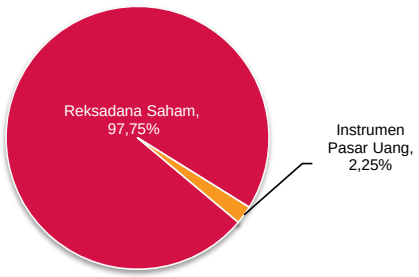
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



PORTFOLIO ALLOCATION

RD AIA Global Multi-Factor Equity	11,78%
RD AIA Global Quality Growth	8,19%
RD AIA Global Select Equity	4,23%
RD AIA New Multinationals	18,81%
RD CIMB Principal Islamic Asia Pacific Equity	6,43%
RD Mandiri Global Sharia Equity Dollar	22,06%
RD Schroder Global Syariah Equity	26,26%
Deposito + Kas	2,25%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Januari 2022, USD Global Growth Opp. Equity Fund membukukan kinerja sebesar -8,10% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global terkoreksi secara signifikan dikarenakan kekhawatiran akan pengetatan oleh *The Fed*, naiknya jumlah kasus Omicron, meningkatnya tensi antara Rusia dan Ukraina, dan pengumuman kinerja yang dibawah ekspektasi oleh beberapa perusahaan besar di negara maju. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronvirus 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 covid 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 Januari 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	:	21 April 2017	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 3,84
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 0,9600	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	98% MXID Index (In USD Term) + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

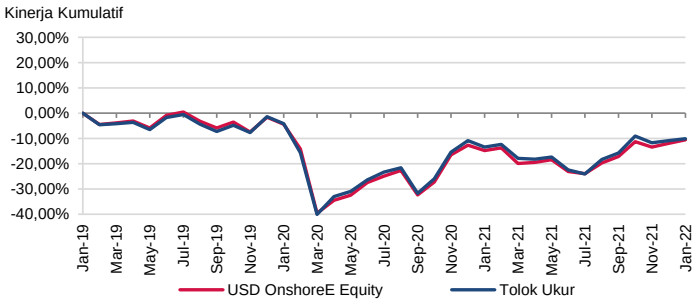
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Onshore Equity**	-0,09%	-0,87%	-0,09%	3,24%	-3,39%	N/A	-0,85%
Tolok Ukur*	0,39%	-1,69%	0,39%	3,35%	-3,65%	N/A	-0,89%

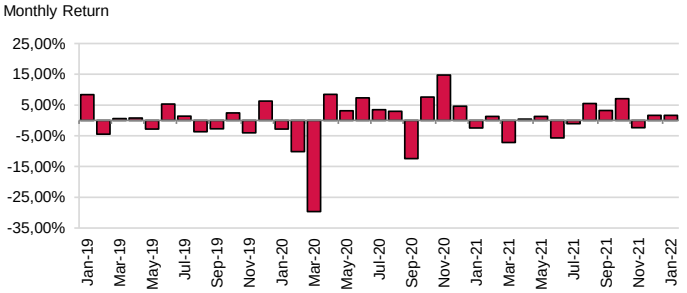
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

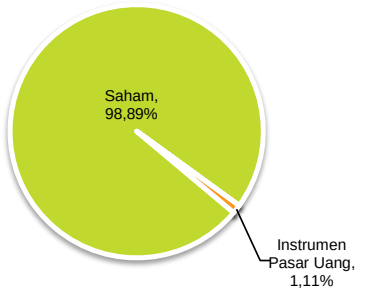
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	15,03%
Pelayanan dan Jasa	4,78%
Barang Konsumsi	6,20%
Energi	6,45%
Keuangan	58,47%
Kesehatan	1,39%
Aneka Industri	0,12%
Teknologi Informasi	1,22%
Industri Dasar	4,29%
Properti	0,93%
Deposito + Kas	1,11%

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 Bank Neo Commerce Tbk
- PT Merdeka Copper Gold Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Januari 2022, USD Onshore Equity Fund membukukan kinerja -0,09% per bulan, dibawah dari performa MXID (dalam USD). Secara sektor, *Financials* adalah kontributor positif terbesar (1,7% per bulan), sementara *Materials* adalah kontributor negatif terbesar (-0,6% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global terkoreksi secara signifikan dikarenakan kekhawatiran akan pengetatan oleh *The Fed* , naiknya jumlah kasus Omicron, meningkatnya tensi antara Rusia dan Ukraina, dan pengumuman kinerja yang dibawah ekspektasi oleh beberapa perusahaan besar di negara maju. Di sisi lain, pasar domestik secara umum menunjukkan pergerakan yang positif dengan IDR6,1t *net foreign inflow* , yang didorong ekspektasi pertumbuhan ekonomi yang relatif lebih baik untuk Indonesia dan kawanan Asia Tenggara serta juga posisi Indonesia sebagai penghasil komoditi di tengah berlanjutnya kenaikan harga 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 Januari 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	:	19 Januari 2018	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 64,67
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,2956	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi			

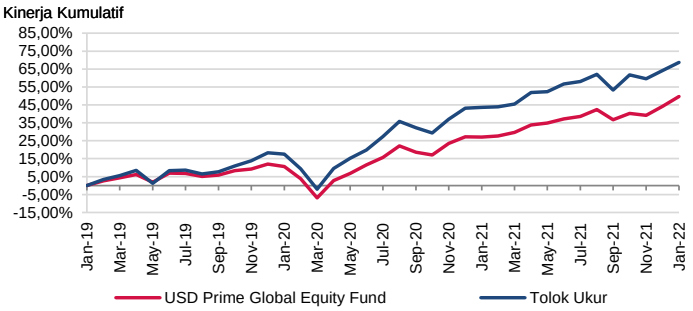
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Global Equity**	-5,35%	-2,63%	-5,35%	7,53%	10,96%	N/A	6,63%
Tolak Ukur*	-7,58%	-6,19%	-7,58%	5,65%	16,27%	N/A	9,59%

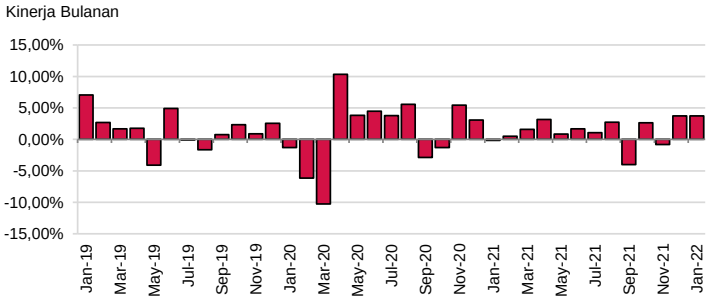
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

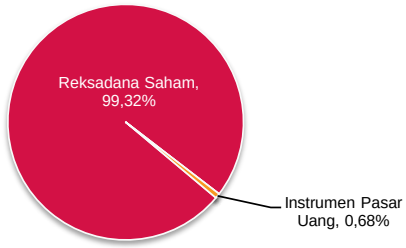
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas Cakra Syariah	82,48%
RD Schroder Asian Equity Yield Class A	16,84%
Deposito + Kas	0,68%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Januari 2022, USD Prime Global Equity Fund membukukan kinerja sebesar -5,35% per bulan, diatas dari kinerja performa tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global terkoreksi secara signifikan dikarenakan kekhawatiran akan pengetatan oleh *The Fed* , naiknya jumlah kasus Omicron, meningkatnya tensi antara Rusia dan Ukraina, dan pengumuman kinerja yang dibawah ekspektasi oleh beberapa perusahaan besar di negara maju. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronvirus 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 covid 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 Januari 2022

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 73,98
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,1100	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	100% MSCI Emerging Market

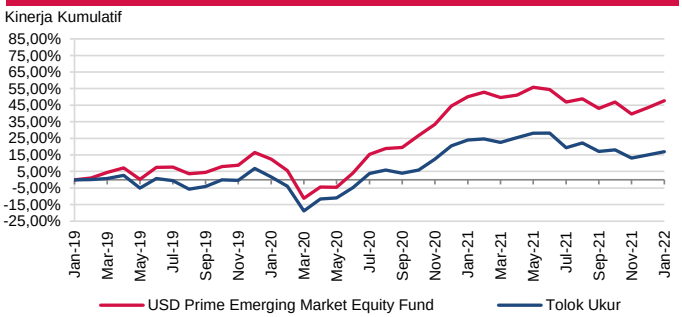
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Emerging Market Equity**	-4,46%	-6,57%	-4,46%	-8,63%	11,12%	N/A	2,62%
Tolak Ukur	-2,06%	-4,62%	-2,06%	-9,14%	4,98%	N/A	-0,21%

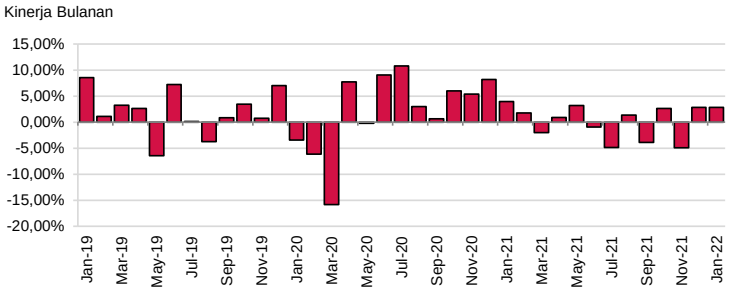
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

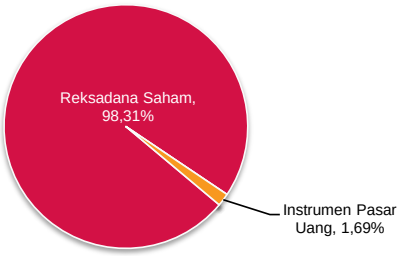
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Fidelity Emerging Market Class A Acc	98,31%
Deposito + Kas	1,69%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Januari 2022, USD Prime Emerging Market Equity Fund membukukan kinerja sebesar -4,46% per bulan, dibawah dari kinerja tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global terkoreksi secara signifikan dikarenakan kekhawatiran akan pengetatan oleh *The Fed* , naiknya jumlah kasus Omicron, meningkatnya tensi antara Rusia dan Ukraina, dan pengumuman kinerja yang dibawah ekspektasi oleh beberapa perusahaan besar di negara maju. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronvirus 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 covid 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 Januari 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	:	26 Oktober 2018	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 184.572,93
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,40% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 955,06	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	98% Jakarta Composite Index 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

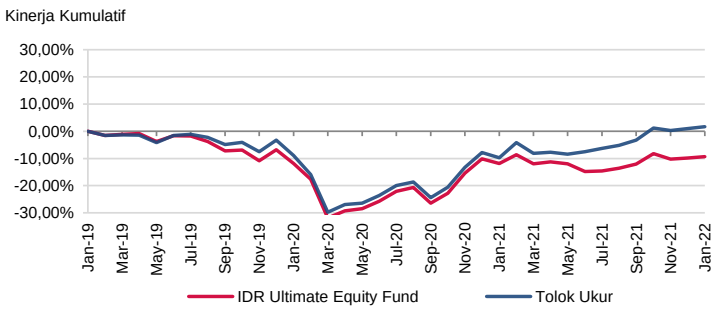
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Ultimate Equity**	-1,33%	-2,97%	-1,33%	0,95%	-3,81%	N/A	-1,40%
Tolok Ukur*	0,56%	0,34%	0,56%	12,53%	0,51%	N/A	4,02%

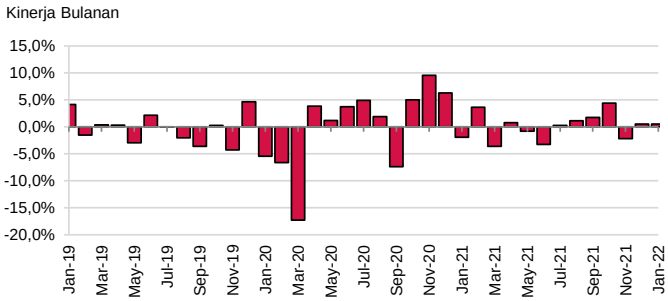
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

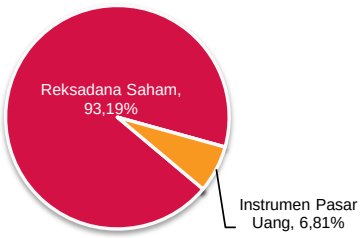
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham	93,19%
Deposito + Kas	6,81%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD Ashmore Dana Ekuitas Nusantara	22,06%
RD Ashmore Dana Progresif Nusantara	22,10%
RD Batavia Dana Saham	26,40%
RD Schroder Dana Prestasi	22,49%
RD Schroder Dana Prestasi Plus	0,14%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Januari 2022, IDR Ultimate Equity Fund membukukan kinerja -1,33% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor, *Financials* adalah kontributor positif terbesar(1% per bulan), sementara *Consumer Discretionary* adalah kontributor negatif terbesar (-0.4% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global terkoreksi secara signifikan dikarenakan kekhawatiran akan pengetatan oleh *The Fed*, naiknya jumlah kasus Omicron, meningkatnya tensi antara Rusia dan Ukraina, dan pengumuman kinerja yang dibawah ekspektasi oleh beberapa perusahaan besar di negara maju. Di sisi lain, pasar domestik secara umum menunjukkan pergerakan yang positif dengan IDR6,1t *net foreign inflow*, yang didorong ekspektasi pertumbuhan ekonomi yang relatif lebih baik untuk Indonesia dan kawanan Asia Tenggara serta juga posisi Indonesia sebagai penghasil komoditi di tengah berlanjutnya kenaikan harga 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 Januari 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

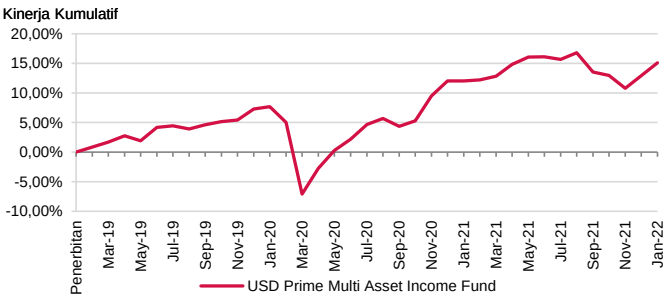
Tanggal Penerbitan	:	30 Januari 2019	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 6,03
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,1145	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi			

KINERJA INVESTASI

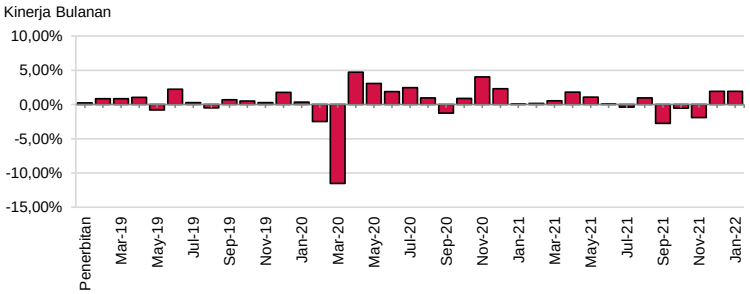
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Multi Asset Income**	-1,52%	-1,56%	-1,52%	-0,75%	3,60%	N/A	3,67%

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

KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET

ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Fund manager membukukan keuntungan dari ekuitas Italia, mengurangi *exposure* di ekuitas Energi dan menambah ekuitas berbasis dividen di global dan Eropa. Dengan meningkatnya inflasi dan pergerakan yang masih *lagging* dibandingkan dengan ekuitas berbasis *growth* dengan *payout ratio* yang rendah, *outlook* terhadap strategi dividen terlihat membaik. Di sisi lain, *fund manager* menjual ekuitas Singapura dan menggantinya dengan menambah posisi ekuitas ASEAN secara lebih luas. Posisi *hedge* di salah satu *US homebuilders* dikurangi dan posisi *short* di ekuitas sumber daya Eropa ditambahkan. Di sisi *fixed income*, *fund manager* menjual obligasi *investment grade Asia*. Namun mereka membeli posisi ekuitas Jepang berbasis *sustainable income*. Mereka juga mengurangi posisi di *high yield* AS dikarenakan valuasi yang semakin tinggi. Rotasi dari *instrument* berbasis mata uang *hard currency* ke mata uang lokal terus dilanjutkan.

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 Januari 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	:	22 Juli 2019	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 19,31
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,3531	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	100% MSCI Golden Dragon Index

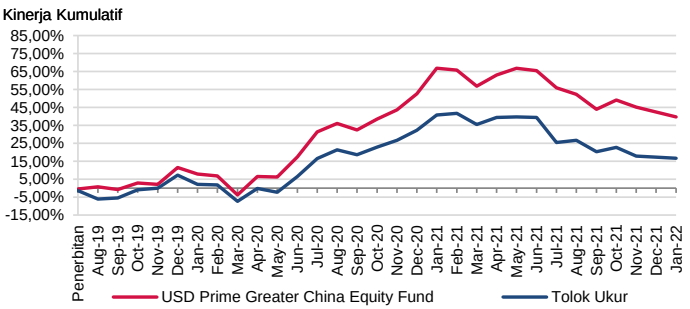
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Greater China Equity**	-5,01%	-9,21%	-5,01%	-18,87%	N/A	N/A	12,70%
Tolak Ukur	-2,39%	-6,70%	-2,39%	-18,64%	N/A	N/A	6,24%

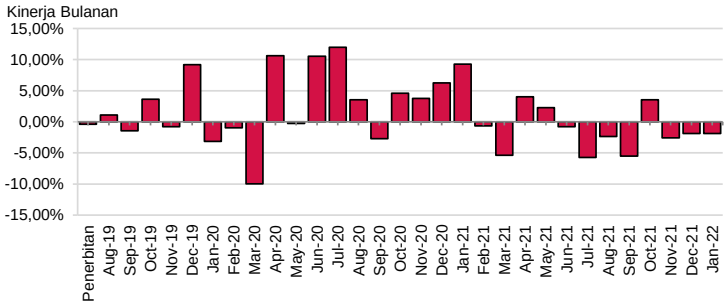
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET

ALOKASI PORTOFOLIO

RD Schroder Int. Greater China AAC	100,00%
Deposito + Kas	0,00%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Januari 2022, USD Prime Greater China Equity Fund membukukan kinerja -5,01% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global terkoreksi secara signifikan dikarenakan kekhawatiran akan pengetatan oleh *The Fed*, naiknya jumlah kasus Omicron, meningkatnya tensi antara Rusia dan Ukraina, dan pengumuman kinerja yang dibawah ekspektasi oleh beberapa perusahaan besar di negara maju. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan kasus Coronvirus 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 covid 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 Januari 2022

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 1,25
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 0,9869	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	90% MSCI World Total Return Index + 10% Bloomberg Barclays Global Aggregate TR Index

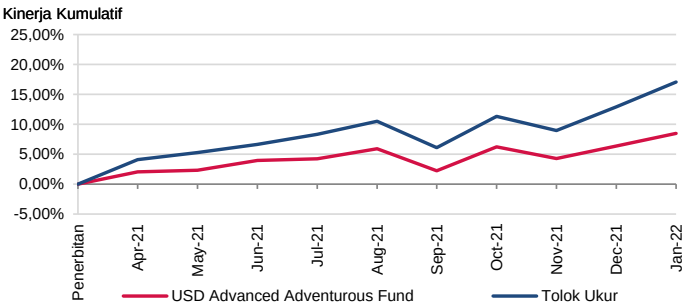
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Adventurous**	-7,22%	-7,11%	-7,22%	N/A	N/A	N/A	-1,31%
Tolak Ukur	-5,19%	-3,81%	-5,19%	N/A	N/A	N/A	7,07%

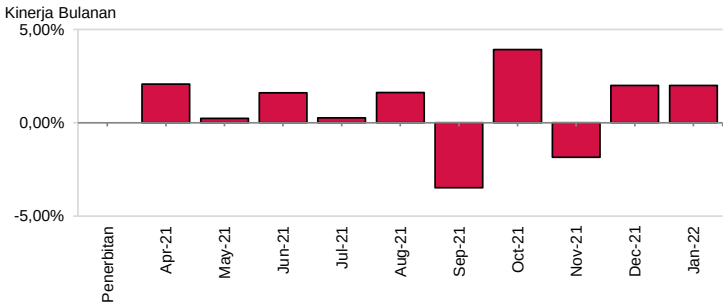
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

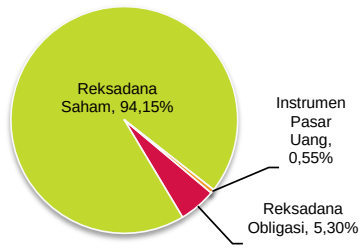
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham	94,15%
Reksadana Obligasi	5,30%
Deposito + Kas	0,55%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD AIA Diversified Fixed Income	5,30%
RD AIA Global Multi Factor Equity	28,71%
RD AIA Global Quality Growth	12,37%
RD AIA Global Select Equity	13,35%
RD AIA New Multinationals	39,71%

ULASAN MANAJER INVESTASI

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

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED BALANCED FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Januari 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Tanggal Penerbitan	:	5 Mei 2021
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00
Nilai Unit (NAB)	:	USD 0,9779
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi
Dana Kelolaan (juta)	:	USD 1,42
Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Frekuensi Pricing	:	Harian
Tolok Ukur	:	60% MSCI World Total Return Index + 40% Bloomberg Barclays Global Aggregate TR Index

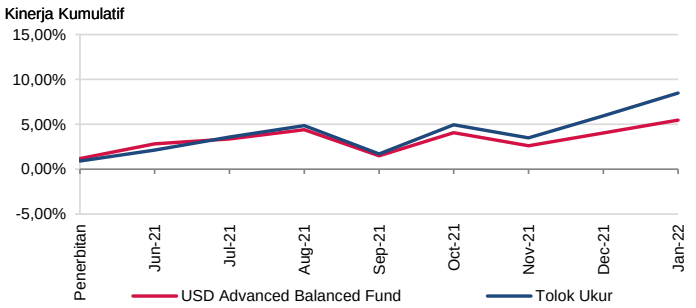
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Balanced**	-6,00%	-6,02%	-6,00%	N/A	N/A	N/A	-2,21%
Tolak Ukur	-4,38%	-3,47%	-4,38%	N/A	N/A	N/A	1,31%

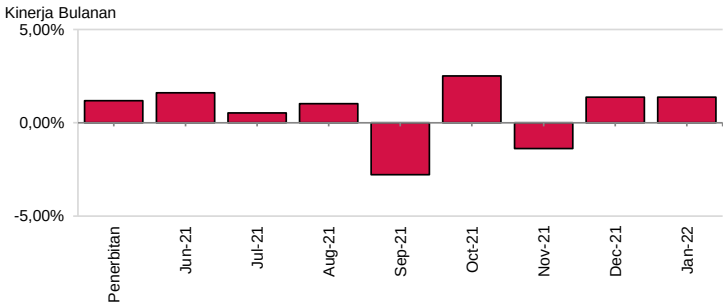
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

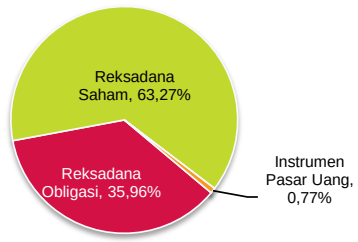
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham	63,27%
Reksadana Obligasi	35,96%
Deposito + Kas	0,77%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD AIA Diversified Fixed Income	35,96%
RD AIA Global Multi Factor Equity	19,30%
RD AIA Global Quality Growth	8,33%
RD AIA Global Select Equity	8,89%
RD AIA New Multinationals	26,75%

ULASAN MANAJER INVESTASI

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

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED CONSERVATIVE FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Januari 2022

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 0,55
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,60% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 0,9406	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Tolok Ukur	:	30% MSCI World Total Return Index + 70% Bloomberg Barclays Global Aggregate TR Index

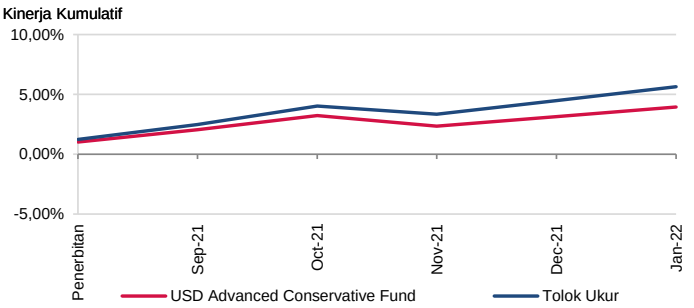
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Conservative**	-4,81%	-4,90%	-4,81%	N/A	N/A	N/A	-5,94%
Tolak Ukur	-3,57%	-3,15%	-3,57%	N/A	N/A	N/A	-3,97%

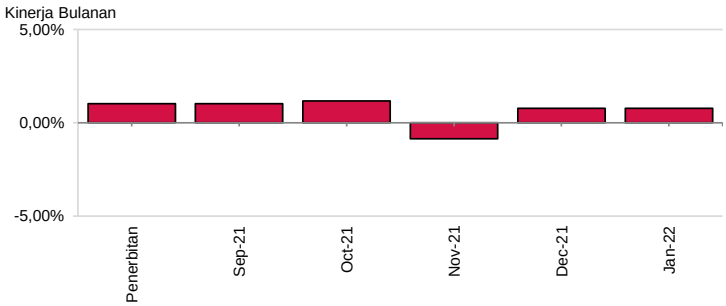
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

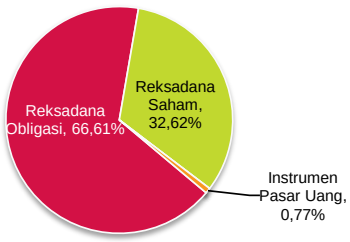
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham	32,62%
Reksadana Obligasi	66,61%
Deposito + Kas	0,77%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD AIA Diversified Fixed Income	66,61%
RD AIA Global Multi Factor Equity	9,93%
RD AIA Global Quality Growth	4,56%
RD AIA Global Select Equity	4,45%
RD AIA New Multinationals	13,68%

ULASAN MANAJER INVESTASI

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

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