LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD FIXED INCOME FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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

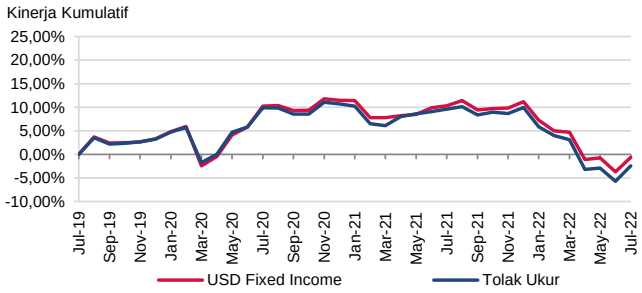
Tanggal Penerbitan	:	7 November 2000	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 55,75
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,45% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 2,89	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat	Tolok Ukur	:	90% Bloomberg Barclays EM USD Sovereign: Indonesia Total Return Index Unhedged USD 10% Indonesia Deposit Rate Avg 3-Month USD
Durasi portfolio	:	7,75	Durasi Tolok Ukur	:	7,68

KINERJA INVESTASI

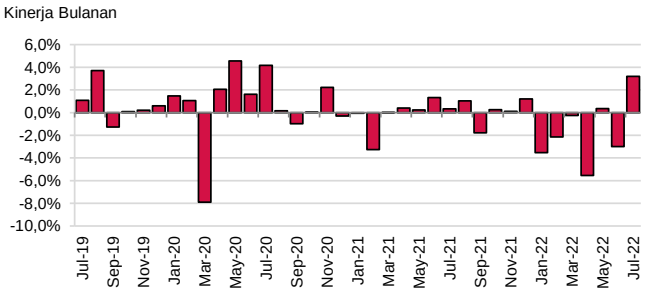
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Fixed Income**	3,19%	0,47%	-10,62%	-9,89%	-0,21%	1,41%	5,01%
Tolok Ukur*	3,49%	0,77%	-11,27%	-10,99%	-0,83%	1,09%	0,48%

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

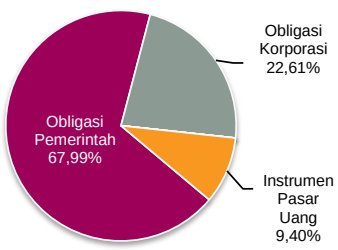
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	67,99%
Industri Dasar	8,35%
Keuangan	11,89%
Utilitas	2,37%
Obligasi < 1 Tahun	9,40%

KEPEMILIKAN TERBESAR

INDOIS 2027
INDON 2035
INDON 2043
Posco Pohang 2027
Treasury Bill 2022

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi pemerintah Indonesia dalam dolar AS mencatat pergerakan positif di bulan Juli 2022 di mana indeks *Bloomberg EM USD Sovereign: Indonesia Total Return Index Unhedged USD* naik sebesar +4,01% per bulan, sementara subdana USD Fixed Income mencatat kinerja +3,19% di bulan yang sama. Bank Sentral AS kembali menaikkan suku bunga acuan sebesar +75bps di bulan Juli untuk menekan laju inflasi. Namun di satu sisi, sentimen di pasar obligasi membaik, sejak konsensus pasar percaya laju kenaikan suku bunga di AS akan segera mereda, setelah data PDB AS mengalami koreksi sebesar -0,9% di kuartal-II 2022, dan probabilitas resesi di AS pada tahun 2023 meningkat ke level 40% per data bulan Juli 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 Juli 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

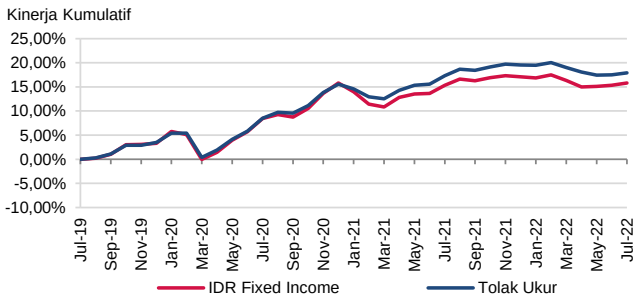
Tanggal Penerbitan	:	7 November 2000	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 1.015.141,38
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 4.493,91	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat	Tolok Ukur	:	90% Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Index Unhedged IDR 10% Rata-rata Deposito IDR 3-Bulan (Net)
Durasi Portofolio	:	5,47	Durasi Tolok Ukur	:	5,39

KINERJA INVESTASI

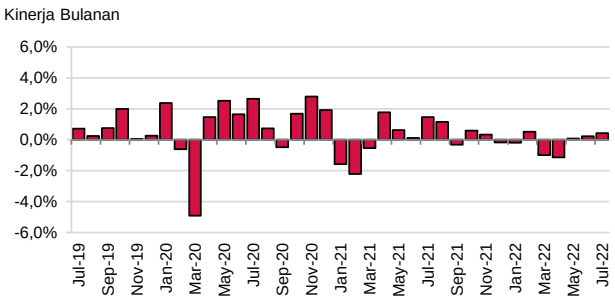
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Fixed Income**	0,42%	0,73%	-1,08%	0,45%	5,02%	4,81%	7,16%
Tolok Ukur*	0,34%	-0,12%	-1,35%	0,53%	5,64%	5,46%	9,42%

* 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

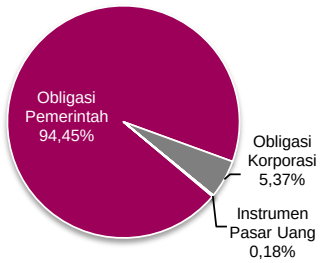
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	94,45%
Pelayanan dan Jasa	1,14%
Keuangan	0,81%
Aneka Industri	3,43%
Obligasi < 1 Tahun	0,18%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- Obligasi Negara Indonesia FR0040
- Obligasi Negara Indonesia FR0072
- Obligasi Negara Indonesia FR0073
- Obligasi Negara Indonesia FR0078
- Obligasi Negara Indonesia FR0082

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar lokal obligasi pemerintah Indonesia mencatat pergerakan positif di bulan Juli 2022 dimana indeks *Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* naik sebesar +0,51% per bulan, sementara subdana IDR Fixed Income mencatat kinerja +0,42% di bulan yang sama. Walaupun bank sentral AS kembali menaikkan suku bunga acuan sebesar +75bps untuk kedua kalinya di tahun ini, sentimen di pasar obligasi membaik, karena konsensus pasar percaya kenaikan suku bunga di AS akan segera mereda, setelah data PDB AS yang mengalami koreksi sebesar -0,9% di kuartal-II 2022, dan probabilitas resesi di AS pada tahun 2023 meningkat ke level 40% di bulan Juli 2022. Di sisi domestik, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan 7D-RRR di 3,5%, tidak berubah sejak Februari 2021, namun melepas sekitar IDR 70 triliun kepemilikan obligasi pemerintah Indonesia ke pasar untuk menyerap likuiditas dari pasar.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 13.058.304,49
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 14.323,20	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**	-0,51%	-7,39%	0,57%	7,12%	-3,53%	-1,50%	13,03%
Tolok Ukur*	0,47%	-3,18%	6,52%	14,92%	3,11%	3,82%	14,33%

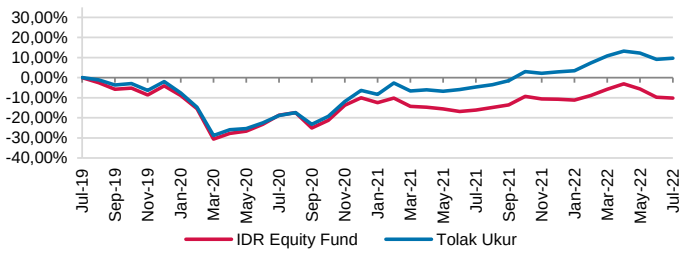
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Apr 2014

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

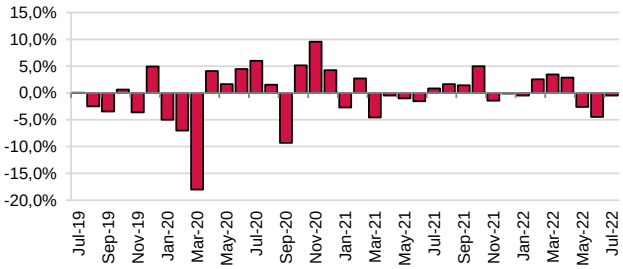
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

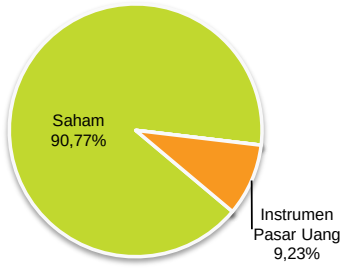


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	11,95%
Pelayanan dan Jasa	12,92%
Barang Konsumsi	9,89%
Energi	5,07%
Keuangan	33,60%
Kesehatan	3,13%
Aneka Industri	0,76%
Teknologi Informasi	1,95%
Industri Dasar	8,44%
Properti	2,23%
Utilitas	0,83%
Deposito + Kas	9,23%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- PT Adaro Energy Indonesia 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 Gojek Tokopedia Tbk
- PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
- PT Merdeka Copper Gold Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2022, IDR Equity Fund membukukan kinerja yang relatif stabil yaitu -0,51% mom. Sektor keuangan menjadi penyumbang positif terbesar, sedangkan sektor konsumer menjadi penyumbang negatif terbesar. Kinerja pasar saham domestik mengikuti *rebound* di pasar global di tengah pengumuman laba emiten 2Q22 yang positif. Ke depannya, pergerakan pasar ekuitas Indonesia akan tetap bergantung pada perkembangan faktor global dan domestik seperti perkembangan tekanan inflasi dan reaksi kebijakan selanjutnya oleh bank sentral, pertumbuhan ekonomi dan laba emiten, serta situasi geopolitik global.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR MONEY MARKET FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 461.614,70
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 2.060,86	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Rendah	Tolok Ukur	: 100% Indeks Deposito IDR 1 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**	0,09%	0,31%	0,58%	0,98%	2,33%	3,19%	4,55%
Tolok Ukur*	0,01%	0,02%	0,20%	0,70%	1,89%	2,42%	3,72%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2022

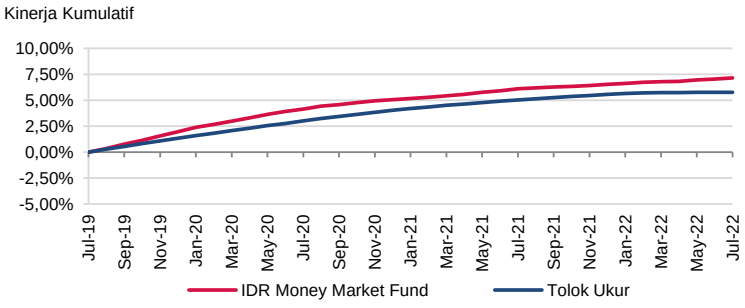
1 Februari 2010 hingga 28 Februari 2022: Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (net)

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

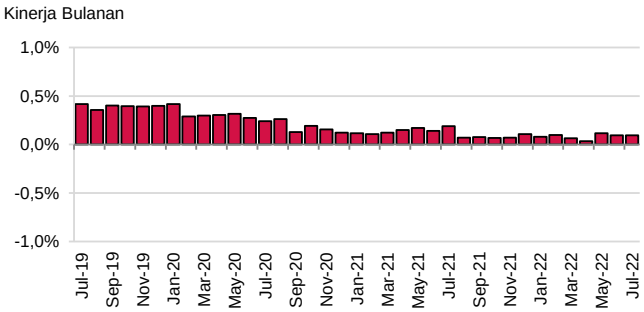
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

**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

Obligasi < 1 Tahun	31,49%
Deposito + Kas	68,51%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obligasi Negara Indonesia FR0063

SBSN Seri PBS027

Deposito Bank CIMB Niaga Syariah

Deposito Bank OCBC NISP

Deposito Bank Syariah Indonesia

ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi bulan Juni 2022 tercatat di 0,61% per bulan (4,35% per tahun), meningkat dari 0,40% per bulan (3,55% per tahun) di bulan Mei, merupakan rekor tertinggi sejak 2017, karena imbas dari harga pangan yang terus meningkat. Di sisi makro, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan "7-day RRR" di level 3,50% karena tingkat inflasi inti masih terkendali. Di samping itu, sektor perbankan masih memiliki likuiditas berlimpah, menyebabkan suku bunga deposito Rupiah tetap stabil di kisaran 1,90%-3,50% per tahun dan subdana IDR Money Market mencatatkan kinerja +0,09% di bulan Juli 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 Juli 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 15.299,00
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.934,22	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Rendah	Tolok Ukur	: 100% Indeks Deposito IDR 1 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**	0,01%	0,12%	0,35%	0,63%	1,88%	2,80%	4,15%
Tolok Ukur*	0,01%	0,02%	0,20%	0,70%	1,89%	2,42%	3,66%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2022

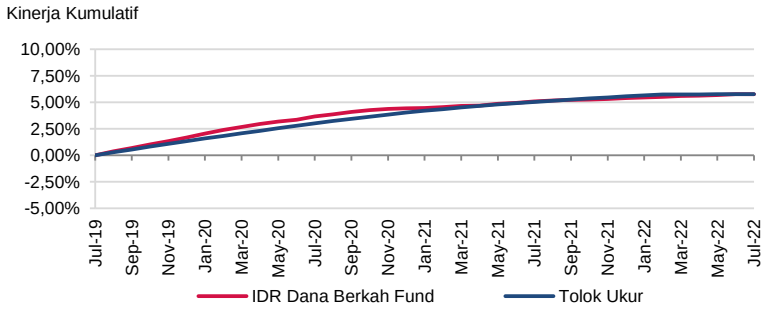
1 Februari 2010 hingga 28 Februari 2022: Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (net)

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

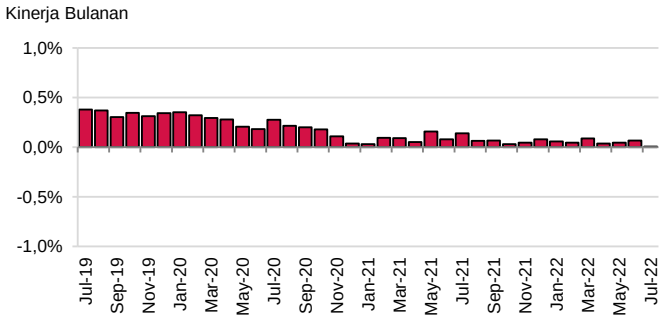
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

**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

Obligasi < 1 Tahun	18,31%
Deposito + Kas	81,69%

KEPEMILIKAN TERBESAR

SBSN Seri PBS027
Sukuk Negara Ritel SR012
Deposito Bank CIMB Niaga Syariah
Deposito Bank Danamon Syariah
Deposito Maybank Syariah Indonesia

ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi bulan Juni 2022 tercatat di 0,61% per bulan (4,35% per tahun), meningkat dari 0,40% per bulan (3,55% per tahun) di bulan Mei, merupakan rekor tertinggi sejak 2017, karena imbas dari harga pangan yang terus meningkat. Di sisi makro, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan "7-day RRR" di level 3,50% karena tingkat inflasi inti masih terkendali. Di samping itu, sektor perbankan masih memiliki likuiditas berlimpah, menyebabkan tingkat pengembalian mudharabah tetap stabil di kisaran 2,25%-3,00% per tahun dan subdana IDR Dana Berkah mencatatkan kinerja +0,01% di bulan Juli 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 Juli 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

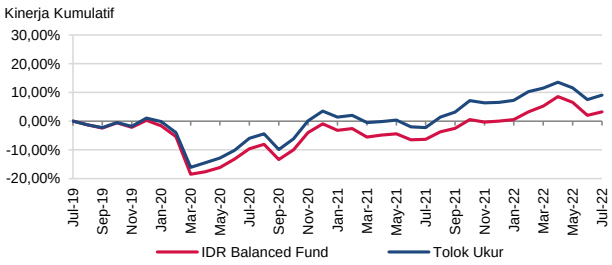
Tanggal Penerbitan	:	15 Agustus 2008
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 2.219,46
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi
Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 291.698,43
Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Frekuensi Pricing	:	Harian
Tolok Ukur	:	50% MSCI Indonesia DTR Net 50% Bloomberg Barclays EM Local Currency: Indonesia Total Return Index Unhedged IDR

KINERJA INVESTASI

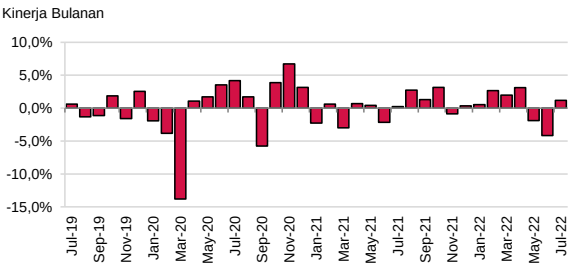
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced**	1,18%	-4,89%	3,21%	10,21%	1,07%	2,63%	5,88%
Tolok Ukur*	1,48%	-3,96%	2,34%	11,59%	2,93%	3,68%	4,58%

*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

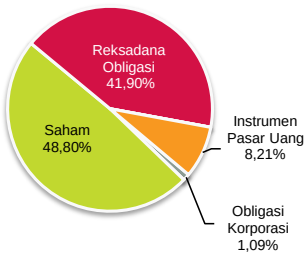
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	5,49%
Pelayanan dan Jasa	3,27%
Barang Konsumsi	4,58%
Energi	3,15%
Keuangan	25,48%
Kesehatan	1,43%
Aneka Industri	0,97%
Teknologi Informasi	0,84%
Industri Dasar	2,73%
Properti	0,86%
Obligasi Industrial	1,09%
Reksadana Obligasi	41,90%
Obligasi < 1 Tahun	2,11%
Deposito + Kas	6,09%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- Obligasi Negara Indonesia FR0040
- Obligasi Negara Indonesia FR0042
- Obligasi Negara Indonesia FR0050
- Obligasi Negara Indonesia FR0073
- Obligasi Negara Indonesia FR0078
- Obligasi Negara Indonesia FR0082
- PT Bank Central Asia Tbk
- PT Bank Mandiri Tbk
- PT Bank Rakyat Indonesia Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan Juli 2022, IDR Balanced Fund mencatatkan kinerja +1,18%. Di bulan lalu pasar ekuitas global mengalami *rebound* yang didorong oleh posisi *Fed* yang relatif lebih *dovish*, kecuali untuk pasar ekuitas China yang terkoreksi dikarenakan isu sektor properti, kekhawatiran prospek pertumbuhan, dan berkurangnya kejelasan akan pembukaan kembali. Pasar ekuitas domestik juga bergerak naik mengikuti pasar global pada umumnya di tengah-tengah pengumuman kinerja kuartal kedua yang baik. Pasar lokal obligasi pemerintah Indonesia mencatat pergerakan positif di bulan Juli 2022 di mana indeks *Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* naik sebesar +0,51% per bulan. Sentimen di pasar obligasi membaik, di mana pasar percaya kenaikan suku bunga di AS akan segera mereda, setelah data PDB AS yang mengalami koreksi sebesar -0,9% di kuartal-II 2022, dan probabilitas resesi di AS pada tahun 2023 meningkat ke level 40% per data bulan Juli 2022. Di sisi domestik, Bank Indonesia tetap mempertahankan suku bunga acuan 7D-RRR di 3,5%

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR CASH SYARIAH FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 14.240,55
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.604,77	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Rendah	Tolok Ukur	:	100% Indeks Deposito IDR 1 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Cash Syariah**	0,10%	0,29%	0,58%	0,93%	2,13%	2,97%	3,78%
Tolok Ukur*	0,01%	0,02%	0,20%	0,70%	1,89%	2,42%	3,11%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2022

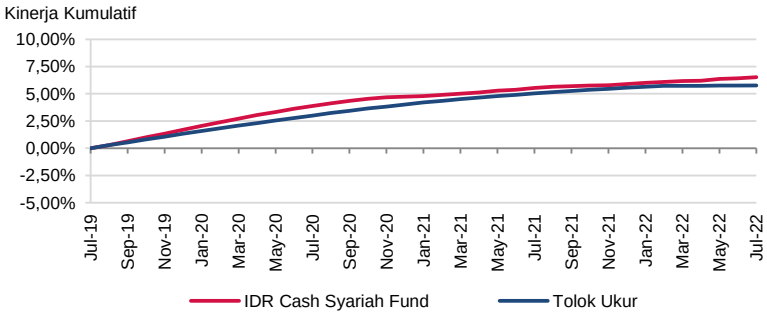
1 Februari 2010 hingga 28 Februari 2022: Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (net)

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

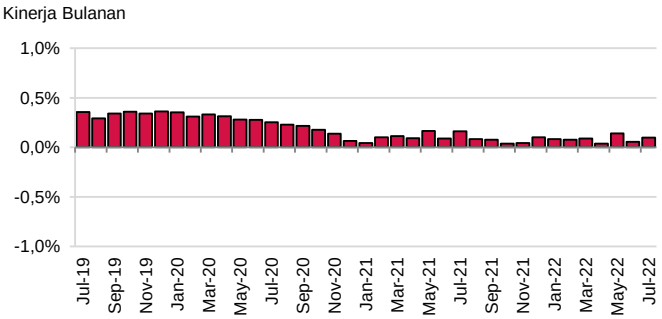
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

**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

Obligasi < 1 Tahun	34,20%
Deposito + Kas	65,80%

KEPEMILIKAN TERBESAR

SBSN Seri PBS027

Sukuk Negara Ritel SR012

Deposito Bank CIMB Niaga Syariah

Deposito Danamon Syariah

Deposito Maybank Syariah Indonesia

ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi bulan Juni 2022 tercatat di 0,61% per bulan (4,35% per tahun), meningkat dari 0,40% per bulan (3,55% per tahun) di bulan Mei, merupakan rekor tertinggi sejak 2017, karena imbas dari harga pangan yang terus meningkat. Di sisi makro, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan “7-day RRR” di level 3,50% karena tingkat inflasi inti masih terkendali. Di samping itu, sektor perbankan masih memiliki likuiditas berlimpah, menyebabkan tingkat pengembalian mudharabah tetap stabil di kisaran 2,25%-3,00% per tahun dan subdana IDR Cash Syariah mencatatkan kinerja +0,10% di bulan Juli 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 Juli 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 1.163.154,19
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 929,43	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	98% Jakarta Islamic Index 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

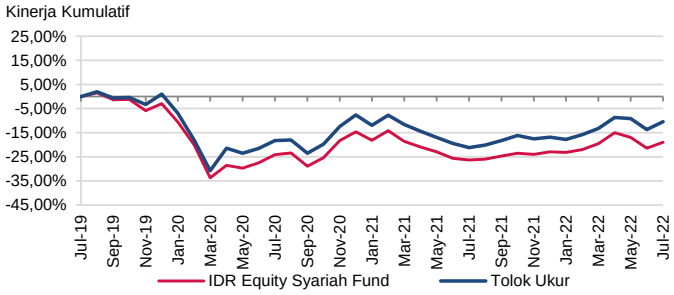
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity Syariah**	3,15%	-4,65%	5,18%	10,10%	-6,76%	-5,57%	-0,60%
Tolok Ukur*	3,85%	-1,86%	7,76%	13,66%	-3,61%	-3,42%	2,77%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Apr 2014

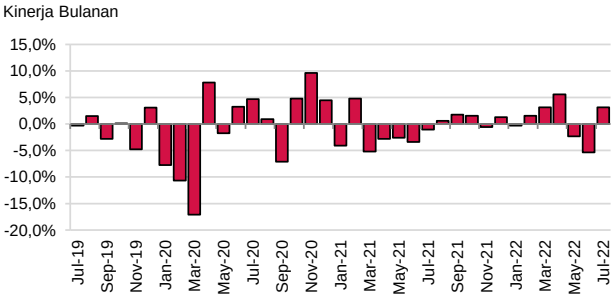
Sejak penerbitan hingga 31 Mar 2014: Jakarta Islamic Index (Total Return)

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

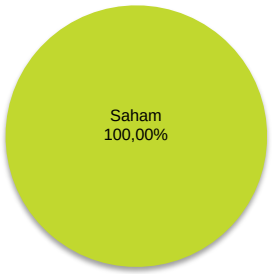
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	21,52%
Pelayanan dan Jasa	1,00%
Barang Konsumsi	19,58%
Energi	21,90%
Keuangan	0,46%
Kesehatan	6,37%
Teknologi Informasi	3,08%
Industri Dasar	23,01%
Properti	0,16%
Utilitas	2,92%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- PT Adaro Energy Indonesia Tbk
- PT Bukit Asam Tbk
- PT Chandra Asri Petrochemical Tbk
- PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
- PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
- PT Indofood Sukses Makmur Tbk
- PT Kalbe Farma Tbk
- PT Merdeka Copper Gold Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- PT United Tractors Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juli 2022, IDR Equity Syariah Fund membukukan kinerja +3,15% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor di dalam JII, energi adalah kontributor positif terbesar (+2.8% per bulan), sementara *consumer staples* adalah kontributor negatif terbesar (-1.1% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global mengalami *rebound* yang didorong oleh posisi *Fed* yang relatif lebih *dovish*, kecuali untuk pasar ekuitas China yang terkoreksi dikarenakan isu sektor properti, kekhawatiran prospek pertumbuhan, dan berkurangnya kejelasan akan pembukaan kembali. Pasar ekuitas domestik juga bergerak naik mengikuti pasar global pada umumnya di tengah-tengah pengumuman kinerja kuartal kedua yang baik. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan faktor global dan domestik seperti perkembangan tekanan inflasi global dan reaksi kebijakan yang diambil, laju pertumbuhan global, dan perkembangan geopolitik.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR BALANCED SYARIAH FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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

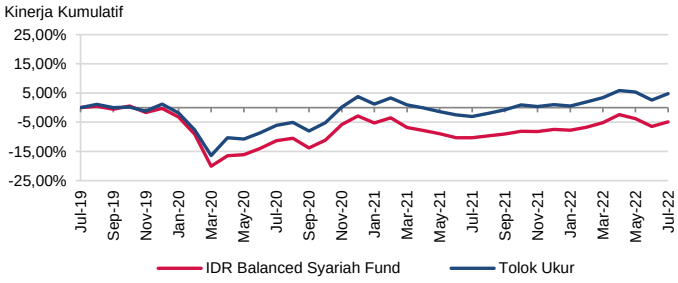
Tanggal Penerbitan	:	25 Juni 2010	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 462.809,54
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.527,03	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Tolok Ukur	:	50% Jakarta Islamic Index 50% Indonesia Government Sukuk Index (IGSIX)

KINERJA INVESTASI

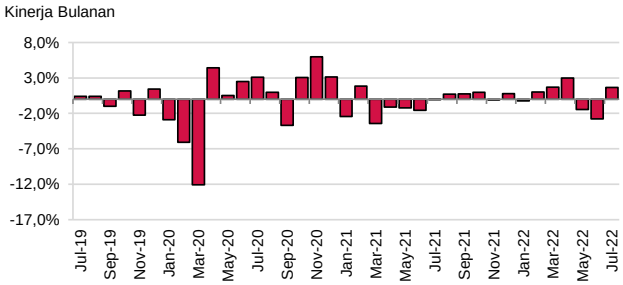
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced Syariah**	1,65%	-2,60%	2,78%	6,06%	-1,66%	-0,68%	3,56%
Tolok Ukur*	2,09%	-1,03%	3,70%	8,07%	1,56%	0,98%	4,17%

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

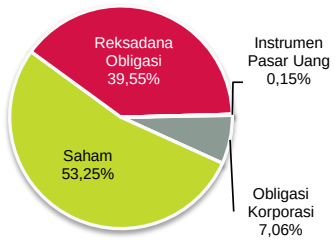
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	11,32%
Pelayanan dan Jasa	0,91%
Barang Konsumsi	10,85%
Energi	11,34%
Keuangan	0,23%
Kesehatan	3,59%
Teknologi Informasi	1,74%
Industri Dasar	11,65%
Properti	0,12%
Utilitas	1,49%
Obligasi Industrial	7,06%
Reksadana Obligasi	39,55%
Deposito + Kas	0,15%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- Obligasi Angkasa Pura I 2026
- PT Adaro Energy Indonesia Tbk
- PT Merdeka Copper Gold Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- PT United Tractors Tbk
- SBSN Seri PBS011
- SBSN Seri PBS012
- SBSN Seri PBS021
- SBSN Seri PBS026
- SBSN Seri PBS028

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan Juli 2022, IDR Balanced Syariah Fund mencatatkan kinerja -1,65%. Di bulan lalu pasar ekuitas global mengalami *rebound* yang didorong oleh posisi *Fed* yang relatif lebih *dovish*, kecuali untuk pasar ekuitas China yang terkoreksi dikarenakan isu sektor properti, kekhawatiran prospek pertumbuhan, dan berkurangnya kejelasan akan pembukaan kembali. Pasar ekuitas domestik juga bergerak naik mengikuti pasar global pada umumnya di tengah-tengah pengumuman kinerja kuartal kedua yang baik. Di pasar sukuk, Indeks *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* naik sebesar 0,38% per bulan. Sentimen di pasar obligasi membaik, di mana pasar percaya kenaikan suku bunga di AS akan segera mereda, setelah data PDB AS yang mengalami koreksi sebesar -0,9% di kuartal-II 2022, dan probabilitas resesi di AS pada tahun 2023 meningkat ke level 40% per data bulan Juli 2022. Di sisi domestik, Bank Indonesia tetap mempertahankan suku bunga acuan 7D-RRR di 3,5%

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR CHINA INDIA INDONESIA EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 6.209.444,05
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,00% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.848,33	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	70% MSCI Indonesia Index 15% MSCI China + 15% MSCI India Index

KINERJA INVESTASI

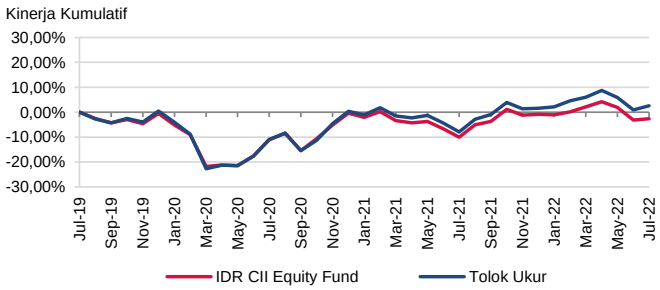
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR China-India-Indonesia Equity**	0,62%	-6,53%	-1,72%	8,26%	-0,87%	0,98%	5,46%
Tolok Ukur*	1,58%	-5,68%	0,93%	11,36%	1,02%	1,86%	4,97%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

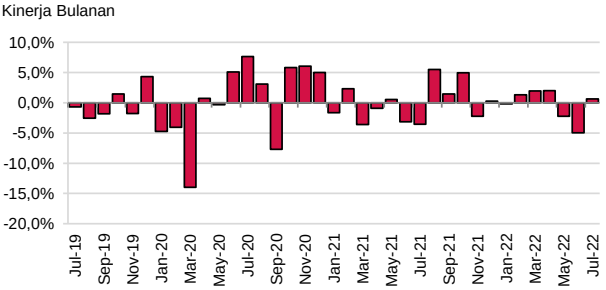
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 80% MSCI Indonesia Index + 10% MSCI China + 10% MSCI India Index

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

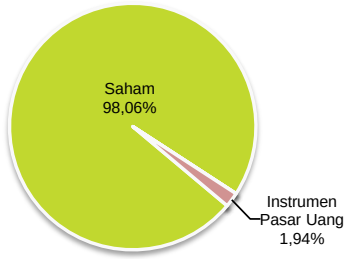
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	12,64%
Pelayanan dan Jasa	10,80%
Barang Konsumsi	8,77%
Energi	6,32%
Keuangan	42,69%
Kesehatan	3,15%
Aneka Industri	1,24%
Teknologi Informasi	4,70%
Industri Dasar	7,43%
Properti	0,28%
Utilitas	0,05%
Deposito + Kas	1,94%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Astra International Tbk
PT Bank Central Asia Tbk
PT Bank Mandiri Tbk
PT Bank Negara Indonesia Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia Tbk
PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
PT Merdeka Copper Gold Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Persero Tbk
PT United Tractors Tbk
Reliance Industries Ltd

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2022, IDR China India Indonesia Equity Fund membukukan kinerja positif sebesar +0,62% mom. Bulan lalu, pasar ekuitas global *rebound* terutama didorong oleh prospek *Fed* yang dapat menjadi *less-hawkish,* kecuali pasar saham Tiongkok yang terkoreksi karena kekhawatiran pada sektor properti domestiknya, prospek pertumbuhan, dan kurang terlihatnya kejelasan pada pembukaan kembali ekonomi domestiknya. Sementara itu, kinerja pasar ekuitas india dan Indonesia mengikuti *rebound* pasar global di tengah pengumuman laba emiten 2Q22 yang positif dan stabilisasi harga minyak. Ke depannya, pasar ekuitas India, Tiongkok, dan Indonesia akan terus bergantung pada perkembangan faktor-faktor seperti perkembangan tekanan inflasi dan reaksi kebijakan selanjutnya oleh bank sentral, pertumbuhan ekonomi dan laba perusahaan, serta situasi geopolitik global.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 862.055,41
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,00% per tahun
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.114,45	Frekuensi Pricing	: Harian
Tingkat Risiko	: Tinggi	Tolok Ukur	: 90% Jakarta Composite Index 10% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

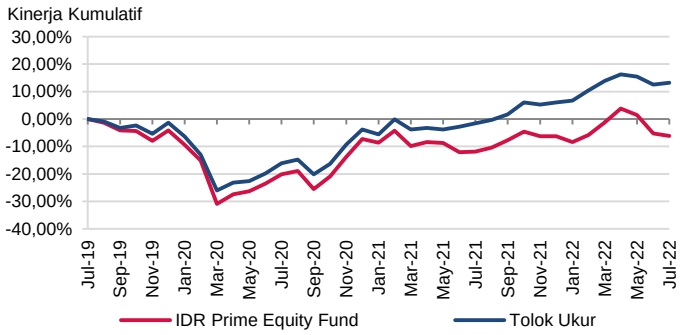
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Equity**	-0,88%	-9,56%	0,13%	6,51%	-2,08%	-0,50%	1,40%
Tolak Ukur*	0,53%	-2,65%	6,69%	14,95%	4,22%	4,89%	5,64%

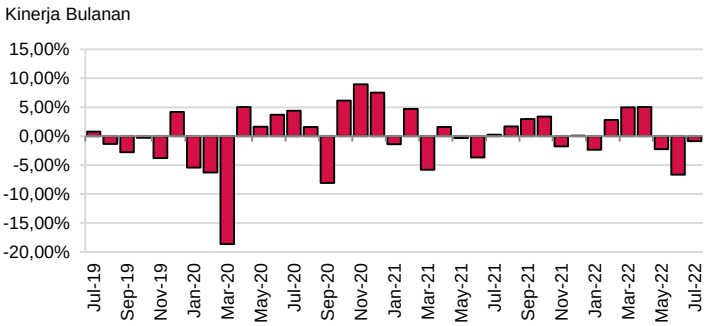
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

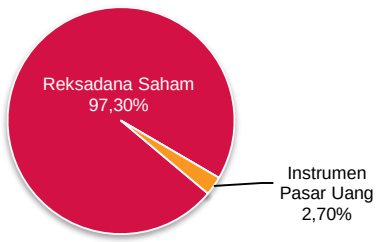
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas IDX30 Filantropi	11,12%
RD Schroder Dana Istimewa	30,40%
RD Schroder Dana Prestasi	55,79%
Deposito + Kas	2,70%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juli 2022, IDR Prime Equity Fund membukukan kinerja -0.88% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor di dalam IHSG, financials adalah kontributor positif terbesar (+1.3% per bulan), sementara consumer discretionary adalah kontributor negatif terbesar (-2.5% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global mengalami *rebound* yang didorong oleh posisi *Fed* yang relatif lebih *dovish*, kecuali untuk pasar ekuitas China yang terkoreksi dikarenakan isu sektor properti, kekhawatiran prospek pertumbuhan, dan berkurangnya kejelasan akan pembukaan kembali. Pasar ekuitas domestik juga bergerak naik mengikuti pasar global pada umumnya di tengah-tengah pengumuman kinerja kuartal kedua yang baik. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan faktor global dan domestik seperti perkembangan tekanan inflasi global dan reaksi kebijakan yang diambil, laju pertumbuhan global, dan perkembangan geopolitik.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME FIXED INCOME FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 154.055,20
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	0,60% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.584,00	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	:	4,86	Durasi Tolok Ukur	:	5,10

KINERJA INVESTASI

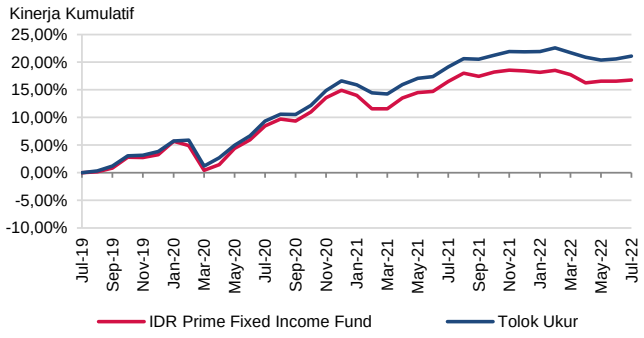
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Fixed Income**	0,17%	0,44%	-1,42%	0,22%	5,30%	5,36%	6,09%
Tolak Ukur*	0,41%	0,16%	-0,64%	1,67%	6,58%	6,43%	7,26%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mei 2016

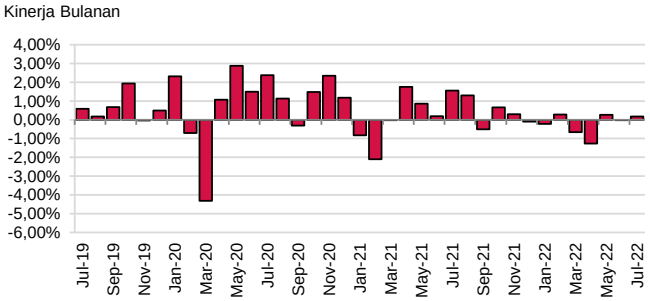
21 Okt 2014 hingga 30 Apr 2016: 85% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net) + 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

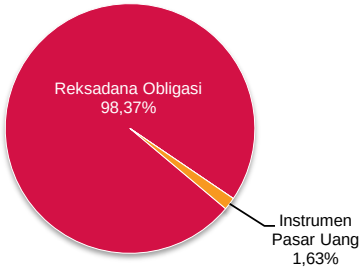
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas Prima II	39,77%
RD Schroder Dana Mantap Plus II	58,60%
Deposito + Kas	1,63%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar lokal obligasi pemerintah Indonesia mencatat pergerakan positif di bulan Juli 2022 dimana indeks *Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* naik sebesar +0,51% per bulan, sementara itu subdana IDR Prime Fixed Income mencatat kinerja +0,17% di bulan yang sama. Walaupun bank sentral AS kembali menaikkan suku bunga acuan sebesar +75bps untuk kedua kalinya di tahun ini, sentimen di pasar obligasi membaik, karena konsensus pasar percaya kenaikan suku bunga di AS akan segera mereda, setelah data PDB AS yang mengalami koreksi sebesar -0,9% di kuartal-II 2022, dan probabilitas resesi di AS pada tahun 2023 meningkat ke level 40% di bulan Juli 2022. Di sisi domestik, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan 7D-RRR di 3,5%, tidak berubah sejak Februari 2021, namun melepas sekitar IDR 70 triliun kepemilikan obligasi pemerintah Indonesia ke pasar untuk menyerap likuiditas dari pasar.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR GROWTH EQUITY SYARIAH FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 903,06
Tingkat Risiko	:	Tinggi
Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 68.705,75
Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Frekuensi Pricing	:	Harian
Tolok Ukur	:	98% Indonesia Sharia Index 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

KINERJA INVESTASI

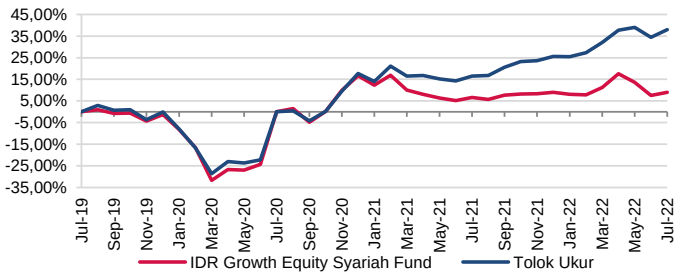
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Growth Equity Syariah**	1,28%	-7,36%	0,00%	2,11%	-4,49%	-3,40%	-1,42%
Tolok Ukur*	2,57%	0,15%	9,84%	18,39%	3,61%	2,63%	3,87%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

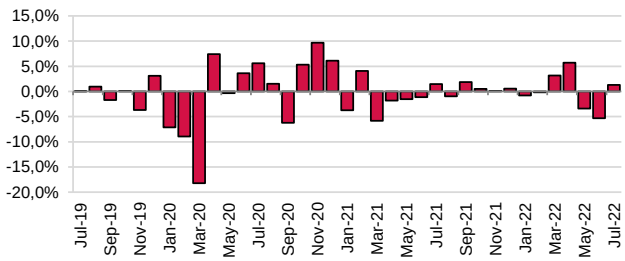
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

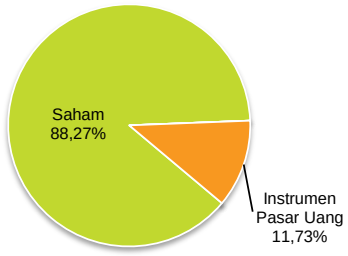


KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	15,83%
Pelayanan dan Jasa	4,26%
Barang Konsumsi	18,32%
Energi	13,93%
Keuangan	0,92%
Kesehatan	6,16%
Aneka Industri	4,73%
Teknologi Informasi	5,48%
Industri Dasar	13,85%
Properti	2,73%
Utilitas	2,05%
Deposito + Kas	11,73%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- PT Adaro Energy Indonesia Tbk
- PT Arwana Citramulia Tbk
- PT Bukit Asam Tbk
- PT Charoen Pokphand Indonesia Tbk
- PT Erajaya Swasembada Tbk
- PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk
- PT Indofood Sukses Makmur Tbk
- PT Merdeka Copper Gold Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- PT United Tractors Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juli 2022, IDR Growth Equity Syariah Fund membukukan kinerja +1,28% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor di dalam ISSI, *communication services* adalah kontributor positif terbesar (+1,3% per bulan), sementara *consumer staples* adalah kontributor negatif terbesar (-0,7% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global mengalami rebound yang didorong oleh posisi Fed yang relatif lebih *dovish* , kecuali untuk pasar ekuitas China yang terkoreksi dikarenakan isu sektor properti, kekhawatiran prospek pertumbuhan, dan berkurangnya kejelasan akan pembukaan kembali. Pasar ekuitas domestik juga bergerak naik mengikuti pasar global pada umumnya di tengah-tengah pengumuman kinerja kuartal kedua yang baik. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan faktor global dan domestik seperti perkembangan tekanan inflasi global dan reaksi kebijakan yang diambil, laju pertumbuhan global, dan perkembangan geopolitik.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR DYNAMIC SYARIAH FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 50.551,43
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.108,89	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Tolok Ukur	:	50% Indonesia Sharia Index 50% Indonesia Government Sukuk Index (IGSIX)

KINERJA INVESTASI

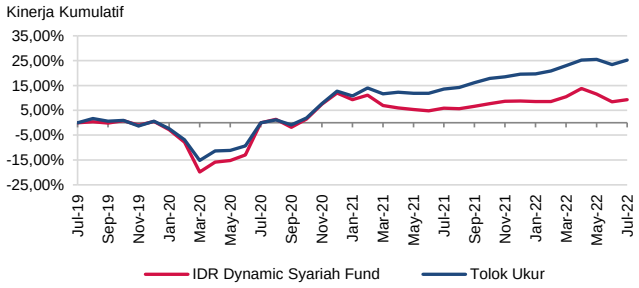
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dynamic Syariah**	0,75%	-3,98%	0,49%	3,25%	-0,52%	0,25%	1,46%
Tolok Ukur*	1,43%	-0,03%	4,68%	10,30%	5,25%	4,06%	4,48%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

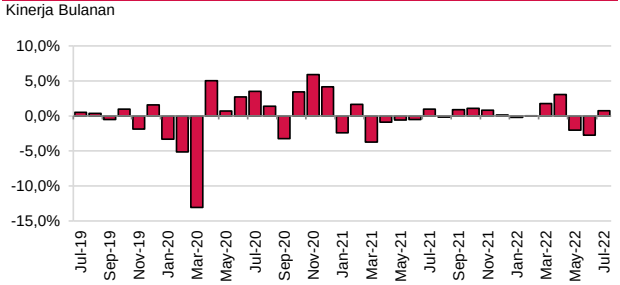
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2019: 50% Indonesia Sharia Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

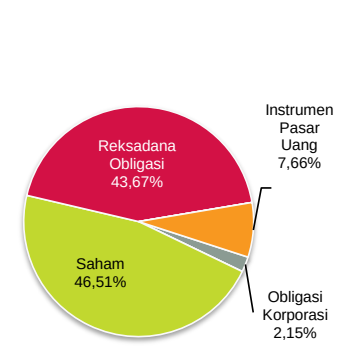
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	8,65%
Pelayanan dan Jasa	2,77%
Barang Konsumsi	9,37%
Energi	7,47%
Keuangan	0,42%
Kesehatan	3,02%
Aneka Industri	2,38%
Teknologi Informasi	2,68%
Industri Dasar	7,27%
Properti	1,43%
Utilitas	1,06%
Obligasi Industrial	2,15%
Reksadana Obligasi	43,67%
Deposito + Kas	7,66%

KEPEMILIKAN TERBESAR

- PT Arwana Citramulia Tbk
- PT Merdeka Copper Gold Tbk
- PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
- PT United Tractors Tbk
- SBSN Seri PBS011
- SBSN Seri PBS012
- SBSN Seri PBS021
- SBSN Seri PBS026
- SBSN Seri PBS028
- Deposito Maybank Syariah Indonesia

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan Juli 2022, IDR Dynamic Syariah Fund mencatatkan kinerja +0,75%. Di bulan lalu pasar ekuitas global mengalami rebound yang didorong oleh posisi *Fed* yang relatif lebih *dovish* , kecuali untuk pasar ekuitas China yang terkoreksi dikarenakan isu sektor properti, kekhawatiran prospek pertumbuhan, dan berkurangnya kejelasan akan pembukaan kembali. Pasar ekuitas domestik juga bergerak naik mengikuti pasar global pada umumnya di tengah-tengah pengumuman kinerja kuartal kedua yang baik. Di pasar sukuk, Indeks *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* naik sebesar 0,38% per bulan. Sentimen di pasar obligasi membaik, di mana pasar percaya kenaikan suku bunga di AS akan segera mereda, setelah data PDB AS yang mengalami koreksi sebesar -0,9% di kuartal-II 2022, dan probabilitas resesi di AS pada tahun 2023 meningkat ke level 40% per data bulan Juli 2022. Di sisi domestik, Bank Indonesia tetap mempertahankan suku bunga acuan 7D-RRR di 3,5%.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD GLOBAL GROWTH OPPORTUNITY EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 44,20
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,1223	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	90% MSCI World Index + 10% MSCI Asia Ex. Japan

KINERJA INVESTASI

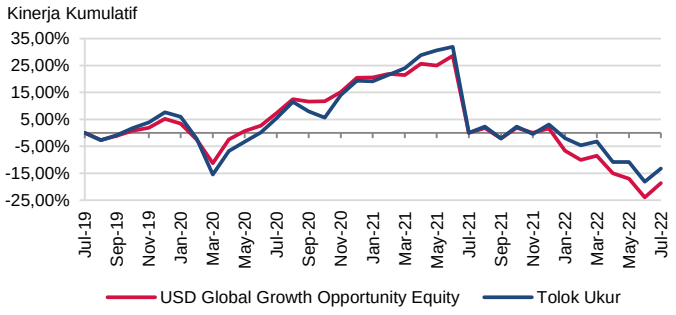
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Global Growth Opportunity Equity**	6,93%	-4,36%	-20,01%	-18,68%	1,54%	1,28%	1,99%
Tolok Ukur*	5,98%	-2,73%	-15,86%	-13,25%	5,73%	5,27%	6,47%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

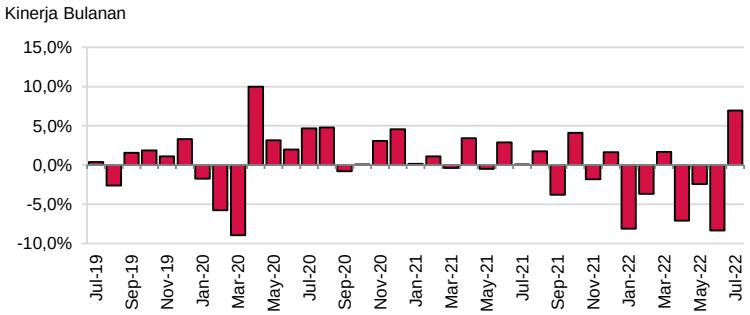
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 90% Dow Jones Islamic Mkt World Index + 10% MSCI World Index

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

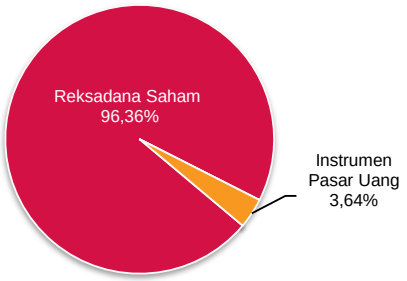
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



PORTFOLIO ALLOCATION

RD AIA Global Multi-Factor Equity	12,81%
RD AIA Global Quality Growth	6,86%
RD AIA Global Select Equity	7,45%
RD AIA New Multinationals	19,19%
RD Principal Islamic APAC Equity Syariah	5,57%
RD Mandiri Global Sharia Equity Dollar	19,02%
RD Schroder Global Syariah Equity	25,46%
Deposito + Kas	3,64%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juli 2022, USD Global Growth Opportunity Equity Fund membukukan kinerja sebesar +6.93% per bulan, sejalan dengan performa tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global mengalami rebound yang didorong oleh posisi *Fed* yang relatif lebih *dovish*, kecuali untuk pasar ekuitas China yang terkoreksi dikarenakan isu sektor properti, kekhawatiran prospek pertumbuhan, dan berkurangnya kejelasan akan pembukaan kembali. Pasar ekuitas domestik juga bergerak naik mengikuti pasar global pada umumnya di tengah-tengah pengumuman kinerja kuartal kedua yang baik. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan faktor global dan domestik seperti perkembangan tekanan inflasi global dan reaksi kebijakan yang diambil, laju pertumbuhan global, dan perkembangan geopolitik

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ONSHORE EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00
Nilai Unit (NAB)	:	USD 0,9622
Tingkat Risiko	:	Tinggi
Dana Kelolaan (juta)	:	USD 4,14
Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Frekuensi Pricing	:	Harian
Tolok Ukur	:	98% MXID Index (In USD Term) + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

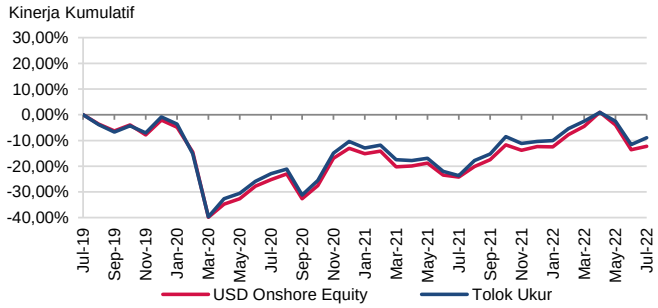
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Onshore Equity**	1,62%	-13,10%	0,14%	15,89%	-4,19%	-1,55%	-0,73%
Tolok Ukur*	2,94%	-9,78%	1,57%	19,21%	-3,08%	-1,57%	-0,59%

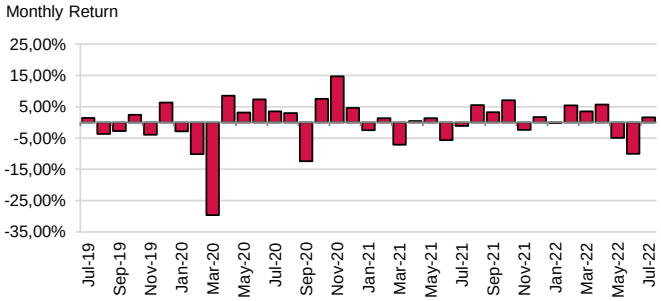
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

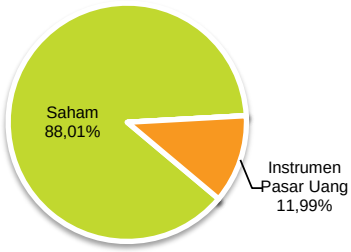
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	11,81%
Pelayanan dan Jasa	5,37%
Barang Konsumsi	7,07%
Energi	6,05%
Keuangan	49,01%
Kesehatan	1,05%
Aneka Industri	2,00%
Industri Dasar	5,65%
Deposito + Kas	11,99%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PT Adaro Energy Tbk
PT Arwana Citramulia 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 Merdeka Copper Gold Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
PT United Tractors Tbk

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2022, USD Onshore Equity fund membukukan kinerja bulanan +1,62%. Bulan lalu, pasar saham global dan Indonesia tetap fluktuatif yang didorong oleh kekhawatiran terhadap inflasi, perlambatan ekonomi global, dan pengetatan suku bunga AS. Kebijakan moneter negara negara maju juga telah mulai pengetatan suku bunga. Namun pasar saham Indonesia terbantu oleh hasil kuartal II yang cukup baik, khususnya di saham-saham big cap terutama perbankan. Investor asing tercatat net sell IDR2.3tr (US$148 juta) di bulan Juli, membaik dari IDR7.5tr ($US501 juta) di bulan Juni. Sektor Finansial merupakan kontributor positif terbesar (+1.7% mom), diiringi oleh Energi (+0.81%), dan Jasa Telekomunikasi (+0.71%). Sedangkan sektor diskresi konsumen and kosumen pokok merupakan kontributor negatif terbesar, masing-masing -0.27% dan -0.33%. Ke depannya, pasar saham Indonesia dapat terus melihat volatilitas tinggi karena ketidakpastian domestik & global yang masih tinggi. Namun demikian, koreksi ini dapat memberikan kesempatan untuk akumulasi. Katalis positif untuk pasar mencakup kenaikan BI-rate, penguatan Rupiah dan peningkatan harga komoditas.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME GLOBAL EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 53,46
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,1748	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi			

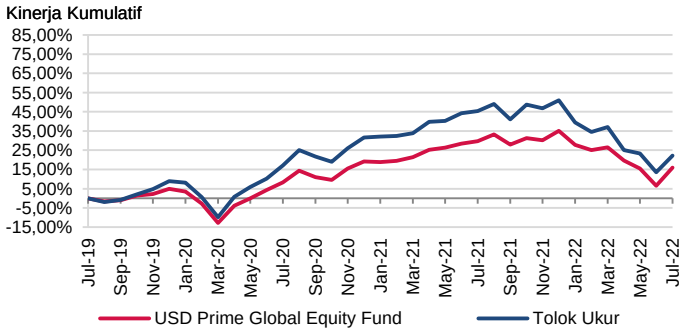
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Global Equity**	8,83%	-3,03%	-14,18%	-10,64%	5,06%	N/A	3,62%
Tolak Ukur*	7,59%	-2,37%	-18,96%	-15,87%	8,24%	N/A	5,40%

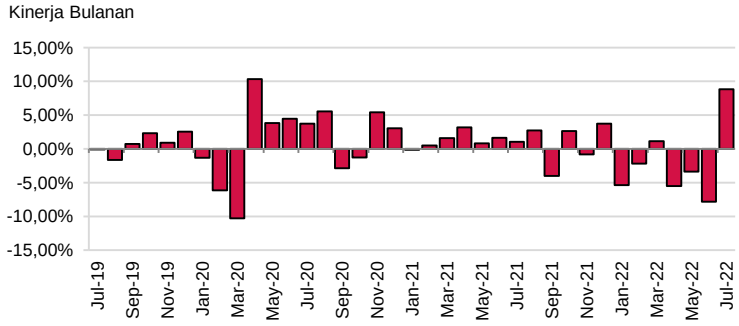
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

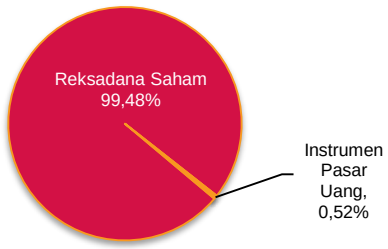
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD BNP Paribas Cakra Syariah	89,49%
RD Schroder Asian Equity Yield Class A	9,98%
Deposito + Kas	0,52%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juli 2022, USD Prime Global Equity Fund membukukan kinerja sebesar +8,83% per bulan, sedikit diatas dari kinerja performa tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global mengalami rebound yang didorong oleh posisi *Fed* yang relatif lebih *dovish*, kecuali untuk pasar ekuitas China yang terkoreksi dikarenakan isu sektor properti, kekhawatiran prospek pertumbuhan, dan berkurangnya kejelasan akan pembukaan kembali. Pasar ekuitas domestik juga bergerak naik mengikuti pasar global pada umumnya di tengah-tengah pengumuman kinerja kuartal kedua yang baik. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan faktor global dan domestik seperti perkembangan tekanan inflasi global dan reaksi kebijakan yang diambil, laju pertumbuhan global, dan perkembangan geopolitik.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME EMERGING MARKET EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 53,89
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 0,8060	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	100% MSCI Emerging Market

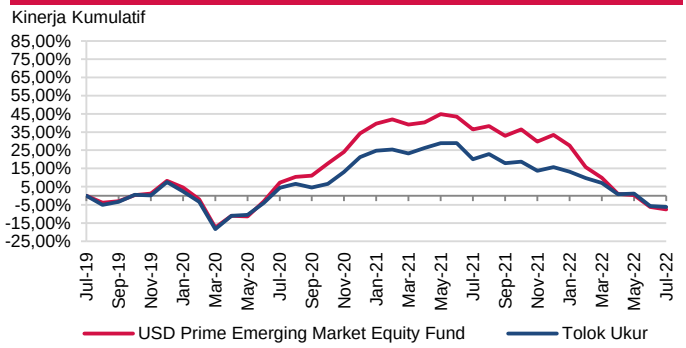
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Emerging Market Equity**	-1,34%	-8,41%	-30,63%	-32,17%	-2,53%	N/A	-4,65%
Tolak Ukur	-0,42%	-6,95%	-18,82%	-21,74%	-1,18%	N/A	-4,23%

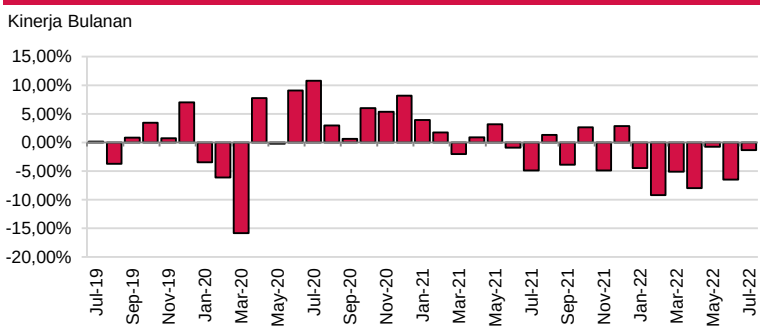
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

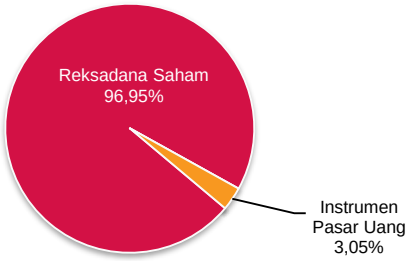
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Fidelity Emerging Market Class A Acc	96,95%
Deposito + Kas	3,05%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juli 2022, USD Prime Emerging Market Equity Fund membukukan kinerja sebesar -1,34% per bulan, dibawah dari kinerja tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global mengalami *rebound* yang didorong oleh posisi *Fed* yang relatif lebih *dovish* , kecuali untuk pasar ekuitas China yang terkoreksi dikarenakan isu sektor properti, kekhawatiran prospek pertumbuhan, dan berkurangnya kejelasan akan pembukaan kembali. Pasar ekuitas domestik juga bergerak naik mengikuti pasar global pada umumnya di tengah-tengah pengumuman kinerja kuartal kedua yang baik. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan faktor global dan domestik seperti perkembangan tekanan inflasi global dan reaksi kebijakan yang diambil, laju pertumbuhan global, dan perkembangan geopolitik.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR ULTIMATE EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 223.051,48
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,40% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.002,05	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	98% Jakarta Composite Index 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

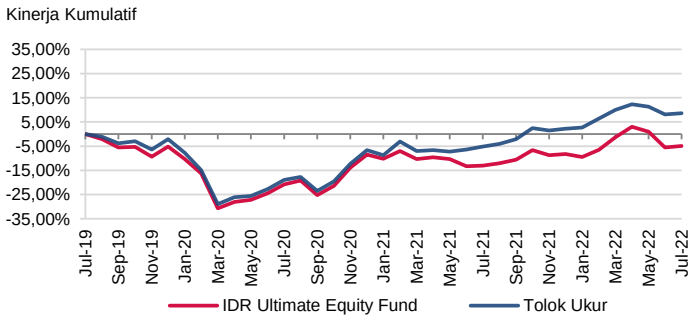
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Ultimate Equity**	0,66%	-7,75%	3,53%	9,33%	-1,68%	N/A	0,05%
Tolok Ukur*	0,45%	-3,26%	6,34%	14,58%	2,80%	N/A	5,03%

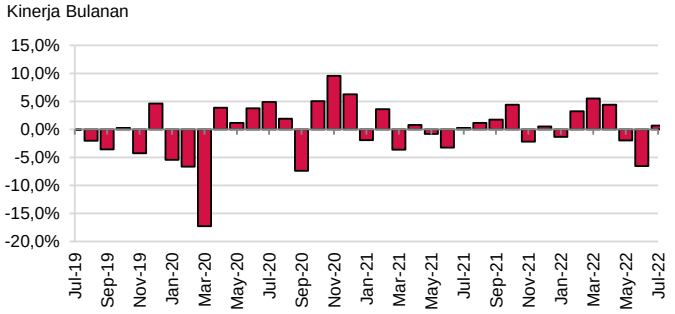
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

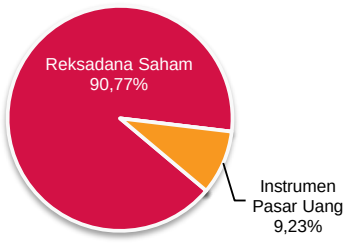
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham	90,77%
Deposito + Kas	9,23%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD Ashmore Dana Progresif Nusantara	21,42%
RD Batavia Dana Saham	27,32%
RD Schroder Dana Prestasi	18,81%
RD Schroder Dana Prestasi Plus	23,22%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juli 2022, IDR Ultimate Equity Fund membukukan kinerja +0,66% per bulan, sejalan dengan performa tolak ukur. Secara sektor di dalam IHSG, financials adalah kontributor positif terbesar (+1.3% per bulan), sementara *consumer discretionary* adalah kontributor negatif terbesar (-2.5% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global mengalami rebound yang didorong oleh posisi *Fed* yang relatif lebih *dovish*, kecuali untuk pasar ekuitas China yang terkoreksi dikarenakan isu sektor properti, kekhawatiran prospek pertumbuhan, dan berkurangnya kejelasan akan pembukaan kembali. Pasar ekuitas domestik juga bergerak naik mengikuti pasar global pada umumnya di tengah-tengah pengumuman kinerja kuartal kedua yang baik. Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan faktor global dan domestik seperti perkembangan tekanan inflasi global dan reaksi kebijakan yang diambil, laju pertumbuhan global, dan perkembangan geopolitik.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME MULTI ASSET INCOME FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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

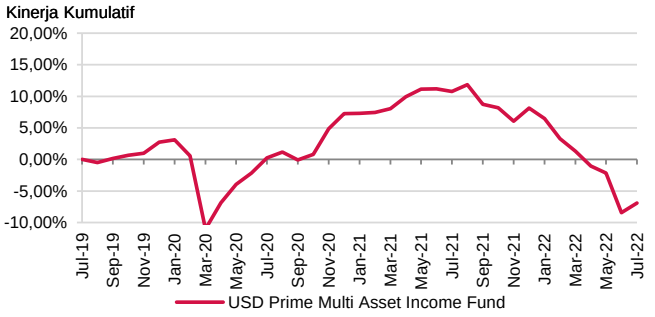
Tanggal Penerbitan	:	30 Januari 2019	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 3,76
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 0,9741	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi			

KINERJA INVESTASI

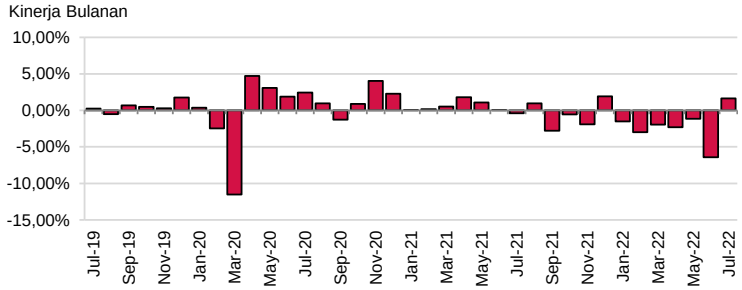
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Multi Asset Income**	1,63%	-5,96%	-13,92%	-15,97%	-2,37%	N/A	-0,75%

**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 Global Multi Asset Income Fund A-ACC

ULASAN MANAJER INVESTASI

Tekanan geopolitik, inflasi yang tinggi, pengetatan sektor keuangan, dan menurunnya *disposable income* merupakan resiko utama terhadap pertumbuhan global. Kemungkinan akan scenario *hard landing* untuk ekonomi global meningkat yang semakin mendorong *fund manager* untuk lebih berhati-hati. *Fund manager* memanfaatkan penggunaan *hedges* secara dinamis untuk mengatur resiko portfolio, memanfaatkan pergerakan pasar untuk mengambil keuntungan di posisi *long* pada ekuitas dan secara selektif menambah posisi beresiko. Mereka juga masih bersikap berhati-hati terhadap kredit dan kembali ke instrument yang berkualitas tinggi. *Exposure* terhadap asset defensif ditingkatkan dan *exposure* terhadap asset berbasis *yield* diturunkan. Alokasi terhadap asset *growth* disesuaikan ulang dan posisi *hedges* dikurangi. *Fund manager* mengurangi posisi di ekuitas global dan financial. Mereka membeli kembali ekuitas *retailers* Eropa yang memiliki valuasi dan *dividend* menarik. Di China, mereka menambah saham *value* dan posisi di ekuitas properti yang harganya diperkirakan akan bereaksi jika kebijakan dilonggarkan. Di sisi pendapatan tetap, alokasi terhadap obligasi *high yield* Asia dikurangi, walaupun *fund managers* masih tetap mempertahankan sikap berhati-hati namun optimis terhadap kelas aset ini. *Exposure* terhadap utang berbasis mata uang lokal juga dikurangi karena kekhawatiran inflasi. Sementara aset defensif dalam bentuk surat utang negara dan korporasi yang berkualitas dari negara maju ditambahkan setelah terjadinya peningkatan *yield* di pasar.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME GREATER CHINA EQUITY FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 18,69
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,1660	Frekuensi Pricing	:	Harian
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Tolok Ukur	:	100% MSCI Golden Dragon Index

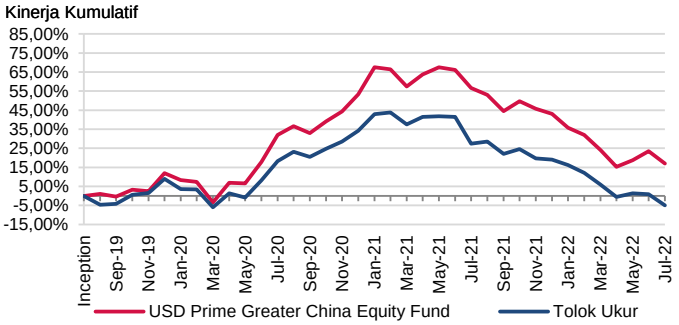
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Greater China Equity**	-5,13%	1,60%	-18,15%	-25,25%	5,40%	N/A	5,21%
Tolak Ukur	-5,78%	-4,37%	-20,14%	-25,35%	-1,08%	N/A	-1,56%

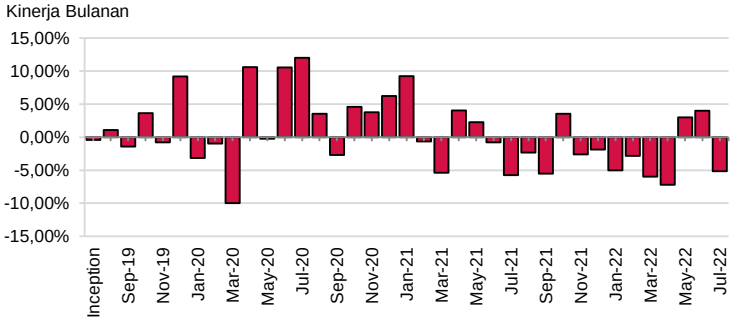
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

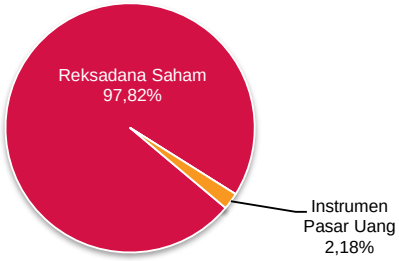
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Schroder Int. Greater China AAC	97,82%
Deposito + Kas	2,18%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juli 2022, USD Prime Greater China Equity Fund membukukan kinerja -5.13% per bulan, sedikit diatas dari performa tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global mengalami *rebound* yang didorong oleh posisi *Fed* yang relatif lebih *dovish*, kecuali untuk pasar ekuitas China yang terkoreksi dikarenakan isu sektor properti, kekhawatiran prospek pertumbuhan, dan berkurangnya kejelasan akan pembukaan kembali. Pasar ekuitas domestik juga bergerak naik mengikuti pasar global pada umumnya di tengah-tengah pengumuman kinerja kuartal kedua yang baik. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan faktor global dan domestik seperti perkembangan tekanan inflasi global dan reaksi kebijakan yang diambil, laju pertumbuhan global, dan perkembangan geopolitik.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED ADVENTUROUS FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00
Nilai Unit (NAB)	:	USD 0,8611
Tingkat Risiko	:	Tinggi
Dana Kelolaan (juta)	:	USD 1,22
Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Frekuensi Pricing	:	Harian
Tolok Ukur	:	90% MSCI World Total Return Index + 10% Bloomberg Barclays Global Aggregate TR Index

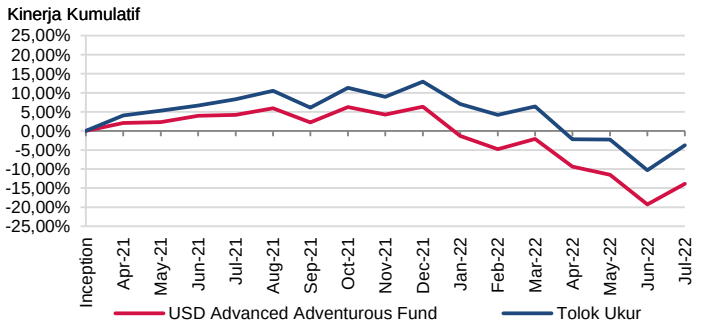
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Adventurous**	6,66%	-5,00%	-19,04%	-17,39%	N/A	N/A	-10,61%
Tolak Ukur	7,29%	-1,62%	-14,79%	-11,15%	N/A	N/A	-2,84%

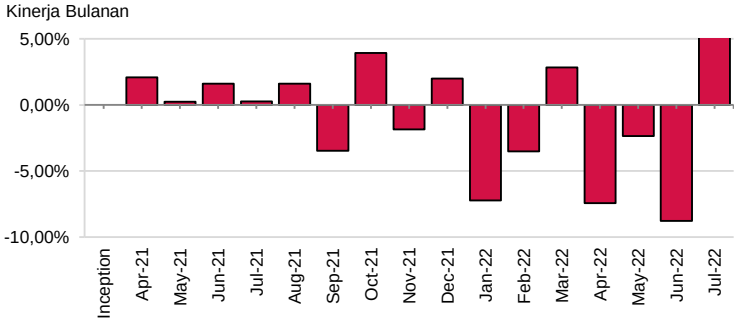
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

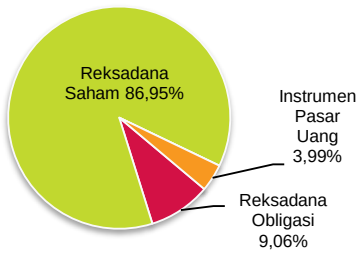
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham	86,95%
Reksadana Obligasi	9,06%
Deposito + Kas	3,99%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD AIA Asia (Ex. Japan) Equity	1,66%
RD AIA Diversified Fixed Income	9,06%
RD AIA Global Multi Factor Equity	25,52%
RD AIA Global Quality Growth	8,71%
RD AIA Global Select Equity	8,70%
RD AIA New Multinationals	42,36%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Data makroekonomi di bulan Juli menggambarkan perlambatan di perekonomian global sementara inflasi masih berada di level yang tinggi. Sesuai dengan ekspektasi, *Fed* menaikkan suku bunga acuan sebesar 75bps di bulan Juli. Ketua *Fed*, Powell juga menggarisbawahi bahwa laju pengetatan ke depannya kemungkinan akan melambat (dependen terhadap data). *Yield* obligasi jatuh di bulan Juli di tengah perlambatan data perekonomian di AS, yang menyebabkan ekspektasi investor akan kenaikan suku bunga ke depannya akan lebih moderat. Pelaku pasar akan terus menaruh perhatian terhadap tingkat inflasi, kenaikan suku bunga, perlambatan ekonomi dan tensi geopolitik di paruh kedua 2022. Pembukaan kembali perbatasan akan meningkatkan permintaan akan jasa di sisi turisme dan travel yang akan membantu perekonomian global di paruh kedua 2022. Portfolio *Advanced* secara taktikal memegang posisi di ekuitas Asia Ex-Japan yang didasari pembukaan kembali perekonomian ASEAN serta valuasi ekuitas China yang menarik sambil tetap melakukan diversifikasi dan meposisikan ekuitas di level sedikit *underweight.*

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED BALANCED FUND

PT. AIA FINANCIAL terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 0,8608
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi
Dana Kelolaan (juta)	:	USD 1,28
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

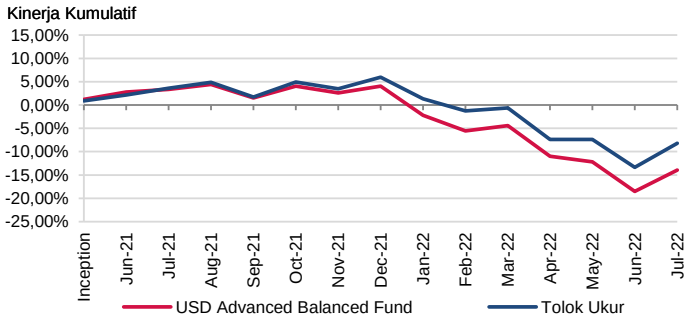
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Balanced**	5,65%	-3,32%	-17,25%	-16,71%	N/A	N/A	-11,41%
Tolak Ukur	5,94%	-0,90%	-13,38%	-11,38%	N/A	N/A	-6,70%

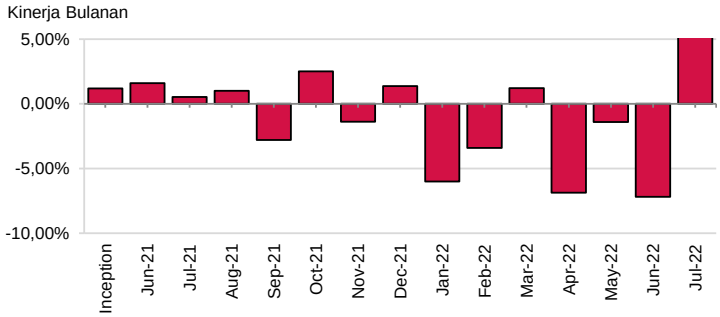
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

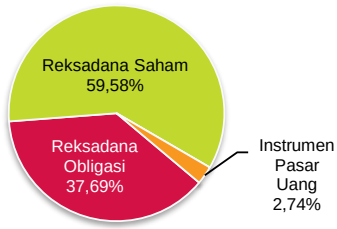
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham	59,58%
Reksadana Obligasi	37,69%
Deposito + Kas	2,74%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD AIA Asia (Ex. Japan) Equity	1,59%
RD AIA Diversified Fixed Income	37,69%
RD AIA Global Multi Factor Equity	17,27%
RD AIA Global Quality Growth	5,86%
RD AIA Global Select Equity	5,90%
RD AIA New Multinationals	28,95%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Data makroekonomi di bulan Juli menggambarkan perlambatan di perekonomian global sementara inflasi masih berada di level yang tinggi. Sesuai dengan ekspektasi, *Fed* menaikkan suku bunga acuan sebesar 75bps di bulan Juli. Ketua *Fed*, Powell juga menggarisbawahi bahwa laju pengetatan ke depannya kemungkinan akan melambat (dependen terhadap data). *Yield* obligasi jatuh di bulan Juli di tengah perlambatan data perekonomian di AS, yang menyebabkan ekspektasi investor akan kenaikan suku bunga ke depannya akan lebih moderat. Pelaku pasar akan terus menaruh perhatian terhadap tingkat inflasi, kenaikan suku bunga, perlambatan ekonomi dan tensi geopolitik di paruh kedua 2022. Pembukaan kembali perbatasan akan meningkatkan permintaan akan jasa di sisi turisme dan travel yang akan membantu perekonomian global di paruh kedua 2022. Portfolio *Advanced* secara taktikal memegang posisi di ekuitas Asia Ex-Japan yang didasari pembukaan kembali perekonomian ASEAN serta valuasi ekuitas China yang menarik sambil tetap melakukan diversifikasi dan meposisikan ekuitas di level sedikit *underweight*.

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 Juli 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
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00
Nilai Unit (NAB)	:	USD 0,8366
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi
Dana Kelolaan (juta)	:	USD 0,49
Biaya Pengelolaan Dana	:	1,60% per tahun
Frekuensi Pricing	:	Harian
Tolok Ukur	:	30% MSCI World Total Return Index + 70% Bloomberg Barclays Global Aggregate TR Index

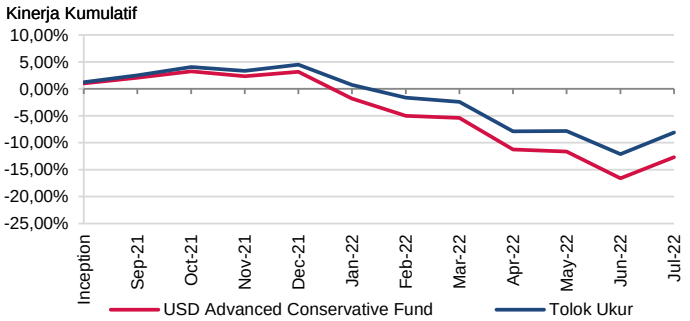
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Conservative**	4,72%	-1,61%	-15,34%	N/A	N/A	N/A	-16,34%
Tolak Ukur	4,59%	-0,24%	-12,03%	N/A	N/A	N/A	-12,40%

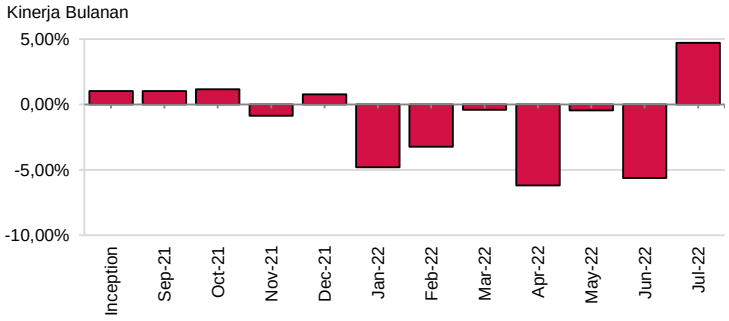
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

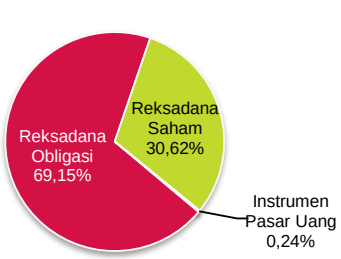
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham	30,62%
Reksadana Obligasi	69,15%
Deposito + Kas	0,24%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD AIA Asia (Ex. Japan) Equity	1,46%
RD AIA Diversified Fixed Income	69,15%
RD AIA Global Multi Factor Equity	8,61%
RD AIA Global Quality Growth	3,17%
RD AIA Global Select Equity	3,18%
RD AIA New Multinationals	14,20%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Data makroekonomi di bulan Juli menggambarkan perlambatan di perekonomian global sementara inflasi masih berada di level yang tinggi. Sesuai dengan ekspektasi, *Fed* menaikkan suku bunga acuan sebesar 75bps di bulan Juli. Ketua *Fed*, Powell juga menggarisbawahi bahwa laju pengetatan ke depannya kemungkinan akan melambat (dependen terhadap data). *Yield* obligasi jatuh di bulan Juli di tengah perlambatan data perekonomian di AS, yang menyebabkan ekspektasi investor akan kenaikan suku bunga ke depannya akan lebih moderat. Pelaku pasar akan terus menaruh perhatian terhadap tingkat inflasi, kenaikan suku bunga, perlambatan ekonomi dan tensi geopolitik di paruh kedua 2022. Pembukaan kembali perbatasan akan meningkatkan permintaan akan jasa di sisi turisme dan travel yang akan membantu perekonomian global di paruh kedua 2022. Portfolio *Advanced* secara taktikal memegang posisi di ekuitas Asia Ex-Japan yang didasari pembukaan kembali perekonomian ASEAN serta valuasi ekuitas China yang menarik sambil tetap melakukan diversifikasi dan meposisikan ekuitas di level sedikit *underweight*.

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.