



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD FIXED INCOME FUND

PT. AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim dan 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

Strategi Investasi	: Pendapatan Tetap	Dana Kelolaan (juta)	: USD 55,48
Tanggal Penerbitan	: 7 November 2000	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,45% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 2,82	Tolok Ukur	: 90% Bloomberg Barclays EM USD Sovereign: Indonesia Total Return Index Unhedged USD
Mata Uang	: USD		10% Indonesia Deposit Rate Avg 3-Month USD
Tingkat Risiko	: Moderat	Durasi Tolok Ukur	: 7,27
Durasi portofolio	: 7,10	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Dikelola Oleh	: PT. AIA Financial	Total Unit	: 19.676.413,1524

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Fixed Income**	5,07%	-1,79%	-12,88%	-11,83%	-1,93%	0,68%	4,81%
Tolok Ukur*	5,66%	-1,47%	-13,61%	-12,57%	-2,51%	0,29%	0,42%

*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)

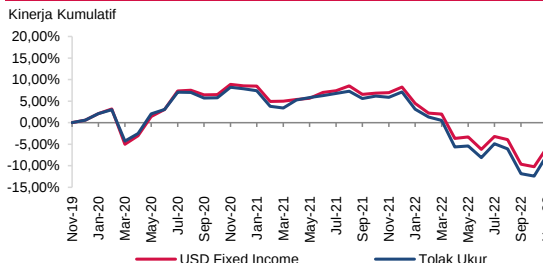
Sejak 1 Des 2016 hingga 31 Des 2017: 90% BBG USD EM Indonesia Sov. Bond + 10% Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)

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

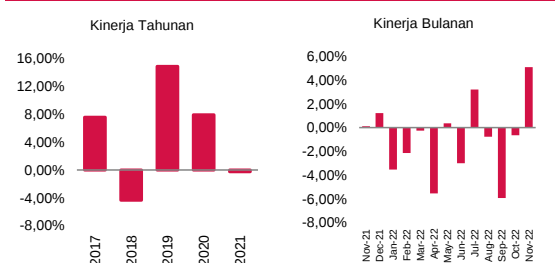
Sejak penerbitan hingga 28 Feb 2013: Rata-Rata Deposito USD 1 Bulan (Net)

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

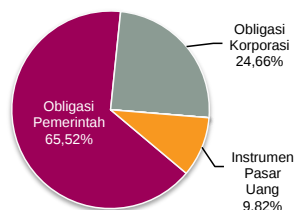
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 12 BULAN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	65,52%
Industri Dasar	4,29%
Keuangan	14,40%
Utilitas	5,98%
Obligasi < 1 Tahun	8,01%
Deposito + Kas	1,81%

KEPEMILIKAN TERBESAR

ANZ 5.088 12/08/25 - Non Afiliasi	INDON 3.7% 30OCT2049	INDON 5 1/4 01/08/47	PGN 5.125% 16MAY24 - Non Afiliasi
ASB BANK LIMITED 5.284 06/17/32 - Non Afiliasi	INDON 4.1% 24APR28	INDON 5.125% 15JAN2045	POSCO POHANG 4 1/2 08/04/27 - Non Afiliasi
INDOIS 4.4 06/06/27	INDON 4.125% 15JAN2025	INDON 6 5/8 02/17/37	STANDARD CHART STANLN 7.776 11/16/25 - Non Afiliasi
INDOIS 4.7 06/06/32	INDON 4.35% 11JAN48	INDON 7 3/4 01/17/38	TREASURY BILL B 03/30/23 - Non Afiliasi
INDON 2.85% 14FEB2030	INDON 4.625% 15APR43	KOREA ELEC PWR 5 3/8 04/06/26 - Non Afiliasi	
INDON 3.5% 14FEB2050	INDON 4.65 09/20/32	MITSUB UFJ FIN MUFG 0.962 10/11/25 - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi negara Indonesia dalam dolar Amerika Serikat tercatat menguat di bulan November 2022 di mana indeks Bloomberg EM USD Sovereign: Indonesia Total Return Index Unhedged USD naik sebesar +6,42% per bulan, sementara subdana USD Fixed Income mencatat kinerja +5,07% di bulan yang sama. Setelah Bank Sentral Amerika Serikat (AS) menaikkan suku bunga acuan sebesar +75 bps di bulan November 2022, para pelaku pasar mengantisipasi bahwa AS telah melewati puncak inflasi dan ekspektasi akan terjadi perlambatan kenaikan suku bunga di 2023. Probabilitas resesi AS untuk 1 tahun ke depan meningkat menjadi 62,5% dan dolar AS melemah. Hal ini memberikan sentimen positif pada harga obligasi di berbagai belahan dunia dan imbal hasil obligasi negara Indonesia dalam dolar AS dengan tenor 10 tahun turun -72bps ke level 4,81%.

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 berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan 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 Sesuai Dengan Ketentuan Yang Berlaku

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Pendapatan Tetap	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 1.015.634,61
Tanggal Penerbitan	: 7 November 2000	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: IDR 4.588,05	Tolok Ukur	: 90% Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Index Unhedged IDR 10% Indeks Deposito IDR 1 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Durasi Tolok Ukur	: 5,40
Tingkat Risiko	: Moderat	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Durasi Portofolio	: 5,53	Total Unit	: 221.365.096,3611
Dikelola Oleh	: PT. AIA Financial		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Fixed Income**	2,98%	1,21%	0,99%	0,80%	4,70%	4,42%	7,15%
Tolok Ukur*	2,69%	0,94%	0,65%	0,52%	5,35%	4,97%	9,45%

* Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mei 2022

1 Jan 2021 hingga 30 Apr 2022: 90% Bloomberg EM Lcl Currency: Indonesia TR Index Unhedged IDR + 10% Rata-rata Deposito IDR 3-Bulan (Net)

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

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

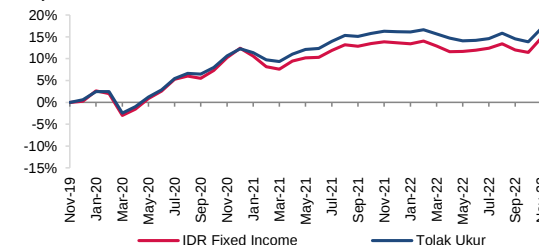
1 Jan 2001 hingga 28 Feb 2013: HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)

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

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

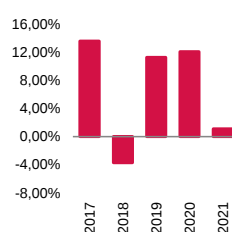
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

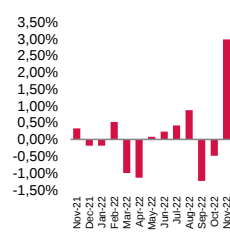


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

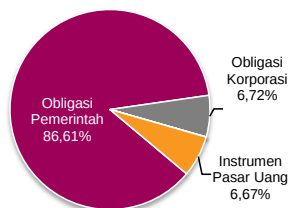
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	86,61%
Pelayanan dan Jasa	1,64%
Keuangan	1,29%
Aneka Industri	2,79%
Industri Dasar	0,48%
Obligasi Jasa Komunikasi	0,52%
Obligasi < 1 Tahun	1,59%
Deposito + Kas	5,08%

KEPEMILIKAN TERBESAR

FR0040 11% 15SEP25	FR0073 8.75% 15MAY31	FR0084 7.25% 15FEB2026	TD BANK TABUNGAN NEGARA SYARIAH - Non Afiliasi
FR0050 10.5% 07/15/38	FR0074 7.5% 15AUG2032	FR0087 6.5% 15FEB2031	
FR0056 8.375% 09/15/26	FR0078 8.25% 15MAY29	FR0091 6.375% 15APR2032	
FR0059 7% 15MAY2027	FR0079 8.375% 15APR39	FR0096 7% 15FEB2033	
FR0067 8.75% 15FEB44	FR0080 7.5% 15JUN35	KAI 19B 8.2% 13DEC2026 - Non Afiliasi	
FR0068 8.375% 15MAR34	FR0081 6.5% 15JUN2025	PBS025 8.375% 15MAY2033	
FR0071 9% 15MAR29	FR0082 7% 15SEP2030	SBSN PBS022 8.625% 15APR34	
FR0072 8.25% 15MEI36	FR0083 7.5% 15APR2040	TD BANK MAYBANK INDONESIA - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi lokal pemerintah Indonesia bergerak positif di bulan November 2022 di mana indeks Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR naik sebesar +3,13% per bulan, sementara subdana IDR Fixed Income mencatat kinerja +2,98% di bulan yang sama. Setelah Bank Sentral AS menaikkan suku bunga acuan sebesar +75 bps di bulan November, para pelaku pasar mengantisipasi bahwa AS telah melewati puncak inflasi dan ekspektasi akan terjadi perlambatan kenaikan suku bunga di 2023. Hal ini memberikan sentimen positif pada harga obligasi di berbagai belahan dunia dan imbal hasil obligasi lokal pemerintah 10 tahun turun -60bps ke level 6,94%, yang didukung oleh arus masuk modal asing. Dari sisi moneter, Bank Indonesia menaikkan juga suku bunga acuan sebesar +50 bps ke level 5,25% untuk stabilisasi Rupiah.

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 berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan 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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Saham	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 12.390.042,96
Tanggal Penerbitan	: 7 November 2000	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: IDR 14.728,55	Tolok Ukur	: 98% Indeks Harga Saham Gabungan 2% Indeks Deposito IDR 1 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 841.226.112,0334
Dikelola Oleh	: PT. AIA Financial		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity**	-0,22%	-0,63%	3,42%	3,32%	0,35%	-0,86%	12,97%
Tolok Ukur*	-0,33%	-1,62%	8,12%	8,92%	5,91%	3,83%	14,29%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mei 2022

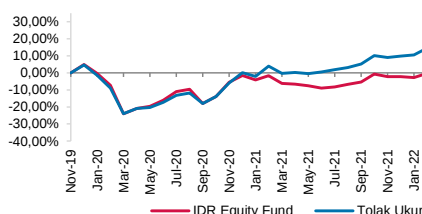
1 April 2014 hingga 30 Apr 2022: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

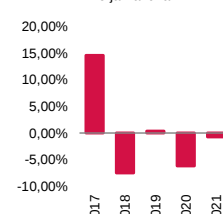
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

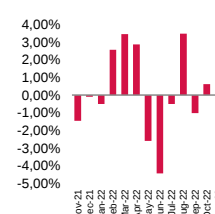


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

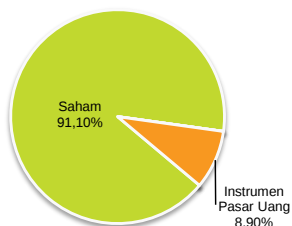
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	11,99%
Pelayanan dan Jasa	7,79%
Barang Konsumsi	9,98%
Energi	6,75%
Keuangan	38,28%
Kesehatan	3,52%
Aneka Industri	1,06%
Teknologi Informasi	0,20%
Industri Dasar	8,93%
Properti	1,70%
Utilitas	0,91%
Deposito + Kas	8,90%

KEPEMILIKAN TERBESAR

ADARO ENERGY INDONESIA - Non Afiliasi	BFI FINANCE INDONESIA - Non Afiliasi	JAPFA COMFEED INDONESIA - Non Afiliasi	SURYA ESA PERKASA - Non Afiliasi
ADARO MINERALS INDONESIA - Non Afiliasi	BUKALAPAK - Non Afiliasi	KALBE FARMA - Non Afiliasi	TD BANK MANDIRI - Non Afiliasi
ANEKA TAMBANG PERSERO - Non Afiliasi	CHAROEN POKPHAND INDONESIA - Non Afiliasi	MERDEKA COPPER GOLD - Non Afiliasi	TD BANK NEGARA INDONESIA - Non Afiliasi
ASTRA INTERNATIONAL - Non Afiliasi	GOTO GOJEK TOKOPEDIA - Non Afiliasi	PERUSAHAAN GAS NEGARA - Non Afiliasi	TD BANK RAKYAT INDONESIA - Non Afiliasi
BANK CENTRAL ASIA - Non Afiliasi	INDO TAMBANGRAYA MEGAH - Non Afiliasi	SARANA MENARA NUSANTARA - Non Afiliasi	XL AXIATA - Non Afiliasi
BANK MANDIRI - Non Afiliasi	INDOFOOD CBP SUKSES MAKMUR - Non Afiliasi	SARATOGA INVESTAMA SEDAYA - Non Afiliasi	
BANK NEGARA INDONESIA - Non Afiliasi	INDOFOOD SUKSES MAKMUR - Non Afiliasi	SEMEN INDONESIA PERSERO - Non Afiliasi	
BANK RAKYAT INDONESIA - Non Afiliasi	INDOSAT - Non Afiliasi	SUMBER ALFARIA TRUJAYA - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada November 2022, IDR Equity Fund membukukan kinerja stabil -0,22% mom, sejalan dengan kinerja tolak ukurnya. Sektor keuangan adalah kontributor positif terbesar (+1,2% mom), sedangkan consumer discretionary merupakan kontributor negatif terbesar (-1,3% mom). Bulan lalu, pasar saham global rebound secara signifikan didorong oleh pelunakan inflasi AS dan pergeseran kebijakan Tiongkok ke arah pembukaan kembali ekonominya serta pengumuman dukungan Pemerintah Tiongkok bagi pasar propertinya. Sementara itu, pasar domestik membukukan kinerja beragam di tengah tekanan Rupiah yang relatif lemah. Net foreign inflow masih sedikit positif di level Rp735 miliar, jauh lebih rendah dari Rp11,4 triliun di bulan sebelumnya. Kedepannya, volatilitas di pasar saham Indonesia kemungkinan masih akan berlanjut seiring dengan pelemahan Rupiah, tekanan inflasi global yang masih berlanjut, berlanjutnya pengetatan kebijakan moneter secara global, dan ketidakpastian geopolitik yang masih ada, yang dapat memberi tekanan pada pertumbuhan ekonomi kedepannya. Meskipun demikian, dalam pandangan kami, koreksi pasar akan menjadi peluang bagus untuk akumulasi, mengingat potensi musim window-dressing akhir tahun dan pembagian dividen interim yang menarik oleh banyak emiten.

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 berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan 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

Strategi Investasi	: Pasar Uang	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 509.612,08
Tanggal Penerbitan	: 5 Mei 2006	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: IDR 2.064,49	Tolok Ukur	: 100% Indeks Deposito IDR 1 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 246.846.017,5722
Dikelola Oleh	: PT. AIA Financial		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Money Market**	0,18%	0,18%	0,76%	0,87%	1,86%	2,91%	4,47%
Tolok Ukur*	0,04%	0,07%	0,28%	0,38%	1,55%	2,23%	3,75%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2022

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

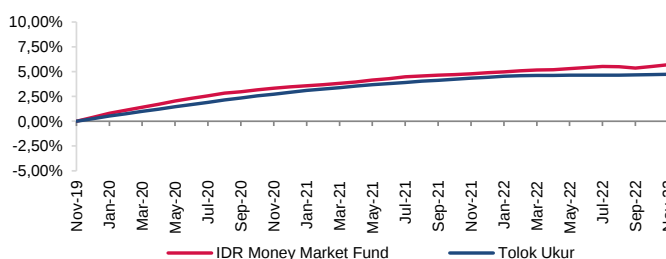
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

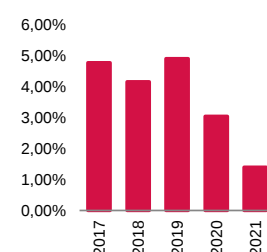
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

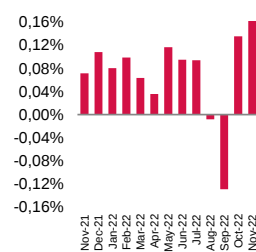


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi < 1 Tahun	27,00%
Deposito + Kas	73,00%

KEPEMILIKAN TERBESAR

FR0039 11.75% 15AUG23
OBL BKL III TAFS-A II 2022A 3.6% 03MAR23 - Non Afiliasi
OBL PRTL 2021 3.6% 27DEC22 - Non Afiliasi
SBSN PBS011 8.75% 15AUG23
TD BANK JABAR SYARIAH - Non Afiliasi
TD BANK MAYBANK INDONESIA - Non Afiliasi
TD BANK OCBC NISP - Non Afiliasi
TD BANK RAKYAT INDONESIA - Non Afiliasi
TD BANK TABUNGAN NEGARA SYARIAH - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Bulan Oktober 2022 mencatatkan deflasi di level -0,11% per bulan (5,71% per tahun), turun dari 1,17% per bulan (5,95% per tahun) di bulan September, karena penurunan harga pangan. Di sisi makro, Bank Indonesia kembali menaikkan suku bunga acuan "7-day RRR" sebesar 50bps ke level 5,25%, sebagai langkah lanjutan untuk menekan laju inflasi dan stabilisasi pergerakan mata uang Rupiah. Di samping itu, meskipun sektor perbankan masih memiliki likuiditas, suku bunga deposito sudah mulai dinaikkan ke kisaran 2,00%-5,00% per tahun dan subdana IDR Money Market mencatatkan kinerja 0,18% di bulan November 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 berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan 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

Strategi Investasi	: Pasar Uang Syariah	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 16.655,38
Tanggal Penerbitan	: 05 Mei 2006	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.938,03	Tolok Ukur	: 100% Indeks Deposito IDR 1 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 8.593.959,9687
Dikelola Oleh	: PT. AIA Financial		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dana Berkah**	0,10%	0,19%	0,54%	0,62%	1,50%	2,55%	4,07%
Tolok Ukur*	0,04%	0,07%	0,28%	0,38%	1,55%	2,23%	3,69%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2022

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

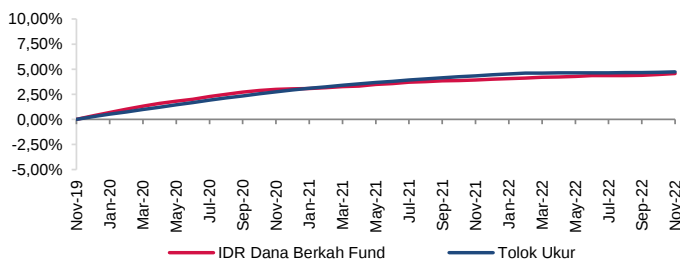
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

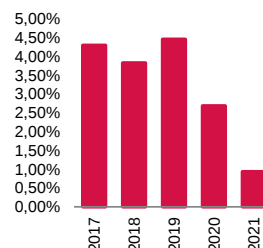
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

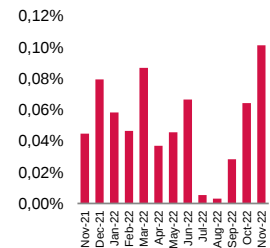


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi < 1 Tahun	1,51%
Deposito + Kas	98,49%

KEPEMILIKAN TERBESAR

DEPOSITO BANK CIMB NIAGA SYARIAH - Non Afiliasi
DEPOSITO BANK SYARIAH INDONESIA - Non Afiliasi
DEPOSITO BANK TABUNGAN NEGARA SYARIAH - Non Afiliasi
DEPOSITO MAYBANK SYARIAH INDONESIA- Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Bulan Oktober 2022 mencatatkan deflasi di level -0,11% per bulan (5,71% per tahun), turun dari 1,17% per bulan (5,95% per tahun) di bulan September, karena penurunan harga pangan. Di sisi makro, Bank Indonesia kembali menaikkan suku bunga acuan "7-day RRR" sebesar 50bps ke level 5,25%, sebagai langkah lanjutan untuk menekan laju inflasi dan stabilisasi pergerakan mata uang Rupiah. Di samping itu, meskipun sektor perbankan masih memiliki likuiditas, tingkat pengembalian mudharabah (tingkat suku bunga ekuivalen) sudah mulai dinaikkan ke kisaran 2,00%-5,00% per tahun dan subdana IDR Dana Berkah mencatatkan kinerja +0,10% di bulan November 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 berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan 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 Sesuai Dengan Ketentuan Yang Berlaku
30% - 80% : Saham-saham yang tercatat di BEI

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Campuran	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 309.128,73
Tanggal Penerbitan	: 15 Agustus 2008	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: IDR 2.351,46	Tolok Ukur	: 50% MSCI Indonesia DTR Net
Mata Uang	: IDR		50% Bloomberg Barclays EM Local Currency:
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi		Indonesia Total Return Index Unhedged IDR
Dikelola Oleh	: PT. AIA Financial	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
		Total Unit	: 131.462.564,7826

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi				Disetahunkan		
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced**	2,46%	3,55%	9,34%	9,73%	3,80%	3,47%	6,17%
Tolok Ukur*	2,16%	3,42%	9,19%	9,36%	5,81%	4,36%	5,07%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2021

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

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

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

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

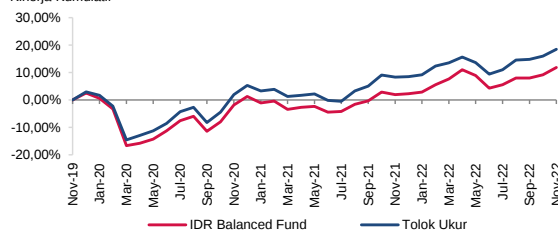
1 Mar 2011 hingga 28 Feb 2013: 5% Jakarta Composite Index (Total Return) + 95% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

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

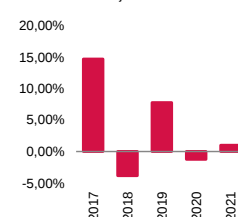
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

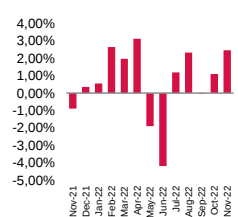


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

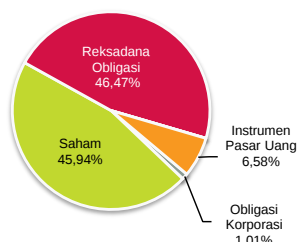
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	3,99%
Pelayanan dan Jasa	2,69%
Barang Konsumsi	2,96%
Energi	2,13%
Keuangan	27,59%
Kesehatan	1,47%
Aneka Industri	1,40%
Industri Dasar	2,83%
Properti	0,89%
Obligasi Industrial	1,01%
Reksadana Obligasi	46,47%
Obligasi < 1 Tahun	1,65%
Deposito + Kas	4,93%

KEPEMILIKAN TERBESAR

ADARO ENERGY INDONESIA - Non Afiliasi	FR0042 10.25% 15JUL27	FR0073 8.75% 15MAY31	TBIG 3 IV20B - Non Afiliasi
ARWANA CITRAMULIA - Non Afiliasi	FR0056 8.375% 09/15/26	FR0074 7.5% 15AUG2032	TD BANK NEGARA INDONESIA - Non Afiliasi
ASTRA INTERNATIONAL - Non Afiliasi	FR0058 8.25% 06/15/32	FR0078 8.25% 15MAY29	TD BANK RAKYAT INDONESIA - Non Afiliasi
BANK CENTRAL ASIA - Non Afiliasi	FR0068 8.375% 15MAR34	FR0095 6.375% 15AUG2028	TELEKOM INDONESIA PERSERO TBK - Non Afiliasi
BANK MANDIRI - Non Afiliasi	FR0071 9% 15MAR29	INDOFOOD SUKSES MAKMUR - Non Afiliasi	
BANK RAKYAT INDONESIA - Non Afiliasi	FR0072 8.25% 15MEI36	MERDEKA COPPER GOLD - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan lalu, pasar modal global mengalami rebound yang signifikan didorong oleh melemahnya inflasi AS dan kebijakan pemerintah China yang mulai berubah ke arah reopening dan juga pengumuman dukungan terhadap sektor property. Di sisi lain, pasar modal domestik bergerak mixed di tengah-tengah pergerakan IDR yang relatif lebih lemah dibandingkan pergerakan mata uang negara berkembang lainnya terhadap USD yang sedang terkoreksi. Net foreign inflow masih berada di level positif di IDR735m, relatif lebih rendah dibandingkan net foreign inflow di bulan lalu di level IDR11.4t.

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 berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan 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

Strategi Investasi	: Pasar Uang Syariah	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 13.403,24
Tanggal Penerbitan	: 29 Oktober 2009	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,65% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.607,05	Tolok Ukur	: 100% Indeks Deposito IDR 1 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 8.340.251,2519
Dikelola Oleh	: PT. AIA Financial		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Cash Syariah**	0,14%	0,11%	0,73%	0,83%	1,73%	2,72%	3,69%
Tolok Ukur*	0,04%	0,07%	0,28%	0,38%	1,55%	2,23%	3,17%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2022

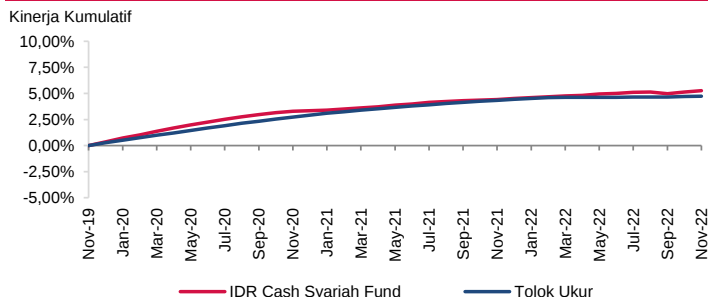
1 Februari 2010 hingga 28 Februari 2022: Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (net)

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

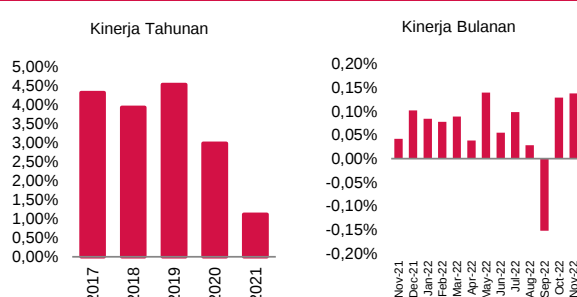
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

**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 TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi < 1 Tahun	33,78%
Deposito + Kas	66,22%

KEPEMILIKAN TERBESAR

SBSN PBS027 6.5% 15MAY2023 - Non Afiliasi
SR012 6.3% 10MAR2023 - Non Afiliasi
DEPOSITO BANK CIMB NIAGA SYARIAH - Non Afiliasi
DEPOSITO BANK TABUNGAN NEGARA SYARIAH - Non Afiliasi
DEPOSITO MAYBANK SYARIAH INDONESIA - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Bulan Oktober 2022 mencatatkan deflasi di level -0,11% per bulan (5,71% per tahun), turun dari 1,17% per bulan (5,95% per tahun) di bulan September, karena penurunan harga pangan. Di sisi makro, Bank Indonesia kembali menaikkan suku bunga acuan "7-day RRR" sebesar 50bps ke level 5,25%, sebagai langkah lanjutan untuk menekan laju inflasi dan stabilisasi pergerakan mata uang Rupiah. Di samping itu, meskipun sektor perbankan masih memiliki likuiditas, tingkat pengembalian mudharabah (tingkat suku bunga ekuivalen) sudah mulai dinaikkan ke kisaran 2,88%-5,00% per tahun dan subdana IDR Cash Syariah mencatatkan kinerja +0,14% di bulan November 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 berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan 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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Saham Syariah	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 953.074,59
Tanggal Penerbitan	: 25 Juni 2010	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: IDR 940,02	Tolok Ukur	: 98% Jakarta Islamic Index
Mata Uang	: IDR		: 2% Indeks Deposito IDR 1 Bulan (Net)
Tingkat Risiko	: Tinggi	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Dikelola Oleh	: PT. AIA Financial	Total Unit	: 1.013.887.309,2378

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity Syariah**	-1,53%	-1,68%	6,38%	7,77%	-4,49%	-4,55%	-0,50%
Tolok Ukur*	-1,44%	-1,33%	9,68%	10,65%	-1,94%	-2,11%	3,02%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mei 2022

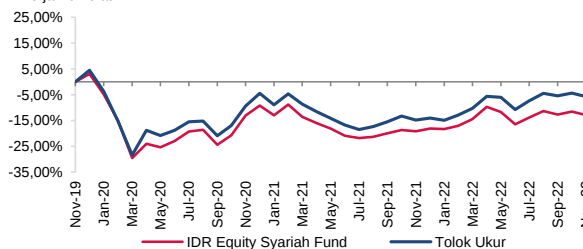
1 Apr 2014 hingga 30 April 2022: 98% Jakarta Islamic Index + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

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

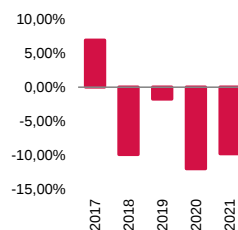
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

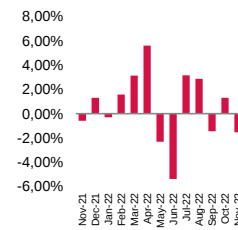


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

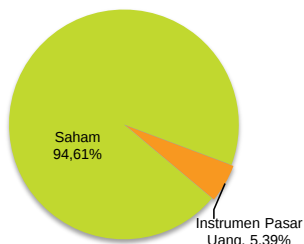
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	17,49%
Pelayanan dan Jasa	1,80%
Barang Konsumsi	21,01%
Energi	22,25%
Keuangan	0,26%
Kesehatan	9,04%
Aneka Industri	0,68%
Industri Dasar	18,43%
Utilitas	3,66%
Deposito + Kas	5,39%

KEPEMILIKAN TERBESAR

ADARO ENERGY INDONESIA - Non Afiliasi	INDAH KIAT PULP AND PAPER - Non Afiliasi	SEMEN INDONESIA PERSERO - Non Afiliasi
ANEKA TAMBANG PERSERO - Non Afiliasi	INDO TAMBANGRAYA MEGAH - Non Afiliasi	TELEKOM INDONESIA PERSERO - Non Afiliasi
BARITO PACIFIC - Non Afiliasi	INDOFOOD CBP SUKSES MAKMUR - Non Afiliasi	UNILEVER INDONESIA - Non Afiliasi
BUKIT ASAM - Non Afiliasi	INDOFOOD SUKSES MAKMUR TBK - Non Afiliasi	UNITED TRACTORS - Non Afiliasi
CHANDRA ASRI PETROCHEMICAL - Non Afiliasi	KALBE FARMA - Non Afiliasi	VALE INDONESIA - Non Afiliasi
CHAROEN POKPHAND INDONESIA - Non Afiliasi	PERUSAHAAN GAS NEGARA - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang November 2022, IDR Equity Syariah Fund membukukan kinerja -1.53% per bulan, sejalan dengan performa tolak ukur. Secara sektor di dalam JII, materials adalah kontributor positif terbesar (0.9% per bulan), sementara communication services adalah kontributor negatif terbesar (-2.1% per bulan). Di bulan lalu, pasar modal global mengalami rebound yang signifikan didorong oleh melemahnya inflasi AS dan kebijakan pemerintah China yang mulai berubah ke arah reopening dan juga pengumuman dukungan terhadap sektor property. Di sisi lain, pasar modal domestik bergerak mixed di tengah-tengah pergerakan IDR yang relatif lebih lemah dibandingkan pergerakan mata uang negara berkembang lainnya terhadap USD yang sedang terkoreksi. Net foreign inflow masih berada di level positif di IDR735m, relatif lebih rendah dibandingkan net foreign inflow di bulan lalu di level IDR11.4t. 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 berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan 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 Sesuai Dengan Ketentuan Yang Berlaku
 30% - 80% : Saham-saham yang tercatat di Daftar Efek Syariah

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Campuran	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 361.746,53
Tanggal Penerbitan	: 25 Juni 2010	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,85% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.547,87	Tolok Ukur	: 50% Jakarta Islamic Index
Mata Uang	: IDR		50% Indonesia Government Sukuk Index (IGSIX)
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Dikelola Oleh	: PT. AIA Financial	Total Unit	: 233.705.295,5852

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced Syariah**	0,21%	-0,32%	4,19%	5,00%	-0,65%	-0,44%	3,58%
Tolok Ukur*	0,06%	-0,51%	5,38%	6,04%	2,51%	1,71%	4,34%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

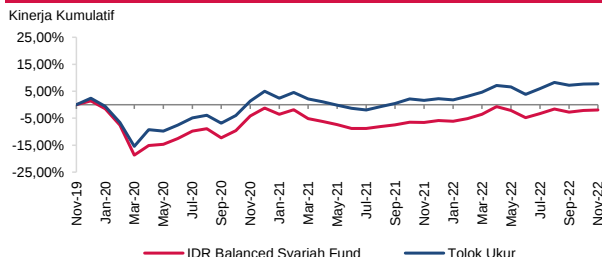
1 Mar 2013 hingga 31 Dec 2019: 50% Jakarta Islamic Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

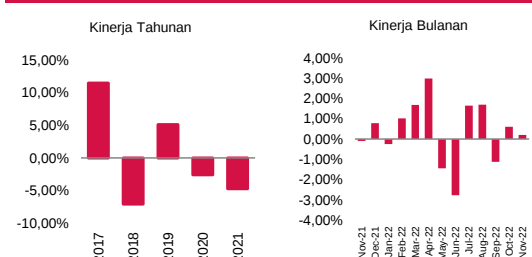
Sejak penerbitan hingga 9 Des 2010: 100% Jakarta Islamic Index (Total Return)

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

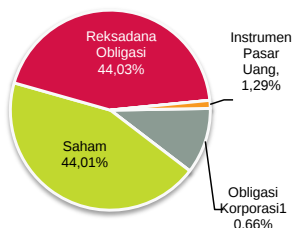
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	7,88%
Pelayanan dan Jasa	1,27%
Barang Konsumsi	10,14%
Energi	10,34%
Keuangan	0,14%
Kesehatan	4,17%
Aneka Industri	0,33%
Industri Dasar	8,04%
Utilitas	1,69%
Obligasi Jasa Komunikasi	1,98%
Obligasi Industrial	8,69%
Reksadana Obligasi	44,03%
Deposito + Kas	1,29%

KEPEMILIKAN TERBESAR

ADARO ENERGY INDONESIA - Non Afiliasi	KALBE FARMA - Non Afiliasi	SBSN PBS028
ANGKASA PURA I 8.55 11/22/26 - Non Afiliasi	PGN - Non Afiliasi	SBSN PBS033
CHANDRA ASRI PETROCHEMICAL - Non Afiliasi	SBSN PBS011	SIEXCL-B 7.4% 01SEP2027 - Non Afiliasi
CHAROEN POKPHAND INDONESIA - Non Afiliasi	SBSN PBS012	SUKUK NEGARA RITEL SR-012
INDOFOOD CBP SUKSES MAKMUR - Non Afiliasi	SBSN PBS021	TELEKOM INDONESIA PERSERO - Non Afiliasi
INDOFOOD SUKSES MAKMUR - Non Afiliasi	SBSN PBS026	UNITED TRACTORS - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan November 2022, IDR Balanced Syariah Fund mencatatkan kinerja 0,21%. Pasar modal global mengalami *rebound* yang signifikan didorong oleh melemahnya inflasi AS dan kebijakan pemerintah China yang mulai berubah ke arah reopening dan juga pengumuman dukungan terhadap sektor property. Di sisi lain, pasar modal domestik bergerak *mixed* di tengah-tengah pergerakan IDR yang relatif lebih lemah dibandingkan pergerakan mata uang negara berkembang lainnya terhadap USD yang sedang terkoreksi. Net foreign inflow masih berada di level positif di IDR735m, relatif lebih rendah dibandingkan net foreign *inflow* di bulan lalu di level IDR11,4t. Di pasar obligasi syariah, indeks IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return naik sebesar 1,73% per bulan. Pasar sukuk domestik merespon positif dengan reli yang terjadi seiring para pelaku pasar mengantisipasi bahwa AS telah melewati puncak inflasi dan ekspektasi akan terjadi perlambatan kenaikan suku bunga di 2023.

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 berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan 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

Strategi Investasi	: Saham	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 6.531.743,68
Tanggal Penerbitan	: 6 Januari 2011	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,00% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: IDR 2.001,26	Tolok Ukur	: 70% MSCI Indonesia Index
Mata Uang	: IDR		15% MSCI China + 15% MSCI India Index
Dikelola Oleh	: PT. AIA Financial	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
		Total Unit	: 3.263.809.939,95

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR China-India-Indonesia Equity**	4,09%	4,70%	6,41%	6,72%	3,41%	2,19%	6,00%
Tolok Ukur*	6,39%	5,34%	10,76%	10,99%	5,60%	3,59%	5,82%

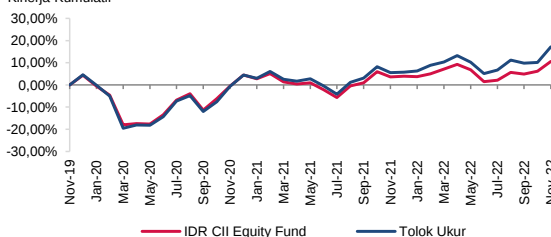
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

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

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

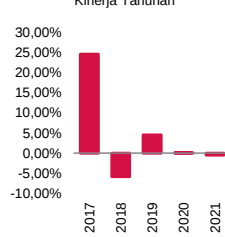
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

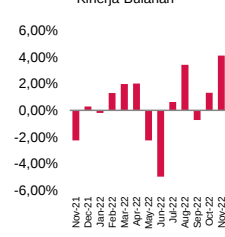


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

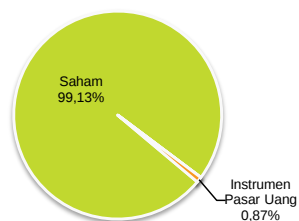
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	10,97%
Pelayanan dan Jasa	8,72%
Barang Konsumsi	9,28%
Energi	8,21%
Keuangan	46,40%
Kesehatan	3,66%
Aneka Industri	1,12%
Teknologi Informasi	2,94%
Industri Dasar	7,00%
Properti	0,39%
Utilitas	0,45%
Deposito + Kas	0,87%

KEPEMILIKAN TERBESAR

ADARO ENERGY INDONESIA - Non Afiliasi	BANK RAKYAT INDONESIA - Non Afiliasi	INFOSYS LTD - Non Afiliasi	SUMBER ALFARIA TRJAYA - Non Afiliasi
ALIBABA GROUP HOLDING LTD - Non Afiliasi	CHAROEN POKPHAND INDONESIA - Non Afiliasi	KALBE FARMA - Non Afiliasi	TELEKOM INDONESIA PERSERO - Non Afiliasi
ASTRA INTERNATIONAL - Non Afiliasi	HOUSING DEVELOPMENT FINANCE - Non Afiliasi	MERDEKA COPEPR GOLD - Non Afiliasi	TENCENT HOLDINGS LTD - Non Afiliasi
BANK CENTRAL ASIA TBK - Non Afiliasi	ICICI BANK LTD - Non Afiliasi	RELANCE INDUSTRIES LTD - Non Afiliasi	UNILEVER INDONESIA - Non Afiliasi
BANK MANDIRI - Non Afiliasi	INDAH KIAT PULP AND PAPER - Non Afiliasi	SARANA MENARA NUSANTARA - Non Afiliasi	UNITED TRACTORS - Non Afiliasi
BANK NEGARA INDONESIA - Non Afiliasi	INDOFOOD SUKSES MAKUMUR - Non Afiliasi	SEMEN INDONESIA PERSERO - Non Afiliasi	VALE INDONESIA - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada November 2022, IDR CII Equity Fund membukukan kinerja positif sebesar +4,09%, meskipun di bawah tolak ukurnya. Bulan lalu, pasar saham global rebound secara signifikan didorong oleh pelunakan inflasi AS dan pergeseran kebijakan Tiongkok ke arah pembukaan kembali ekonominya serta pengumuman dukungan Pemerintah Tiongkok bagi pasar propertinya. Rebound pasar saham Tiongkok yang kuat, jauh mengungguli pasar saham Indonesia dan India bulan lalu. Kedepannya, volatilitas di pasar ekuitas Tiongkok, Indonesia, & India kemungkinan akan terus berlanjut seiring dengan tekanan inflasi global yang masih berlanjut, berlanjutnya pengetatan kebijakan moneter secara global, perkembangan kebijakan Covid-19 di Tiongkok, dan ketidakpastian geopolitik yang masih berlanjut, yang dapat memberi tekanan pada pertumbuhan ekonomi kedepannya. Meskipun demikian, dalam pandangan kami, koreksi pasar akan menjadi peluang bagus untuk akumulasi, mengingat eksposur terhadap potensi kenaikan di pasar ekuitas Tiongkok dari pembukaan kembali ekonominya di tahun depan.

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 berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan 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

Strategi Investasi	: Saham	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 937.629,69
Tanggal Penerbitan	: 08 Oktober 2014	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,00% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.203,67	Tolok Ukur	: 90% Indeks Harga Saham Gabungan 10% Indeks Deposito IDR 1 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 778.978.148,7429
Dikelola Oleh	: PT. AIA Financial		

KINERJA INVESTASI

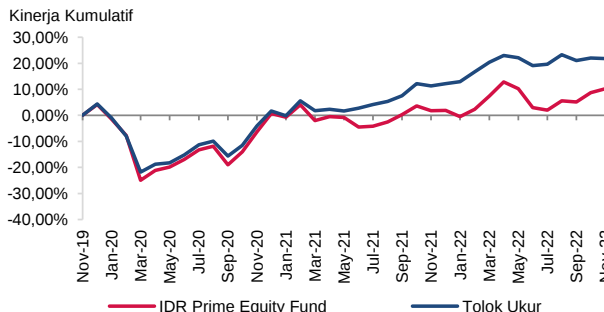
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Equity**	1,36%	4,43%	8,15%	8,24%	3,29%	0,85%	2,30%
Tolak Ukur*	-0,21%	-1,22%	8,53%	9,37%	6,78%	4,88%	5,76%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan 1 Mei 2022

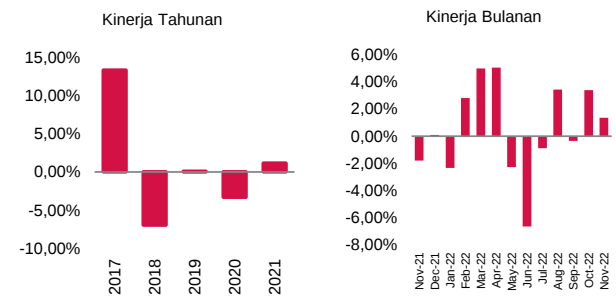
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 90% Indeks Harga Saham Gabungan + 10% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

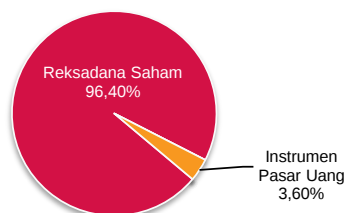
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

SCHRODER DANA ISTIMEWA - Non Afiliasi	26,13%
SCHRODER DANA PRESTASI - Non Afiliasi	54,17%
TD+Cash	3,60%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang November 2022, IDR Prime Equity Fund membukukan kinerja 1,36% per bulan, diatas dari performa tolak ukur. Secara sektor di dalam IHSG, financials adalah kontributor positif terbesar (1,2% per bulan), sementara consumer discretionary adalah kontributor negatif terbesar (-1,3% per bulan). Di bulan lalu, pasar modal global mengalami rebound yang signifikan didorong oleh melemahnya inflasi AS dan kebijakan pemerintah China yang mulai berubah ke arah reopening dan juga pengumuman dukungan terhadap sektor property. Di sisi lain, pasar modal domestik bergerak mixed di tengah-tengah pergerakan IDR yang relatif lebih lemah dibandingkan pergerakan mata uang negara berkembang lainnya terhadap USD yang sedang terkoreksi. Net foreign inflow masih berada di level positif di IDR735m, relatif lebih rendah dibandingkan net foreign inflow di bulan lalu di level IDR11,4t. 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 berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan 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 Sesuai Dengan Ketentuan Yang Berlaku

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Pendapatan Tetap	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 150.916,19
Tanggal Penerbitan	: 21 Oktober 2014	Biaya Pengelolaan Dana	: 0,60% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.614,66	Tolak Ukur	: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) 15% Indeks Deposito IDR 1 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Durasi Tolak Ukur	: 5,10
Tingkat Risiko	: Moderat	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Durasi Portofolio	: 5,12	Total Unit	: 93.466.309,8441
Dikelola Oleh	: PT. AIA Financial		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Fixed Income**	3,08%	1,21%	0,49%	0,39%	5,01%	4,92%	6,09%
Tolak Ukur*	2,63%	1,15%	1,60%	1,57%	6,28%	5,94%	7,33%

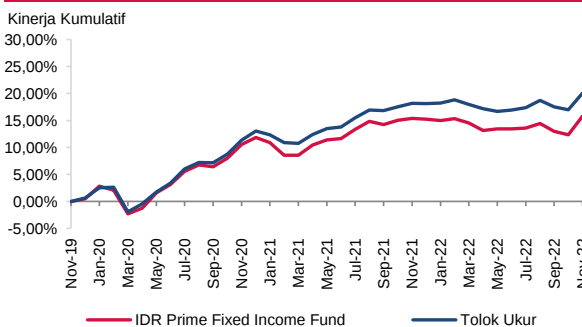
*Tolak ukur saat ini efektif sejak 1 Mei 2022

1 Mei 2016 hingga 30 Apr 2022: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) + 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

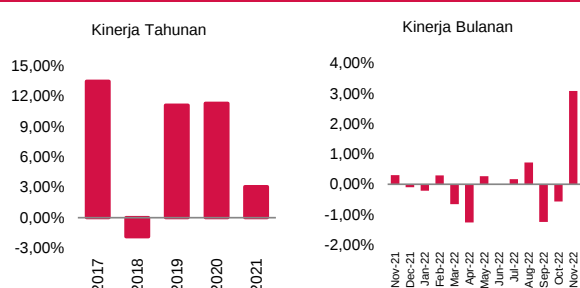
21 Okt 2014 hingga 30 Apr 2016: 85% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net) + 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

**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 TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

BNP PARIBAS PRIMA II - Non Afiliasi	44,72%
SCHRODER DANA MANTAP PLUS II - Non Afiliasi	54,79%
Deposito + Kas	0,48%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi lokal pemerintah Indonesia bergerak positif di bulan November 2022 di mana indeks Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR naik sebesar +3,13% per bulan, sementara subdana IDR Prime Fixed Income mencatat kinerja +3,08% di bulan yang sama. Setelah Bank Sentral AS menaikkan suku bunga acuan sebesar +75 bps di bulan November, para pelaku pasar mengantisipasi bahwa AS telah melewati puncak inflasi dan ekspektasi akan terjadi perlambatan kenaikan suku bunga di 2023. Hal ini memberikan sentimen positif pada harga obligasi di berbagai belahan dunia dan imbal hasil obligasi lokal pemerintah 10 tahun turun -60bps ke level 6,94%, yang didukung oleh arus masuk modal asing. Dari sisi moneter, Bank Indonesia menaikkan juga suku bunga acuan sebesar +50 bps ke level 5,25% untuk stabilisasi Rupiah.

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 berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan 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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Saham	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 62.251,86
Tanggal Penerbitan	: 10 Juni 2015	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: IDR 906,59	Tolok Ukur	: 98% Indonesia Sharia Stock Index
Mata Uang	: IDR		: 2% Indeks Deposito IDR 1 Bulan (Net)
Tingkat Risiko	: Tinggi	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Dikelola Oleh	: PT. AIA Financial	Total Unit	: 68.666.065,6625

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Growth Equity Syariah**	-0,04%	-0,21%	0,39%	0,98%	-2,97%	-2,45%	-1,30%
Tolok Ukur*	0,68%	0,10%	11,49%	13,21%	5,42%	3,48%	4,19%

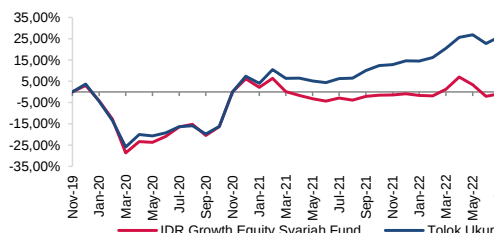
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mei 2022

Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 98% Indonesia Sharia Stock Index + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

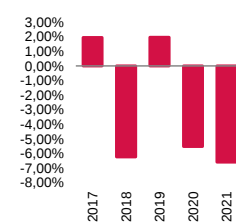
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

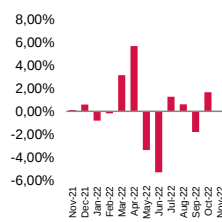


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

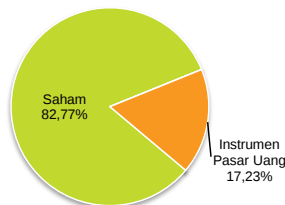
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	12,10%
Pelayanan dan Jasa	5,13%
Barang Konsumsi	22,49%
Energi	12,12%
Keuangan	0,34%
Kesehatan	5,86%
Aneka Industri	7,23%
Teknologi Informasi	0,59%
Industri Dasar	11,26%
Properti	3,36%
Utilitas	2,28%
Deposito + Kas	17,23%

KEPEMILIKAN TERBESAR

ADARO ENERGY INDONESIA - Non Afiliasi	ERAJAYA SWASEMBADA - Non Afiliasi	JAPFA COMFEED INDONESIA - Non Afiliasi	TELEKOM INDONESIA PERSERO - Non Afiliasi
ANEKA TAMBANG PERSERO - Non Afiliasi	INDAH KIAT PULP AND PAPER - Non Afiliasi	KALBE FARMA - Non Afiliasi	UNILEVER INDONESIA - Non Afiliasi
ARWANA CITRAMULIA - Non Afiliasi	INDO TAMBANGRAYA MEGAH - Non Afiliasi	MAYORA INDAH - Non Afiliasi	UNITED TRACTORS - Non Afiliasi
BARITO PACIFIC - Non Afiliasi	INDOCEMENT TUNGGAL PRAKARSA - Non Afiliasi	MITRA KELUARGA KARYASEHAT - Non Afiliasi	VALE INDONESIA - Non Afiliasi
BUKIT ASAM - Non Afiliasi	INDOFOOD CBP SUKSES MAKMUR - Non Afiliasi	PERUSAHAAN GAS NEGARA - Non Afiliasi	XL AXIATA - Non Afiliasi
CHANDRA ASRI PETROCHEMICAL - Non Afiliasi	INDOFOOD SUKSES MAKMUR - Non Afiliasi	PRODIA WIDYAHUSADA - Non Afiliasi	
CHAROEN POKPHAND INDONESIA - Non Afiliasi	INDOSAT - Non Afiliasi	SEMEN INDONESIA PERSERO - Non Afiliasi	
CIPUTRA DEVELOPMENT - Non Afiliasi	INDUSTRI JAMU DAN FARMASI - Non Afiliasi	SUMMARECON AGUNG - Non Afiliasi	
CISARUA MOUNTAIN DAIRY - Non Afiliasi	MITRA PINASTHIKA MUSTI - Non Afiliasi	SURYA CITRA MEDIA PT TBK SURYA CITRA MEDIA - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang November 2022, IDR Growth Equity Syariah Fund membukukan kinerja -0,04% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor di dalam ISSI, energy adalah kontributor positif terbesar (0,8% per bulan), sementara communication services adalah kontributor negatif terbesar (-1,3% per bulan). Di bulan lalu, pasar modal global mengalami rebound yang signifikan didorong oleh melemahnya inflasi AS dan kebijakan pemerintah China yang mulai berubah ke arah reopening dan juga pengumuman dukungan terhadap sektor property. Di sisi lain, pasar modal domestik bergerak mixed di tengah-tengah pergerakan IDR yang relatif lebih lemah dibandingkan pergerakan mata uang negara berkembang lainnya terhadap USD yang sedang terkoreksi. Net foreign inflow masih berada di level positif di IDR735m, relatif lebih rendah dibandingkan net foreign inflow di bulan lalu di level IDR11.4t. 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 berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan 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 Sesuai Dengan Ketentuan Yang Berlaku
30% - 80% : Saham-saham yang tercatat di Daftar Efek Syariah

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Saham	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 46.243,25
Tanggal Penerbitan	: 10 Juni 2015	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,85% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.119,84	Tolok Ukur	: 50% Indonesia Sharia Stock Index 50% Indonesia Government Sukuk Index (IGSIX)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Total Unit	: 41.294.498,0121
Dikelola Oleh	: PT. AIA Financial		

KINERJA INVESTASI

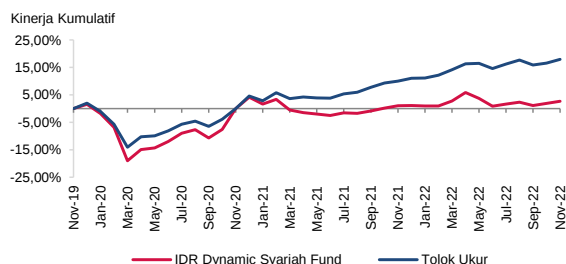
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dynamic Syariah**	0,70%	0,33%	1,48%	1,60%	0,15%	0,51%	1,53%
Tolok Ukur*	1,15%	0,22%	6,22%	7,23%	6,22%	4,54%	4,74%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

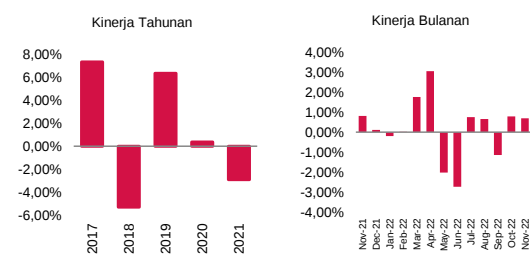
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2019: 50% Indonesia Sharia Stock Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

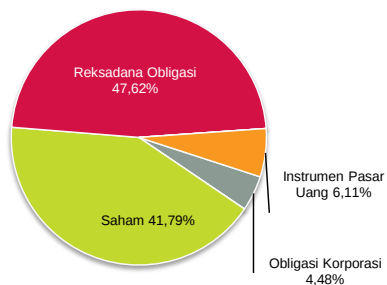
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	6,14%
Pelayanan dan Jasa	2,41%
Barang Konsumsi	11,64%
Energi	6,39%
Keuangan	0,19%
Kesehatan	3,01%
Aneka Industri	3,60%
Teknologi Informasi	0,26%
Industri Dasar	5,35%
Properti	1,69%
Utilitas	1,11%
Obligasi Industrial	2,26%
Obligasi Jasa Komunikasi	2,21%
Reksadana Obligasi	47,62%
Deposito + Kas	6,11%

KEPEMILIKAN TERBESAR

ADARO ENERGY INDONESIA - Non Afiliasi	INDOFOOD CBP SUKSES MAKMUR - Non Afiliasi	SBSN PBS012	SIEXCL-B 7.4% 01SEP2027 - Non Afiliasi
ANGKASA PURA 1 8.55 11/22/26 - Non Afiliasi	INDOFOOD SUKSES MAKMUR - Non Afiliasi	SBSN PBS021	SUKUK NEGARA RITEL SR-012
ARWANA CITRAMULIA - Non Afiliasi	JAPFA COMFEED INDONESIA - Non Afiliasi	SBSN PBS026	TD BANK TABUNGAN NEGARA SYARIAH - Non Afiliasi
CHAROEN POKPHAND INDONESIA - Non Afiliasi	KALBE FARMA - Non Afiliasi	SBSN PBS028	TELEKOM INDONESIA PERSERO - Non Afiliasi
CIPUTRA DEVELOPMENT - Non Afiliasi	MAYORA INDAH - Non Afiliasi	SBSN PBS029	UNITED TRACTORS - Non Afiliasi
CISARUA MOUNTAIN DAIRY - Non Afiliasi	SBSN PBS011	SBSN PBS033	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di bulan November 2022, IDR Dynamic Syariah Fund mencatatkan kinerja +0,70%. Pasar modal global mengalami rebound yang signifikan didorong oleh melemahnya inflasi AS dan kebijakan pemerintah China yang mulai berubah ke arah reopening dan juga pengumuman dukungan terhadap sektor property. Di sisi lain, pasar modal domestik bergerak mixed di tengah-tengah pergerakan IDR yang relatif lebih lemah dibandingkan pergerakan mata uang negara berkembang lainnya terhadap USD yang sedang terkoreksi. Net foreign inflow masih berada di level positif di IDR735m, relatif lebih rendah dibandingkan net foreign inflow di bulan lalu di level IDR11,4t. Di pasar obligasi syariah, indeks IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return naik sebesar 1,73% per bulan. Pasar sukuk domestik merespon positif dengan reli yang terjadi seiring para pelaku pasar mengantisipasi bahwa AS telah melewati puncak inflasi dan ekspektasi akan terjadi perlambatan kenaikan suku bunga di 2023.

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 berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan 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

Strategi Investasi : Saham
Tanggal Penerbitan : 23 September 2016
Nilai Unit Penerbitan : USD 1,00
Nilai Unit (NAB) : USD 1,0994
Mata Uang : USD
Tingkat Risiko : Tinggi
Dikelola Oleh : PT. AIA Financial

Dana Kelolaan (juta) : USD 45,28
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 90% MSCI World Index + 10% MSCI Asia Ex. Japan
Bank Kustodian : Citibank, N.A
Total Unit : 41.188.541,6318

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**	7,11%	2,15%	-21,64%	-20,36%	0,23%	0,00%	1,54%
Tolok Ukur*	8,67%	2,29%	-16,93%	-13,98%	3,95%	3,56%	6,24%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

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

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

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

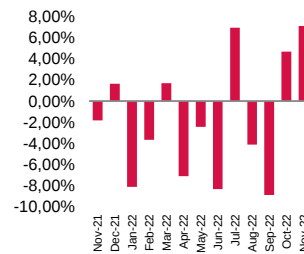


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

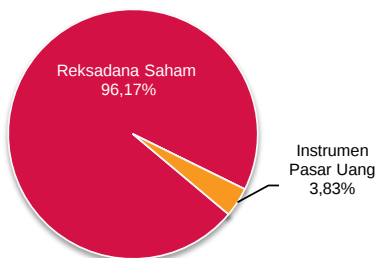
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



PORTFOLIO ALLOCATION

AIA GLOBAL MULTI FACTOR EQUITY-I - Non Afiliasi	13,57%
AIA GLOBAL SELECT EQUITY-I - Non Afiliasi	7,50%
AIA NEW MULTINATIONALS-I - Non Afiliasi	20,62%
MANDIRI GLOBAL SHARIA EQUITY DOLLAR - Non Afiliasi	18,29%
SCHRODER GLOBAL SHARIA EQ FD (USD) - Non Afiliasi	24,39%
Deposito + Kas	3,83%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang November 2022, USD Global Growth Opp. Equity Fund membukukan kinerja sebesar 7,11% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Di bulan lalu, pasar modal global mengalami rebound yang signifikan didorong oleh melemahnya inflasi AS dan kebijakan pemerintah China yang mulai berubah ke arah reopening dan juga pengumuman dukungan terhadap sektor property. 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 berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan 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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Saham	Dana Kelolaan (juta)	: USD 4,59
Tanggal Penerbitan	: 21 April 2017	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 1,0002	Tolok Ukur	: 98% MXID Index (In USD Term) + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 4.590.532,3539
Dikelola Oleh	: PT. AIA Financial		

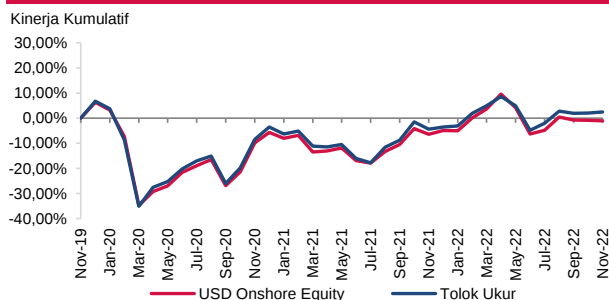
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Onshore Equity**	-0,16%	-1,49%	4,09%	5,82%	-0,34%	-0,34%	0,00%
Tolok Ukur*	0,42%	-0,29%	6,25%	7,22%	0,83%	-0,23%	0,62%

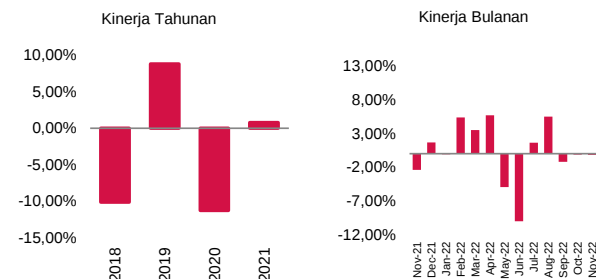
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

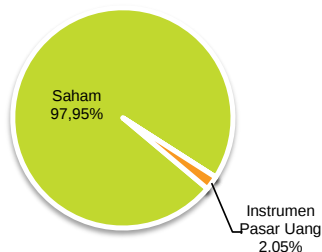
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	9,55%
Pelayanan dan Jasa	5,85%
Barang Konsumsi	6,91%
Energi	9,21%
Keuangan	55,72%
Kesehatan	1,92%
Industri Dasar	8,79%
Deposito + Kas	2,05%

KEPEMILIKAN TERBESAR

ADARO ENERGY INDONESIA - Non Afiliasi
ASTRA INTERNATIONAL - Non Afiliasi
BANK CENTRAL ASIA - Non Afiliasi
BANK MANDIRI - Non Afiliasi
BANK NEGARA INDONESIA - Non Afiliasi
BANK RAKYAT INDONESIA - Non Afiliasi
MERDEKA COPPER GOLD - Non Afiliasi
TELEKOM INDONESIA PERSERO - Non Afiliasi
UNITED TRACTORS - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang November 2022, USD Onshore Equity Fund membukukan kinerja -0.16% per bulan, dibawah performa MXID (dalam USD). Secara sektor di dalam MXID, financials adalah kontributor positif terbesar (2.13% per bulan), sementara communication services adalah kontributor negatif terbesar (-1% per bulan). Di bulan lalu pasar modal global mengalami rebound di tengah-tengah inflasi oktober AS yang lebih rendah dari perkiraan pasar dan potensi penurunan terhadap besaran kenaikan suku bunga acuan the Fed pada pertemuan selanjutnya. China juga mengalami rebound di bulan November, di dorong oleh longgaran pembatas Covid-19. Pasar modal domestic mengalami koreksi di tengah-tengah investor membukukan keuntungan, koreksi harga komoditas, dan perlemahan kurs Rupiah. 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: 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 berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan 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

Strategi Investasi : Saham
Tanggal Penerbitan : 19 Januari 2018
Nilai Unit Penerbitan : USD 1,00
Nilai Unit (NAB) : USD 1,1421
Mata Uang : USD
Tingkat Risiko : Tinggi
Dikelola Oleh : PT. AIA Financial

Dana Kelolaan (juta) : USD 48,12
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Bank Kustodian : Citibank, N.A
Total Unit : 42.133.712,8210

KINERJA INVESTASI

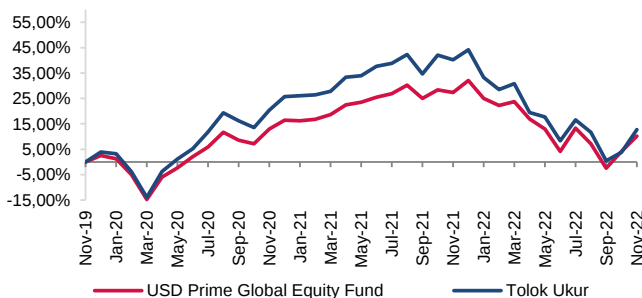
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Global Equity**	5,82%	2,80%	-16,56%	-13,46%	3,29%	N/A	2,77%
Tolak Ukur*	8,62%	0,98%	-21,62%	-19,43%	5,40%	N/A	4,75%

*Tolak ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

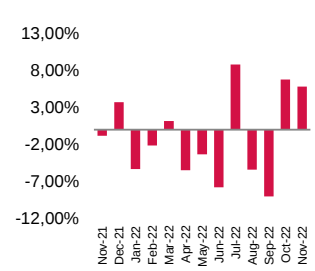


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

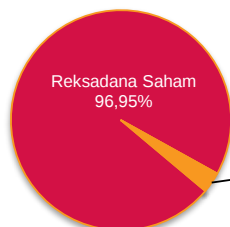
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



Instrumen
Pasar
Uang,
3,05%

ALOKASI PORTOFOLIO

BNP PARIBAS CAKRA SYARIAH - Non Afiliasi	96,95%
Deposito + Kas	3,05%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang November 2022, USD Prime Global Equity Fund membukukan kinerja sebesar 5,82% per bulan, dibawah dari kinerja performa tolak ukur. Di bulan lalu, pasar modal global mengalami rebound yang signifikan didorong oleh melemahnya inflasi AS dan kebijakan pemerintah China yang mulai berubah ke arah reopening dan juga pengumuman dukungan terhadap sektor property. 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 berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan 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

Strategi Investasi : Saham
Tanggal Penerbitan : 18 Januari 2018
Nilai Unit Penerbitan : USD 1,00
Nilai Unit (NAB) : USD 0,7904
Mata Uang : USD
Tingkat Risiko : Tinggi
Dikelola Oleh : PT. AIA Financial

Dana Kelolaan (juta) : USD 53,16
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 100% MSCI Emerging Market
Bank Kustodian : Citibank, N.A
Total Unit : 67.263.257,5482

KINERJA INVESTASI

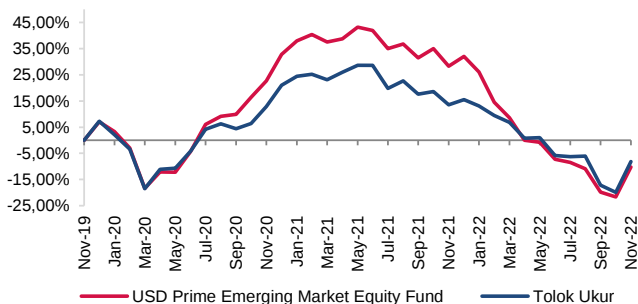
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Emerging Market Equity**	14,58%	0,72%	-31,97%	-30,04%	-3,53%	N/A	-4,72%
Tolak Ukur	14,63%	-2,29%	-20,48%	-19,13%	-1,92%	N/A	-3,95%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

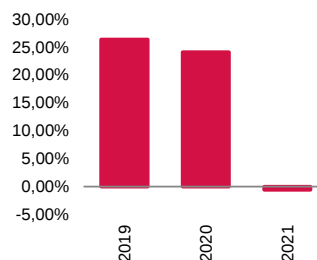
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

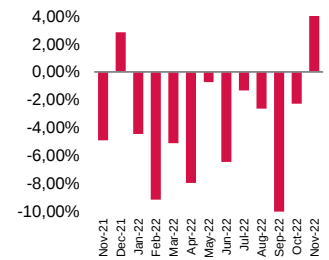


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

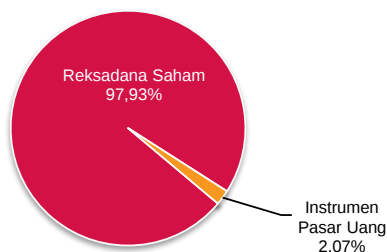
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

FIDELITY EMERGING MARKET-A USD ACC - Non Afiliasi 97,93%
Deposito + Kas 2,07%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang November 2022, USD Prime Emerging Market Equity Fund membukukan kinerja sebesar 14,58% per bulan, sejalan dengan kinerja tolak ukur. Di bulan lalu, pasar modal global mengalami rebound yang signifikan didorong oleh melemahnya inflasi AS dan kebijakan pemerintah China yang mulai berubah ke arah reopening dan juga pengumuman dukungan terhadap sektor property. 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 berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan 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

Strategi Investasi	: Saham	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 246.993,66
Tanggal Penerbitan	: 26 Oktober 2018	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,40% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: IDR 1.060,86	Tolok Ukur	: 98% Indeks Harga Saham Gabungan 2% Indeks Deposito IDR 1 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 232.823.334,4421
Dikelola Oleh	: PT. AIA Financial		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Ultimate Equity**	0,27%	2,92%	9,60%	10,18%	3,52%	N/A	1,45%
Tolok Ukur*	-0,35%	-1,69%	7,83%	8,60%	5,60%	N/A	5,58%

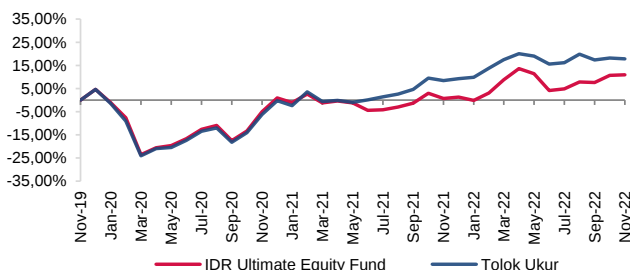
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

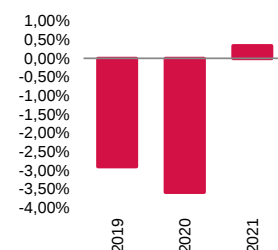
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

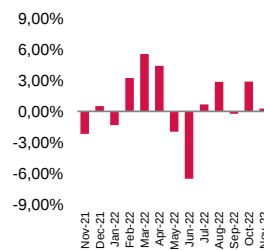


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

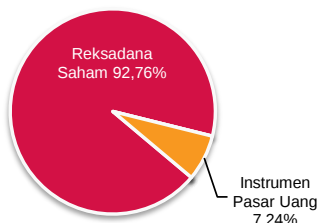
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham	92,76%
Deposito + Kas	7,24%

KEPEMILIKAN TERBESAR

ASHMORE DANA PROGRESIF NUSANTARA - Non Afiliasi	21,06%
BATAVIA DANA SAHAM - Non Afiliasi	26,86%
SCHRODER DANA PRESTASI - Non Afiliasi	20,34%
SCHRODER DANA PRESTASI PLUS - Non Afiliasi	24,49%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang November 2022, IDR Ultimate Equity Fund membukukan kinerja 0.27% per bulan, diatas dari performa tolak ukur. Secara sektor di dalam IHSG, financials adalah kontributor positif terbesar(1.2% per bulan), sementara consumer discretionary adalah kontributor negatif terbesar(-1.3% per bulan). Di bulan lalu, pasar modal global mengalami rebound yang signifikan didorong oleh melemahnya inflasi AS dan kebijakan pemerintah China yang mulai berubah ke arah reopening dan juga pengumuman dukungan terhadap sektor property. Di sisi lain, pasar modal domestik bergerak mixed di tengah-tengah pergerakan IDR yang relatif lebih lemah dibandingkan pergerakan mata uang negara berkembang lainnya terhadap USD yang sedang terkoreksi. Net foreign inflow masih berada di level positif di IDR735m, relatif lebih rendah dibandingkan net foreign inflow di bulan lalu di level IDR11.4t. 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 berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan 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

Strategi Investasi	: Campuran	Dana Kelolaan (juta)	: USD 3,78
Tanggal Penerbitan	: 30 Januari 2019	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,85% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 0,9612	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Mata Uang	: USD	Total Unit	: 3.936.248,1675
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi		
Dikelola Oleh	: PT. AIA Financial		

KINERJA INVESTASI

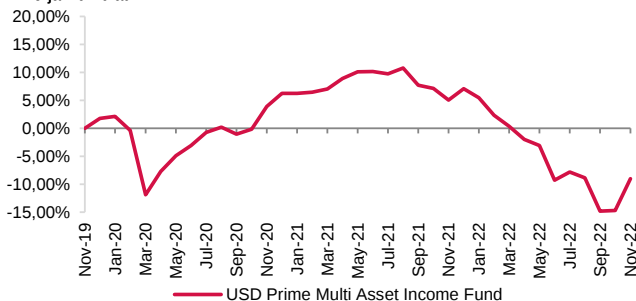
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Multi Asset Income**	6,64%	-0,18%	-15,06%	-13,42%	-3,11%	N/A	-1,03%

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

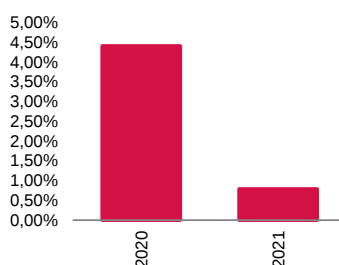
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

KINERJA TAHUNAN & BULANAN

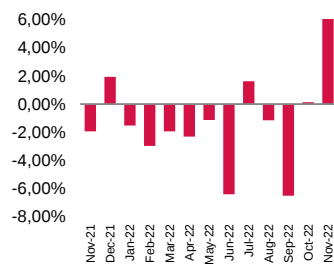
Kinerja Kumulatif



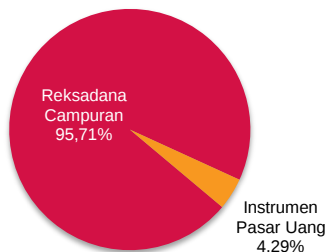
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME FUND A-ACC Non Afiliasi	95,71%
Deposito + Kas	4,29%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Fund manager meneruskan pandangan untuk lebih berada pada posisi defensif, walaupun juga sudah memperhitungkan inflasi yang sudah berada di puncak dan perubahan sikap bank sentral dapat mengakibatkan short covering di tengah posisi bearish yang sangat ekstrim. Sebagai konsekuensinya, fund manager tetap berhati-hati terhadap ekuitas dengan preferensi strategi kualitas tinggi dan defensif. Mereka juga berhati-hati terhadap kredit high-risk, dimana masih akan 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. Exposure terhadap aset defensif dan pertumbuhan ditingkatkan, sementara exposure terhadap aset yield dikurangi.

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 berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan 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

Strategi Investasi	: Saham	Dana Kelolaan (juta)	: USD 17,15
Tanggal Penerbitan	: 22 Juli 2019	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 1,0631	Tolok Ukur	: 100% MSCI Golden Dragon Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 16.129.722,4953
Dikelola Oleh	: PT. AIA Financial		

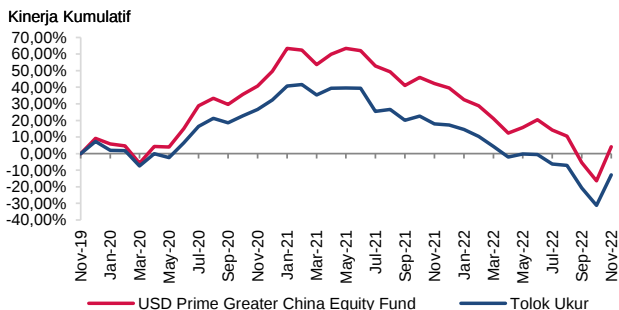
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Greater China Equity**	24,58%	-5,75%	-25,37%	-26,78%	1,37%	N/A	1,84%
Tolak Ukur	26,64%	-6,17%	-25,70%	-26,09%	-3,92%	N/A	-2,90%

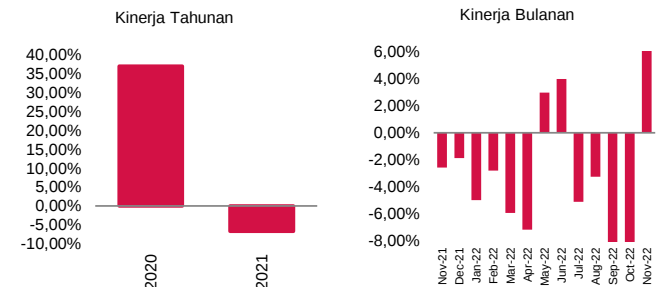
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

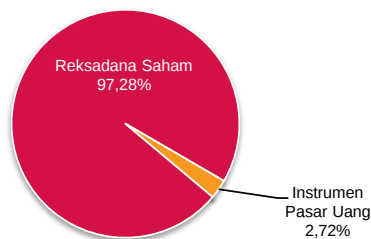
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

SCHRODER INT. GREATER CHINA AAC - Non Afiliasi	97,28%
Deposito + Kas	2,72%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang November 2022, USD Prime Greater China Equity Fund membukukan kinerja 24,58% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Di bulan lalu, pasar modal global mengalami rebound yang signifikan didorong oleh melemahnya inflasi AS dan kebijakan pemerintah China yang mulai berubah ke arah reopening dan juga pengumuman dukungan terhadap sektor property. 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 berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan 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

Strategi Investasi : Saham
Tanggal Penerbitan : 31 Maret 2021
Nilai Unit Penerbitan : USD 1,00
Nilai Unit (NAB) : USD 0,8382
Mata Uang : USD
Tingkat Risiko : Tinggi
Dikelola Oleh : PT. AIA Financial

Dana Kelolaan (juta) : USD 1,21
Biaya Pengelolaan Dana : 1,45% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 90% MSCI World Total Return Index + 10% Bloomberg Barclays Global Aggregate TR Index
Bank Kustodian : Citibank, N.A
Total Unit : 1.444.471,5948

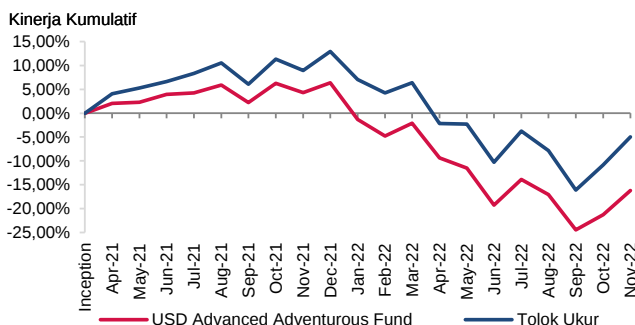
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Adventurous**	6,49%	1,08%	-21,19%	-19,62%	N/A	N/A	-10,04%
Tolak Ukur	6,57%	3,10%	-15,87%	-12,79%	N/A	N/A	-2,18%

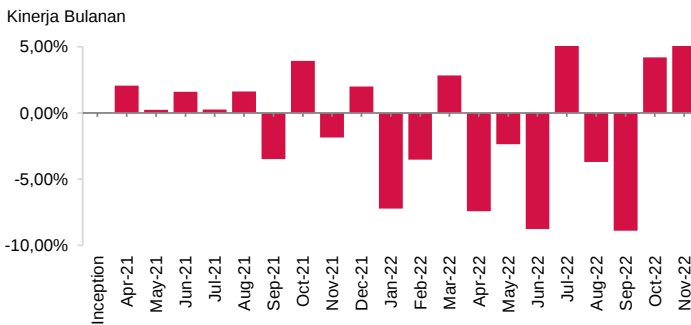
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

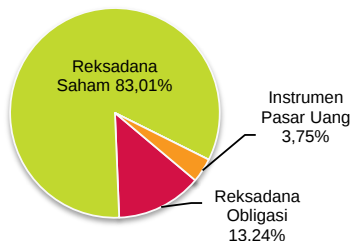
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 12 BULAN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham 83,01%
Reksadana Obligasi 13,24%
Deposito + Kas 3,75%

KEPEMILIKAN TERBESAR

AIA DIVERSIFIED FIXED INCOME-I - Non Afiliasi 13,24%
AIA GLOBAL MULTI FACTOR EQUITY-I - Non Afiliasi 24,18%
AIA GLOBAL SELECT EQUITY-I - Non Afiliasi 12,42%
AIA NEW MULTINATIONALS-I - Non Afiliasi 40,76%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Kebijakan pengetatan yang agresif dalam menghadapi inflasi membuat potensi resesi di 2023 di AS menjadi tinggi dan bahkan mungkin lebih cepat daripada Eropa. Baik ekspektasi top-down maupun bottom-up perlu disesuaikan ke level yang lebih rendah untuk merefleksikan potensi perlambatan pertumbuhan ke depan. Ekspektasi laba korporasi saat ini masih terlalu optimis dan seharusnya berlanjut menurun, yang mana akan memberikan tambahan resiko downside untuk ekuitas. Portfolio Advanced melanjutkan posisi underweight terhadap ekuitas dan menyarankan posisi netral untuk obligasi Investment Grade.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED BALANCED FUND

PT. AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan 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

Strategi Investasi	: Campuran	Dana Kelolaan (juta)	: USD 1,22
Tanggal Penerbitan	: 5 Mei 2021	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,25% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 0,8300	Tolak Ukur	: 60% MSCI World Total Return Index + 40% Bloomberg Barclays Global Aggregate TR Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Total Unit	: 1.471.980,3799
Dikelola Oleh	: PT. AIA Financial		

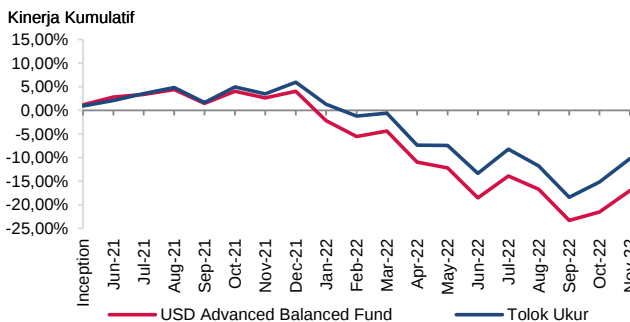
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Balanced**	5,73%	-0,36%	-20,21%	-19,11%	N/A	N/A	-11,18%
Tolak Ukur	5,82%	1,75%	-15,28%	-13,26%	N/A	N/A	-5,90%

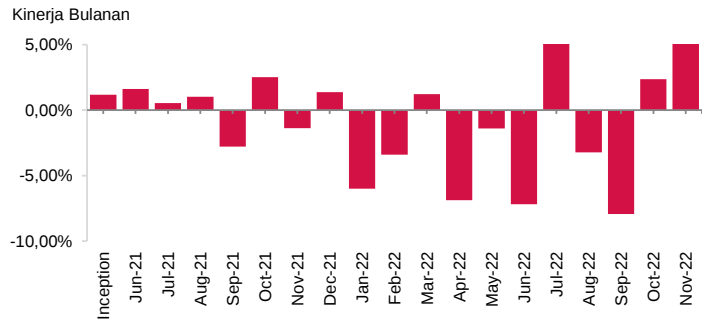
*Tolak ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

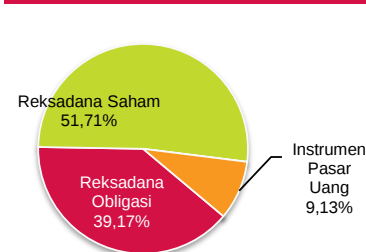
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



KINERJA BULANAN DALAM 12 BULAN TERAKHIR



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham	51,71%
Reksadana Obligasi	39,17%
Deposito + Kas	9,13%

KEPEMILIKAN TERBESAR

AIA DIVERSIFIED FIXED INCOME-I - Non Afiliasi	39,17%
AIA GLOBAL MULTI FACTOR EQUITY-I - Non Afiliasi	15,07%
AIA NEW MULTINATIONALS-I - Non Afiliasi	25,83%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Kebijakan pengetatan yang agresif dalam menghadapi inflasi membuat potensi resesi di 2023 di AS menjadi tinggi dan bahkan mungkin lebih cepat daripada Eropa. Baik ekspektasi top-down maupun bottom-up perlu disesuaikan ke level yang lebih rendah untuk merefleksikan potensi perlambatan pertumbuhan ke depan. Ekspektasi laba korporasi saat ini masih terlalu optimis dan seharusnya berlanjut menurun, yang mana akan memberikan tambahan resiko downside untuk ekuitas. Portfolio Advanced melanjutkan posisi underweight terhadap ekuitas dan menyarankan posisi netral untuk obligasi Investment Grade.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED CONSERVATIVE FUND

PT. AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 November 2022

PROFIL MANAJER INVESTASI

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan 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

Strategi Investasi : Campuran
Tanggal Penerbitan : 30 Agustus 2021
Nilai Unit Penerbitan : USD 1,00
Nilai Unit (NAB) : USD 0,7963
Mata Uang : USD
Tingkat Risiko : Moderat - Tinggi
Dikelola Oleh : PT. AIA Financial

Dana Kelolaan (juta) : USD 0,46
Biaya Pengelolaan Dana : 1,05% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 30% MSCI World Total Return Index +
70% Bloomberg Barclays Global Aggregate TR Index
Bank Kustodian : Citibank, N.A
Total Unit : 582.235,9694

KINERJA INVESTASI

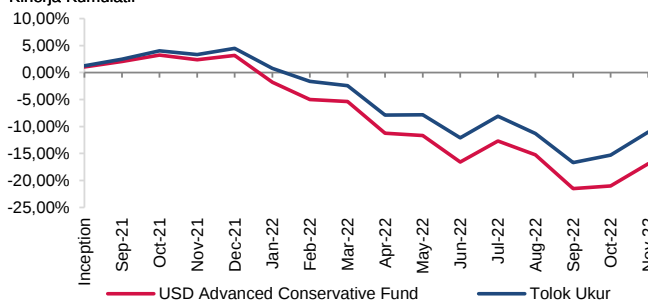
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Conservative**	5,21%	-1,93%	-19,42%	-18,80%	N/A	N/A	-16,65%
Tolak Ukur	5,07%	0,34%	-14,83%	-13,89%	N/A	N/A	-11,60%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

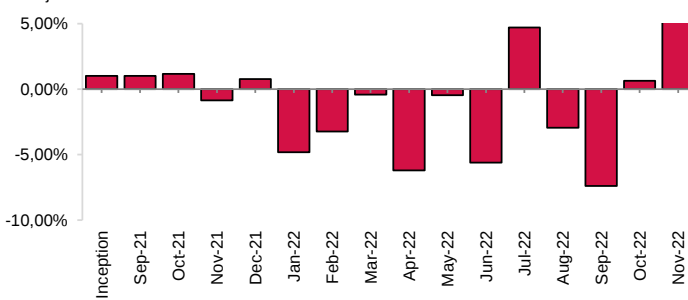
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

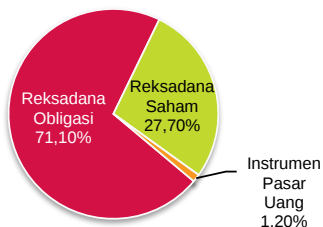


KINERJA BULANAN DALAM 12 BULAN TERAKHIR

Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham : 27,70%
Reksadana Obligasi : 71,10%
Deposito + Kas : 1,20%

KEPEMILIKAN TERBESAR

AIA DIVERSIFIED FIXED INCOME-I - Non Afiliasi : 71,10%
AIA NEW MULTINATIONALS-I - Non Afiliasi : 13,02%

ULASAN MANAJER INVESTASI

Kebijakan pengetatan yang agresif dalam menghadapi inflasi membuat potensi resesi di 2023 di AS menjadi tinggi dan bahkan mungkin lebih cepat daripada Eropa. Baik ekspektasi top-down maupun bottom-up perlu disesuaikan ke level yang lebih rendah untuk merefleksikan potensi perlambatan pertumbuhan ke depan. Ekspektasi laba korporasi saat ini masih terlalu optimis dan seharusnya berlanjut menurun, yang mana akan memberikan tambahan risiko downside untuk ekuitas. Portfolio Advanced melanjutkan posisi underweight terhadap ekuitas dan menyarankan posisi netral untuk obligasi Investment Grade.

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