



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 April 2023

PT AIA FINANCIAL

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 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 56,84
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 2,94	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 (Net of 20.0% WHT)
Tingkat Risiko	: Moderat	Durasi Tolok Ukur	: 7,38
Durasi portfolio	: 7,83	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Total Unit	: 19.334.924,8234

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi					
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan	
					3 Tahun	5 Tahun
USD Fixed Income**	1,13%	1,33%	3,70%	2,09%	0,47%	2,33%
Tolok Ukur*	0,96%	1,00%	2,98%	1,42%	-0,58%	1,69%
						4,91%
						0,56%

*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)

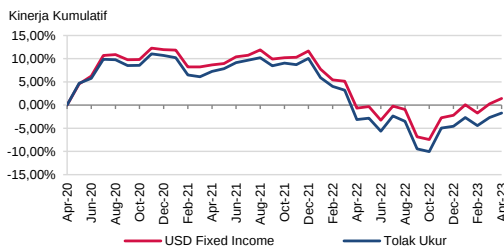
Sejak 1 Des 2016 hingga 31 Des 2017: 90% BBG USD EM Indonesia Sov. Bond + 10% Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)

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

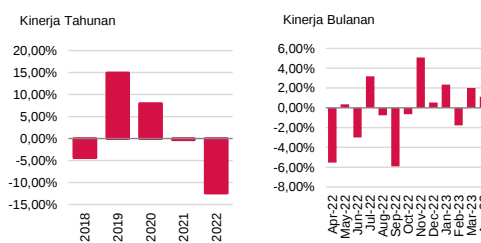
Sejak penerbitan hingga 28 Feb 2013: Rata-Rata Deposito USD 1 Bulan (Net)

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

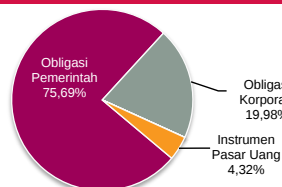
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	75,69%
Obligasi Sektor Industri Dasar	5,17%
Obligasi Sektor Keuangan	8,98%
Obligasi Sektor Utilitas	5,84%
Obligasi < 1 Tahun	2,64%
Deposito + Kas	1,68%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obl. Bank Mandiri 2024 - Non Afiliasi	INDON 2037	Obl. Korea Housing Finance Corporation 2033 - Non Afiliasi
Obl. GACI First Investment 2030 - Non Afiliasi	INDON 2038	Obl. Korea National Oil Corp 2028 - Non Afiliasi
INDOIS 2027	INDON 2043	Obl. Mitsubishi UFJ Fin GRP 2025 - Non Afiliasi
INDOIS 2032	INDON 2045	Obl. Mitsubishi UFJ Fin GRP 2026 - Non Afiliasi
INDOIS 2051	INDON 2047	Obl. Posco Pohang 2026 - Non Afiliasi
INDON 2025	INDON 2048	Obl. Posco Pohang 2028 - Non Afiliasi
INDON 2028	INDON 2049	Obl. Standard Chartered 2025 - Non Afiliasi
INDON 2029	INDON 2050	
INDON 2030	Obl. Korea Electric Power 2026 - Non Afiliasi	
INDON 2032	Obl. Korea Housing Finance Corporation 2028 - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi negara Indonesia dalam dolar Amerika Serikat (AS) tercatat menguat di bulan April 2023 di mana indeks *Bloomberg EM USD Sovereign: Indonesia Total Return Index Unhedged USD* naik sebesar +1,19% per bulan, sementara subdana USD Fixed Income mencatat kinerja +1,13% di bulan yang sama. Melemahnya ekonomi AS dan kekhawatiran atas kredit perbankan setelah tumbangannya beberapa bank global, seiring bertambahnya penarikan pinjaman darurat dari Bank Sentral AS, telah menyebabkan tren pelemahan mata uang dolar AS di bulan April. Inflasi AS turun ke level 5,0% di Maret 2023, dibandingkan 6,0% pada bulan sebelumnya, sementara itu imbal hasil obligasi pemerintah Amerika Serikat tenor 10-tahun turun tipis sebesar -4 bps ke 3,42% per bulan di bulan April 2023.

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 April 2023

PT AIA FINANCIAL

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 kepada investor melalui investasi selektif pada instrumen pendapatan tetap berdenominasi Rupiah yang terdaftar di Indonesia dengan toleransi risiko 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)	: 1.030.782,3985
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 4.762,66	Tolok Ukur	: 90% Bloomberg EM Local Currency (Indonesia Total Return Index Unhedged IDR) 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net Pajak WHT 20%)
Mata Uang	: IDR	Durasi Tolok Ukur	: 5,46
Tingkat Risiko	: Moderat	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Durasi Portofolio	: 6,90	Total Unit	: 216.430.128,0857
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Fixed Income**	0,99%	1,46%	3,00%	6,75%	6,57%	5,23%	7,19%
Tolok Ukur*	0,93%	1,40%	2,72%	5,72%	7,00%	5,62%	9,45%

* Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

1 Mei 2022 hingga 28 Februari 2023: 90% Bloomberg EM Lcl Currency: Indonesia TR Index Unhedged IDR + 10% Indeks Deposito IDR 1 Bulan (Net)

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)

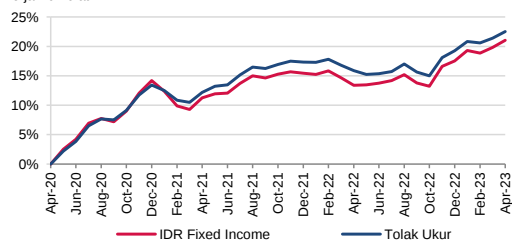
1 Jan 2001 hingga 28 Feb 2013: HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)

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

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

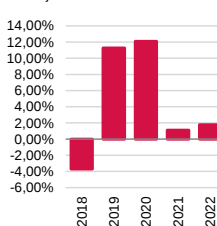
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

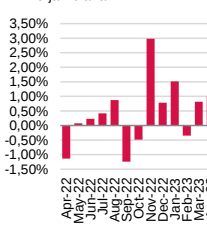


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

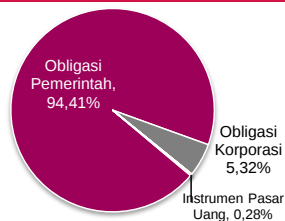
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	94,41%
Obligasi Sektor Pelayanan dan Jasa	1,62%
Obligasi Sektor Keuangan	0,49%
Obligasi Sektor Aneka Industri	2,45%
Obligasi Sektor Industri Dasar	0,49%
Obligasi Sektor Jasa Komunikasi	0,26%
Deposito + Kas	0,28%

KEPEMILIKAN TERBESAR

FR0050	FR0073	FR0082	FR0096
FR0067	FR0074	FR0083	FR0097
FR0068	FR0078	FR0084	FR0098
FR0071	FR0079	FR0087	PBS012
FR0072	FR0080	FR0091	PBS025

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi lokal pemerintah bergerak menguat di bulan April 2023 di mana indeks *Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* naik sebesar +1,17% per bulan, sementara subdana IDR Fixed Income mencatat kinerja +0,99% di bulan yang sama. Melambatnya pergerakan ekonomi AS, seperti yang terlihat pada penurunan inflasi telah menyebabkan pelemahan mata uang dolar AS, yang pada akhirnya berkontribusi pada sentimen positif di pasar obligasi pemerintah Indonesia. Di sisi moneter, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan di 5,75%, sedangkan Rupiah menguat sebesar +2,17% ke level 14.670/dolar AS.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI IDR EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 April 2023

PT AIA FINANCIAL

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

Tujuan utama investasi Portofolio ini adalah untuk memberikan investor pengembalian total jangka panjang melalui portofolio ekuitas yang diterbitkan dan dicatatkan di Bursa Efek Indonesia (BEI) dengan toleransi risiko tinggi.

TARGET ALOKASI

0% - 20% : Instrumen Pasar Uang
80% - 100% : Saham-saham yang tercatat di BEI

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi : Saham
Tanggal Penerbitan : 7 November 2000
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 14.251,71
Mata Uang : IDR
Tingkat Risiko : Tinggi
Dikelola Oleh : PT. AIA FINANCIAL Indonesia

Dana Kelolaan (juta) : IDR 10.795.192,92
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 98% Indeks Harga Saham Gabungan
2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Bank Kustodian : Citibank, N.A
Total Unit : 757.466.449,5368

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity**	1,87%	1,86%	2,18%	-7,85%	7,33%	-0,92%	12,55%
Tolok Ukur*	1,93%	2,24%	2,12%	-2,83%	14,09%	3,45%	13,95%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

1 Mei 2022 hingga 28 Februari 2023: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

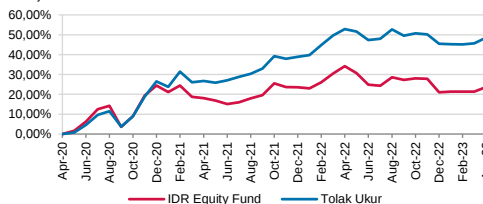
1 April 2014 hingga 30 Apr 2022: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

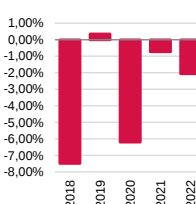
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

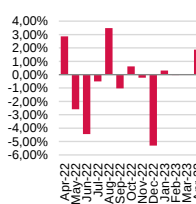


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

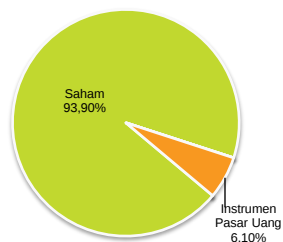
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	13,14%
Pelayanan dan Jasa	5,07%
Barang Konsumsi	10,54%
Energi	5,60%
Keuangan	34,22%
Kesehatan	4,98%
Aneka Industri	7,08%
Industri Dasar	9,50%
Properti	3,00%
Utilitas	0,77%
Deposito + Kas	6,10%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi
Adaro Minerals Indonesia - Non Afiliasi
Aneka Tambang Persero - 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
Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi
BFI Finance Indonesia - Non Afiliasi
Bukalapak.com - Non Afiliasi

Chaoren Pokphand Indonesia - Non Afiliasi
Ciputra Development - Non Afiliasi
GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi
HM Sampoerna - Non Afiliasi
Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi
Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi
Indosat - Non Afiliasi
Jasa Marga Persero - Non Afiliasi
Kalbe Farma - Non Afiliasi
Medco Energi Internasional - Non Afiliasi
Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi

Prodia Widyahusada - Non Afiliasi
Saratoga Investama Sedaya - Non Afiliasi
Sumber Alfaria Trijaya - Non Afiliasi
TD Bank CIMB Niaga - Non Afiliasi
TD Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi
TD Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi
Telekom Indonesia - Non Afiliasi
Trimegah Bangun Persada - Non Afiliasi
United Tractors - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada April 2023, IDR Equity Fund membukukan kinerja positif sebesar +1,87% MoM, sejalan dengan kinerja tolak-ukur. Sektor keuangan memberikan kontribusi positif terbesar (+1% MoM). Bulan lalu, pasar saham global termasuk pasar saham Indonesia secara umum ditutup menguat karena ekspektasi kebijakan suku bunga Fed yang dapat mulai moderat dan untuk pasar saham Indonesia khususnya, dikarenakan oleh ekspektasi pengumuman laba emiten yang positif (terutama di sektor keuangan dan kebutuhan pokok konsumen) serta data makroekonomi yang sehat, termasuk neraca perdagangan yang kembali positif dan cadangan devisa yang lebih tinggi. Rupiah juga menguat terhadap USD sebesar 2,2% MoM menjadi IDR14.670/USD, dan arus masuk asing positif dan mencapai level yang sehat di IDR12,1t. Kedepannya, kami percaya potensi perbaikan struktural berkelanjutan yang sedang berlangsung dalam perekonomian Indonesia dengan meningkatnya level PDB/kapita merupakan pendorong utama untuk kinerja pasar saham Indonesia dan juga Fund ini dalam jangka menengah hingga panjang yang positif.

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 April 2023

PT AIA FINANCIAL

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 investor pengembalian yang stabil dan optimal melalui investasi pada instrumen pendapatan tetap tenor pendek yang selektif di Indonesia dengan tingkat keamanan prinsip yang tinggi dan toleransi risiko yang rendah.

TARGET ALOKASI

100% : Instrumen Pasar Uang

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Pasar Uang	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 469.577,85
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 2.089,43	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 224.740.183,4917
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Money Market**	0,27%	0,79%	1,01%	1,70%	1,69%	2,82%	4,43%
Tolok Ukur*	0,08%	0,23%	0,29%	0,44%	1,26%	2,05%	3,67%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2022

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

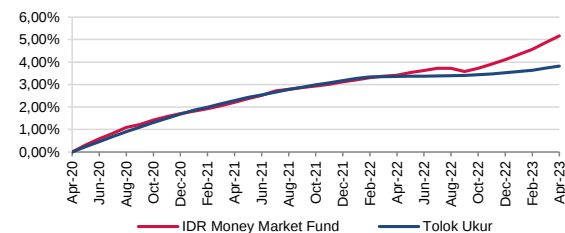
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

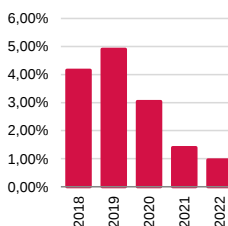
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

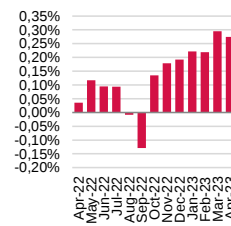


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi < 1 Tahun	39,84%
Deposito + Kas	60,16%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obl. CIMB Niaga Auto Finance 2024 - Non Afiliasi
FR0039
FR0046
ORI017
PBS019
SR-013

Deposito Bank Bukopin - Non Afiliasi
Deposito Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi
Deposito Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi
Deposito Bank Tabungan Negara Syariah - Non Afiliasi
Deposito Maybank Syariah Indonesia - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi bulan April tercatat turun ke level 4,33% per tahun dari 4,97% per tahun di bulan Maret, dengan tingkat inflasi inti mengalami kenaikan ke level 0,25% per bulan dari sebelumnya di level 0,16% karena permintaan barang musiman naik menjelang Hari Raya, tetapi masih berada dalam target BI di 3,0% per tahun $\pm$ 1%. Inflasi yang terkontrol menyebabkan Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan "7-day RRR" di level 5,75%. Di samping itu, sektor perbankan masih memiliki likuiditas berlimpah dan suku bunga berada di kisaran 2,25%-6,25% per tahun. Subdana IDR Money Market mencatatkan kinerja +0,27% di bulan April 2023.

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 April 2023

PT AIA FINANCIAL

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 investor dengan pengembalian yang stabil dan optimal melalui investasi pada instrumen pendapatan tetap Rupiah yang sesuai dengan prinsip syariah tertentu di Indonesia dengan tingkat keamanan prinsip 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 16.205,20
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 1.958,25	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 8.275.348,8355
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dana Berkah**	0,23%	0,66%	0,88%	1,36%	1,31%	2,43%	4,04%
Tolok Ukur*	0,08%	0,23%	0,29%	0,44%	1,26%	2,05%	3,62%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2023

1 Maret 2022 hingga 28 Februari 2023: Indeks Deposito IDR 1 Bulan (net)

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

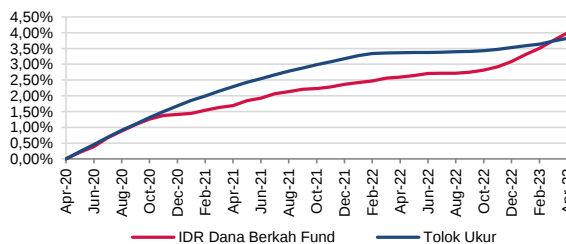
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

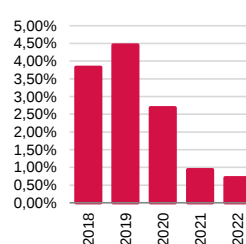
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

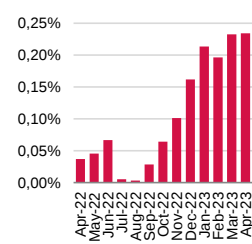


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

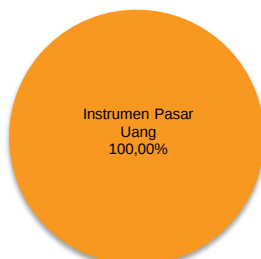
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obl. < 1 Tahun	9,43%
Deposito + Kas	90,57%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Deposito Bank BTPN Syariah - 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

Inflasi bulan April tercatat turun ke level 4,33% per tahun dari 4,97% per tahun di bulan Maret, dengan tingkat inflasi inti mengalami kenaikan ke level 0,25% per bulan dari sebelumnya di level 0,16% karena permintaan barang musiman naik menjelang Hari Raya, tetapi masih berada dalam target BI di 3.0% per tahun $\pm$ 1%. Inflasi yang terkontrol menyebabkan Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan "7-day RRR" di level 5,75%. Di samping itu, sektor perbankan masih memiliki likuiditas berlimpah dan tingkat pengembalian mudharabah (tingkat suku bunga ekuivalen) tetap berada di kisaran 2,75%-5,50% per tahun. Subdana IDR Dana Berkah mencatatkan kinerja +0,23% bulan April 2023.

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 April 2023

PT AIA FINANCIAL

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% - 79% : Surat Berharga Pendapatan Tetap dan/ atau Reksa Dana Pendapatan Tetap IDR Sesuai Dengan Ketentuan Yang Berlaku
30% - 79% : Saham-saham yang tercatat di BEI

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Campuran	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 325.405,75
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 2.390,61	Tolok Ukur	: 50% MSCI Indonesia DTR Net
Mata Uang	: IDR		: 50% Bloomberg Barclays EM Local Currency (Indonesia Total Return Index Unhedged IDR)
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Total Unit	: 136.118.492,8682

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced**	1,61%	3,07%	3,23%	2,45%	10,51%	4,02%	6,11%
Tolok Ukur*	2,57%	4,04%	4,42%	4,60%	11,58%	5,10%	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)

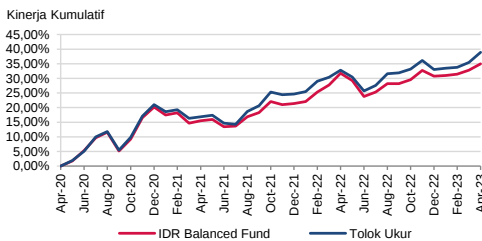
1 Mar 2013 hingga 30 Jun 2015: 50% Jakarta Composite Index (Total Return) + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

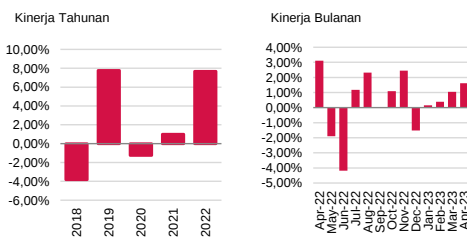
Sejak Penerbitan hingga 28 Feb 2010: 60% Jakarta Composite Index (Total Index)+ 40% Customized HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)

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

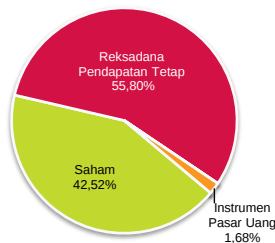
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	3,88%
Pelayanan dan Jasa	1,29%
Barang Konsumsi	2,17%
Energi	1,09%
Keuangan	26,66%
Kesehatan	2,16%
Aneka Industri	2,56%
Industri Dasar	1,86%
Properti	0,83%
Reksadana Pendapatan Tetap	55,80%
Obligasi < 1 Tahun	0,95%
Deposito + Kas	0,73%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Bank Central Asia - Non Afiliasi	FR0068	FR0078	PBS012
Bank Mandiri - Non Afiliasi	FR0071	FR0079	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	FR0072	FR0081	
BFI Finance Indonesia - Non Afiliasi	FR0073	FR0095	
FR0096	FR0074	FR0096	
FR0058	FR0077	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada April 2023, IDR Balanced Fund membukukan kinerja +1,61%. Di bulan lalu pasar ekuitas global ditutup menguat ditopang oleh ekspektasi akan moderasi kebijakan suku bunga Fed, kecuali untuk pasar North Asia yang mengalami koreksi dikarenakan tensi geopolitik dan kekhawatiran akan keberlanjutan pemulihan di China. Pasar domestik juga mengalami kenaikan, ditopang oleh pengumuman kinerja yang secara umum positif dan data makro yang sehat termasuk neraca perdagangan yang positif dan cadangan devisa yang menguat. IDR menguat terhadap USD sebesar 2.2% MoM ke IDR14,670/USD. Net foreign inflow juga mencapai level yang sehat di IDR12.1t. Pasar obligasi lokal pemerintah tercatat menguat di bulan April 2023 di mana indeks Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR naik sebesar +1,17% per bulan. Perlambatan ekonomi AS dan turunnya inflasi telah menyebabkan melemahnya mata uang dolar AS, yang pada akhirnya menyebabkan sentimen di pasar obligasi pemerintah Indonesia menguat. Di sisi moneter domestik, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan di 5,75%, sedangkan Rupiah menguat +2,17% ke level 14,670/dolar AS.

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 April 2023

PT AIA FINANCIAL

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 investor pengembalian yang stabil dan optimal melalui investasi pada instrumen pendapatan tetap jangka pendek yang sesuai dengan syariah secara selektif di Indonesia dengan tingkat keamanan prinsip 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 13.158,94
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 1.626,04	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 8.092.623,1412
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Cash Syariah**	0,23%	0,73%	0,97%	1,62%	1,56%	2,64%	3,67%
Tolok Ukur*	0,08%	0,23%	0,29%	0,44%	1,26%	2,05%	3,10%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2023

1 Maret 2022 hingga 28 Februari 2023: Indeks Deposito IDR 1-Bulan (net)

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

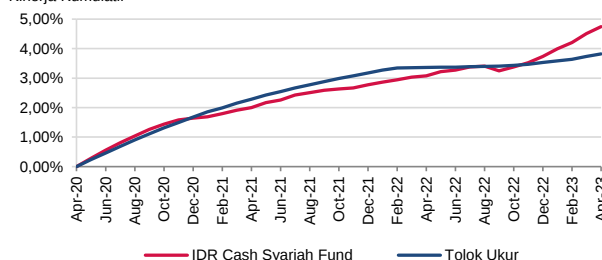
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

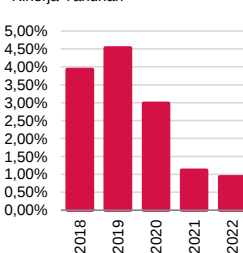
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

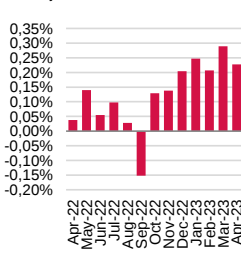


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obl. < 1 Tahun	32,72%
Deposito + Kas	67,28%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PBS027
SR014
Deposito Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi
Deposito Bank Tabungan Negara Syariah - Non Afiliasi
Deposito Maybank Syariah Indonesia - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi bulan April tercatat turun ke level 4,33% per tahun dari 4,97% per tahun di bulan Maret, dengan tingkat inflasi inti mengalami kenaikan ke level 0,25% per bulan dari sebelumnya di level 0,16% karena permintaan barang musiman naik menjelang Hari Raya, tetapi masih berada dalam target BI di 3,0% per tahun $\pm$ 1%. Inflasi yang terkendali menyebabkan Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan "7-day RRR" di level 5,75%. Di samping itu, sektor perbankan masih memiliki likuiditas berlimpah dan tingkat pengembalian mudharabah (tingkat suku bunga ekuivalen) tetap berada di kisaran 2,75%-5,50% per tahun. Subdana IDR Cash Syariah mencatatkan kinerja +0,23% di bulan April 2023.

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 April 2023

PT AIA FINANCIAL

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

Tujuan utama investasi Portofolio ini adalah untuk memberikan total imbal hasil jangka panjang kepada investor melalui portofolio saham-saham syariah yang diterbitkan dan dicatatkan di Bursa Efek Indonesia (BEI) 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 735.216,09
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 908,92	Tolok Ukur	: 98% Jakarta Islamic Index
Mata Uang	: IDR		2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Tingkat Risiko	: Tinggi	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Total Unit	: 808.893.570,5806

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity Syariah**	3,09%	2,33%	0,53%	-6,75%	3,50%	-4,34%	-0,74%
Tolok Ukur*	2,66%	1,30%	-0,11%	-3,63%	3,85%	-2,18%	2,63%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

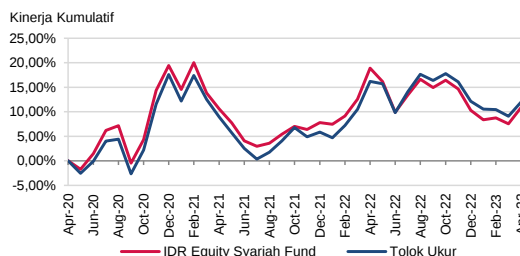
1 Mei 2022 hingga 28 Februari 2023: 98% Jakarta Islamic Index + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

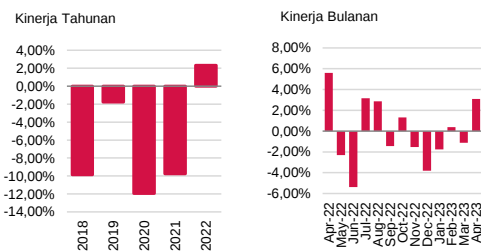
Sejak penerbitan hingga 31 Mar 2014: Jakarta Islamic Index (Total Return)

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

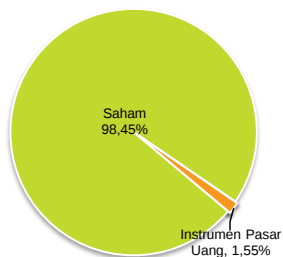
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	18,75%
Pelayanan dan Jasa	2,37%
Barang Konsumsi	19,33%
Energi	22,35%
Keuangan	3,03%
Kesehatan	11,63%
Aneka Industri	1,03%
Industri Dasar	18,96%
Utilitas	1,00%
Deposito + Kas	1,55%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Chandra Asri Petrochemical - Non Afiliasi	Mitra Keluarga Karyasehat - Non Afiliasi
AKR Corporindo - Non Afiliasi	Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Semen Indonesia Persero - Non Afiliasi
Aneka Tambang Persero - Non Afiliasi	Indo Tambangraya Megah - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Unilever Indonesia - Non Afiliasi
Barito Pacific - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	United Tractors - Non Afiliasi
Bukit Asam - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang April 2023, IDR Equity Syariah Fund membukukan kinerja +3,09% per bulan, sedikit diatas dari performa tolak ukur. Secara sektor di dalam JII, Energi adalah kontributor positif terbesar (+2,2% per bulan), sementara Barang Konsumsi adalah kontributor positif terkecil (0% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global ditutup menguat ditopang oleh ekspektasi akan moderasi kebijakan suku bunga Fed, kecuali untuk pasar North Asia yang mengalami koreksi dikarenakan tensi geopolitik dan kekhawatiran akan keberlanjutan pemulihan di China. Pasar domestik juga mengalami kenaikan, ditopang oleh pengumuman kinerja yang secara umum positif dan data makro yang sehat termasuk neraca perdagangan yang positif dan cadangan devisa yang menguat. IDR menguat terhadap USD sebesar 2,2% MoM ke IDR14.670/USD. Net foreign inflow juga mencapai level yang sehat di IDR12,1t. Kedepannya, potensi akan perbaikan yang berkesinambungan dan struktural dari pertumbuhan perekonomian Indonesia dengan kenaikan GDP/capita yang sehat akan menjadi faktor pendorong bagi asset ekuitas di Indonesia dalam horizon waktu menengah-panjang.

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 April 2023

PT AIA FINANCIAL

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 Syariah	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 264.555,14
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 1.536,40	Tolok Ukur	: 50% Jakarta Islamic Index
Mata Uang	: IDR		50% Indonesia Gov. Sukuk Index (IGSIX)
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Total Unit	: 172.191.031,4372

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced Syariah**	1,81%	2,01%	1,41%	-2,01%	4,66%	-0,18%	3,40%
Tolok Ukur*	1,72%	1,37%	1,04%	-0,22%	5,61%	1,73%	4,14%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

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

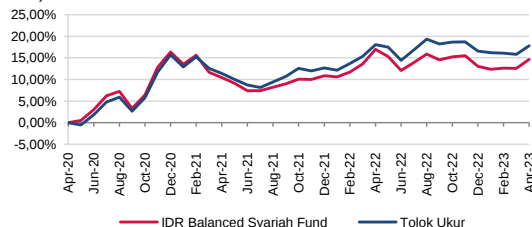
10 Des 2010 hingga 28 Feb 2013: 50% Jakarta Islamic Index (Total Return) + 50% SBI Syariah (net)

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

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

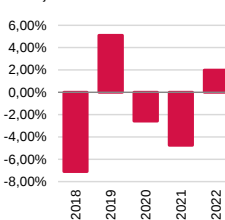
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

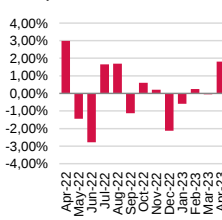


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

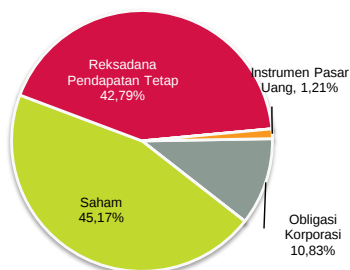
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	8,49%
Pelayanan dan Jasa	1,72%
Barang Konsumsi	9,31%
Energi	10,54%
Keuangan	1,53%
Kesehatan	5,43%
Aneka Industri	0,51%
Industri Dasar	7,47%
Utilitas	0,17%
Obligasi Sektor Jasa Komunikasi	2,72%
Obligasi Sektor Aneka Industri	8,11%
Reksadana Pendapatan Tetap	42,79%
Deposito + Kas	1,21%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	PBS012	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
AKR Corporindo - Non Afiliasi	Indo Tambangraya Megah - Non Afiliasi	PBS021	United Tractors - Non Afiliasi
Obl. Angkasa Pura I 2026 - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS026	
Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS028	
Bukit Asam - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	PBS033	
Chandra Asri Petrochemical - Non Afiliasi	PBS011	Sukuk Ijarah Bkrijt III XL Axiata I TH22B - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di Bulan April 2023, IDR Balanced Syariah Fund mencatatkan kinerja 1,81%. Di bulan lalu pasar ekuitas global ditutup menguat ditopang oleh ekspektasi akan moderasi kebijakan suku bunga Fed, kecuali untuk pasar North Asia yang mengalami koreksi dikarenakan tensi geopolitik dan kekhawatiran akan keberlanjutan pemulihan di China. Pasar domestik juga mengalami kenaikan, ditopang oleh pengumuman kinerja yang secara umum positif dan data makro yang sehat termasuk neraca perdagangan yang positif dan cadangan devisa yang menguat. IDR menguat terhadap USD sebesar 2,2% MoM ke IDR14.670/USD. Net foreign inflow juga mencapai level yang sehat di IDR12,1t. Kinerja indeks IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return tercatat naik sebesar 0,85% per bulan. Pasar obligasi syariah terus bergerak positif di tengah ekspektasi terhadap bank sentral Amerika Serikat akan mengakhiri pengetatan kebijakan moneter. Sementara itu, Indonesia mengalami penguatan kondisi makro ekonomi di mana Rupiah menguat sebesar +2,17% ke level 14.670/dolar AS dan Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan "7-day RRR" di level 5,75%.

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 April 2023

PT AIA FINANCIAL

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 6.010.407,64
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 1.933,15	Tolok Ukur	: 70% MSCI Indonesia Index 15% MSCI China + 15% MSCI India Index
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Total Unit	: 3.109.131.481,09

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**	1,53%	0,89%	0,83%	-2,24%	8,96%	1,55%	5,50%
Tolok Ukur*	2,01%	2,09%	1,67%	0,68%	11,80%	2,88%	5,39%

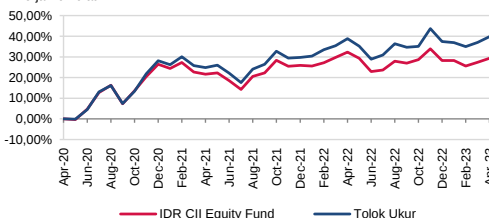
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

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

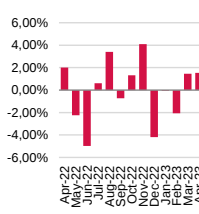


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

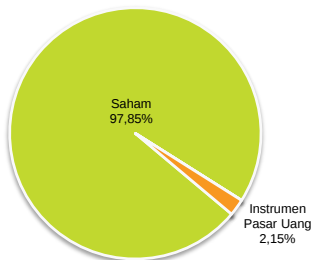
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	13,06%
Pelayanan dan Jasa	5,50%
Barang Konsumsi	8,61%
Energi	5,49%
Keuangan	45,31%
Kesehatan	3,60%
Aneka Industri	6,77%
Teknologi Informasi	2,04%
Industri Dasar	6,95%
Properti	0,27%
Utilitas	0,25%
Deposito + Kas	2,15%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Housing Development Finance - Non Afiliasi	Sarana Menara Nusantara - Non Afiliasi
Alibaba Group Holding Ltd - Non Afiliasi	Indah Kiat Pulp and Paper - Non Afiliasi	Semen Indonesia Persero - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Sumber Alfaria Trijaya - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	Tencent Holding Ltd - Non Afiliasi
Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi	Kweichow Moutai Co Ltd-A - Non Afiliasi	United Tractors - Non Afiliasi
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	
Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Reliance Industries Ltd - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada April 2023, IDR CII Equity Fund membukukan imbal hasil positif sebesar +1,53% MoM, sebagian besar sejalan dengan kinerja tolak ukur-nya. Bulan lalu, pasar saham global termasuk pasar saham India dan Indonesia secara umum ditutup lebih tinggi karena ekspektasi kebijakan suku bunga Fed yang dapat mulai moderat dan untuk pasar saham Indonesia khususnya, dikarenakan ekspektasi pengumuman laba emiten yang positif (terutama di sektor keuangan dan kebutuhan pokok konsumen) dan data makroekonomi yang sehat, termasuk neraca perdagangan yang terus positif dan cadangan devisa yang lebih tinggi. Rupiah juga menguat terhadap USD sebesar 2,2% MoM menjadi Rp14.670/USD, dan arus masuk asing positif dan mencapai level yang sehat sebesar Rp12,1t. Sementara itu, pasar saham Tiongkok mengalami koreksi karena kekhawatiran terhadap keberlanjutan pemulihan ekonomi Tiongkok. Kedepannya, kami percaya bahwa potensi perbaikan struktural berkelanjutan yang sedang berlangsung di ekonomi Indonesia, India, dan Tiongkok dengan peningkatan PDB/kapita masing-masing merupakan pendorong utama untuk kinerja yang positif untuk Fund ini dalam jangka menengah hingga panjang.

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 April 2023

PT AIA FINANCIAL

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 total imbal hasil jangka panjang kepada investor melalui portofolio ekuitas yang diterbitkan dan dicatatkan di Bursa Efek Indonesia (BEI).

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Saham	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 872.768,59
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 1.185,09	Tolok Ukur	: 90% Indeks Harga Saham Gabungan 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 736.459.033,6573
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Equity**	0,62%	1,96%	2,33%	-3,83%	11,22%	0,71%	2,00%
Tolak Ukur*	1,86%	2,35%	2,33%	-1,53%	14,24%	4,51%	5,40%

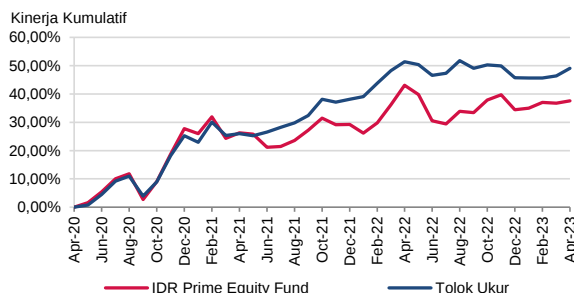
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan 1 Mar 2023

1 Mei 2022 hingga 28 Februari 2023: 90% Indeks Harga Saham Gabungan + 10% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

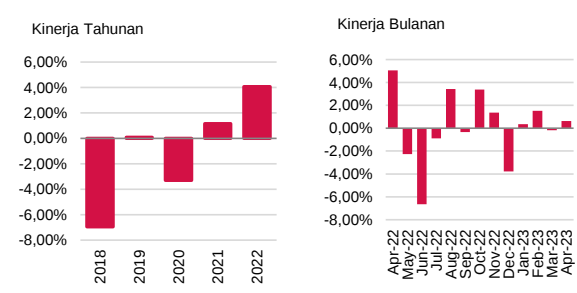
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 90% Indeks Harga Saham Gabungan + 10% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

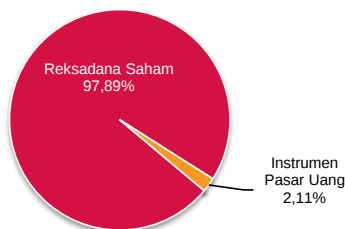
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

- RD BNP Paribas IDX30 Filantropi
- RD Schroder Dana Istimewa
- RD Schroder Dana Prestasi
- Deposito + Kas

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang April 2023, IDR Prime Equity Fund membukukan kinerja +0,62% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor di dalam IHSG, Keuangan adalah kontributor positif terbesar (+1% per bulan), sementara Pelayanan dan Jasa adalah kontributor negatif terbesar (-0,2% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global ditutup menguat ditopang oleh ekspektasi akan moderasi kebijakan suku bunga Fed, kecuali untuk pasar North Asia yang mengalami koreksi dikarenakan tensi geopolitik dan kekhawatiran akan keberlanjutan pemulihan di China. Pasar domestik juga mengalami kenaikan, ditopang oleh pengumuman kinerja yang secara umum positif dan data makro yang sehat termasuk neraca perdagangan yang positif dan cadangan devisa yang menguat. IDR menguat terhadap USD sebesar 2,2% MoM ke IDR14.670/USD. Net foreign inflow juga mencapai level yang sehat di IDR12,1t. Kedepannya, potensi akan perbaikan yang berkesinambungan dan struktural dari pertumbuhan perekonomian Indonesia dengan kenaikan GDP/capita yang sehat akan menjadi faktor pendorong bagi asset ekuitas di Indonesia dalam horizon waktu menengah-panjang.

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 April 2023

PT AIA FINANCIAL

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 kepada investor melalui investasi selektif pada instrumen pendapatan tetap berdenominasi Rupiah yang terdaftar di Indonesia dengan toleransi risiko moderat.

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 149.328,23
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 1.667,85	Tolok Ukur	: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) 15% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Durasi Tolok Ukur	: 5,17
Tingkat Risiko	: Moderat	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Durasi Portofolio	: 5,14	Total Unit	: 89.533.404,1228
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Fixed Income**	0,81%	1,36%	2,59%	5,75%	6,60%	5,56%	6,19%
Tolak Ukur*	0,97%	1,60%	2,94%	6,53%	7,84%	6,55%	7,46%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

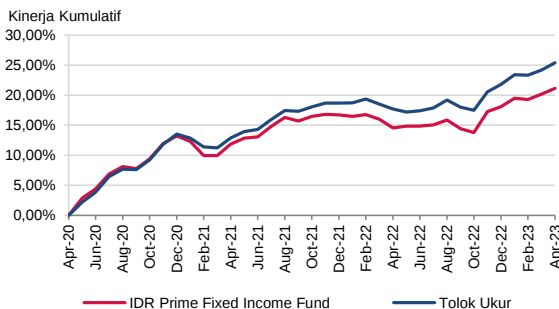
1 Mei 2022 hingga 28 Feb 2023: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) + 15% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

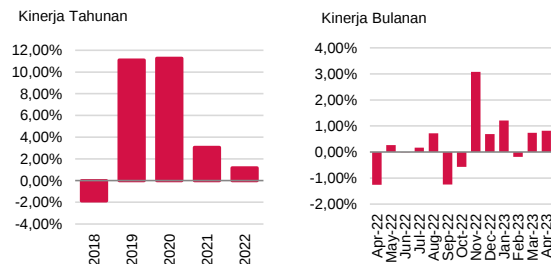
21 Okt 2014 hingga 30 Apr 2016: 85% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net) + 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

**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

- RD BNP Paribas Prima II Kelas RK1
- RD Schroder Dana Mantap Plus II
- Deposito + Kas

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi lokal pemerintah bergerak menguat di bulan April 2023 di mana indeks *Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged* IDR naik sebesar +1,17% per bulan, sementara subdana IDR Prime Fixed Income mencatat kinerja +0,81% di bulan yang sama. Melambatnya pergerakan ekonomi AS, seperti yang terlihat pada penurunan inflasi telah menyebabkan pelemahan mata uang dolar AS, yang pada akhirnya berkontribusi pada sentimen positif di pasar obligasi pemerintah Indonesia. Di sisi moneter, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan di 5,75%, sedangkan Rupiah menguat sebesar +2,17% ke level 14.670/dolar AS.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR GROWTH EQUITY SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 April 2023

PT AIA FINANCIAL

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

Tujuan utama investasi Portofolio ini adalah untuk memberikan total imbal hasil jangka panjang kepada investor melalui portofolio saham-saham syariah yang diterbitkan dan dicatatkan di Bursa Efek Indonesia (BEI) 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 52.326,00
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 883,03	Tolok Ukur	: 98% Indonesia Sharia Stock Index
Mata Uang	: IDR	2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)	
Tingkat Risiko	: Tinggi	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Total Unit	: 59.257.131,3106

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Growth Equity Syariah**	1,28%	1,71%	0,91%	-9,41%	5,11%	-2,43%	-1,56%
Tolok Ukur*	2,07%	1,10%	-1,12%	4,83%	14,76%	4,10%	4,37%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

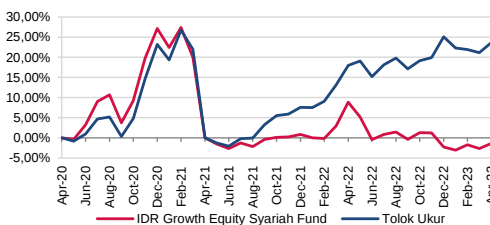
1 Mei 2022 hingga 28 Feb 2023: 98% Indonesia Sharia Stock Index + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

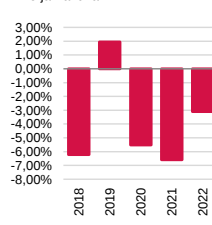
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

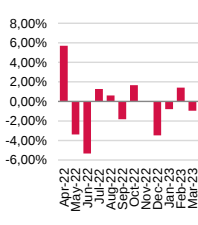


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

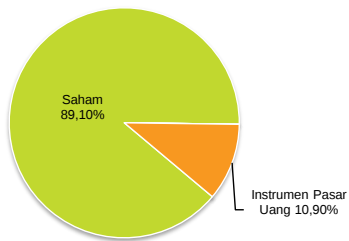
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	13,75%
Pelayanan dan Jasa	7,96%
Barang Konsumsi	22,17%
Energi	12,72%
Keuangan	4,81%
Kesehatan	7,93%
Aneka Industri	5,08%
Industri Dasar	10,34%
Properti	3,78%
Utilitas	0,56%
Deposito + Kas	10,90%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Erajaya Swasembada - Non Afiliasi	Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi
AKR Corporindo - Non Afiliasi	Indah Kiat Pulp and Paper - Non Afiliasi	Mitra Keluarga Karyasehat - Non Afiliasi
Arwana Citramulia - Non Afiliasi	Indo Tambangraya Megah - Non Afiliasi	Mitra Pinasthika Musti - Non Afiliasi
Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Prodia Widyahusada - Non Afiliasi
Bukit Asam - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	Semen Indonesia Persero - Non Afiliasi
Chandra Asri Petrochemical - Non Afiliasi	Indosat - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliati
Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	Trimegah Bangun Persada - Non Afiliasi
Ciputra Development - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi	United Tractors - Non Afiliasi
Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	Merdeka Battery Materials - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang April 2023, IDR Growth Equity Syariah Fund membukukan kinerja +1,28% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor di dalam ISSI, Energi adalah kontributor positif terbesar (+1,6% per bulan), sementara Pelayanan dan Jasa adalah kontributor negatif terbesar (-0,1% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global ditutup menguat ditopang oleh ekspektasi akan moderasi kebijakan suku bunga Fed, kecuali untuk pasar North Asia yang mengalami koreksi dikarenakan tensi geopolitik dan kekhawatiran akan keberlanjutan pemulihan di China. Pasar domestik juga mengalami kenaikan, ditopang oleh pengumuman kinerja yang secara umum positif dan data makro yang sehat termasuk neraca perdagangan yang positif dan cadangan devisa yang menguat. IDR menguat terhadap USD sebesar 2,2% MoM ke IDR14.670/USD. *Net foreign inflow* juga mencapai level yang sehat di IDR12,1t. Kedepannya, potensi akan perbaikan yang berkesinambungan dan struktural dari pertumbuhan perekonomian Indonesia dengan kenaikan GDP/capita yang sehat akan menjadi faktor pendorong bagi asset ekuitas di Indonesia dalam horizon waktu menengah-panjang.

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 April 2023

PT AIA FINANCIAL

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 Syariah	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 40.261,65
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 1.112,78	Tolok Ukur	: 50% Indonesia Sharia Stock Index 50% Indonesia Gov. Sukuk Index (IGSIX)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Total Unit	: 36.181.024,9415
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

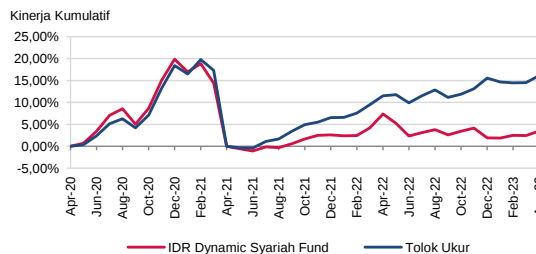
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dynamic Syariah**	0,99%	1,59%	1,50%	-3,65%	5,48%	0,61%	1,36%
Tolok Ukur*	1,41%	1,26%	0,52%	4,12%	11,08%	4,93%	4,83%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

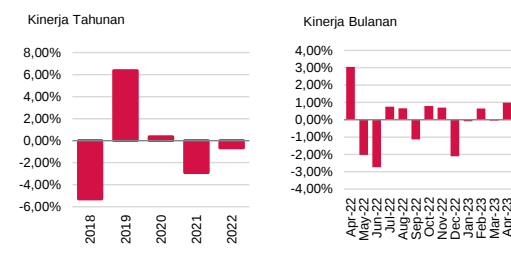
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2019: 50% Indonesia Sharia Stock Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

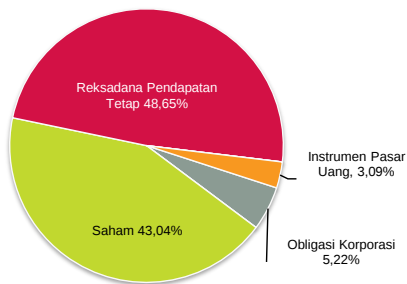
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	6,65%
Pelayanan dan Jasa	3,68%
Barang Konsumsi	10,86%
Energi	6,08%
Keuangan	2,48%
Kesehatan	3,97%
Aneka Industri	2,63%
Industri Dasar	4,66%
Properti	1,83%
Utilitas	0,19%
Obligasi Sektor Aneka Industri	2,66%
Obligasi Sektor Jasa Komunikasi	2,56%
Reksadana Pendapatan Tetap	48,65%
Deposito + Kas	3,09%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS012	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Obl. Angkasa Pura I 2026 - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS021	United Tractors - Non Afiliasi
Arwana Citramulia - Non Afiliasi	Indosat - Non Afiliasi	PBS026	
Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	PBS028	
Ciputra Development - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi	PBS033	
Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	Mitra Pinasthika Musti - Non Afiliasi	Prodia Widyahusada - Non Afiliasi	
Erajaya Swasembada - Non Afiliasi	PBS011	Sukuk Ijarah Brklntj III XL Axiata I TH22B - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di Bulan April 2023, IDR Dynamic Syariah Fund mencatatkan kinerja 0,99%. Di bulan lalu pasar ekuitas global ditutup menguat ditopang oleh ekspektasi akan moderasi kebijakan suku bunga Fed, kecuali untuk pasar *North Asia* yang mengalami koreksi dikarenakan tensi geopolitik dan kekhawatiran akan keberlanjutan pemulihan di China. Pasar domestik juga mengalami kenaikan, ditopang oleh pengumuman kinerja yang secara umum positif dan data makro yang sehat termasuk neraca perdagangan yang positif dan cadangan devisa yang menguat. IDR menguat terhadap USD sebesar 2,2% MoM ke IDR14,670/USD. *Net foreign inflow* juga mencapai level yang sehat di IDR12,1t. Kinerja indeks *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* tercatat naik sebesar 0,85% per bulan. Pasar obligasi syariah terus bergerak positif di tengah ekspektasi terhadap bank sentral Amerika Serikat akan mengakhiri pengetatan kebijakan moneter. Sementara itu, Indonesia mengalami penguatan kondisi makro ekonomi di mana Rupiah menguat sebesar +2,17% ke level 14.670/dolar AS dan Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan "7-day RRR" di level 5,75%.

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 April 2023

PT AIA FINANCIAL

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	Dana Kelolaan (juta)	: USD 47,46
Tanggal Penerbitan	: 23 September 2016	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 1,1451	Tolok Ukur	: 90% MSCI World Index + 10% MSCI Asia Ex. Japan
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 41.441.042,1127
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

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**	0,10%	1,19%	7,19%	-2,42%	3,07%	0,69%	2,07%
Tolok Ukur*	0,91%	0,32%	7,43%	-0,68%	8,95%	4,14%	6,38%

*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

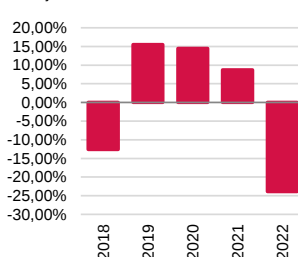
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

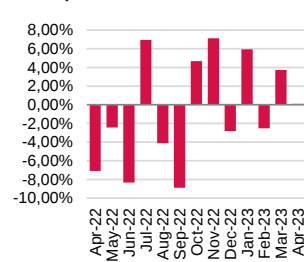


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

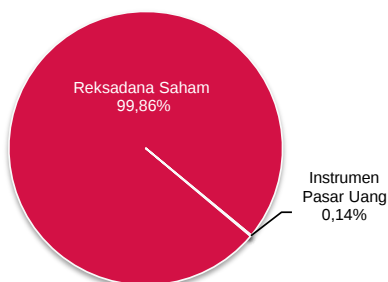
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



PORTFOLIO ALLOCATION

- RD AIA Global Multi-Factor Equity
- RD AIA Global Quality Growth
- RD AIA Global Select Equity
- RD AIA New Multinationals
- RD Mandiri Global Sharia Equity Dollar
- RD Principal Islamic Asia Pacific Equity Syariah
- RD Schroder Global Syariah Equity
- Deposito + Kas

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang April 2023, USD Global Growth Opp. Equity Fund membukukan kinerja sebesar +0,10% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global ditutup menguat ditopang oleh ekspektasi akan moderasi kebijakan suku bunga Fed, kecuali untuk pasar *North Asia* yang mengalami koreksi dikarenakan tensi geopolitik dan kekhawatiran akan keberlanjutan pemulihan di China. 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 April 2023

PT AIA FINANCIAL

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 4,56
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 1,0757	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	: 4.243.678,3770
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

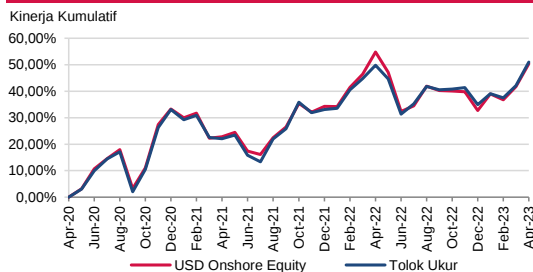
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Onshore Equity**	6,08%	8,20%	13,26%	-2,86%	14,57%	1,89%	1,22%
Tolok Ukur*	6,24%	8,61%	11,88%	0,79%	14,72%	2,04%	1,68%

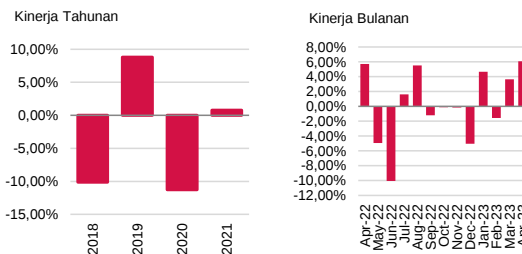
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

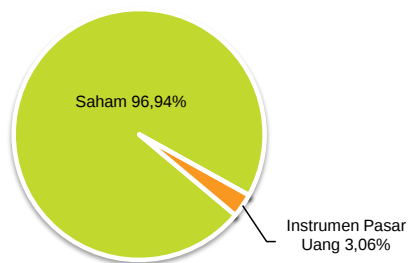
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	11,29%
Pelayanan dan Jasa	1,72%
Barang Konsumsi	7,43%
Energi	4,31%
Keuangan	55,61%
Kesehatan	2,11%
Aneka Industri	7,04%
Industri Dasar	7,42%
Deposito + Kas	3,06%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Astra International - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi	Sumber Alfaria Trijaya - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi	United Tractors - Non Afiliasi
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang April 2023, USD Onshore Equity Fund membukukan kinerja +6,08% per bulan, sedikit di bawah performa MXID (dalam USD). Secara sektor di dalam MXID, Keuangan adalah kontributor positif terbesar (+2,3% per bulan), sementara Industri Dasar adalah kontributor negatif terbesar (-0,1% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global ditutup menguat ditopang oleh ekspektasi akan moderasi kebijakan suku bunga Fed, kecuali untuk pasar North Asia yang mengalami koreksi dikarenakan tensi geopolitik dan kekhawatiran akan keberlanjutan pemulihan di China. Pasar domestik juga mengalami kenaikan, ditopang oleh pengumuman kinerja yang secara umum positif dan data makro yang sehat termasuk neraca perdagangan yang positif dan cadangan devisa yang menguat. IDR menguat terhadap USD sebesar 2,2% MoM ke IDR14.670/USD. Net foreign inflow juga mencapai level yang sehat di IDR12,1t. Kedepannya, potensi akan perbaikan yang berkesinambungan dan struktural dari pertumbuhan perekonomian Indonesia dengan kenaikan GDP/capita yang sehat akan menjadi faktor pendorong bagi asset ekuitas di Indonesia dalam horizon waktu menengah-panjang.

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 April 2023

PT AIA FINANCIAL

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 Global

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Saham	Dana Kelolaan (juta)	: USD 41,12
Tanggal Penerbitan	: 19 Januari 2018	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 1,2230	Tolak Ukur	: 100% DJIM World Developed TR Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 33.622.986,9519
Dikelola Oleh	: PT. BNP Paribas Asset Management		

KINERJA INVESTASI

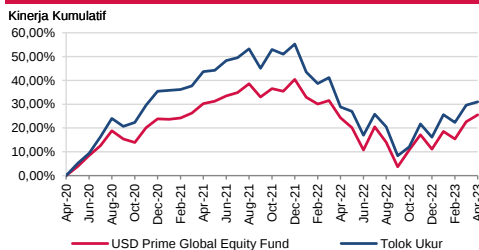
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	Disetahunkan 5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Global Equity**	2,28%	5,80%	12,88%	0,94%	7,86%	4,92%	3,89%
Tolak Ukur*	1,02%	4,28%	12,77%	1,61%	9,40%	6,91%	5,83%

*Tolak ukur saat ini efektif sejak 10 Januari 2023

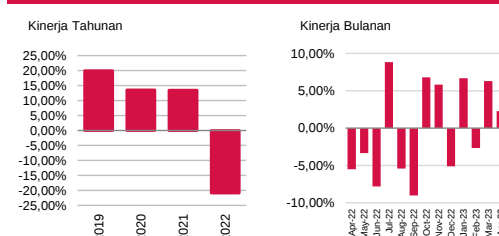
Sejak peluncuran hingga 10 Januari 2023: 90% DJIM World TR Index + 10% MSCI AC Asia Ex. Japan DTR (Net)

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

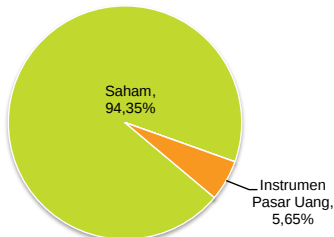
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	4,15%
Pelayanan dan Jasa	11,56%
Barang Konsumsi	7,68%
Energi	2,26%
Keuangan	3,66%
Kesehatan	17,14%
Aneka Industri	11,62%
Teknologi Informasi	30,93%
Industri Dasar	4,40%
Utilitas	0,95%
Deposito + Kas	5,65%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Abbott Laboratories - Non Afiliasi	Danaher Corp - Non Afiliasi	Procter & Gamble Co/The PG - Non Afiliasi
Accenture - Non Afiliasi	DSM-Firmenich AG - Non Afiliasi	Reckitt Benckiser Group Plc - Non Afiliasi
Air Products & Chemicals Inc - Non Afiliasi	Ecolab Inc - Non Afiliasi	Relx Plc - Non Afiliasi
Alphabet Inc - Non Afiliasi	Eli Lilly & Co - Non Afiliasi	Roche Holding AG - Non Afiliasi
Amazon.com Inc - Non Afiliasi	Fortive Corp - Non Afiliasi	Schneider Electric SE - Non Afiliasi
Apple Inc - Non Afiliasi	Home Depot Inc - Non Afiliasi	Secom Co Ltd - Non Afiliasi
ASML Holding NV - Non Afiliasi	Keysight Technologies in Keys-W - Non Afiliasi	Terumo Corp - Non Afiliasi
Astrazeneca Plc - Non Afiliasi	L'oreal - Non Afiliasi	Texas Instruments Inc - Non Afiliasi
Biogen Inc - Non Afiliasi	Merck & Co. - Non Afiliasi	TJX Companies Plc - Non Afiliasi
Boston Scientific Corp - Non Afiliasi	Microsoft Corp - Non Afiliasi	Trane Technologies Plc - Non Afiliasi
Chevron Corp - Non Afiliasi	Mondelez International Inc - Non Afiliasi	Union Pacific Corp - Non Afiliasi
Ciena Corp Com - Non Afiliasi	Nvidia Corp - Non Afiliasi	Visa Inc - Non Afiliasi
Cisco System Inc - Non Afiliasi	Palo Alto Networks Plc - Non Afiliasi	Xylem Inc - Non Afiliasi
Daikin Industries Ltd - Non Afiliasi	Pepsico Inc - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang April 2023, USD Prime Global Equity Fund membukukan kinerja sebesar +2,28% per bulan, diatas dari kinerja performa tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global ditutup menguat ditopang oleh ekspektasi akan moderasi kebijakan suku bunga Fed, kecuali untuk pasar *North Asia* yang mengalami koreksi dikarenakan tensi geopolitik dan kekhawatiran akan keberlanjutan pemulihan di China. 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 April 2023

PT AIA FINANCIAL

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	Dana Kelolaan (juta)	: USD 48,52
Tanggal Penerbitan	: 18 Januari 2018	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 0,7856	Tolak Ukur	: 100% MSCI Emerging Market
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 61.767.024,9902
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

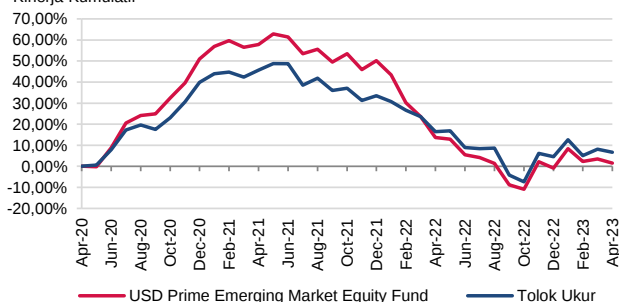
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Emerging Market Equity**	-2,00%	-6,34%	2,34%	-10,72%	0,49%	-3,28%	-4,47%
Tolak Ukur	-1,30%	-5,24%	2,07%	-8,44%	2,18%	-3,08%	-3,56%

*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

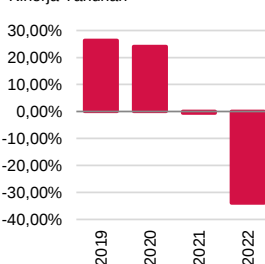
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

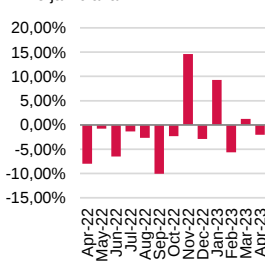


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

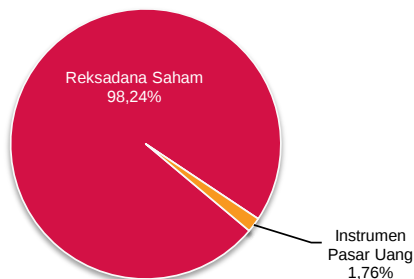
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Fidelity Emerging Market Class A Acc
Deposito + Kas

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang April 2023, USD Prime Emerging Market Equity Fund membukukan kinerja sebesar -2,00% per bulan, dibawah dari kinerja tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global ditutup menguat ditopang oleh ekspektasi akan moderasi kebijakan suku bunga Fed, kecuali untuk pasar *North Asia* yang mengalami koreksi dikarenakan tensi geopolitik dan kekhawatiran akan keberlanjutan pemulihan di China. 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 April 2023

PT AIA FINANCIAL

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 259.424,62
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 1.045,95	Tolok Ukur	: 98% Indeks Harga Saham Gabungan 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 248.028.824,1788
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Ultimate Equity**	0,88%	1,64%	2,08%	-3,70%	11,28%	N/A	1,00%
Tolok Ukur*	1,90%	2,17%	2,02%	-3,12%	13,76%	N/A	4,76%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

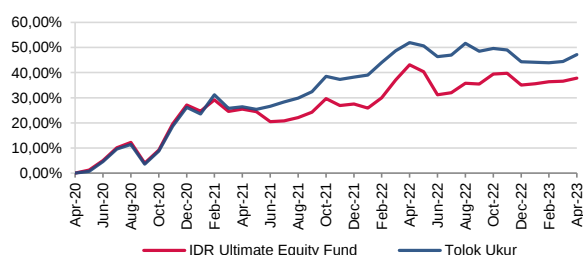
1 Mei 2022 hingga 28 Februari 2023: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

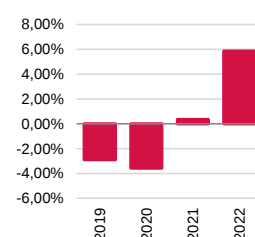
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

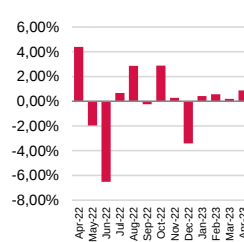


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

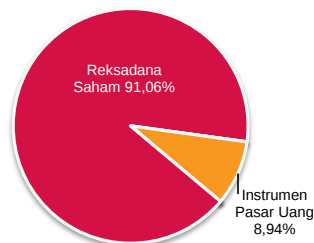
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham	91,06%
Deposito + Kas	8,94%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD Batavia Dana Saham
RD Schroder Dana Prestasi
RD Schroder Dana Prestasi Plus

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang April 2023, IDR Ultimate Equity Fund membukukan kinerja +0,88% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor di dalam IHSG, Keuangan adalah kontributor positif terbesar (+1% per bulan), sementara Pelayanan dan Jasa adalah kontributor negatif terbesar (-0,2% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global ditutup menguat ditopang oleh ekspektasi akan moderasi kebijakan suku bunga Fed, kecuali untuk pasar *North Asia* yang mengalami koreksi dikarenakan tensi geopolitik dan kekhawatiran akan keberlanjutan pemulihan di China. Pasar domestik juga mengalami kenaikan, ditopang oleh pengumuman kinerja yang secara umum positif dan data makro yang sehat termasuk neraca perdagangan yang positif dan cadangan devisa yang menguat. IDR menguat terhadap USD sebesar 2,2% MoM ke IDR14.670/USD. Net foreign inflow juga mencapai level yang sehat di IDR12,1t. Kedepannya, potensi akan perbaikan yang berkesinambungan dan struktural dari pertumbuhan perekonomian Indonesia dengan kenaikan GDP/capita yang sehat akan menjadi faktor pendorong bagi asset ekuitas di Indonesia dalam horizon waktu menengah-panjang.

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 April 2023

PT AIA FINANCIAL

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

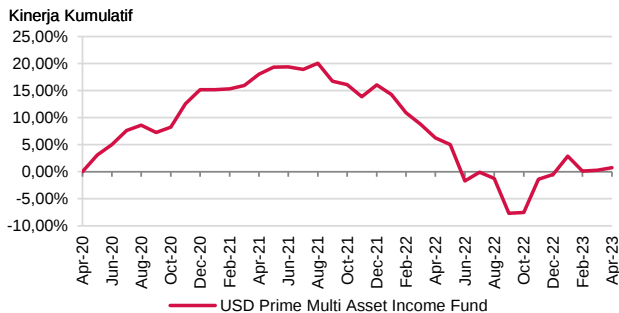
Strategi Investasi	: Campuran	Dana Kelolaan (juta)	: USD 4,10
Tanggal Penerbitan	: 30 Januari 2019	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,85% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 0,9825	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Mata Uang	: USD	Total Unit	: 4.170.994,4024
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi		
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

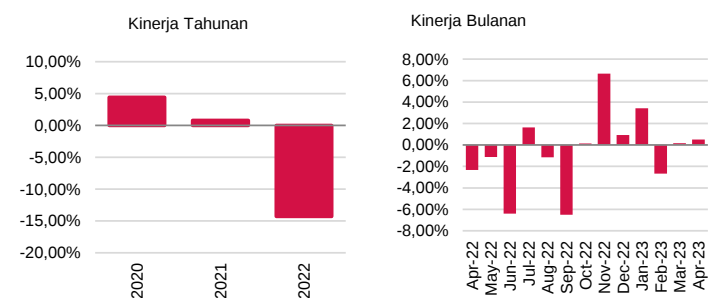
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Multi Asset Income**	0,50%	-2,04%	1,29%	-5,15%	0,26%	N/A	-0,41%

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

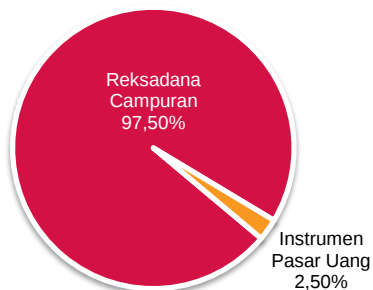
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Fidelity Global Multi Asset Income Fund A-Acc
Deposito + Kas

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di dalam aset defensif, eksposur kredit di *investment grade* dirotasi ke obligasi pemerintah, dan *fund manager* secara dinamis mengatur eksposur di *Treasury AS* yang berdurasi panjang. *Fund manager* juga mengambil keuntungan dan menjual posisi obligasi *investment grade* di Asia. Di dalam aset *Yield*, mereka melakukan rotasi penerimaan dari instrumen utang *emerging market* berbasis *hard currency* ke *local currency*. Posisi baru diambil di obligasi pemerintah Afrika Selatan. Di dalam aset *Growth*, *fund manager* membeli posisi di sektor energi, dengan fokus di perusahaan Eropa untuk melengkapi posisi energi perusahaan AS yang sudah dimiliki sebelumnya. *Fund manager* juga menambah posisi di bank Eropa dan Jepang.

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 April 2023

PT AIA FINANCIAL

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 19,37
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 1,0831	Tolok Ukur	: 100% MSCI Golden Dragon Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 17.885.755,3105
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

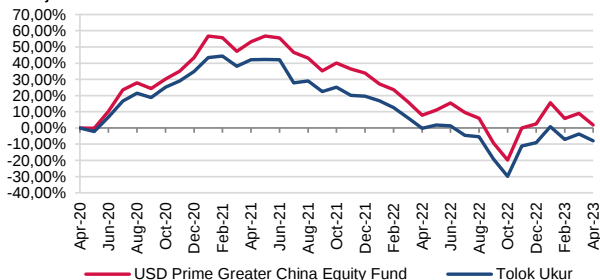
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Greater China Equity**	-6,70%	-11,93%	-0,74%	-5,62%	0,59%	N/A	2,14%
Tolak Ukur	-4,40%	-8,65%	1,21%	-7,82%	-2,73%	N/A	-1,67%

*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

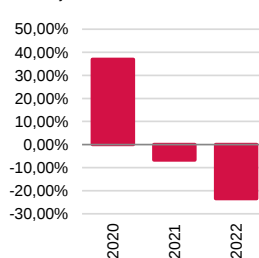
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

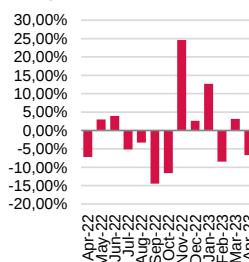


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

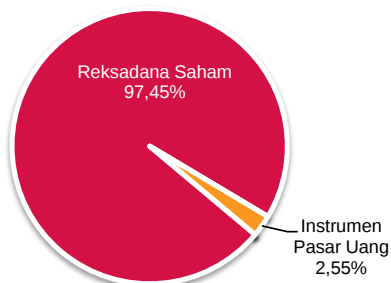
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Schroder Int. Greater China AAC
Deposito + Kas

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang April 2023, USD Prime Greater China Equity Fund membukukan kinerja -6,70% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global ditutup menguat ditopang oleh ekspektasi akan moderasi kebijakan suku bunga Fed, kecuali untuk pasar *North Asia* yang mengalami koreksi dikarenakan tensi geopolitik dan kekhawatiran akan keberlanjutan pemulihan di China. 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 April 2023

PT AIA FINANCIAL

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

Tujuan utama Portofolio ini adalah untuk mencapai pengembalian total optimal jangka panjang dengan tingkat risiko modal yang sesuai dengan memegang sub-dana AIAIM SICAV yang berinvestasi dalam ekuitas, obligasi, dan sekuritas pendapatan tetap lainnya di pasar global, serta investasi dalam jenis aset tersebut.

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Saham	Dana Kelolaan (juta)	: USD 1,31
Tanggal Penerbitan	: 31 Maret 2021	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,45% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 0,8836	Tolok Ukur	: 90% MSCI World Total Return Index + 10% Bloomberg Barclays Global Aggr. TR Inde
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 1.480.073,8545
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

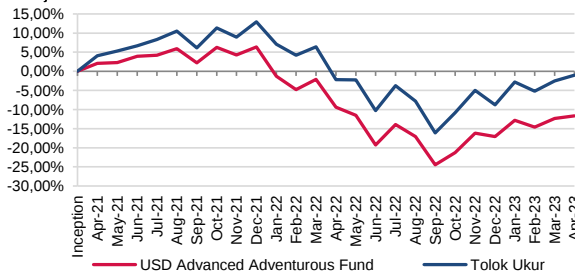
Jenis Investasi	Kinerja Investasi					
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan	
					3 Tahun	5 Tahun
						Sejak Penerbitan
USD Advanced Adventurous**	0,79%	1,35%	6,54%	-2,51%	N/A	N/A
Tolak Ukur	1,54%	1,82%	8,52%	1,19%	N/A	N/A

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

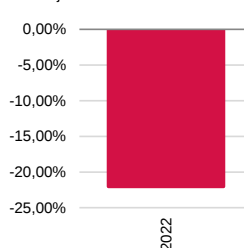
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

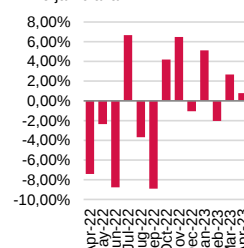


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

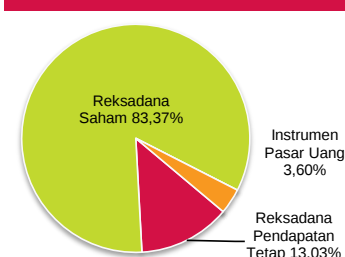
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	83,37%
RD Pendapatan Tetap	13,03%
Deposito + Kas	3,60%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD AIA Asia Ex Japan Equity
RD AIA Diversified Fixed Income
RD AIA Global Multi Factor Equity
RD AIA Global Quality Growth
RD AIA Global Select Equity
RD AIA New Multinationals

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar ekuitas global ditutup menguat di April ketika investor bereaksi positif terhadap kecepatan respon bank sentral dalam menyediakan likuiditas dan menstabilisasi pasar untuk menghindari penyebaran krisis perbankan. Semakin ketatnya persyaratan pemberian pinjaman diantara bank, ditambah kekhawatiran di dalam industri perbankan dapat menyebabkan bank sentral untuk membatasi sikap *hawkish* mereka dan memperlambat kecepatan kenaikan suku bunga serta mengambil pendekatan yang lebih berimbang di dalam kebijakan moneter dalam beberapa bulan kedepan. Sejauh ini, pengumuman performa kinerja 1Q23 perusahaan di AS menunjukkan kebanyakan dari perusahaan memiliki performa yang lebih baik dari ekspektasi analis. Di sisi *Fixed Income*, walaupun pasar sudah lebih tenang dibandingkan bulan Maret yang penuh volatilitas akibat kejatuhan tiga bank di AS, masih terdapat banyak ketidakpastian yang kemungkinan akan menyebabkan volatilitas tetap tinggi dalam kuartal kedepan, termasuk inflasi yang tetap tinggi, tekanan pasar yang tinggi terhadap sektor perbankan serta risiko *debt ceiling* pemerintah AS. Dengan latar belakang diatas dan mempertimbangkan peningkatan *inventory* yang berlebih dapat menambah tekanan kepada profitabilitas perusahaan yang akhirnya meningkatkan risiko resesi di negara maju sebelum Akhir tahun. Portfolio *Advanced* tetap di dalam posisi terdiversifikasi dengan posisi taktis yang netral pada obligasi dan netral pada kredit *Investment Grade*.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED BALANCED FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 April 2023

PT AIA FINANCIAL

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

Tujuan utama Portofolio ini adalah untuk mencapai pengembalian total optimal jangka panjang dengan tingkat risiko modal yang sesuai dengan memegang sub-dana AIAIM SICAV yang berinvestasi dalam ekuitas, obligasi, dan sekuritas pendapatan tetap lainnya di pasar global, serta investasi dalam jenis aset tersebut.

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 1,29
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 0,8695	Tolak Ukur	: 60% MSCI World Total Return Index + 40% Bloomberg Barclays Global Agg. TR Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Total Unit	: 1.483.995,9755
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

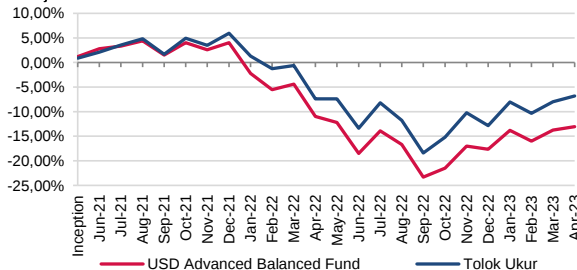
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Balanced**	0,82%	0,87%	5,58%	-2,35%	N/A	N/A	-6,80%
Tolak Ukur	1,27%	1,30%	6,90%	0,60%	N/A	N/A	-2,89%

*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

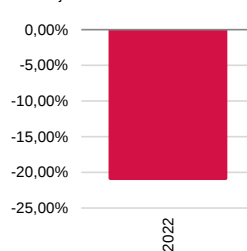
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

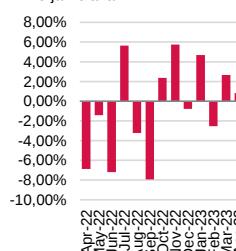


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

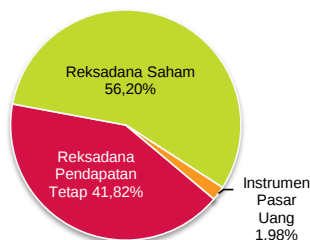
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	56,20%
RD Pendapatan Tetap	41,82%
Deposito + Kas	1,98%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD AIA Asia Ex Japan Equity
RD AIA Diversified Fixed Income
RD AIA Global Multi Factor Equity
RD AIA Global Quality Growth
RD AIA Global Select Equity
RD AIA New Multinationals

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar ekuitas global ditutup menguat di April ketika investor bereaksi positif terhadap kecepatan respon bank sentral dalam menyediakan likuiditas dan menstabilisasi pasar untuk menghindari penyebaran krisis perbankan. Semakin ketatnya persyaratan pemberian pinjaman diantara bank, ditambah kekhawatiran di dalam industri perbankan dapat menyebabkan bank sentral untuk membatasi sikap *hawkish* mereka dan memperlambat kecepatan kenaikan suku bunga serta mengambil pendekatan yang lebih berimbang di dalam kebijakan moneter dalam beberapa bulan kedepan. Sejauh ini, pengumuman performa kinerja 1Q23 perusahaan di AS menunjukkan kebanyakan dari perusahaan memiliki performa yang lebih baik dari ekspektasi analis. Di sisi *Fixed Income*, walaupun pasar sudah lebih tenang dibandingkan bulan Maret yang penuh volatilitas akibat kejatuhan tiga bank di AS, masih terdapat banyak ketidakpastian yang kemungkinan akan menyebabkan volatilitas tetap tinggi dalam kuartal kedepan, termasuk inflasi yang tetap tinggi, tekanan pasar yang tinggi terhadap sektor perbankan serta risiko *debt ceiling* pemerintah AS. Dengan latar belakang diatas dan mempertimbangkan peningkatan *inventory* yang berlebih dapat menambah tekanan kepada profitabilitas perusahaan yang akhirnya meningkatkan risiko resesi di negara maju sebelum Akhir tahun. Portfolio *Advanced* tetap di dalam posisi terdiversifikasi dengan posisi taktis yang netral pada obligasi dan netral pada kredit *Investment Grade*.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED CONSERVATIVE FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

30 April 2023

PT AIA FINANCIAL

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

Tujuan utama Portofolio ini adalah untuk mencapai pengembalian total optimal jangka panjang dengan tingkat risiko modal yang sesuai dengan memegang sub-dana AIAIM SICAV yang berinvestasi dalam ekuitas, obligasi, dan sekuritas pendapatan tetap lainnya di pasar global, serta investasi dalam jenis aset tersebut.

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Campuran	Dana Kelolaan (juta)	: USD 0,48
Tanggal Penerbitan	: 30 Agustus 2021	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,05% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 0,8299	Tolak Ukur	: 30% MSCI World Total Return Index + 70% Bloomberg Barclays Global Agg. TR Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Total Unit	: 581.888,1773
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

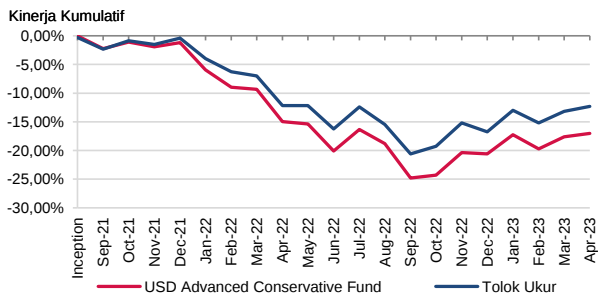
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Conservative**	0,75%	0,27%	4,49%	-2,40%	N/A	N/A	-10,60%
Tolak Ukur	1,00%	0,78%	5,28%	-0,16%	N/A	N/A	-7,02%

*Tolak ukur saat ini efektif sejak penerbitan

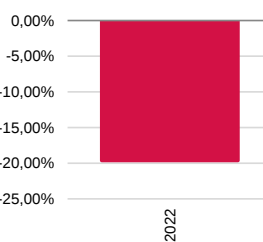
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

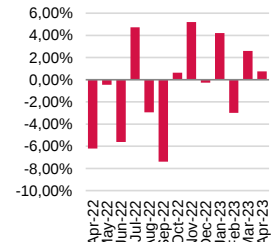


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

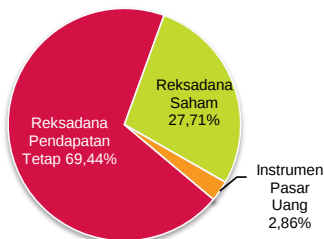
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	27,71%
RD Pendapatan Tetap	69,44%
Deposito + Kas	2,86%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD AIA Asia Ex Japan Equity
RD AIA Diversified Fixed Income
RD AIA Global Multi Factor Equity
RD AIA Global Quality Growth
RD AIA Global Select Equity
RD AIA New Multinationals

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar ekuitas global ditutup menguat di April ketika investor bereaksi positif terhadap kecepatan respon bank sentral dalam menyediakan likuiditas dan menstabilisasi pasar untuk menghindari penyebaran krisis perbankan. Semakin ketatnya persyaratan pemberian pinjaman diantara bank, ditambah kekhawatiran di dalam industri perbankan dapat menyebabkan bank sentral untuk membatasi sikap *hawkish* mereka dan memperlambat kecepatan kenaikan suku bunga serta mengambil pendekatan yang lebih berimbang di dalam kebijakan moneter dalam beberapa bulan kedepan. Sejalan ini, pengumuman performa kinerja 1Q23 perusahaan di AS menunjukan kebanyakan dari perusahaan memiliki performa yang lebih baik dari ekspektasi analis. Di sisi *Fixed Income*, walaupun pasar sudah lebih tenang dibandingkan bulan Maret yang penuh volatilitas akibat kejatuhan tiga bank di AS, masih terdapat banyak ketidakpastian yang kemungkinan akan menyebabkan volatilitas tetap tinggi dalam kuartal kedepan, termasuk inflasi yang tetap tinggi, tekanan pasar yang tinggi terhadap sektor perbankan serta resiko *debt ceiling* pemerintah AS. Dengan latar belakang diatas dan mempertimbangkan peningkatan *inventory* yang berlebih dapat menambah tekanan kepada profitabilitas perusahaan yang akhirnya meningkatkan resiko resesi di negara maju sebelum Akhir tahun. Portfolio *Advanced* tetap di dalam posisi terdiversifikasi dengan posisi taktis yang netral pada obligasi dan netral pada kredit *Investment Grade*.

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