



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Agustus 2023

PT AIA FINANCIAL

Didirikan pada tanggal 15 Juli 1996, 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 Indonesia merupakan entitas anak dari AIA Group Limited, yang merupakan kelompok perusahaan asuransi jiwa pan-Asia independen terbesar di dunia. Dengan personil yang berpengalaman, 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 50,63
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 2,89	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	: 7,05
Durasi portofolio	: 7,15	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Total Unit	: 17.512.485,9413

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Fixed Income**	-1,40%	-0,97%	1,98%	0,69%	-3,47%	1,84%	4,76%
Tolok Ukur*	-1,60%	-1,20%	0,93%	-0,17%	-4,27%	1,14%	0,52%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2019

**Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

Sejak 1 Des 2018 hingga 31 Des 2018: 90% BBG USD EM Indonesia Sov. Bond + 10% Rata-Rata Deposito USD 1 Bulan (Net)

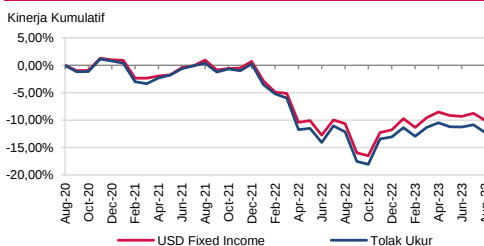
Sejak 1 Des 2016 hingga 31 Des 2017: 90% BBG USD EM Indonesia Sov. Bond + 10% Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)

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

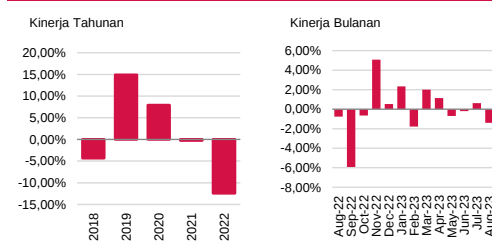
Sejak penerbitan hingga 28 Feb 2013: Rata-Rata Deposito USD 1 Bulan (Net)

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

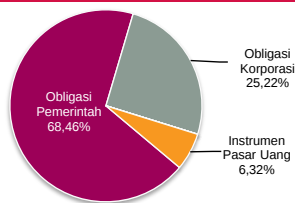
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	68,46%
Obligasi Sektor Industri Dasar	2,38%
Obligasi Sektor Pelayanan dan Jasa	3,97%
Obligasi Sektor Keuangan	16,85%
Obligasi Sektor Utilitas	2,02%
Obligasi < 1 Tahun	4,32%
Deposito + Kas	2,00%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obl. GACI First Investment 2030 - Non Afiliasi	INDON 2037	Obl. Mitsubishi UFJ Fin GRP 2026 - Non Afiliasi
Obl. Hyundai Capital America 2025 - Non Afiliasi	INDON 2038	Obl. Posco Pohang 2026 - Non Afiliasi
Obl. Hyundai Capital America 2028 - Non Afiliasi	INDON 2043	Obl. Standard Chartered 2025 - Non Afiliasi
INDOIS 2027	INDON 2045	Obl. Sumitomo Mitsui Fin. Group 2043 - Non Afiliasi
INDOIS 2032	INDON 2047	US Treasury Bill 2023
INDOIS 2051	INDON 2048	
INDON 2025	INDON 2049	
INDON 2028	INDON 2050	
INDON 2030	Obl. Korea Electric Power 2026 - Non Afiliasi	
INDON 2032	Obl. Mitsubishi UFJ Fin GRP 2025 - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi negara Indonesia dalam dolar Amerika Serikat (AS) tercatat melemah di bulan Agustus 2023 di mana indeks *Bloomberg EM USD Sovereign: Indonesia Total Return Index Unhedged USD* turun -1,66% per bulan, sementara subdana USD Fixed Income mencatat kinerja -1,40% di bulan yang sama. Sentimen di pasar obligasi datang setelah Fitch menurunkan peringkat utang AS dari AAA menjadi AA+. Selain itu, probabilitas kenaikan suku bunga AS meningkat setelah membaiknya data di di sektor manufaktur dan tenaga kerja. Imbal hasil obligasi pemerintah Amerika Serikat tenor 10-tahun naik sebesar +5 bps menjadi 4,10% di akhir August 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

31 Agustus 2023

PT AIA FINANCIAL

Didirikan pada tanggal 15 Juli 1996, 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 Indonesia merupakan entitas anak dari AIA Group Limited, yang merupakan kelompok perusahaan asuransi jiwa pan-Asia independen terbesar di dunia. Dengan personil yang berpengalaman, 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)	: 1.058.372,9741
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 4.906,58	Tolok Ukur	: 90% Bloomberg EM Local Currency (Indonesia Total Return Index Unhedged IDR)
Mata Uang	: IDR		: 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net Pajak WHT 20%)
Tingkat Risiko	: Moderat	Durasi Tolok Ukur	: 5,53
Durasi Portofolio	: 6,98	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Total Unit	: 215.704.908,4524

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Fixed Income**	-0,17%	1,21%	6,11%	8,24%	4,99%	6,76%	7,22%
Tolok Ukur*	-0,25%	1,07%	5,54%	7,59%	5,34%	7,14%	9,51%

* Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

**Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

1 Mei 2022 hingga 28 Fe 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)

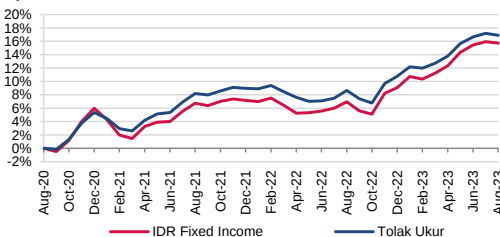
1 Jan 2021 hingga 28 Feb 2013: HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)

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

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

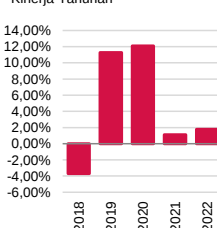
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

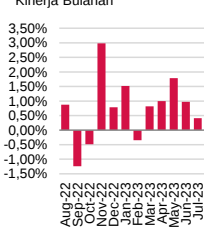


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

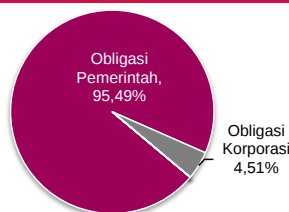
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	95,49%
Obligasi Sektor Pelayanan dan Jasa	1,50%
Obligasi Sektor Keuangan	0,47%
Obligasi Sektor Aneka Industri	1,81%
Obligasi Sektor Industri Dasar	0,48%
Obligasi Sektor Jasa Komunikasi	0,25%

KEPEMILIKAN TERBESAR

FR0050	FR0074	FR0082	FR0096
FR0067	FR0075	FR0083	FR0097
FR0068	FR0078	FR0084	FR0098
FR0072	FR0079	FR0087	PBS012
FR0073	FR0080	FR0091	PBS025

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi lokal pemerintah bergerak melemah di bulan Agustus 2023 di mana indeks *Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* turun sebesar -0.16% per bulan, dan subdana IDR Fixed Income mencatat kinerja -0,17% di bulan yang sama. Sentimen di pasar obligasi datang setelah Fitch menurunkan peringkat utang AS dari AAA menjadi AA+. Selain itu, probabilitas kenaikan suku bunga AS meningkat setelah membaiknya data di sektor manufaktur dan tenaga kerja. Di sisi domestik, rupiah melemah -1% per bulan, di tengah penurunan surplus neraca dagang menjadi 1,3 miliar dolar AS di Juli dari 3,5 miliar dolar AS di bulan Juni. Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan di 5,75%, untuk ketujuh kalinya secara berturut-turut.

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

31 Agustus 2023

PT AIA FINANCIAL

Didirikan pada tanggal 15 Juli 1996, 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 Indonesia merupakan entitas anak dari AIA Group Limited, yang merupakan kelompok perusahaan asuransi jiwa pan-Asia independen terbesar di dunia. Dengan personil yang berpengalaman, 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	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 9.969.763,40
Tanggal Penerbitan	: 7 November 2000	Biaya Pengelolaan Dana	: 2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: IDR 14.669,23	Tolok Ukur	: 98% Indeks Harga Saham Gabungan
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	: 679.637.614,5512

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity**	0,35%	4,12%	5,17%	-1,03%	3,66%	-0,23%	12,49%
Tolok Ukur*	0,16%	5,11%	3,71%	-1,20%	10,61%	3,58%	13,91%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

**Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

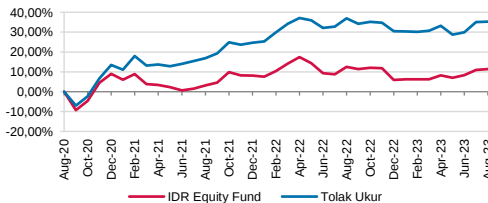
1 April 2014 hingga 30 Apr 2022: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

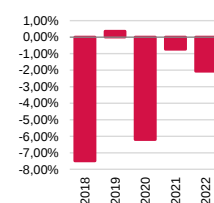
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

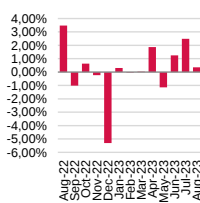
Kinerja Kumulatif



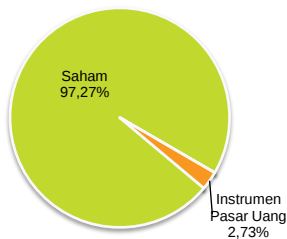
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	12,99%
Pelayanan dan Jasa	5,27%
Barang Konsumsi	12,46%
Energi	4,03%
Keuangan	37,51%
Kesehatan	4,15%
Aneka Industri	5,99%
Industri Dasar	10,60%
Properti	3,86%
Utilitas	0,39%
Deposito + Kas	2,73%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Amman Mineral Internasional - Non Afiliasi	GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	Mitra Keluarga Karyasehat - Non Afiliasi
Aneka Tambang Persero - Non Afiliasi	Indah Kiat Pulp and Paper - Non Afiliasi	Prodia Widyahusada - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Sarana Menara Nusantara - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	Sumber Alfaria Trijaya - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	Indosat - Non Afiliasi	Summarecon Agung - Non Afiliasi
Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi	Jasa Marga Persero - Non Afiliasi	TD Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	Telekom Indonesia - Non Afiliasi
BFI Finance Indonesia - Non Afiliasi	Medco Energi Internasional - Non Afiliasi	
Bumi Serpong Damai - Non Afiliasi	Merdeka Battery Materials - Non Afiliasi	
Chaoren Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	
Ciputra Development - Non Afiliasi	Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Agustus 2023, IDR Equity Fund membukukan kinerja positif sebesar +0,35% mom, sejalan dengan kinerja tolak ukurnya. Sektor material merupakan penggerak indeks tertinggi sementara sektor diskresioner konsumen merupakan pelambat indeks terberat bulan lalu. Pasar saham global terkoreksi bulan lalu karena imbal hasil *Treasury* AS yang meningkat menyusul penurunan peringkat kredit AS dan kekhawatiran apabila the Fed akan kontinu *hawkish*, serta berlanjutnya kelemahan ekonomi Tiongkok dan risiko gagal bayar kredit pengembang properti Tiongkok. Meskipun demikian, pasar saham domestik mampu ditutup *flatish* bulan lalu meskipun terdapat arus keluar asing bersih IDR20t dan depresiasi Rupiah, sebagian karena optimisme investor lokal. Ke depan, kami percaya perbaikan struktural yang sedang berlangsung dalam perekonomian Indonesia dengan potensi peningkatan PDB/kapita akan menjadi penarik positif yang kuat bagi kenaikan pasar saham Indonesia dalam jangka menengah hingga panjang.

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

31 Agustus 2023

PT AIA FINANCIAL

Didirikan pada tanggal 15 Juli 1996, 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 Indonesia merupakan entitas anak dari AIA Group Limited, yang merupakan kelompok perusahaan asuransi jiwa pan-Asia independen terbesar di dunia. Dengan personil yang berpengalaman, 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 477.966,16
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 2.114,20	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 226.074.586,6595
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**	0,33%	0,90%	2,21%	2,60%	1,72%	2,80%	4,42%
Tolok Ukur*	0,12%	0,36%	0,75%	0,88%	1,11%	1,93%	3,70%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2022

*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

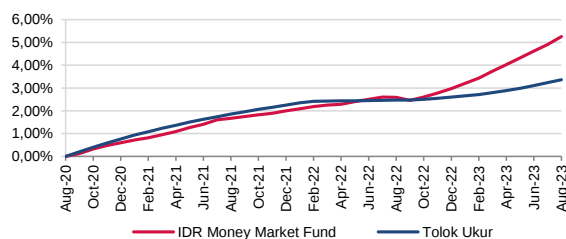
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

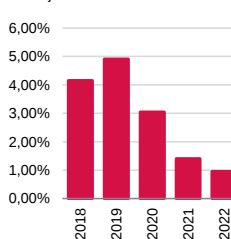
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

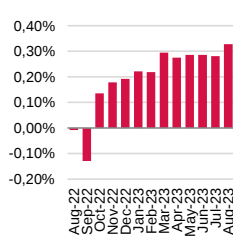


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi < 1 Tahun	32,23%
Deposito + Kas	67,77%

KEPEMILIKAN TERBESAR

FR0070	Deposito Bank Danamon Syariah - Non Afiliasi
PBS019	Deposito Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi
SR-013	Deposito Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi
Deposito Bank Bukopin - Non Afiliasi	Deposito Bank Tabungan Negara Syariah - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi Indonesia di bulan Agustus tercatat lebih tinggi di angka 3,27% per tahun dari 3,08% per tahun di bulan lalu karena harga komoditas beras dan cabai lebih tinggi. Namun inflasi ini tercatat mengalami deflasi di 2,18% per tahun dari 2,43% per tahun di bulan Juli. Bank Indonesia tetap mempertahankan suku bunga acuan "7-day RRR" di level 5,75% karena inflasi masih berada dalam kisaran target 3,0% per tahun $\pm$ 1%. Suku bunga deposito berada di kisaran 3,66%-5,75% per tahun, didukung oleh likuiditas sektor perbankan dan subdana IDR Money Market mencatatkan kinerja +0,33% di bulan Agustus 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

31 Agustus 2023

PT AIA FINANCIAL

Didirikan pada tanggal 15 Juli 1996, 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 Indonesia merupakan entitas anak dari AIA Group Limited, yang merupakan kelompok perusahaan asuransi jiwa pan-Asia independen terbesar di dunia. Dengan personil yang berpengalaman, 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 15.436,85
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 1.976,13	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 7.811.666,9322
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**	0,22%	0,68%	1,80%	2,16%	1,32%	2,39%	4,01%
Tolok Ukur*	0,12%	0,36%	0,75%	0,88%	1,11%	1,93%	3,65%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2023

*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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)

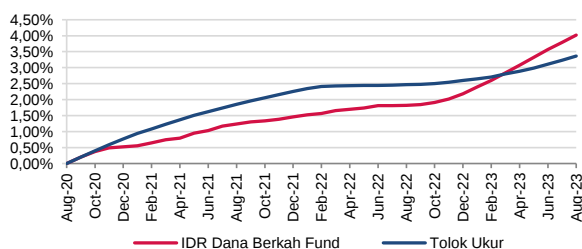
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

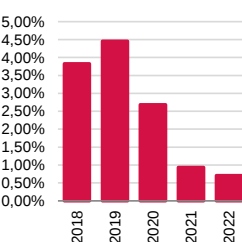
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

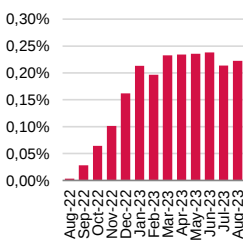


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obl. < 1 Tahun	10,06%
Deposito + Kas	89,94%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Deposito Bank BTPN Syariah - Non Afiliasi
Deposito Bank CIMB Niaga Syariah - Non Afiliasi
Deposito Bank Permata Syariah - Non Afiliasi
Deposito Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi
Deposito Bank Tabungan Negara Syariah - Non Afiliasi
Deposito Maybank Syariah Indonesia - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi Indonesia di bulan Agustus tercatat lebih tinggi di angka 3,27% per tahun dari 3,08% per tahun di bulan lalu karena harga komoditas beras dan cabai lebih tinggi. Namun inflasi ini tercatat mengalami deflasi di 2,18% per tahun dari 2,43% per tahun di bulan Juli. Bank Indonesia tetap mempertahankan suku bunga acuan "7-day RRR" di level 5,75% karena inflasi masih berada dalam kisaran target 3,0% per tahun $\pm$ 1%. Tingkat suku bunga ekuivalen pengembalian mudharabah berada di kisaran 4,00%-5,50% per tahun, ditopang oleh likuiditas perbankan syariah dan subdana IDR Dana Berkah mencatatkan kinerja +0,22% di bulan Agustus 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

31 Agustus 2023

PT AIA FINANCIAL

Didirikan pada tanggal 15 Juli 1996, 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 Indonesia merupakan entitas anak dari AIA Group Limited, yang merupakan kelompok perusahaan asuransi jiwa pan-Asia independen terbesar di dunia. Dengan personil yang berpengalaman, 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 318.280,12
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 2.449,30	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		
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
		Total Unit	: 129.947.196,8163

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced**	-0,10%	1,60%	5,77%	7,85%	7,41%	4,91%	6,14%
Tolok Ukur*	-0,41%	1,01%	5,77%	6,93%	7,96%	5,90%	5,16%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2021

**Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

1 Jan 2016 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)

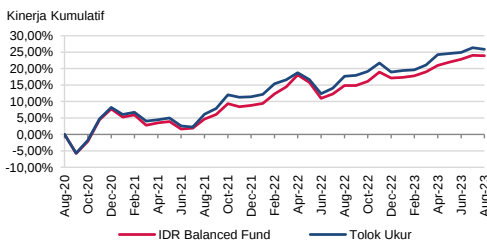
1 Mar 2013 hingga 30 Jun 2015: 50% Jakarta Composite Index (Total Return) + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

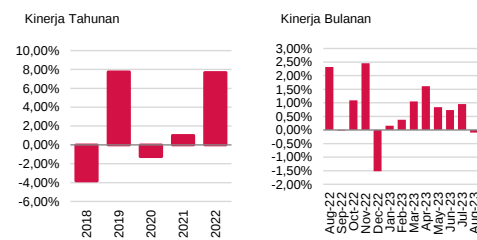
Sejak Penerbitan hingga 28 Feb 2010: 60% Jakarta Composite Index (Total Index) + 40% Customized HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)

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

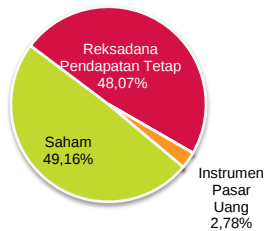
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	4,60%
Pelayanan dan Jasa	1,79%
Barang Konsumsi	3,09%
Energi	2,82%
Keuangan	27,23%
Kesehatan	0,78%
Aneka Industri	2,75%
Industri Dasar	6,11%
Reksadana Pendapatan Tetap	48,07%
Obligasi < 1 Tahun	0,96%
Deposito + Kas	1,81%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Astra International - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi
BFI Finance Indonesia - Non Afiliasi
RD BNP Paribas Proxima
Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di Bulan Agustus 2023, IDR Balanced Fund mencatatkan kinerja negatif sebesar -0,10%, namun lebih baik dari performa tolak ukurnya. Pasar ekuitas global terkoreksi pada bulan lalu karena imbal hasil *Treasury* AS yang lebih tinggi menyusul penurunan peringkat kredit AS dan berlanjutnya kekhawatiran terhadap kebijakan The Fed yang *hawkish*, serta berlanjutnya pelemahan ekonomi Tiongkok dan risiko gagal bayar kredit pengembang properti. Meski begitu, pasar saham domestik mampu ditutup datar pada bulan lalu meskipun terdapat arus keluar asing bersih sebesar IDR20t dan depresiasi Rupiah, sebagian karena optimisme investor lokal. *Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* turun sebesar -0.16% per bulan. Sentimen di pasar obligasi datang setelah Fitch menurunkan peringkat utang AS dari AAA menjadi AA+. Selain itu, probabilitas kenaikan suku bunga AS meningkat setelah membaiknya data di di sektor manufaktur dan tenaga kerja. Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan di 5,75%, untuk ketujuh kalinya secara berturut-turut.

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

31 Agustus 2023

PT AIA FINANCIAL

Didirikan pada tanggal 15 Juli 1996, 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 Indonesia merupakan entitas anak dari AIA Group Limited, yang merupakan kelompok perusahaan asuransi jiwa pan-Asia independen terbesar di dunia. Dengan personil yang berpengalaman, 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 13.227,69
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 1.641,00	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 8.060.761,6025
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%	0,63%	1,90%	2,23%	1,52%	2,58%	3,64%
Tolok Ukur*	0,12%	0,36%	0,75%	0,88%	1,11%	1,93%	3,15%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2023

**Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

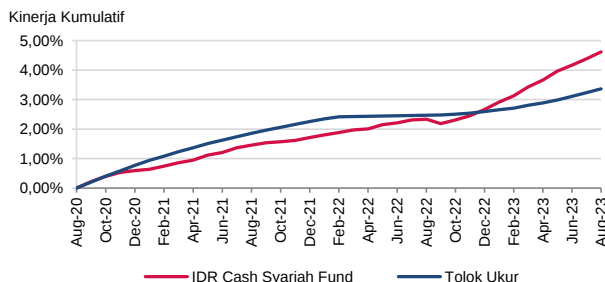
1 Februari 2010 hingga 28 Februari 2022: Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (net)

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

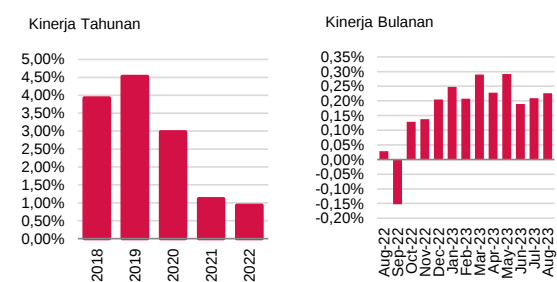
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

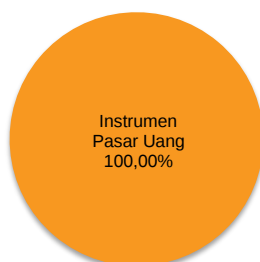
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obl. < 1 Tahun	15,11%
Deposito + Kas	84,89%

KEPEMILIKAN TERBESAR

SR014
Deposito Bank CIMB Niaga Syariah - Non Afiliasi
Deposito Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi
Deposito Bank BTN Syariah - Non Afiliasi
Deposito Maybank Syariah Indonesia - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi Indonesia di bulan Agustus tercatat lebih tinggi di angka 3,27% per tahun dari 3,08% per tahun di bulan lalu karena harga komoditas beras dan cabai lebih tinggi. Namun inflasi inti tercatat mengalami deflasi di 2,18% per tahun dari 2,43% per tahun di bulan Juli. Bank Indonesia tetap mempertahankan suku bunga acuan "7-day RRR" di level 5,75% karena inflasi masih berada dalam kisaran target 3,0% per tahun $\pm$ 1%. Tingkat suku bunga ekuivalen pengembalian mudharabah berada di kisaran 4,00%-5,50% per tahun, ditopang oleh likuiditas perbankan syariah dan subdana IDR Cash Syariah mencatatkan kinerja +0,23% di bulan Agustus 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

31 Agustus 2023

PT AIA FINANCIAL

Didirikan pada tanggal 15 Juli 1996, 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 Indonesia merupakan entitas anak dari AIA Group Limited, yang merupakan kelompok perusahaan asuransi jiwa pan-Asia independen terbesar di dunia. Dengan personil yang berpengalaman, 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 597.685,26
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 873,34	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	: 684.365.867,0345

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity Syariah**	-0,87%	3,05%	-3,41%	-8,66%	-0,20%	-4,55%	-1,02%
Tolok Ukur*	-0,08%	6,24%	-1,44%	-6,08%	1,92%	-1,75%	2,61%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

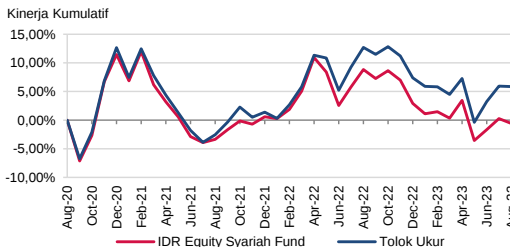
1 Mei 2022 hingga 28 Februari 2023: 98% Jakarta Islamic Index + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

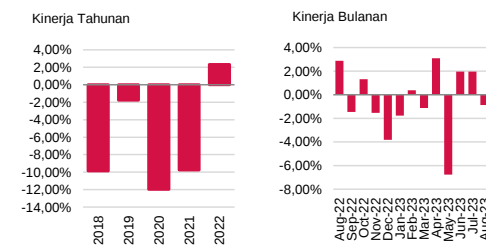
Sejak penerbitan hingga 31 Mar 2014: Jakarta Islamic Index (Total Return)

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

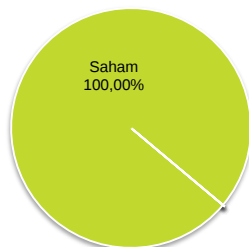
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	13,55%
Pelayanan dan Jasa	2,68%
Barang Konsumsi	20,14%
Energi	14,70%
Keuangan	1,76%
Kesehatan	7,08%
Aneka Industri	15,85%
Industri Dasar	23,81%
Utilitas	0,44%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	United Tractors - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	
Barito Pacific - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	
Chandra Asri Petrochemical - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	
Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Mitra Keluarga Karyasehat - Non Afiliasi	
Indah Kiat Pulp and Paper - Non Afiliasi	Semen Indonesia Persero - Non Afiliasi	
Indocement Tunggul Prakarsa - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Agustus 2023, IDR Equity Syariah Fund membukukan kinerja negative sebesar -0,87% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Sektor material merupakan penggerak indeks tertinggi sementara sektor diskresioner konsumen merupakan pelambat indeks terberat bulan lalu. Pasar saham global terkoreksi bulan lalu karena imbal hasil *Treasury* AS yang meningkat menyusul penurunan peringkat kredit AS dan kekhawatiran apabila the Fed akan kontinu *hawkish*, serta berlanjutnya kelemahan ekonomi Tiongkok dan risiko gagal bayar kredit pengembang properti Tiongkok. Meskipun demikian, pasar saham domestik mampu ditutup *flatish* bulan lalu meskipun terdapat arus keluar asing bersih IDR20t dan depresiasi Rupiah, sebagian karena optimisme investor lokal. Ke depan, kami percaya perbaikan struktural yang sedang berlangsung dalam perekonomian Indonesia dengan potensi peningkatan PDB/kapita akan menjadi menarik positif yang kuat bagi kenaikan pasar saham syariah Indonesia dalam jangka menengah hingga 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

31 Agustus 2023

PT AIA FINANCIAL

Didirikan pada tanggal 15 Juli 1996, 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 Indonesia merupakan entitas anak dari AIA Group Limited, yang merupakan kelompok perusahaan asuransi jiwa pan-Asia independen terbesar di dunia. Dengan personil yang berpengalaman, 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 220.749,85
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 1.530,80	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	: 144.205.946,0445

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced Syariah**	-0,23%	2,54%	1,04%	-1,42%	2,12%	0,45%	3,28%
Tolok Ukur*	0,19%	4,32%	2,47%	0,11%	4,10%	2,28%	4,29%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

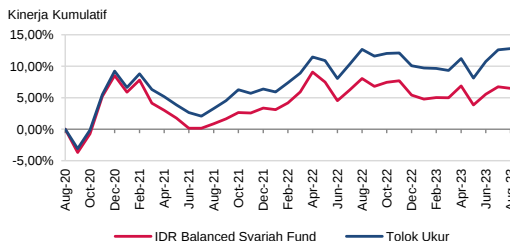
1 Mar 2013 hingga 31 Dec 2019: 50% Jakarta Islamic Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

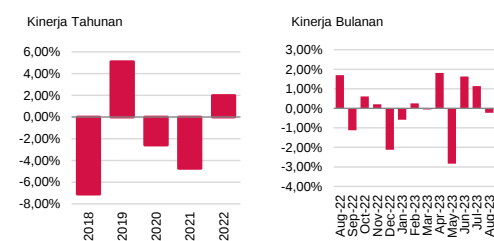
Sejak penerbitan hingga 9 Des 2010: 100% Jakarta Islamic Index (Total Return)

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

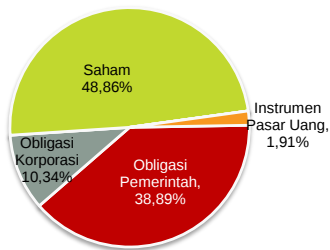
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	6,33%
Pelayanan dan Jasa	2,36%
Barang Konsumsi	10,80%
Energi	7,16%
Keuangan	0,92%
Kesehatan	3,56%
Aneka Industri	7,20%
Industri Dasar	10,53%
Obligasi Sektor Jasa Komunikasi	3,29%
Obligasi Sektor Aneka Industri	7,05%
Obligasi Pemerintah	38,89%
Deposito + Kas	1,91%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	PBS003	Sukuk Ijarah Bknjt III XL Axiata I TH22B - Non Afiliasi
Obl. Angkasa Pura I 2026 - Non Afiliasi	PBS004	Sukuk Negara IFR6
Astra International - Non Afiliasi	PBS005	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	PBS012	United Tractors - Non Afiliasi
Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS017	
Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS028	
Kalbe Farma - Non Afiliasi	PBS029	
Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	PBS033	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di Bulan Agustus 2023, IDR Balanced Syariah Fund mencatatkan kinerja negatif -0,23%, dibawah kinerja tolak ukurnya. Pasar ekuitas global terkoreksi pada bulan lalu karena imbal hasil *Treasury* AS yang lebih tinggi menyusul penurunan peringkat kredit AS dan berlanjutnya kekhawatiran terhadap kebijakan The Fed yang *hawkish*, serta berlanjutnya pelemahan ekonomi Tiongkok dan risiko gagal bayar kredit pengembang properti. Meski begitu, pasar saham domestik mampu ditutup datar pada bulan lalu meskipun terdapat arus keluar asing bersih sebesar IDR20t dan depresiasi Rupiah, sebagian karena optimisme investor lokal. Kinerja indeks *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* tercatat naik tipis sebesar 0,61% per bulan. Pasar obligasi syariah bergerak fluktuatif setelah kondisi data ketenagakerjaan di Amerika Serikat membaik dan tingkat suku bunga bank sentral Amerika Serikat diperkirakan akan dinaikkan satu kali lagi pada tahun ini. Di sisi moneter domestik, Rupiah melemah sebesar 0,99% ke level 15.230/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

31 Agustus 2023

PT AIA FINANCIAL

Didirikan pada tanggal 15 Juli 1996, 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 Indonesia merupakan entitas anak dari AIA Group Limited, yang merupakan kelompok perusahaan asuransi jiwa pan-Asia independen terbesar di dunia. Dengan personil yang berpengalaman, 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 5.774.647,08
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 1.945,47	Tolok Ukur	: 70% MSCI Indonesia Index
Mata Uang	: IDR		15% MSCI China + 15% MSCI India Index
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
		Total Unit	: 2.968.256.793,48

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**	-1,65%	2,84%	1,47%	1,78%	3,84%	1,69%	5,40%
Tolok Ukur*	-1,78%	2,56%	3,07%	3,86%	6,83%	3,07%	5,52%

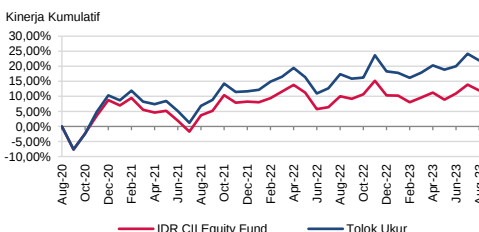
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

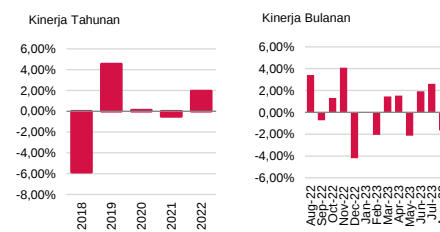
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 80% MSCI Indonesia Index + 10% MSCI China + 10% MSCI India Index

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

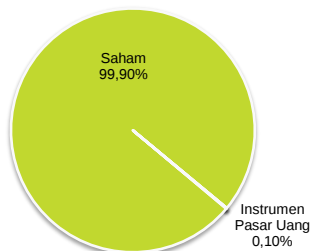
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	11,74%
Pelayanan dan Jasa	6,35%
Barang Konsumsi	10,22%
Energi	3,41%
Keuangan	48,25%
Kesehatan	3,25%
Aneka Industri	5,26%
Teknologi Informasi	2,69%
Industri Dasar	7,44%
Properti	0,83%
Utilitas	0,46%
Deposito + Kas	0,10%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Alibaba Group Holding Ltd - Non Afiliasi	ICICI Bank - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Aneka Tambang (Persero) - Non Afiliasi	Indah Kiat Pulp and Paper - Non Afiliasi	Reliance Industries Ltd - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Vale Indonesia - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	
Bank Mandiri - Non Afiliasi	Infosys Ltd - Non Afiliasi	
Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	
Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Reliance Industries Ltd - Non Afiliasi	
GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	Sarana Menara Nusantara - Non Afiliasi	
HDFC Bank Limited - Non Afiliasi	Sumber Alfaria Trijaya - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Agustus 2023, IDR CII Equity Fund membukukan kinerja negatif sebesar -1,65% mom, sejalan dengan tolak ukur-nya. Pasar saham global, termasuk Tiongkok dan India, terkoreksi bulan lalu karena imbal hasil *Treasury* AS yang lebih tinggi menyusul penurunan peringkat kredit AS dan kekhawatiran apabila the Fed akan kontinu *hawkish*, serta berlanjutnya kelemahan ekonomi Tiongkok dan risiko gagal bayar kredit pengembang properti Tiongkok. Meskipun demikian, pasar saham domestik mampu ditutup *flatish* bulan lalu meskipun terdapat arus keluar asing bersih IDR20t dan depresiasi Rupiah, sebagian karena optimisme investor lokal. Ke depan, kami percaya perbaikan struktural yang sedang berlangsung saat ini terutama dalam perekonomian Indonesia dan India dengan potensi peningkatan PDB / kapita, ditambah pemulihan jangka panjang dalam ekonomi Tiongkok, akan menjadi penarik positif yang kuat bagi potensi kenaikan IDR CII Equity Fund 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

31 Agustus 2023

PT AIA FINANCIAL

Didirikan pada tanggal 15 Juli 1996, 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 Indonesia merupakan entitas anak dari AIA Group Limited, yang merupakan kelompok perusahaan asuransi jiwa pan-Asia independen terbesar di dunia. Dengan personil yang berpengalaman, 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 728.450,60
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 1.217,25	Tolak 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	: 598.439.878,2235
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**	0,25%	3,49%	5,10%	5,61%	8,14%	1,52%	2,23%
Tolak Ukur*	0,24%	4,99%	4,20%	0,02%	11,01%	4,61%	5,53%

*Tolak ukur saat ini efektif sejak penerbitan 1 Mar 2023

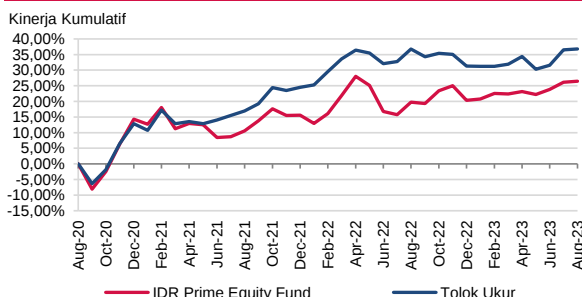
**Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

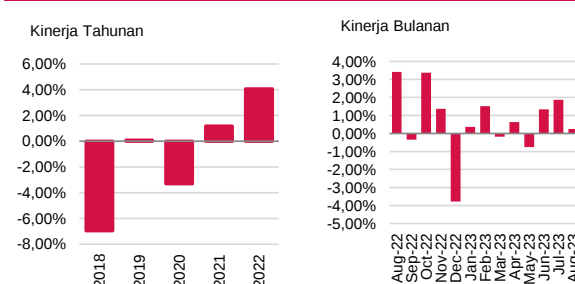
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 90% Indeks Harga Saham Gabungan + 10% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

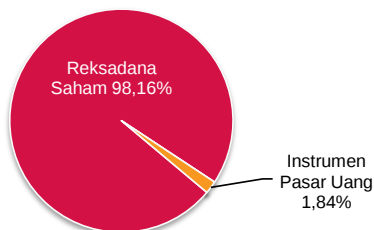
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



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 Agustus 2023, IDR Prime Equity Fund membukukan kinerja positif sebesar +0,25% per bulan, sejalan dengan performa tolak ukur. Sektor material merupakan penggerak indeks tertinggi sementara sektor diskresioner konsumen merupakan pelambat indeks terberat bulan lalu. Pasar saham global terkoreksi bulan lalu karena imbal hasil *Treasury* AS yang meningkat menyusul penurunan peringkat kredit AS dan kekhawatiran apabila the Fed akan kontinu *hawkish*, serta berlanjutnya kelemahan ekonomi Tiongkok dan risiko gagal bayar kredit pengembang properti Tiongkok. Meskipun demikian, pasar saham domestik mampu ditutup *flatish* bulan lalu meskipun terdapat arus keluar asing bersih IDR20t dan depresiasi Rupiah, sebagian karena optimisme investor lokal. Ke depan, kami percaya perbaikan struktural yang sedang berlangsung dalam perekonomian Indonesia dengan potensi peningkatan PDB/kapita akan menjadi penarik positif yang kuat bagi kenaikan pasar saham Indonesia dalam jangka menengah hingga 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

31 Agustus 2023

PT AIA FINANCIAL

Didirikan pada tanggal 15 Juli 1996, 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 Indonesia merupakan entitas anak dari AIA Group Limited, yang merupakan kelompok perusahaan asuransi jiwa pan-Asia independen terbesar di dunia. Dengan personil yang berpengalaman, 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 138.099,73
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 1.710,03	Tolak Ukur	: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) 15% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Durasi Tolak Ukur	: 5,24
Tingkat Risiko	: Moderat	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Durasi Portofolio	: 5,45	Total Unit	: 80.758.457,1898
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**	-0,06%	0,91%	5,19%	7,19%	4,74%	6,94%	6,24%
Tolak Ukur*	-0,15%	1,29%	5,99%	8,32%	6,24%	7,99%	7,59%

*Tolak ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

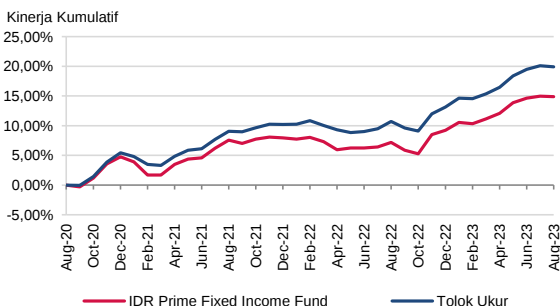
1 Mei 2022 hingga 28 Feb 2023: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) + 15% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

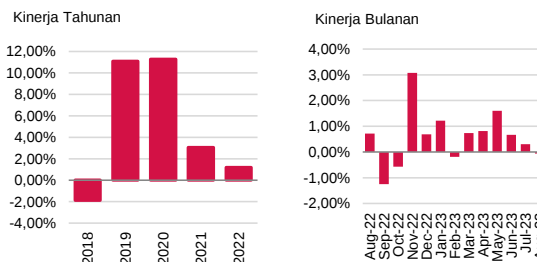
21 Okt 2014 hingga 30 Apr 2016: 85% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net) + 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

**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 melemah di bulan Agustus 2023 di mana indeks *Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* turun sebesar -0.16% per bulan, dan subdana IDR Prime Fixed Income mencatat kinerja -0,06% di bulan yang sama. Sentimen di pasar obligasi datang setelah Fitch menurunkan peringkat utang AS dari AAA menjadi AA+. Selain itu, probabilitas kenaikan suku bunga AS meningkat setelah membaiknya data di di sektor manufaktur dan tenaga kerja. Di sisi domestik, rupiah melemah -1% per bulan, di tengah penurunan surplus neraca dagang menjadi 1,3 miliar dolar AS di Juli dari 3,5 miliar dolar AS di bulan Juni. Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan di 5,75%, untuk ketujuh kalinya secara berturut-turut.

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

31 Agustus 2023

PT AIA FINANCIAL

Didirikan pada tanggal 15 Juli 1996, 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 Indonesia merupakan entitas anak dari AIA Group Limited, yang merupakan kelompok perusahaan asuransi jiwa pan-Asia independen terbesar di dunia. Dengan personil yang berpengalaman, 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 45.881,65
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 899,82	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	: 50.990.054,2929

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Growth Equity Syariah**	0,53%	4,53%	2,83%	-0,96%	2,26%	-1,66%	-1,28%
Tolok Ukur*	1,11%	9,93%	0,19%	4,58%	13,34%	4,44%	4,60%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

**Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

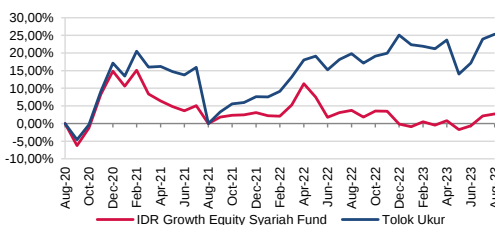
1 Mei 2022 hingga 28 Feb 2023: 98% Indonesia Sharia Stock Index + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

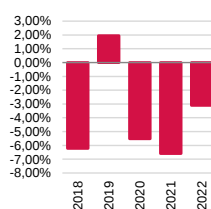
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

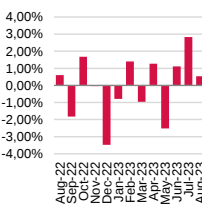


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

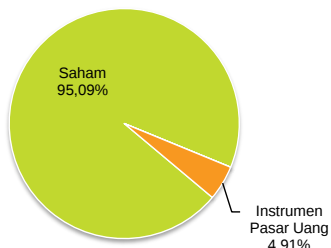
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	11,24%
Pelayanan dan Jasa	10,02%
Barang Konsumsi	22,02%
Energi	7,74%
Keuangan	1,75%
Kesehatan	6,03%
Aneka Industri	12,58%
Industri Dasar	18,95%
Properti	4,66%
Utilitas	0,10%
Deposito + Kas	4,91%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Erajaya Swasembada - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi
Amman Mineral Internasional - Non Afiliasi	Indocement Tunggal Prakarsa - Non Afiliasi	Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi
Arwana Citramulia - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Mitra Pinasthika Musti - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	Prodia Widyahusada - Non Afiliasi
Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi	Indosat - Non Afiliasi	Semen Indonesia Persero - Non Afiliasi
Barito Pacific - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	MAP Aktif Adiperkasa - Non Afiliasi	United Tractors - Non Afiliasi
Ciputra Development - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi	
Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	Merdeka Battery Materials - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Agustus 2023, IDR Growth Equity Syariah Fund membukukan kinerja positif sebesar +0,53% per bulan, namun dibawah dari performa tolak ukur. Sektor material merupakan penggerak indeks tertinggi sementara sektor industrial merupakan pelambat indeks terberat bulan lalu. Pasar saham global terkoreksi bulan lalu karena imbal hasil *Treasury* AS yang meningkat menyusul penurunan peringkat kredit AS dan kekhawatiran apabila the Fed akan kontinu *hawkish*, serta berlanjutnya kelemahan ekonomi Tiongkok dan risiko gagal bayar kredit pengembang properti Tiongkok. Meskipun demikian, pasar saham domestik mampu ditutup *flatish* bulan lalu meskipun terdapat arus keluar asing bersih IDR20t dan depresiasi Rupiah, sebagian karena optimisme investor lokal. Ke depan, kami percaya perbaikan struktural yang sedang berlangsung dalam perekonomian Indonesia dengan potensi peningkatan PDB/kapita akan menjadi penarik positif yang kuat bagi kenaikan pasar saham syariah Indonesia dalam jangka menengah hingga 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

31 Agustus 2023

PT AIA FINANCIAL

Didirikan pada tanggal 15 Juli 1996, 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 Indonesia merupakan entitas anak dari AIA Group Limited, yang merupakan kelompok perusahaan asuransi jiwa pan-Asia independen terbesar di dunia. Dengan personil yang berpengalaman, 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
Tanggal Penerbitan : 10 Juni 2015
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000.00
Nilai Unit (NAB) : IDR 1.143,68
Mata Uang : IDR
Tingkat Risiko : Moderat - Tinggi
Dikelola Oleh : PT. AIA FINANCIAL Indonesia

Dana Kelolaan (juta) : IDR 38.470,65
Biaya Pengelolaan Dana : 1,85% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 50% Indonesia Sharia Stock Index
50% Indonesia Gov. Sukuk Index (IGSIX)
Bank Kustodian : Citibank, N.A
Total Unit : 33.637.532,3270

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dynamic Syariah**	0,58%	3,36%	4,32%	2,47%	3,58%	1,89%	1,65%
Tolok Ukur*	0,79%	6,18%	3,38%	5,80%	9,87%	5,44%	5,22%

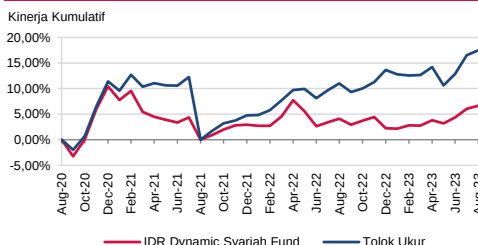
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

**Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

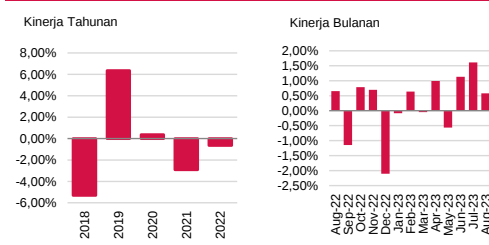
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2019: 50% Indonesia Sharia Stock Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

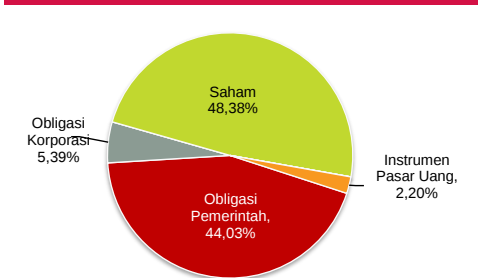
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	6,00%
Pelayanan dan Jasa	5,16%
Barang Konsumsi	11,41%
Energi	3,68%
Keuangan	0,94%
Kesehatan	3,18%
Aneka Industri	5,91%
Industri Dasar	9,79%
Properti	2,31%
Obligasi Sektor Aneka Industri	2,70%
Obligasi Sektor Jasa Komunikasi	2,69%
Obligasi Pemerintah	44,03%
Deposito + Kas	2,20%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Amman Mineral Internasional - Non Afiliasi	Indosat - Non Afiliasi	PBS033
Obl. Angkasa Pura I 2026 - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	Sukuk Negara IFR6
Arwana Citramulia - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi	Sukuk Ijarah Brknjt III XL Axiata I TH22B - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Ciputra Development - Non Afiliasi	PBS003	United Tractors - Non Afiliasi
Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	PBS004	
Erajaya Swasembada - Non Afiliasi	PBS012	
Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS017	
Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS028	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di Bulan Agustus 2023, IDR Dynamic Syariah Fund mencatatkan kinerja positif sebesar +0,58%, dibawah kinerja tolak ukurnya. Pasar ekuitas global terkoreksi pada bulan lalu karena imbal hasil *Treasury AS* yang lebih tinggi menyusul penurunan peringkat kredit AS dan berlanjutnya kekhawatiran terhadap kebijakan The Fed yang hawkish, serta berlanjutnya pelemahan ekonomi Tiongkok dan risiko gagal bayar kredit pengembang properti. Meski begitu, pasar saham domestik mampu ditutup datar pada bulan lalu meskipun terdapat arus keluar asing bersih sebesar IDR20t dan depresiasi Rupiah, sebagian karena optimisme investor lokal. Kinerja indeks *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* tercatat naik tipis sebesar 0,61% per bulan. Pasar obligasi syariah bergerak fluktuatif setelah kondisi data ketenagakerjaan di Amerika Serikat membaik dan tingkat suku bunga bank sentral Amerika Serikat diperkirakan akan dinaikkan satu kali lagi pada tahun ini. Di sisi moneter domestik, Rupiah melemah sebesar 0,99% ke level 15.230/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

31 Agustus 2023

PT AIA FINANCIAL

Didirikan pada tanggal 15 Juli 1996, 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 Indonesia merupakan entitas anak dari AIA Group Limited, yang merupakan kelompok perusahaan asuransi jiwa pan-Asia independen terbesar di dunia. Dengan personil yang berpengalaman, 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 46,81
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 1,1880	Tolok Ukur	: 90% MSCI World Index + 10% MSCI Asia Ex. Japan
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 39.399.210,3571
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**	-2,14%	3,80%	11,20%	10,39%	-0,51%	0,70%	2,52%
Tolok Ukur*	-3,32%	5,61%	11,96%	10,25%	4,08%	4,65%	7,02%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

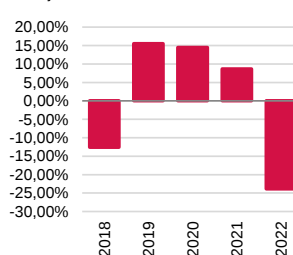
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

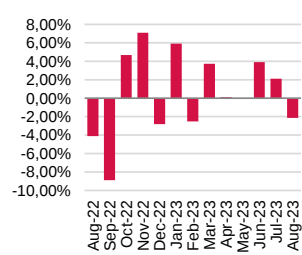


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

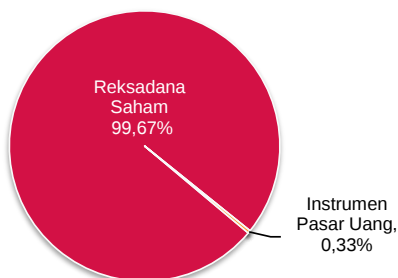
Kinerja Tahunan



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 Agustus 2023, USD Global Growth Opportunity Equity Fund membukukan kinerja negatif sebesar -2,14% per bulan, namun diatas dari performa tolak ukur. Pasar saham global terkoreksi bulan lalu karena imbal hasil *Treasury* AS yang meningkat menyusul penurunan peringkat kredit AS dan kekhawatiran apabila the Fed akan kontinu *hawkish*, serta berlanjutnya kelemahan ekonomi Tiongkok dan risiko gagal bayar kredit pengembang properti Tiongkok. Ke depan, kami percaya pertumbuhan ekonomi global yang stabil dan seimbang dalam jangka panjang akan menjadi penarik positif yang kuat bagi potensi kenaikan USD Global Growth Opportunity Equity Fund dalam jangka menengah hingga panjang.

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

31 Agustus 2023

PT AIA FINANCIAL

Didirikan pada tanggal 15 Juli 1996, 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 Indonesia merupakan entitas anak dari AIA Group Limited, yang merupakan kelompok perusahaan asuransi jiwa pan-Asia independen terbesar di dunia. Dengan personil yang berpengalaman, 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 4,46
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 1,0642	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	: 4.188.298,5036
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

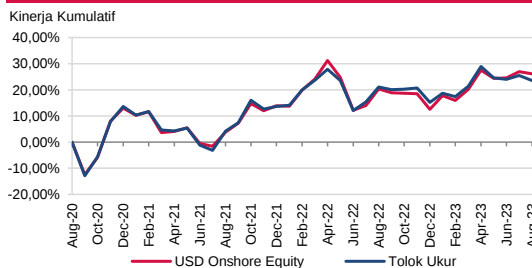
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Onshore Equity**	-0,65%	1,42%	12,05%	4,82%	8,04%	2,80%	0,98%
Tolok Ukur*	-1,52%	-0,83%	7,24%	2,07%	7,31%	2,35%	1,25%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

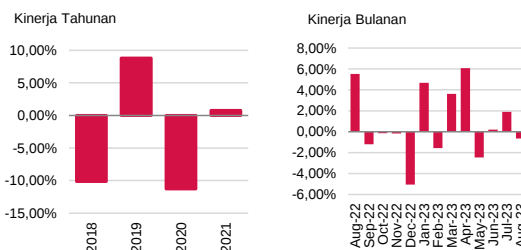
**Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

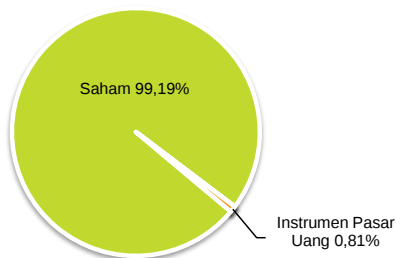
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	10,56%
Pelayanan dan Jasa	1,70%
Barang Konsumsi	7,33%
Energi	7,96%
Keuangan	56,19%
Kesehatan	1,22%
Aneka Industri	5,44%
Industri Dasar	8,77%
Deposito + Kas	0,81%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Minerals Indonesia - Non Afiliasi	Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	BFI Finance Indonesia - Non Afiliasi	
Bank Central Asia - Non Afiliasi	GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	
Bank Mandiri - Non Afiliasi	Medco Energi Internasional - Non Afiliasi	
Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi	Sumber Alfaria Trijaya - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Agustus 2023, USD Onshore Equity Fund membukukan kinerja negative sebesar -0,65% per bulan, lebih baik dari performa tolak ukurnya. Sektor perbankan merupakan penggerak indeks tertinggi sementara sektor diskresioner konsumen merupakan pelambat indeks terberat bulan lalu. Pasar saham global terkoreksi bulan lalu karena imbal hasil *Treasury* AS yang meningkat menyusul penurunan peringkat kredit AS dan kekhawatiran apabila the Fed akan kontinu *hawkish*, serta berlanjutnya kelemahan ekonomi Tiongkok dan risiko gagal bayar kredit pengembang properti Tiongkok. Meskipun demikian, pasar saham domestik mampu ditutup *flatish* bulan lalu meskipun terdapat arus keluar asing bersih IDR20t dan depresiasi Rupiah, sebagian karena optimisme investor lokal. Ke depan, kami percaya perbaikan struktural yang sedang berlangsung dalam perekonomian Indonesia dengan potensi peningkatan PDB/kapita akan menjadi penarik positif yang kuat bagi kenaikan pasar saham Indonesia dalam jangka menengah hingga 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

31 Agustus 2023

PT AIA FINANCIAL

Didirikan pada tanggal 15 Juli 1996, 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 Indonesia merupakan entitas anak dari AIA Group Limited, yang merupakan kelompok perusahaan asuransi jiwa pan-Asia independen terbesar di dunia. Dengan personil yang berpengalaman, 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 34,59
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 1,3021	Tolak Ukur	: 100% DJIM World Developed TR Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 26.565.341,3919
Dikelola Oleh	: PT. BNP Paribas Asset Management (sejak 10 Januari 2023)		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Global Equity**	-1,33%	5,62%	20,18%	17,19%	3,99%	5,25%	4,82%
Tolak Ukur*	-2,17%	6,35%	21,28%	16,86%	4,32%	7,42%	7,24%

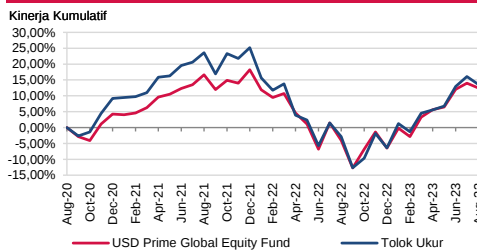
*Tolak ukur saat ini efektif sejak 10 Januari 2023

**Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

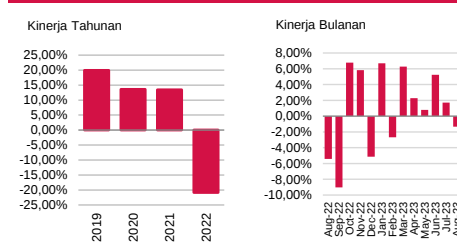
Sejak peluncuran hingga 10 Januari 2023: 90% DJIM World TR Index + 10% MSCI AC Asia Ex. Japan DTR (Net)

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

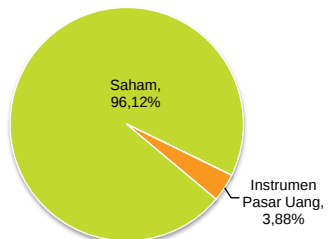
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	4,31%
Pelayanan dan Jasa	11,60%
Barang Konsumsi	7,67%
Energi	3,24%
Keuangan	3,32%
Kesehatan	17,21%
Aneka Industri	11,27%
Teknologi Informasi	33,09%
Industri Dasar	3,58%
Utilitas	0,83%
Deposito + Kas	3,88%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Agustus 2023, USD Prime Global Equity Fund membukukan kinerja negative sebesar -1,33% per bulan, namun diatas dari kinerja performa tolak ukur. Pasar saham global terkoreksi bulan lalu karena imbal hasil *Treasury* AS yang meningkat menyusul penurunan peringkat kredit AS dan kekhawatiran apabila the Fed akan kontinu *hawkish*, serta berlanjutnya kelemahan ekonomi Tiongkok dan risiko gagal bayar kredit pengembang properti Tiongkok. Ke depan, kami percaya pertumbuhan ekonomi global yang stabil dan seimbang dalam jangka panjang akan menjadi penarik positif yang kuat bagi potensi kenaikan USD Prime Global Equity Fund dalam jangka menengah hingga panjang.

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

31 Agustus 2023

PT AIA FINANCIAL

Didirikan pada tanggal 15 Juli 1996, 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 Indonesia merupakan entitas anak dari AIA Group Limited, yang merupakan kelompok perusahaan asuransi jiwa pan-Asia independen terbesar di dunia. Dengan personil yang berpengalaman, 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 41,38
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 0,7997	Tolok Ukur	: 100% MSCI Emerging Market
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 51.740.467,8279
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

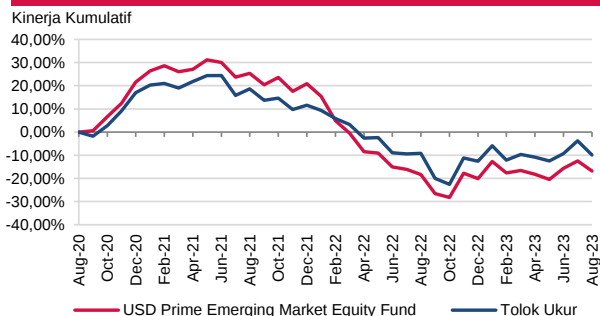
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Emerging Market Equity**	-5,00%	4,59%	4,18%	1,91%	-5,94%	-0,65%	-3,90%
Tolak Ukur	-6,32%	2,93%	3,11%	-0,83%	-3,42%	-1,10%	-2,81%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

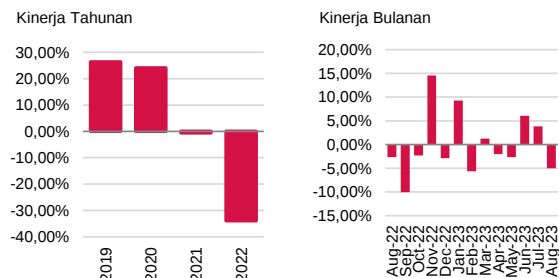
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

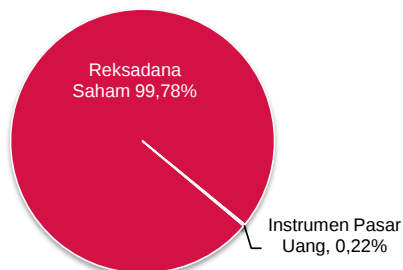
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

- RD Fidelity Emerging Market Class A Acc
- Deposito + Kas

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Agustus 2023, USD Prime Emerging Market Equity Fund membukukan kinerja negative sebesar -5,00% per bulan, namun diatas dari kinerja tolak ukur. Pasar saham global, termasuk pasar negara berkembang, terkoreksi bulan lalu karena imbal hasil *Treasury* AS yang lebih tinggi menyusul penurunan peringkat kredit AS dan kekhawatiran apabila the Fed akan kontinu *hawkish*, serta berlanjutnya kelemahan ekonomi Tiongkok dan risiko gagal bayar kredit pengembang property Tiongkok. Ke depan, kami percaya perbaikan struktural yang sedang berlangsung saat ini terutama dalam perekonomian negara-negara berkembang dengan potensi peningkatan PDB/kapita akan menjadi penarik positif yang kuat bagi potensi kenaikan USD Prime Emerging Market Equity Fund dalam jangka menengah hingga panjang.

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

31 Agustus 2023

PT AIA FINANCIAL

Didirikan pada tanggal 15 Juli 1996, 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 Indonesia merupakan entitas anak dari AIA Group Limited, yang merupakan kelompok perusahaan asuransi jiwa pan-Asia independen terbesar di dunia. Dengan personil yang berpengalaman, 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 pengembalian total jangka panjang yang kompetitif melalui portofolio ekuitas yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI), target subdana adalah untuk memberikan kinerja atas pengembalian Indeks Tolok Ukur yang ditunjuk.

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Saham	Dana Kelolaan (juta)	: IDR 269.406,84
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 1.058,38	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Mata Uang	: IDR	Total Unit	: 254.547.229,1991
Tingkat Risiko	: Tinggi		
Dikelola Oleh	: PT. Schroders Investment Management Indonesia (sejak 22 Mei 2023)		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Ultimate Equity**	0,20%	2,74%	3,29%	2,68%	7,51%	N/A	1,18%
Tolok Ukur*	-0,20%	1,38%	2,25%	-2,69%	9,83%	N/A	4,98%

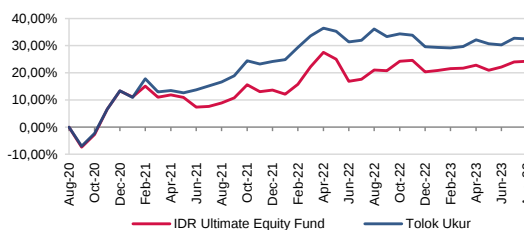
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 22 Mei 2023

*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

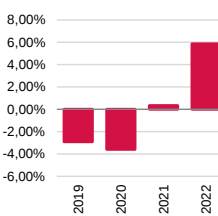
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

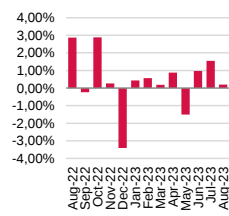


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

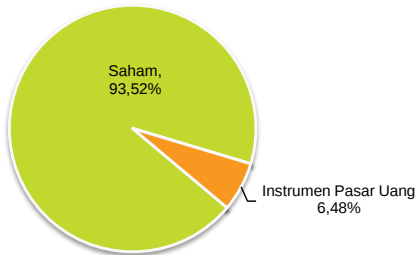
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	11,88%
Pelayanan dan Jasa	7,35%
Barang Konsumsi	14,64%
Keuangan	39,11%
Kesehatan	9,36%
Aneka Industri	1,96%
Industri Dasar	2,61%
Properti	5,01%
Utilitas	1,40%
Deposito + Kas	6,48%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Bank Central Asia - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	Medikaloka Hermina - Non Afiliasi
Bank Rakyat Indonesia Persero - Non Afiliasi	Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi
Ciputra Development - Non Afiliasi	Mitra Keluarga Karyasehat - Non Afiliasi
Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Summarecon Agung - Non Afiliasi
Jasa Marga (Persero) - Non Afiliasi	TD Bank Maybank Indonesia - Non Afiliasi
Kalbe Farma - Non Afiliasi	Telekom Indonesia - Non Afiliasi
MAP Aktif Adiperkasa - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada bulan Agustus 2023, IDR Ultimate Equity Fund membukukan kinerja sebesar +0,20% mom, lebih tinggi +0,4% dibandingkan kinerja benchmark. Posisi portofolio di sektor Pelayanan dan Jasa, Utilitas dan Aneka Industri merupakan kontributor atribusi alpha positif terbesar, sedangkan posisi di Industri Dasar dan Kesehatan merupakan kontributor atribusi alpha negatif terbesar. Kedepannya, kami meningkatkan posisi defensif untuk menghadapi hambatan di pasar ekuitas dan berfokus pada perusahaan-perusahaan yang dapat memberi kami ketahanan dan penerima manfaat dari penurunan harga komoditas secara bertahap.

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

31 Agustus 2023

PT AIA FINANCIAL

Didirikan pada tanggal 15 Juli 1996, 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 Indonesia merupakan entitas anak dari AIA Group Limited, yang merupakan kelompok perusahaan asuransi jiwa pan-Asia independen terbesar di dunia. Dengan personil yang berpengalaman, tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

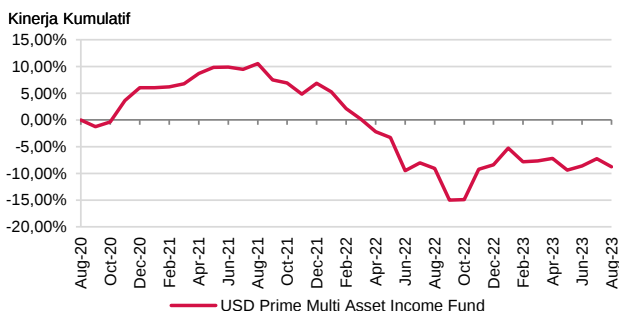
Strategi Investasi	: Campuran	Dana Kelolaan (juta)	: USD 3,71
Tanggal Penerbitan	: 30 Januari 2019	Biaya Pengelolaan Dana	: 1,85% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	: USD 1,00	Frekuensi Pricing	: Harian
Nilai Unit (NAB)	: USD 0,9660	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Mata Uang	: USD	Total Unit	: 3.838.809,0175
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi		
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

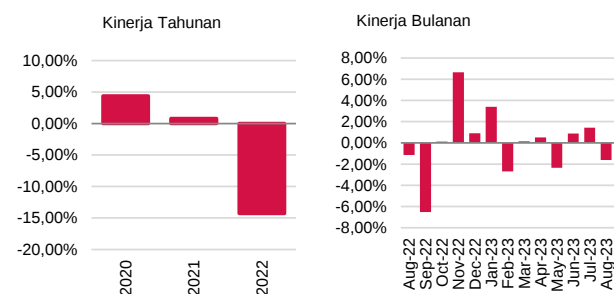
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Multi Asset Income**	-1,62%	0,69%	-0,41%	0,32%	-3,02%	N/A	-0,75%

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

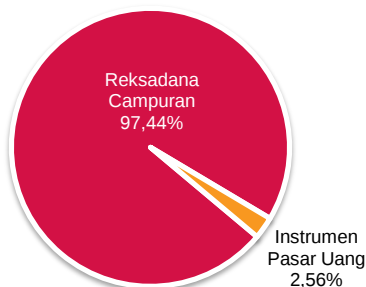
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Fund manager meyakini dampak keseluruhan dari kenaikan suku bunga belum sepenuhnya terlihat saat ini. Kondisi kredit yang makin ketat akan mempengaruhi kondisi fundamental, sehingga lebih baik untuk mengadopsi strategi defensif terhadap alokasi aset. Mereka tetap mempertahankan posisi *underweight* di aset kredit dan ekuitas. Di kelas aset *defensive*, *fund manager* menambah posisi di *Treasury* AS 10 tahun. Mereka juga menambah posisi di Yen Jepang yang didorong ekspektasi akan kebijakan suportif lebih lanjut yang dapat mengarah kepada normalisasi kebijakan *control yield curve*. Di dalam kelas aset *yield*, mereka mengurangi *exposure* terhadap surat utang negara berkembang dalam *hard currency*. Sementara di kelas aset ekuitas, *fund manager* mengurangi posisi di ekuitas value China dan menjual posisi kecil di ekuitas ASEAN.

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

31 Agustus 2023

PT AIA FINANCIAL

Didirikan pada tanggal 15 Juli 1996, 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 Indonesia merupakan entitas anak dari AIA Group Limited, yang merupakan kelompok perusahaan asuransi jiwa pan-Asia independen terbesar di dunia. Dengan personil yang berpengalaman, tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	: Saham	Dana Kelolaan (juta)	: USD 17,91
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 1,0412	Tolok Ukur	: 100% MSCI Golden Dragon Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 17.199.872,6706
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

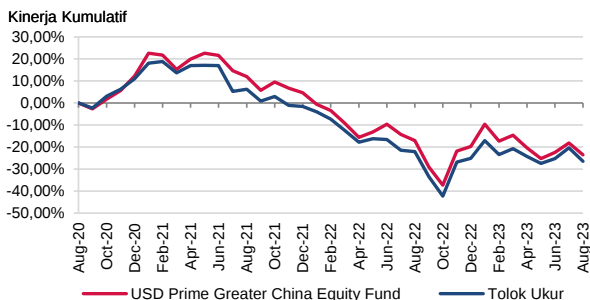
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Greater China Equity**	-6,46%	2,44%	-4,58%	-7,69%	-8,53%	N/A	0,99%
Tolak Ukur	-7,79%	1,27%	-1,80%	-5,68%	-9,76%	N/A	-1,76%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

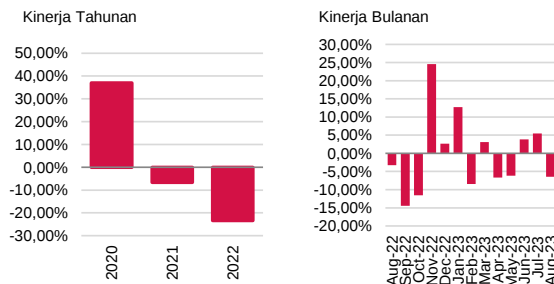
**Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

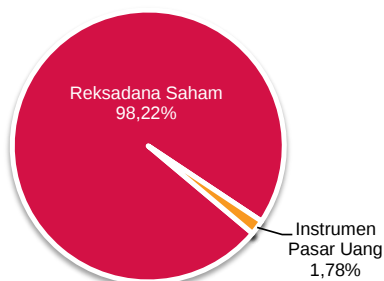
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Schroder Int. Greater China AAC
Deposito + Kas

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Agustus 2023, USD Prime Greater China Equity Fund membukukan kinerja negative sebesar -6,46% per bulan, namun diatas dari performa tolak ukur. Pasar saham global, termasuk pasar Tiongkok Raya, terkoreksi bulan lalu karena imbal hasil *Treasury* AS yang lebih tinggi menyusul penurunan peringkat kredit AS dan kekhawatiran apabila the Fed akan kontinu *hawkish*, serta berlanjutnya kelemahan ekonomi Tiongkok dan risiko gagal bayar kredit pengembang property Tiongkok. Meskipun demikian, pasar saham domestik mampu ditutup *flatish* bulan lalu meskipun terdapat arus keluar asing bersih IDR20t dan depresiasi Rupiah, sebagian karena optimisme investor lokal. Ke depan, kami percaya pemulihan jangka panjang dalam ekonomi Tiongkok, akan menjadi penarik positif yang kuat bagi potensi kenaikan USD Prime Greater China Equity Fund dalam jangka menengah hingga panjang.

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

31 Agustus 2023

PT AIA FINANCIAL

Didirikan pada tanggal 15 Juli 1996, 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 Indonesia merupakan entitas anak dari AIA Group Limited, yang merupakan kelompok perusahaan asuransi jiwa pan-Asia independen terbesar di dunia. Dengan personil yang berpengalaman, 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 1,53
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 0,9178	Tolok Ukur	: 90% MSCI World Total Return Index + 10% Bloomberg Barclays Global Aggr. TR Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Total Unit	: 1.671.167,1169
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

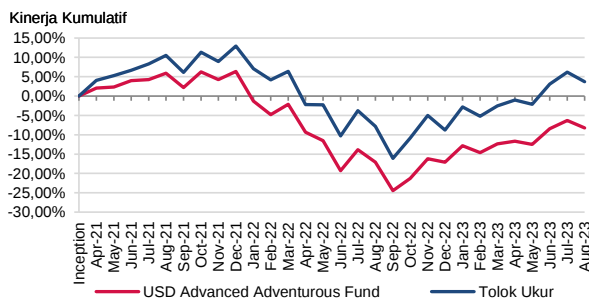
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Adventurous**	-2,05%	4,88%	10,67%	10,69%	N/A	N/A	-3,48%
Tolak Ukur	-2,31%	5,95%	13,70%	12,53%	N/A	N/A	2,74%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

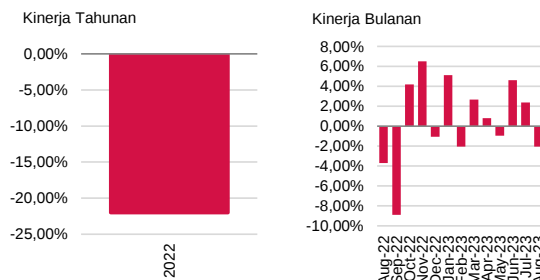
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

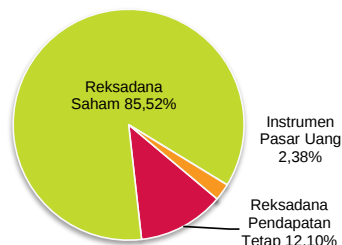
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	85,52%
RD Pendapatan Tetap	12,10%
Deposito + Kas	2,38%

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

Latar belakang investasi saat ini menantang. Dalam jangka menengah, *risk reward* untuk aset berisiko bersifat asimetris. Jika pasar tenaga kerja tetap bertahan, inflasi kemungkinan akan tetap tinggi dan Fed tidak akan memiliki ruang kepala untuk memangkas suku bunga. Di sisi lain, jika akhirnya terjadi resesi, performa asset bersiko juga akan menurun. Namun dalam jangka pendek, data ekonomi saat ini tidak menunjukkan bahwa AS akan memasuki resesi dalam waktu dekat. Pasar tenaga kerja AS tetap kuat dan pertumbuhan upah masih dalam kondisi sehat. Selain itu, pelaporan kinerja emiten AS untuk Q2 2023 yang sedang berlangsung menunjukkan hasil yang baik. Dalam kondisi ini, investor tidak boleh mengesampingkan skenario bahwa kinerja aset berisiko dapat bertahan dalam jangka pendek. Mengingat adanya tarik menarik diantara dua faktor yang berlawanan tersebut, konstruksi *Portfolio Advanced* befokus pada portfolio yang terdiversifikasi dengan baik dan dapat relative bertahan di tengah pelemahan asset berisiko. Kami terus mengamati pasar dengan hati-hati dan akan menekankan manajemen risiko dua arah untuk *portfolio Advanced*.

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

31 Agustus 2023

PT AIA FINANCIAL

Didirikan pada tanggal 15 Juli 1996, 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 Indonesia merupakan entitas anak dari AIA Group Limited, yang merupakan kelompok perusahaan asuransi jiwa pan-Asia independen terbesar di dunia. Dengan personil yang berpengalaman, 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 1,16
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 0,8875	Tolok 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	: 1.307.027,0048
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
USD Advanced Balanced**	-1,66%	3,15%	7,77%	6,55%	N/A	N/A	-5,01%
Tolak Ukur	-1,69%	4,03%	10,01%	8,68%	N/A	N/A	-0,74%

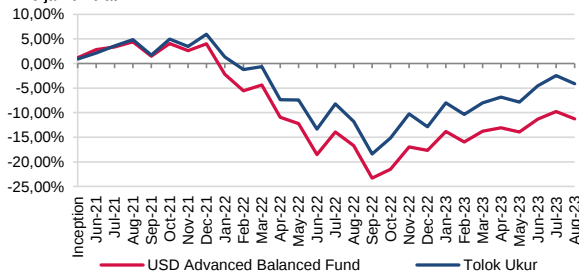
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

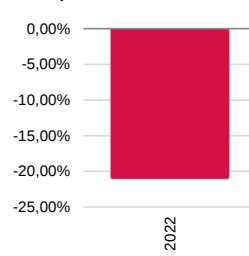
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

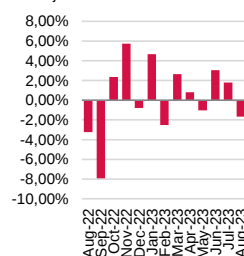


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

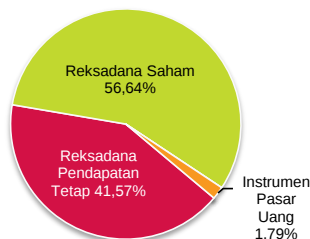
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	56,64%
RD Pendapatan Tetap	41,57%
Deposito + Kas	1,79%

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

Latar belakang investasi saat ini menantang. Dalam jangka menengah, *risk reward* untuk aset berisiko bersifat asimetris. Jika pasar tenaga kerja tetap bertahan, inflasi kemungkinan akan tetap tinggi dan Fed tidak akan memiliki ruang kepala untuk memangkas suku bunga. Di sisi lain, jika akhirnya terjadi resesi, performa asset bersiko juga akan menurun. Namun dalam jangka pendek, data ekonomi saat ini tidak menunjukkan bahwa AS akan memasuki resesi dalam waktu dekat. Pasar tenaga kerja AS tetap kuat dan pertumbuhan upah masih dalam kondisi sehat. Selain itu, pelaporan kinerja emiten AS untuk Q2 2023 yang sedang berlangsung menunjukkan hasil yang baik. Dalam kondisi ini, investor tidak boleh mengesampingkan skenario bahwa kinerja aset berisiko dapat bertahan dalam jangka pendek. Mengingat adanya tarik menarik diantara dua faktor yang berlawanan tersebut, konstruksi *Portfolio Advanced* berfokus pada portfolio yang terdiversifikasi dengan baik dan dapat relative bertahan di tengah pelemahan asset berisiko. Kami terus mengamati pasar dengan hati-hati dan akan menekankan manajemen risiko dua arah untuk *portfolio Advanced*.

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

31 Agustus 2023

PT AIA FINANCIAL

Didirikan pada tanggal 15 Juli 1996, 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 Indonesia merupakan entitas anak dari AIA Group Limited, yang merupakan kelompok perusahaan asuransi jiwa pan-Asia independen terbesar di dunia. Dengan personil yang berpengalaman, 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 0,8324	Tolok 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	: 581.419,1679
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

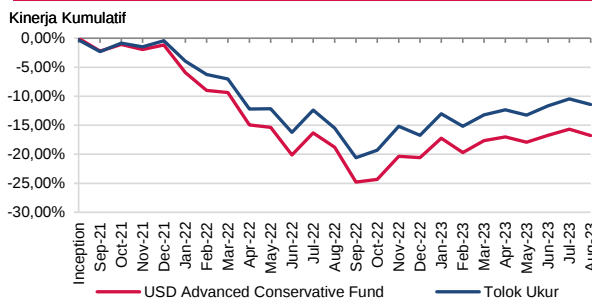
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Conservative**	-1,26%	1,44%	4,81%	2,52%	N/A	N/A	-8,76%
Tolak Ukur	-1,08%	2,10%	6,37%	4,80%	N/A	N/A	-4,89%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

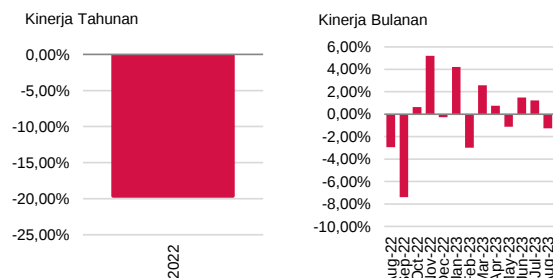
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

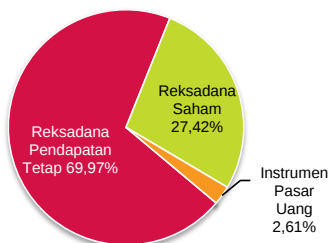
KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	27,42%
RD Pendapatan Tetap	69,97%
Deposito + Kas	2,61%

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

Latar belakang investasi saat ini menantang. Dalam jangka menengah, *risk reward* untuk aset berisiko bersifat asimetris. Jika pasar tenaga kerja tetap bertahan, inflasi kemungkinan akan tetap tinggi dan Fed tidak akan memiliki ruang kepala untuk memangkas suku bunga. Di sisi lain, jika akhirnya terjadi resesi, performa aset berisiko juga akan menurun. Namun dalam jangka pendek, data ekonomi saat ini tidak menunjukkan bahwa AS akan memasuki resesi dalam waktu dekat. Pasar tenaga kerja AS tetap kuat dan pertumbuhan upah masih dalam kondisi sehat. Selain itu, pelaporan kinerja emiten AS untuk Q2 2023 yang sedang berlangsung menunjukkan hasil yang baik. Dalam kondisi ini, investor tidak boleh mengesampingkan skenario bahwa kinerja aset berisiko dapat bertahan dalam jangka pendek. Mengingat adanya tarik menarik diantara dua faktor yang berlawanan tersebut, konstruksi *Portfolio Advanced* befokus pada portfolio yang terdiversifikasi dengan baik dan dapat relative bertahan di tengah pelemahan aset berisiko. Kami terus mengamati pasar dengan hati-hati dan akan menekankan manajemen risiko dua arah untuk *portfolio Advanced*.

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.