



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Desember 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 48,03
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 3,05	Tolok Ukur	: 90% Bloomberg Barclays EM USD Sovereign: Indonesia Total Return Index Unhedged USD 10% Indonesia Deposit Rate Avg 3-Month USD (Net of 20.0% WHT)
Mata Uang	: USD	Durasi Tolok Ukur	: 7,29
Tingkat Risiko	: Moderat	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Durasi portfolio	: 7,39	Total Unit	: 15.742.004,4020
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Fixed Income**	4,60%	8,81%	7,63%	7,63%	-2,03%	3,12%	4,94%
Tolok Ukur*	4,26%	8,38%	6,07%	6,07%	-2,93%	2,31%	0,73%

*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)

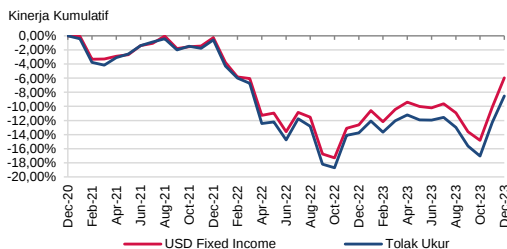
Sejak 1 Des 2016 hingga 31 Des 2017: 90% BBG USD EM Indonesia Sov. Bond + 10% Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)

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

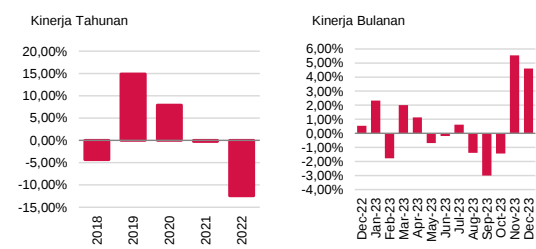
Sejak penerbitan hingga 28 Feb 2013: Rata-Rata Deposito USD 1 Bulan (Net)

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

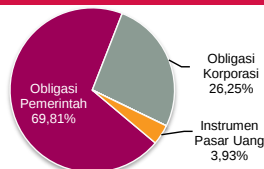
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	69,81%
Obligasi Sektor Konsumer Diskresioner	4,21%
Obligasi Sektor Keuangan	22,04%
Obligasi < 1 Tahun	3,32%
Deposito + Kas	0,62%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obl. HSBC Holdings 2027 - Non Afiliasi	INDON 2038	Obl. Standard Chartered 2025 - Non Afiliasi
Obl. Hyundai Capital America 2025 - Non Afiliasi	INDON 2043	Obl. Standard Chartered 2028 - Non Afiliasi
Obl. Hyundai Capital America 2028 - Non Afiliasi	INDON 2045	US Treasury Bill 2024
INDOIS 2027	INDON 2047	
INDOIS 2032	INDON 2048	
INDOIS 2051	INDON 2049	
INDON 2028	Obl. Kodit Global 2026 - Non	
INDON 2030	Obl. Mitsubishi HC Finance America LLC 2028 - Non Afiliasi	
INDON 2032	Obl. Mitsubishi UFJ Fin GRP 2025 - Non Afiliasi	
INDON 2037	Obl. Mitsubishi UFJ Fin GRP 2026 - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana USD Fixed Income mencatatkan kinerja +4,60% di bulan Desember 2023. Sentimen positif datang dari penurunan imbal hasil *US Treasury* sebesar -45 bps ke level 3,88% di akhir Desember 2023 yang dipicu oleh sinyal pemangkasan suku bunga dari *The Federal Reserve*. The Fed memperkirakan pemangkasan suku bunga acuan sebesar 75 bps di tahun depan menjadi 4,50%-4,75% pada akhir 2024 menyusul data pasar tenaga kerja yang melunak seperti meningkatnya tingkat pengangguran dan menurunnya *nonfarm payrolls* serta meredanya tekanan inflasi.

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 Desember 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)	: 1.097.118,3553
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 4.933,11	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	: 5,47
Durasi Portofolio	: 6,99	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	: 222.399.059,9607

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Fixed Income**	1,25%	2,35%	6,69%	6,69%	3,16%	6,49%	7,14%
Tolok Ukur*	1,02%	1,81%	6,30%	6,30%	3,78%	6,85%	9,40%

* 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)

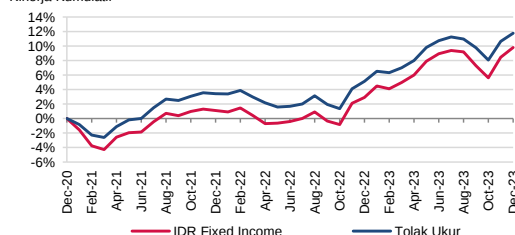
1 Jan 2001 hingga 28 Feb 2013: HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)

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

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

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

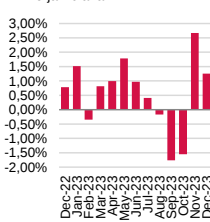


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

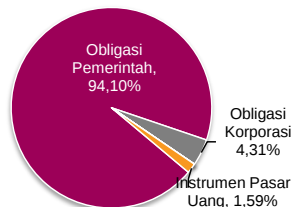
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	94,10%
Obligasi Sektor Konsumer Diskresioner	1,42%
Obligasi Sektor Keuangan	0,45%
Obligasi Sektor Aneka Industri	1,73%
Obligasi Sektor Bahan	0,46%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	0,24%
Deposito + Kas	1,59%

KEPEMILIKAN TERBESAR

FR0050	FR0074	FR0083	FR0097	PBS025
FR0067	FR0078	FR0087	FR0098	
FR0068	FR0079	FR0089	FR0100	
FR0072	FR0080	FR0095	FR0101	
FR0073	FR0082	FR0096	PBS012	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Fixed Income mencatatkan kinerja +1,25% di bulan Desember 2023 dan imbal hasil obligasi pemerintah turun 15 bps ke level 6,45%. Sentimen positif datang dari imbal hasil obligasi global yang lebih rendah dan penguatan Rupiah sebesar 0,73% secara bulanan terhadap USD yang didukung oleh surplus perdagangan Indonesia, dimana neraca perdagangan bulan November tercatat sebesar USD 2,4 miliar, memperpanjang surplus bulan sebelumnya sebesar USD3,5 miliar. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan BI 7-Day Reverse Repo Rate stabil di level 6% di bulan Desember 2023 dan BI mengisyaratkan tidak akan terburu-buru memangkas suku bunga.

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 Desember 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
Tanggal Penerbitan : 7 November 2000
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 14.516,62
Mata Uang : IDR
Tingkat Risiko : Tinggi
Dikelola Oleh : PT. AIA FINANCIAL

Dana Kelolaan (juta) : IDR 9.038.377,46
Biaya Pengelolaan Dana : 2,10% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 98% Indeks Harga Saham Gabungan
2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Bank Kustodian : Citibank, N.A
Total Unit : 622.622.856,1180

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity**	2,03%	-0,36%	4,08%	4,08%	0,39%	-0,97%	12,25%
Tolok Ukur*	2,64%	4,52%	8,07%	8,07%	7,51%	3,92%	13,90%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

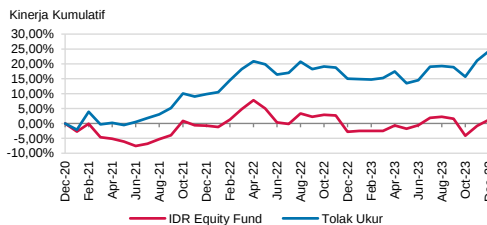
1 Mei 2022 hingga 28 Februari 2023: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

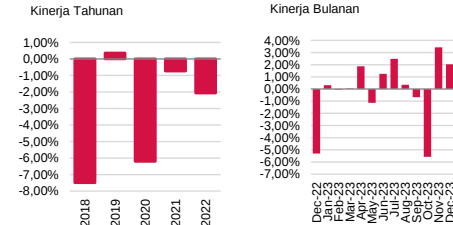
Sejak penerbitan hingga 31 Mar 2014: Jakarta Composite Index (Total Return)

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

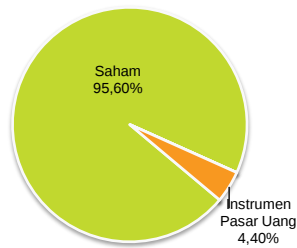
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	11,77%
Konsumer Diskresioner	6,40%
Konsumsi Pokok	13,18%
Energi	4,53%
Keuangan	39,17%
Kesehatan	4,28%
Aneka Industri	3,84%
Teknologi Informasi	0,09%
Bahan	8,29%
Properti	3,77%
Utilitas	0,29%
Deposito + Kas	4,40%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Indah Kiat Pulp and Paper - Non Afiliasi	Sumber Alfaria Trijaya - Non Afiliasi
Adaro Minerals Indonesia - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Deposito Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Indosat - Non Afiliasi	Telekom Indonesia - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	XL Axiata - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	MAP Aktif Adiperkasa - Non Afiliasi	
Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi	
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	Medco Energi Internasional - Non Afiliasi	
BFI Finance Indonesia - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	
Chaoren Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi	
Ciputra Development - Non Afiliasi	Mitra Keluarga Karyasehat - Non Afiliasi	
GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	Sarana Menara Nusantara - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Desember 2023, IDR Equity Fund membukukan kinerja positif sebesar +2,03% per bulan, meskipun dibawah dari performa tolak ukur. Sektor Perbankan merupakan kontributor positif terbesar (+1,5% per bulan), sementara sektor Konsumer Diskresioner merupakan kontributor negatif terbesar (-0,3% per bulan). Bulan lalu, pasar saham global melanjutkan reli, didorong oleh ekspektasi penurunan suku bunga yang lebih cepat dari perkiraan sebelumnya karena sikap Fed yang baru-baru ini lebih dovish, kecuali pasar saham Tiongkok yang terkoreksi di tengah lebih banyak tanda-tanda pemulihan pertumbuhan yang lambat. Pasar saham domestik juga mengikuti reli pasar global dengan aliran masuk asing bersih Rp 7,6 triliun. Kedepannya, bahkan dengan pemilihan Presiden yang akan terjadi dalam waktu dekat ini dan dengan demikian perubahan Presiden & Pemerintahan, perbaikan struktural yang sedang berlangsung dalam perekonomian Indonesia dengan potensi peningkatan PDB/kapita akan menjadi pendorong positif bagi pengembalian positif yang berkelanjutan di pasar saham Indonesia dalam jangka menengah-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 Desember 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 466.843,50
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 2.139,64	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 218.188.118,4901
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Money Market**	0,35%	0,91%	3,44%	3,44%	1,93%	2,74%	4,40%
Tolok Ukur*	0,15%	0,42%	1,30%	1,30%	1,03%	1,82%	3,66%

*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)

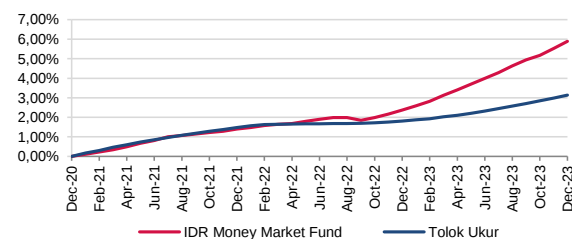
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

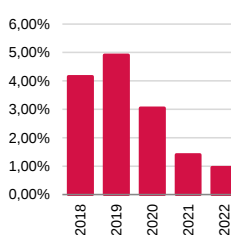
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

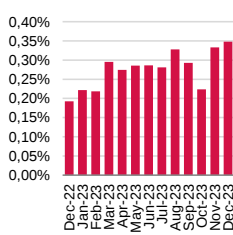


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi < 1 Tahun	44,15%
Deposito + Kas	55,85%

KEPEMILIKAN TERBESAR

FR0044	Deposito Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi
FR0070	Deposito Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi
FR0077	Deposito Bank Tabungan Negara Syariah - Non Afiliasi
	Deposito Bank Bukopin - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Money Market mencatatkan kinerja +0,35% di bulan Desember 2023. Suku bunga deposito perbankan meningkat sekitar +50 basis poin per tahun secara rata-rata dan berada di kisaran 4,00%-7,00% per tahun. Inflasi bulan Desember tercatat turun ke level 2,61% per tahun dari sebelumnya 2,86% per tahun di bulan November. Rupiah menguat sebesar 0,73% secara bulanan terhadap Dolar AS. Bank Indonesia (BI) mempertahankan BI 7-Day Reverse Repo Rate stabil di level 6% di bulan Desember 2023 dan BI mengisyaratkan tidak akan terburu-buru memangkas suku bunga.

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 Desember 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 15.679,86
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 1.995,29	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 7.858.456,7857
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dana Berkah**	0,26%	0,74%	2,79%	2,79%	1,47%	2,30%	3,99%
Tolok Ukur*	0,15%	0,42%	1,30%	1,30%	1,03%	1,82%	3,61%

*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)

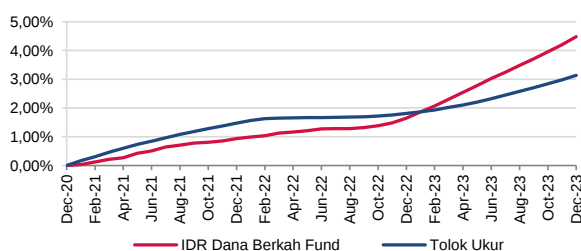
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

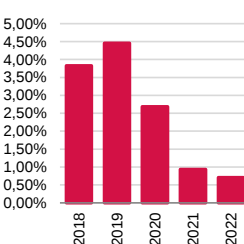
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

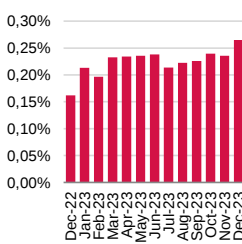


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Deposito + Kas 100,00%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Deposito Bank BTPN Syariah - Non Afiliasi
Deposito Bank Central Asia Syariah - Non Afiliasi
Deposito Bank CIMB Niaga Syariah - Non Afiliasi
Deposito Bank Danamon Syariah - Non Afiliasi
Deposito Bank Permata Syariah - Non Afiliasi
Deposito Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi
Deposito Maybank Syariah Indonesia - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Dana Berkah mencatatkan kinerja +0,26% di bulan Desember 2023. Tingkat bagi hasil mudharabah perbankan (tingkat suku bunga ekuivalen) meningkat sekitar +25 basis poin per tahun secara rata-rata dan berada di kisaran 4,50%-6,75% per tahun. Inflasi bulan Desember tercatat turun ke level 2,61% per tahun dari sebelumnya 2,86% per tahun di bulan November. Rupiah menguat sebesar sebesar 0,73% secara bulanan terhadap Dolar AS. Bank Indonesia (BI) mempertahankan BI 7-Day Reverse Repo Rate stabil di level 6% di bulan Desember 2023 dan BI mengisyaratkan tidak akan terburu-buru memangkas suku bunga.

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 Desember 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 323.409,26
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 2.479,57	Tolok Ukur	: 50% MSCI Indonesia DTR Net
Mata Uang	: IDR		: 50% Bloomberg Barclays EM Local Currency (Indonesia Total Return Index Unhedged IDR)
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	: 130.429.576,1061

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced**	2,30%	1,88%	7,07%	7,07%	5,21%	4,38%	6,08%
Tolok Ukur*	2,21%	1,60%	5,72%	5,72%	5,14%	5,16%	5,04%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2021

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

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

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

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

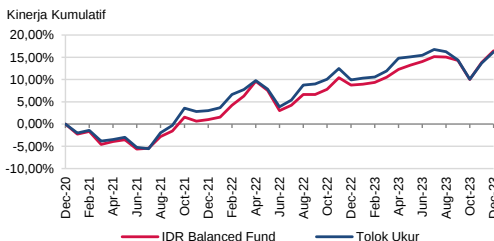
1 Mar 2013 hingga 30 Jun 2015: 50% Jakarta Composite Index (Total Return) + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

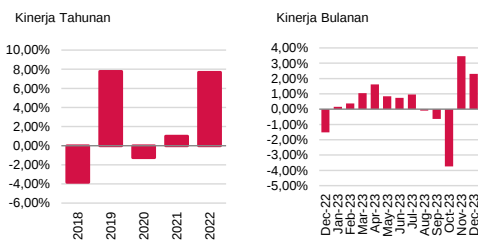
Sejak Penerbitan hingga 28 Feb 2010: 60% Jakarta Composite Index (Total Index) + 40% Customized HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)

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

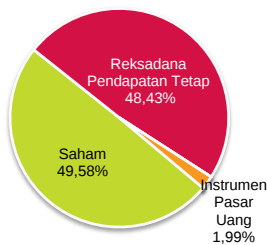
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	5,18%
Konsumer Diskresioner	2,57%
Konsumsi Pokok	3,47%
Energi	1,35%
Keuangan	29,99%
Kesehatan	0,57%
Teknologi Informasi	1,19%
Aneka Industri	2,22%
Bahan	3,04%
Reksadana Pendapatan Tetap	48,43%
Deposito + Kas	1,99%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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 Desember 2023, subdana IDR Balanced mencatatkan kinerja 2,30%. Di bulan lalu, pasar ekuitas global meneruskan rally yang didorong oleh ekspektasi akan pemotongan suku bunga yang lebih cepat dikarenakan posisi Fed yang semakin dovish, dengan pengecualian pasar ekuitas China yang mengalami koreksi di tengah sinyal pemulihan ekonomi yang berjalan lambat. Pasar domestik juga mengikuti rally dari pasar global di tengah IDR 7,6t inflow. Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR naik sebesar 1,26% per bulan. Sentimen positif datang dari imbal hasil obligasi global yang lebih rendah dan penguatan Rupiah sebesar 0,73% secara bulanan terhadap USD yang didukung oleh surplus perdagangan Indonesia, dimana neraca perdagangan bulan November tercatat sebesar USD 2,4 miliar, memperpanjang surplus bulan sebelumnya sebesar USD3,5 miliar. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan BI 7-Day Reverse Repo Rate stabil di level 6% di bulan Desember 2023 dan BI mengisyaratkan tidak akan terburu-buru memangkas suku bunga.

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 Desember 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 12.240,17
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 1.658,19	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 7.381.651,8461
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Cash Syariah**	0,31%	0,82%	2,97%	2,97%	1,67%	2,50%	3,63%
Tolok Ukur*	0,15%	0,42%	1,30%	1,30%	1,03%	1,82%	3,11%

*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)

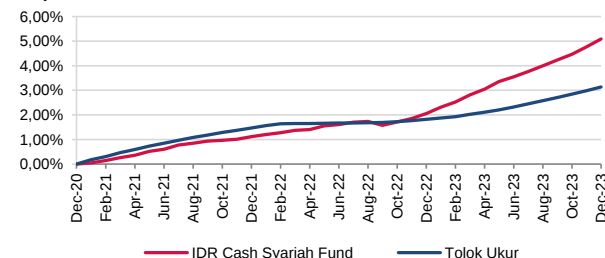
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

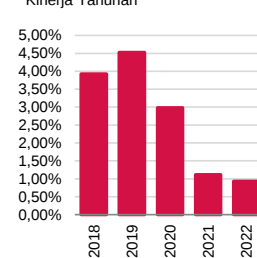
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

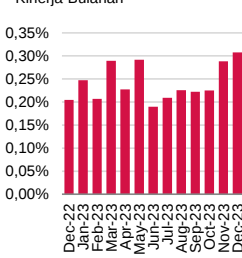
Kinerja Kumulatif



Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obl. < 1 Tahun	24,55%
Deposito + Kas	75,45%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PBS031
SR014
Deposito Bank BTPN Syariah - Non Afiliasi
Deposito Bank CIMB Niaga Syariah - Non Afiliasi
Deposito Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi
Deposito Bank Tabungan Negara Syariah - Non Afiliasi
Deposito Maybank Syariah Indonesia - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Subdana IDR Cash Syariah mencatatkan kinerja +0,31% di bulan Desember 2023. Tingkat bagi hasil mudharabah perbankan (tingkat suku bunga ekuivalen) meningkat sekitar +25 basis poin per tahun secara rata-rata dan berada di kisaran 4,50%-6,75% per tahun. Inflasi bulan Desember tercatat turun ke level 2,61% per tahun dari sebelumnya 2,86% per tahun di bulan November. Rupiah menguat sebesar 0,73% secara bulanan terhadap Dolar AS. Bank Indonesia (BI) mempertahankan BI 7-Day Reverse Repo Rate stabil di level 6% di bulan Desember 2023 dan BI mengisyaratkan tidak akan terburu-buru memangkas suku bunga.

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 Desember 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 493.208,74
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 826,50	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	Total Unit	: 596.740.185,1011

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity Syariah**	1,50%	-5,63%	-8,59%	-8,59%	-5,49%	-6,10%	-1,40%
Tolok Ukur*	2,54%	-4,77%	-4,95%	-4,95%	-3,23%	-3,16%	2,27%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

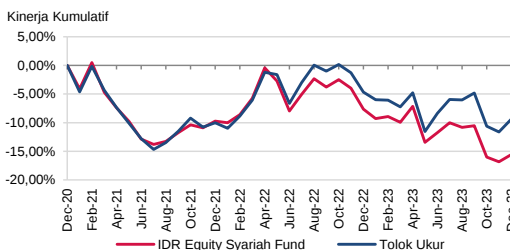
1 Mei 2022 hingga 28 Februari 2023: 98% Jakarta Islamic Index + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

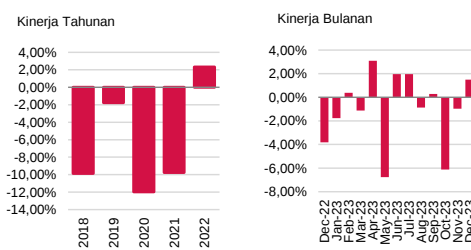
Sejak penerbitan hingga 31 Mar 2014: Jakarta Islamic Index (Total Return)

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

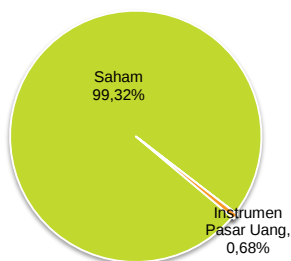
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	14,96%
Konsumer Diskresioner	14,88%
Konsumsi Pokok	17,85%
Energi	10,71%
Keuangan	1,26%
Kesehatan	3,98%
Aneka Industri	14,05%
Teknologi Informasi	0,71%
Bahan	20,39%
Properti	0,53%
Deposito + Kas	0,68%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	United Tractors - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	
Chandra Asri Petrochemical - Non Afiliasi	MAP Aktif Adiperkasa - Non Afiliasi	
Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	
GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi	
Indah Kiat Pulp and Paper - Non Afiliasi	Semen Indonesia Persero - Non Afiliasi	
Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Desember 2023, IDR Equity Syariah Fund membukukan kinerja positif +1,50% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor di dalam JII, sektor Bahan adalah kontributor positif terbesar (+3,4% per bulan), sementara Konsumer Diskresioner adalah kontributor negatif terbesar (-1,2% per bulan). Di bulan lalu, pasar ekuitas global meneruskan rally yang didorong oleh ekspektasi akan pemotongan suku bunga yang lebih cepat dikarenakan posisi Fed yang semakin dovish, dengan pengecualian pasar ekuitas China yang mengalami koreksi di tengah signal pemulihan ekonomi yang berjalan lambat. Pasar domestik juga mengikuti rally dari pasar global di tengah IDR 7,6t inflow. Kedepannya, potensi akan perbaikan yang berkesinambungan dan struktural dari pertumbuhan perekonomian Indonesia dengan kenaikan GDP/capita yang sehat akan menjadi faktor pendorong bagi asset ekuitas di Indonesia dalam horizon waktu menengah-panjang.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR BALANCED SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Desember 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 185.225,30
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 1.489,81	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	Total Unit	: 124.328.228,9457

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced Syariah**	1,06%	-2,40%	-1,67%	-1,67%	-1,51%	-0,44%	2,99%
Tolok Ukur*	1,63%	-1,97%	0,84%	0,84%	0,54%	1,46%	4,05%

*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)

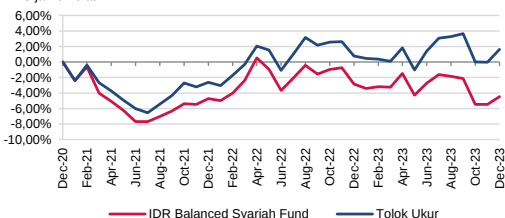
10 Des 2010 hingga 28 Feb 2013: 50% Jakarta Islamic Index (Total Return) + 50% SBI Syariah (net)

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

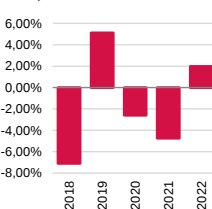
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

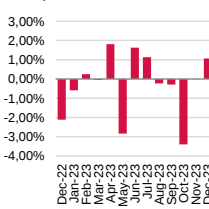


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

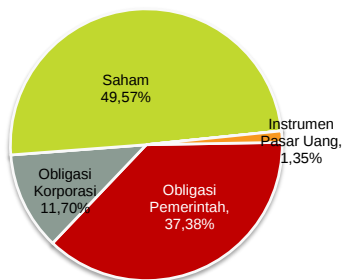
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	7,48%
Konsumer Diskresioner	7,74%
Konsumsi Pokok	9,03%
Energi	5,30%
Keuangan	0,62%
Kesehatan	2,04%
Aneka Industri	6,95%
Teknologi Informasi	0,35%
Bahan	9,80%
Properti	0,26%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	3,83%
Obligasi Sektor Aneka Industri	7,87%
Obligasi Pemerintah	37,38%
Deposito + Kas	1,35%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	Sukuk Ijarah Bkntj III XL Axiata I TH22B - Non Afiliasi
Obl. Angkasa Pura I 2026 - Non Afiliasi	PBS003	Sukuk Negara IFR6
Astra International - Non Afiliasi	PBS004	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Chandra Asri Petrochemical - Non Afiliasi	PBS005	United Tractors - Non Afiliasi
Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	PBS012	
GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	PBS017	
Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS028	
Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS029	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di Bulan Desember 2023, subdana IDR Balanced Syariah mencatatkan kinerja 1,06%. Di bulan lalu, pasar ekuitas global meneruskan rally yang didorong oleh ekspektasi akan pemotongan suku bunga yang lebih cepat dikarenakan posisi Fed yang semakin dovish, dengan pengecualian pasar ekuitas China yang mengalami koreksi di tengah signal pemulihan ekonomi yang berjalan lambat. Pasar domestik juga mengikuti rally dari pasar global di tengah IDR 7.6t inflow. Kinerja indeks IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return tercatat naik sebesar 0,83% per bulan. Pasar sukuk juga mendapatkan sentimen positif yang datang dari imbal hasil obligasi global yang lebih rendah dan penguatan Rupiah sebesar 0,73% secara bulanan terhadap USD yang didukung oleh surplus perdagangan Indonesia, dimana neraca perdagangan bulan November tercatat sebesar USD 2,4 miliar, memperpanjang surplus bulan sebelumnya sebesar USD3,5 miliar. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan BI 7-Day Reverse Repo Rate stabil di level 6% di bulan Desember 2023 dan BI mengisyaratkan tidak akan terburu-buru memangkas suku bunga.

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 Desember 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
Tanggal Penerbitan : 6 Januari 2011
Nilai Unit Penerbitan : IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB) : IDR 1.926,30
Mata Uang : IDR
Dikelola Oleh : PT. AIA FINANCIAL

Dana Kelolaan (juta) : IDR 5.510.867,56
Biaya Pengelolaan Dana : 2,00% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Tolok Ukur : 70% MSCI Indonesia Index
15% MSCI China + 15% MSCI India Index
Bank Kustodian : Citibank, N.A
Total Unit : 2.860.858.598,47

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**	2,82%	0,75%	0,47%	0,47%	0,63%	1,30%	5,18%
Tolok Ukur*	2,87%	1,62%	3,46%	3,46%	3,53%	3,26%	5,40%

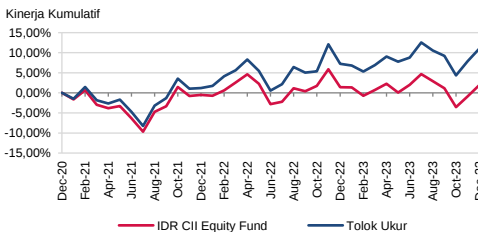
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

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

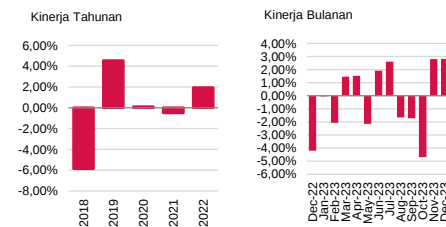
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 80% MSCI Indonesia Index + 10% MSCI China + 10% MSCI India Index

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

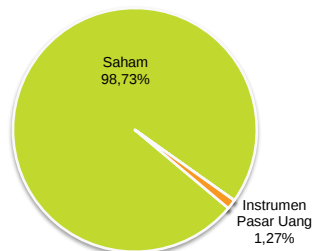
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	12,38%
Konsumer Diskresioner	6,89%
Konsumsi Pokok	9,02%
Energi	4,33%
Keuangan	50,02%
Kesehatan	2,95%
Aneka Industri	4,60%
Teknologi Informasi	2,14%
Bahan	5,24%
Properti	0,70%
Utilitas	0,44%
Deposito + Kas	1,27%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	HDFC Bank Ltd - Non Afiliasi	Sumber Alfaria Trijaya - Non Afiliasi
Alibaba Group Holding Ltd - Non Afiliasi	Hindustan Unilever Ltd - Non Afiliasi	Tata Consultancy Ltd - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	ICICI Bank - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi	Indah Kiat Pulp and Paper - Non Afiliasi	Tencent Holding Ltd - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	
Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi	Infosys Ltd - Non Afiliasi	
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	
Barito Pacific - 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	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Desember 2023, IDR China India Indonesia Equity Fund membukukan kinerja positif sebesar +2,82% per bulan, sejalan dengan pergerakan tolak ukurnya. Di bulan lalu pasar ekuitas global melanjutkan reli, didorong oleh ekspektasi penurunan suku bunga yang lebih cepat dari perkiraan sebelumnya karena sikap Fed yang baru-baru ini lebih dovish, kecuali untuk pasar ekuitas Tiongkok yang terkoreksi di tengah lebih banyak tanda-tanda pemulihan pertumbuhan yang lambat. Pasar ekuitas Indonesia dan India juga mengikuti reli pasar global dengan arus masuk asing bersih yang cukup besar. Kedepannya, bahkan dengan pemilihan Presiden mendatang di India & Indonesia, perbaikan struktural yang sedang berlangsung di negara-negara utama Asia yaitu Tiongkok, India & Indonesia, dengan potensi peningkatan PDB/kapita akan menjadi pendorong positif untuk pengembalian berkelanjutan yang positif dalam IDR CII Equity Fund dalam jangka menengah-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 Desember 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 624.666,46
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 1.169,27	Tolok Ukur	: 90% Indeks Harga Saham Gabungan
Mata Uang	: IDR		10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Tingkat Risiko	: Tinggi	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL	Total Unit	: 534.235.504,9275

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Equity**	1,45%	-1,44%	0,96%	0,96%	2,05%	0,56%	1,71%
Tolak Ukur*	2,52%	4,46%	8,64%	8,64%	8,13%	4,92%	5,80%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan 1 Mar 2023

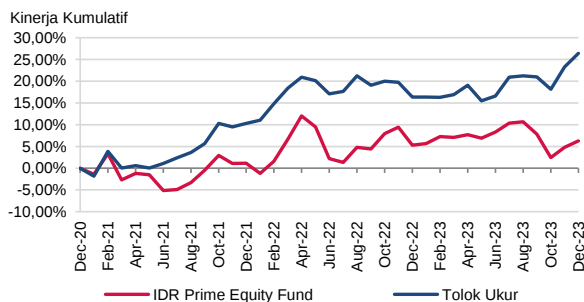
**Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

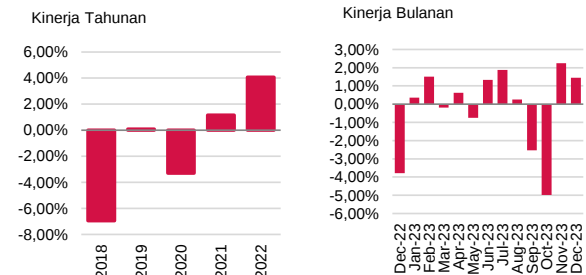
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 90% Indeks Harga Saham Gabungan + 10% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

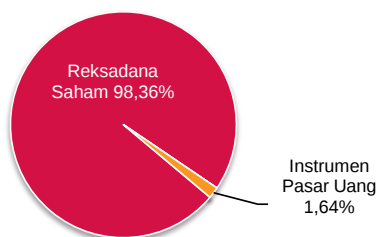
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



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 Desember 2023, IDR Prime Equity Fund membukukan kinerja positif +1,45% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor di dalam IHSG, sektor Keuangan adalah kontributor positif terbesar (+1,5% per bulan), sementara sektor Konsumer Diskresioner adalah kontributor negatif terbesar (-0,3% per bulan). Di bulan lalu, pasar ekuitas global meneruskan *rally* yang didorong oleh ekspektasi akan pemotongan suku bunga yang lebih cepat dikarenakan posisi Fed yang semakin *dovish*, dengan pengecualian pasar ekuitas China yang mengalami koreksi di tengah signal pemulihan ekonomi yang berjalan lambat. Pasar domestik juga mengikuti *rally* dari pasar global di tengah IDR 7,6t inflow. Kedepannya, potensi akan perbaikan yang berkesinambungan dan struktural dari pertumbuhan perekonomian Indonesia dengan kenaikan GDP/capita yang sehat akan menjadi faktor pendorong bagi asset ekuitas di Indonesia dalam horizon waktu menengah-panjang.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Desember 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 122.171,06
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 1.723,26	Tolok Ukur	: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) 15% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Durasi Tolok Ukur	: 5,18
Tingkat Risiko	: Moderat	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Durasi Portofolio	: 5,83	Total Unit	: 70.895.454,5277
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Fixed Income**	1,01%	2,10%	6,00%	6,00%	3,39%	6,44%	6,10%
Tolak Ukur*	1,06%	1,99%	7,11%	7,11%	4,74%	7,70%	7,43%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

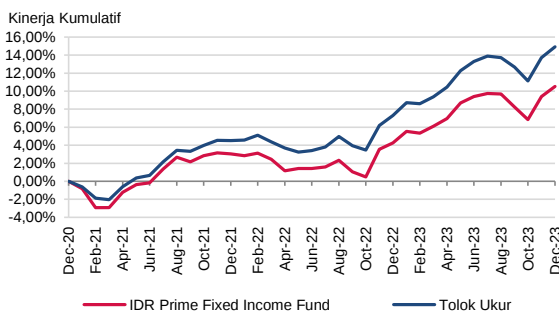
1 Mei 2022 hingga 28 Feb 2023: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) + 15% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

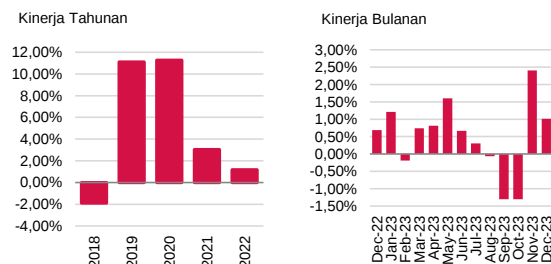
21 Okt 2014 hingga 30 Apr 2016: 85% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net) + 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

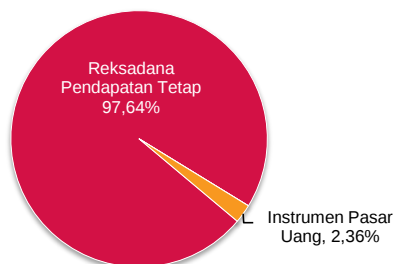
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



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

Subdana IDR Prime Fixed Income mencatatkan kinerja +1,01% di bulan Desember 2023 dan imbal hasil obligasi pemerintah turun 15 bps ke level 6,45%. Sentimen positif datang dari imbal hasil obligasi global yang lebih rendah dan penguatan Rupiah sebesar 0,73% secara bulanan terhadap USD yang didukung oleh surplus perdagangan Indonesia, dimana neraca perdagangan bulan November tercatat sebesar USD 2,4 miliar, memperpanjang surplus bulan sebelumnya sebesar USD 3,5 miliar. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan BI 7-Day Reverse Repo Rate stabil di level 6% di bulan Desember 2023 dan BI mengisyaratkan tidak akan terburu-buru memangkas suku bunga.

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 Desember 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 40.971,91
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 859,51	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	Total Unit	: 47.668.932,5587

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Growth Equity Syariah**	0,25%	-4,65%	-1,78%	-1,78%	-3,84%	-3,05%	-1,75%
Tolok Ukur*	1,39%	-1,97%	-0,02%	-0,02%	7,44%	3,83%	4,39%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

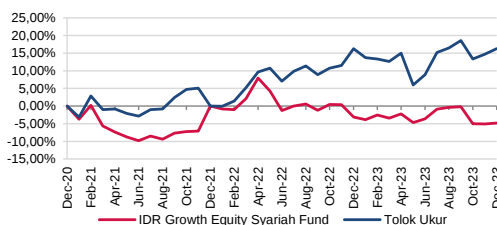
1 Mei 2022 hingga 28 Feb 2023: 98% Indonesia Sharia Stock Index + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

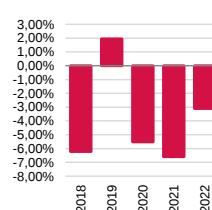
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

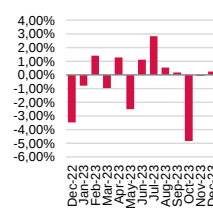


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

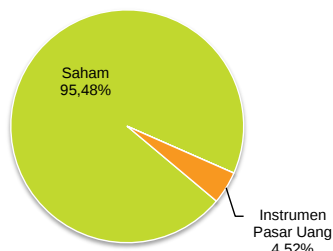
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	11,44%
Konsumer Diskresioner	17,17%
Konsumsi Pokok	21,80%
Energi	5,54%
Keuangan	2,00%
Kesehatan	4,11%
Aneka Industri	12,29%
Teknologi Informasi	1,80%
Bahan	13,78%
Properti	5,56%
Deposito + Kas	4,52%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Indah Kiat Pulp and Paper - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Affiliates
Arwana Citramulia - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	United Tractors - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	
Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi	Indosat - Non Afiliasi	
Chandra Asri Petrochemical - Non Afiliasi	MAP Aktif Adiperkasa - Non Afiliasi	
Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Mastersystem Infotama - Non Afiliasi	
Ciputra Development - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi	
Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	
Erajaya Swasembada - Non Afiliasi	Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi	
GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	Mitra Pinasthika Musti - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Desember 2023, IDR Growth Equity Syariah Fund membukukan kinerja positif +0,25% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor di dalam ISSI, sektor Bahan adalah kontributor positif terbesar (+1,1% per bulan), sementara sektor Konsumer Diskresioner adalah kontributor negatif terbesar (-0,6% per bulan). Di bulan lalu, pasar ekuitas global meneruskan rally yang didorong oleh ekspektasi akan pemotongan suku bunga yang lebih cepat dikarenakan posisi Fed yang semakin dovish, dengan pengecualian pasar ekuitas China yang mengalami koreksi di tengah signal pemulihan ekonomi yang berjalan lambat. Pasar domestik juga mengikuti rally dari pasar global di tengah IDR 7,6t inflow. Kedepannya, potensi akan perbaikan yang berkesinambungan dan struktural dari pertumbuhan perekonomian Indonesia dengan kenaikan GDP/capita yang sehat akan menjadi faktor pendorong bagi asset ekuitas di Indonesia dalam horizon waktu menengah-panjang.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR DYNAMIC SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Desember 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 1.120,17
Mata Uang : IDR
Tingkat Risiko : Moderat - Tinggi
Dikelola Oleh : PT. AIA FINANCIAL

Dana Kelolaan (juta) : IDR 36.580,24
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 : 32.655.972,0328

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%	-1,84%	2,18%	2,18%	-0,48%	1,02%	1,33%
Tolok Ukur*	1,05%	-0,53%	3,49%	3,49%	6,02%	5,05%	5,02%

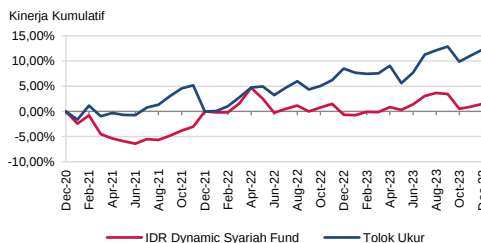
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

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

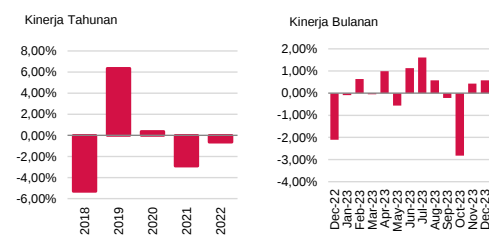
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2019: 50% Indonesia Sharia Stock Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

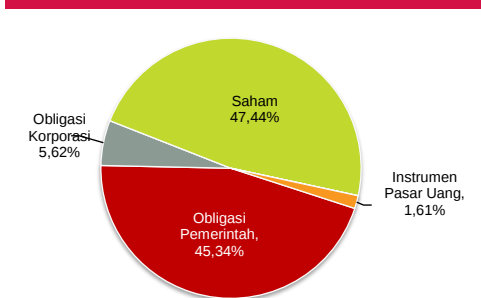
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	5,92%
Konsumer Diskresioner	8,59%
Konsumsi Pokok	10,77%
Energi	2,72%
Keuangan	1,01%
Kesehatan	2,07%
Aneka Industri	6,04%
Teknologi Informasi	0,87%
Bahan	6,80%
Properti	2,66%
Obligasi Sektor Aneka Industri	2,84%
Obligasi Sektor Jasa Telekomunikasi	2,77%
Obligasi Pemerintah	45,34%
Deposito + Kas	1,61%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obl. Angkasa Pura I 2026 - Non Afiliasi	Indosat - Non Afiliasi	Sukuk Ijarah Brknjt III XL Axiata I TH22B - Non Afiliasi
Arwana Citramulia - Non Afiliasi	MAP Aktif Adiperkasa - Non Afiliasi	Sukuk Negara IFR6
Astra International - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Chandra Asri Petrochemical - Non Afiliasi	Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi	
Ciputra Development - Non Afiliasi	PBS003	
Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	PBS012	
GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	PBS017	
Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS028	
Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS033	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di Bulan Desember 2023, subdana IDR Dynamic Syariah mencatatkan kinerja 0,58%. Di bulan lalu, pasar ekuitas global meneruskan rally yang didorong oleh ekspektasi akan pemotongan suku bunga yang lebih cepat dikarenakan posisi Fed yang semakin dovish, dengan pengecualian pasar ekuitas China yang mengalami koreksi di tengah signal pemulihan ekonomi yang berjalan lambat. Pasar domestik juga mengikuti rally dari pasar global di tengah IDR 7.61 inflow. Kinerja indeks IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return tercatat naik sebesar 0,83% per bulan. Pasar sukuk juga mendapatkan sentimen positif yang datang dari imbal hasil obligasi global yang lebih rendah dan penguatan Rupiah sebesar 0,73% secara bulanan terhadap USD yang didukung oleh surplus perdagangan Indonesia, dimana neraca perdagangan bulan November tercatat sebesar USD 2,4 miliar, memperpanjang surplus bulan sebelumnya sebesar USD3,5 miliar. Sementara itu, Bank Indonesia (BI) mempertahankan BI 7-Day Reverse Repo Rate stabil di level 6% di bulan Desember 2023 dan BI mengisyaratkan tidak akan terburu-buru memangkas suku bunga.

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 Desember 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 48,90
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 1,2562	Tolok Ukur	: 90% MSCI World Index + 10% MSCI Asia Ex. Japan
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 38.923.740,2640
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Global Growth Opportunity Equity**	4,79%	10,46%	17,59%	17,59%	-0,90%	5,17%	3,19%
Tolok Ukur*	4,49%	9,99%	18,03%	18,03%	2,37%	8,68%	7,46%

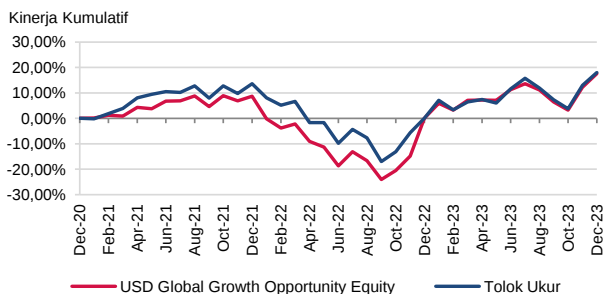
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

*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

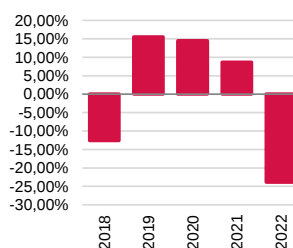
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

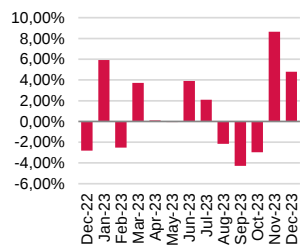


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

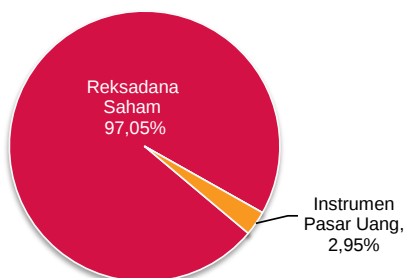
Kinerja Tahunan



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 Desember 2023, USD Global Growth Opportunity Equity Fund membukukan kinerja positif sebesar +4,79% per bulan, sedikit diatas dari performa tolak ukur. Di bulan lalu, pasar ekuitas global meneruskan rally yang didorong oleh ekspektasi akan pemotongan suku bunga yang lebih cepat dikarenakan posisi Fed yang semakin dovish, dengan pengecualian pasar ekuitas China yang mengalami koreksi di tengah signal pemulihan ekonomi yang berjalan lambat. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan faktor global dan domestik seperti perkembangan tekanan inflasi global dan reaksi kebijakan yang diambil, laju pertumbuhan global, dan perkembangan geopolitik.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ONSHORE EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Desember 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 4,61
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 1,0751	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	: 4.285.537,1976
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

KINERJA INVESTASI

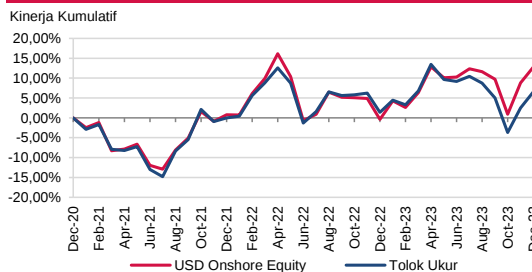
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Onshore Equity**	3,67%	2,79%	13,20%	13,20%	4,09%	1,72%	1,09%
Tolok Ukur*	3,94%	1,42%	5,02%	5,02%	2,12%	0,54%	0,87%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

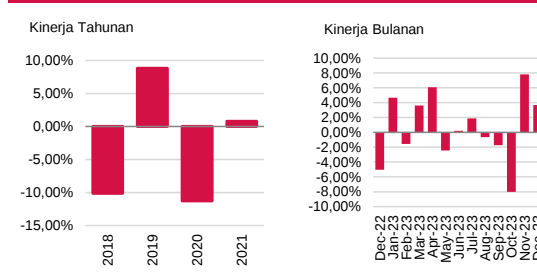
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

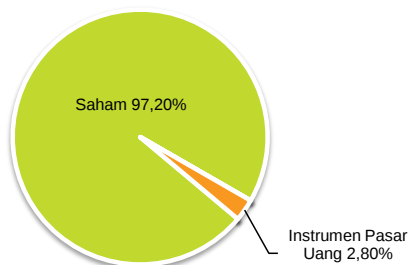
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	9,39%
Konsumer Diskresioner	4,70%
Konsumsi Pokok	8,18%
Energi	3,23%
Keuangan	58,55%
Kesehatan	0,62%
Aneka Industri	3,68%
Teknologi Informasi	2,56%
Bahan	6,28%
Deposito + Kas	2,80%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Astra International - Non Afiliasi	BFI Finance Indonesia - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi	Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	
Bank Mandiri - Non Afiliasi	GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	
Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi	Mastersystem Infotama - Non Afiliasi	
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Desember 2023, USD Onshore Equity Fund membukukan kinerja positif +3,67% per bulan, dibawah performa MXID (dalam USD). Secara sektor di dalam MXID, sektor Keuangan adalah kontributor positif terbesar (+3,3% per bulan), sementara sektor Konsumer Diskresioner adalah kontributor negatif terbesar (-0,5% per bulan). Di bulan lalu, pasar ekuitas global meneruskan rally yang didorong oleh ekspektasi akan pemotongan suku bunga yang lebih cepat dikarenakan posisi Fed yang semakin dovish, dengan pengecualian pasar ekuitas China yang mengalami koreksi di tengah sinyal pemulihan ekonomi yang berjalan lambat. Pasar domestik juga mengikuti rally dari pasar global di tengah IDR 7,6t inflow. Kedepannya, potensi akan perbaikan yang berkesinambungan dan struktural dari pertumbuhan perekonomian Indonesia dengan kenaikan GDP/capita yang sehat akan menjadi faktor pendorong bagi asset ekuitas di Indonesia dalam horizon waktu menengah-panjang.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME GLOBAL EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Desember 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 30,06
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 1,3501	Tolak Ukur	: 100% DJIM World Developed TR Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 22.265.526,3539
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**	3,94%	10,02%	24,61%	24,61%	3,81%	8,79%	5,18%
Tolak Ukur*	4,85%	11,27%	27,74%	27,74%	3,08%	11,70%	7,76%

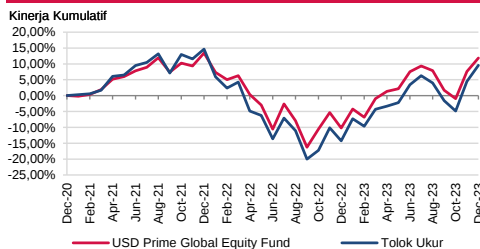
*Tolak ukur saat ini efektif sejak 10 Januari 2023

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

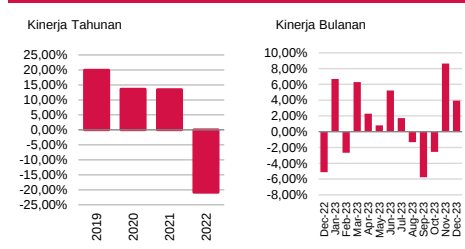
Sejak peluncuran hingga 10 Januari 2023: 90% DJIM World TR Index + 10% MSCI AC Asia Ex. Japan DTR (Net)

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

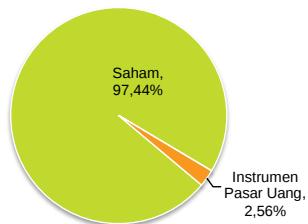
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	4,27%
Konsumer Diskresioner	10,88%
Konsumsi Pokok	7,55%
Energi	4,56%
Keuangan	3,32%
Kesehatan	17,31%
Aneka Industri	12,48%
Teknologi Informasi	33,45%
Bahan	3,61%
Deposito + Kas	2,56%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Desember 2023, USD Prime Global Equity Fund membukukan kinerja positif sebesar +3,94% per bulan, dibawah dari kinerja performa tolak ukur. Di bulan lalu, pasar ekuitas global meneruskan rally yang didorong oleh ekspektasi akan pemotongan suku bunga yang lebih cepat dikarenakan posisi Fed yang semakin dovish, dengan pengecualian pasar ekuitas China yang mengalami koreksi di tengah signal pemulihan ekonomi yang berjalan lambat. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan faktor global dan domestik seperti perkembangan tekanan inflasi global dan reaksi kebijakan yang diambil, laju pertumbuhan global, dan perkembangan geopolitik.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME EMERGING MARKET EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Desember 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 36,11
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 0,8167	Tolok Ukur	: 100% MSCI Emerging Market
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 44.218.291,1429
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

KINERJA INVESTASI

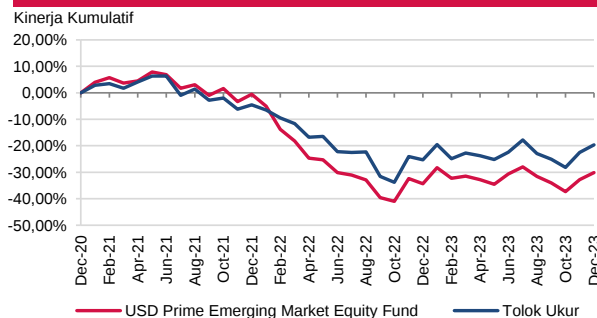
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Emerging Market Equity**	4,03%	5,95%	6,39%	6,39%	-11,26%	1,84%	-3,35%
Tolak Ukur	3,73%	7,30%	7,57%	7,57%	-7,03%	1,55%	-1,96%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

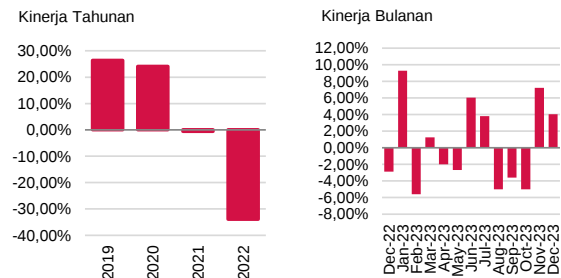
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

**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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Desember 2023, USD Prime Emerging Market Equity Fund membukukan kinerja sebesar +4,03% per bulan, sedikit diatas dari kinerja tolak ukur. Di bulan lalu, pasar ekuitas global meneruskan *rally* yang didorong oleh ekspektasi akan pemotongan suku bunga yang lebih cepat dikarenakan posisi Fed yang semakin *dovish*, dengan pengecualian pasar ekuitas China yang mengalami koreksi di tengah signal pemulihan ekonomi yang berjalan lambat. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan faktor global dan domestik seperti perkembangan tekanan inflasi global dan reaksi kebijakan yang diambil, laju pertumbuhan global, dan perkembangan geopolitik.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR ULTIMATE EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Desember 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 265.447,07
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 1.038,95	Benchmark	: 100% IDX80 Index (Customized)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 255.495.457,7844
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**	1,91%	1,08%	1,39%	1,39%	2,50%	0,17%	0,74%
Tolok Ukur*	3,92%	2,39%	3,69%	3,69%	5,83%	2,82%	4,94%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 22 Mei 2023

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

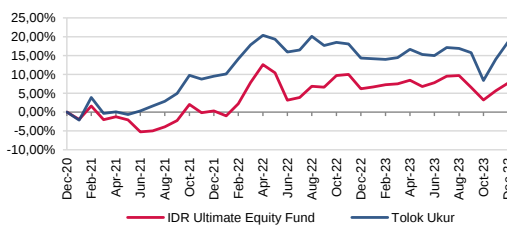
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

1 Mei 2022 - 21 Mei 2023 : 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% 2% Indeks Deposito IDR 1 Bulan (Net)

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

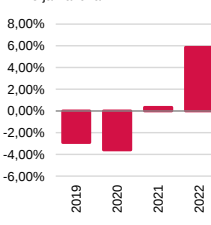
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

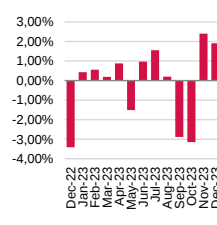


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

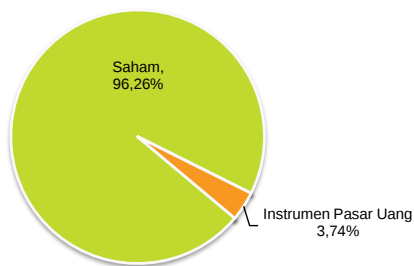
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Telekomunikasi	12,34%
Konsumer Diskresioner	7,45%
Konsumsi Pokok	14,84%
Energi	2,00%
Keuangan	37,16%
Kesehatan	9,70%
Aneka Industri	2,31%
Bahan	4,94%
Properti	4,93%
Utilitas	0,60%
Deposito + Kas	3,74%

KEPEMILIKAN TERBESAR

AKR Corporindo - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi	MAP Aktif Adiperkasa - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi
Bank Rakyat Indonesia Persero - Non Afiliasi	Medikaloka Hermina - Non Afiliasi
Ciputra Development - Non Afiliasi	Mitra Adiperkasa - Non Afiliasi
Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	Mitra Keluarga Karyasehat - Non Afiliasi
Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Deposito Bank Maybank Indonesia - Non Afiliasi
Jasa Marga (Persero) - Non Afiliasi	Telekom Indonesia - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada bulan Desember 2023, IDR Ultimate Equity Fund kembali membukukan kinerja positif sebesar +1,91% mom, lebih rendah -2% dibandingkan kinerja benchmark. Posisi portofolio di sektor Bahan merupakan kontributor atribusi alfa negatif terbesar. Sepanjang tahun 2023, AIA IDR Ultimate Equity Fund mencatatkan kinerja positif sebesar +1,4% yoy, dibawah benchmark sebesar -2,3% yoy. Kedepannya, kami akan mempertahankan posisi defensif kami dalam menghadapi hambatan di pasar ekuitas dan berfokus pada nama-nama yang dapat memberikan kami ketahanan dalam menghadapi fluktuasi pasar yang luas saat ini.

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 Desember 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
Tanggal Penerbitan : 30 Januari 2019
Nilai Unit Penerbitan : USD 1,00
Nilai Unit (NAB) : USD 1,0091
Mata Uang : USD
Tingkat Risiko : Moderat - Tinggi
Dikelola Oleh : PT. AIA FINANCIAL

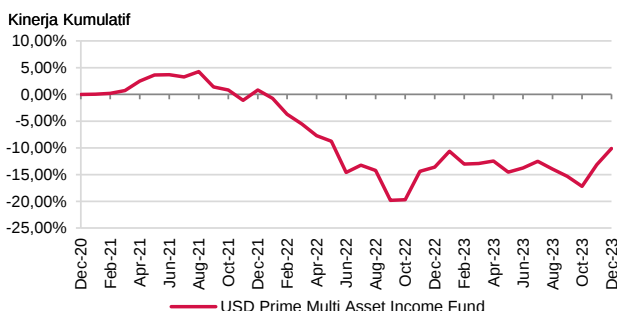
Dana Kelolaan (juta) : USD 3,73
Biaya Pengelolaan Dana : 1,85% per tahun
Frekuensi Pricing : Harian
Bank Kustodian : Citibank, N.A
Total Unit : 3.698.437,2175

KINERJA INVESTASI

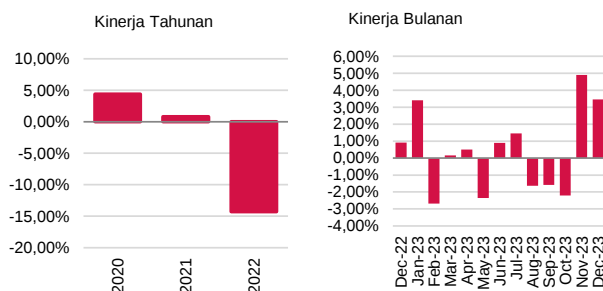
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Multi Asset Income**	3,46%	6,13%	4,03%	4,03%	-3,50%	N/A	0,18%

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

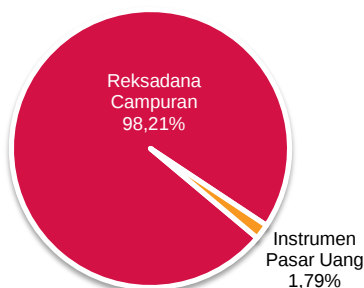
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Fund manager memiliki outlook jangka pendek yang lebih positif dimana inflasi yang menurun dan faktor *seasonality* mendorong *rally asset* beresiko di akhir tahun, namun resiko jangka menengah tetap ada. Mereka mempertahankan preferensi untuk asset berdurasi dengan kualitas tinggi yang biasanya akan menghasilkan kinerja yang masih cukup baik di saat resesi siklikal dan juga menawarkan *yield* yang menarik dengan potensi *upside*. Dalam kelas *asset defensive*, *fund manager* mengurangi posisi di *Treasuries* berdurasi panjang dan menambah di posisi durasi pendek. Di dalam kelas *asset yield*, mereka merealisasikan sebagian keuntungan dari obligasi Afrika Selatan dimana data inflasi terakhir tidak suportif. Di dalam kelas *asset growth*, *fund manager* menambah posisi sektor keuangan Jepang yang masih memiliki valuasi yang atraktif dan dimana terdapat perbaikan struktural lewat reformasi korporasi. *Fund manager* juga mengambil kesempatan untuk menambah posisi di sektor energi setelah terjadi penurunan harga saham. Mereka juga menambah posisi di ekuitas China.

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 Desember 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 15,92
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 0,9862	Tolok Ukur	: 100% MSCI Golden Dragon Index
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Tinggi	Total Unit	: 16.146.632,6229
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

KINERJA INVESTASI

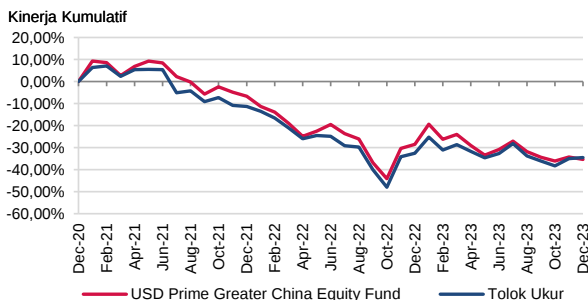
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Greater China Equity**	-1,73%	-1,53%	-9,62%	-9,62%	-13,55%	N/A	-0,31%
Tolak Ukur	0,74%	2,43%	-2,94%	-2,94%	-13,17%	N/A	-1,88%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

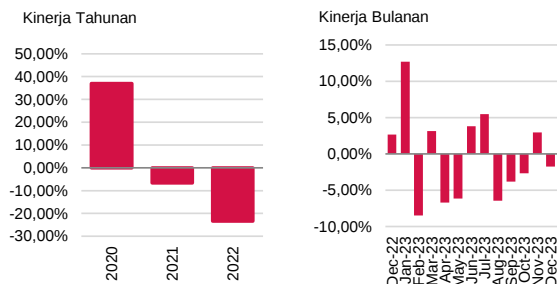
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

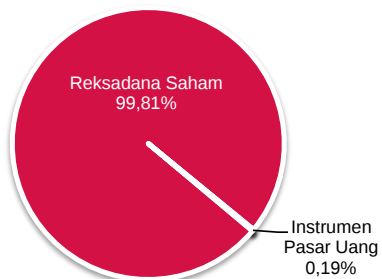
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Schroder Int. Greater China AAC
Deposito + Kas

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Desember 2023, USD Prime Greater China Equity Fund membukukan kinerja negatif -1,73% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Di bulan lalu, pasar ekuitas global meneruskan rally yang didorong oleh ekspektasi akan pemotongan suku bunga yang lebih cepat dikarenakan posisi Fed yang semakin dovish, dengan pengecualian pasar ekuitas China yang mengalami koreksi di tengah signal pemulihan ekonomi yang berjalan lambat. Kedepannya, pasar saham masih akan tergantung pada perkembangan faktor global dan domestik seperti perkembangan tekanan inflasi global dan reaksi kebijakan yang diambil, laju pertumbuhan global, dan perkembangan geopolitik.

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



LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED ADVENTUROUS FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Desember 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 1,59
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 0,9719	Tolak Ukur	: 90% MSCI World Total Return Index + 10% Bloomberg Barclays Global Aggr. TR Inde
Mata Uang	: USD	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Moderat - Tinggi	Total Unit	: 1.639.631,1390
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

KINERJA INVESTASI

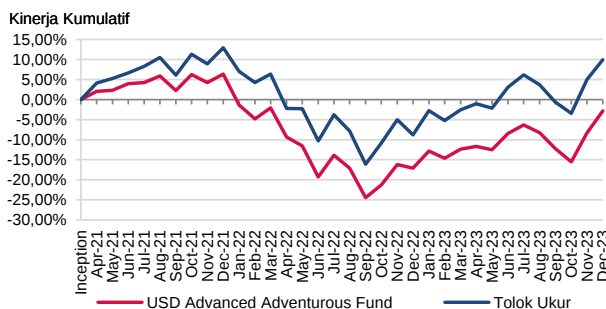
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Adventurous**	6,00%	10,68%	17,19%	17,19%	N/A	N/A	-1,03%
Tolak Ukur	4,67%	10,63%	20,53%	20,53%	N/A	N/A	4,59%

*Tolak ukur saat ini efektif sejak penerbitan

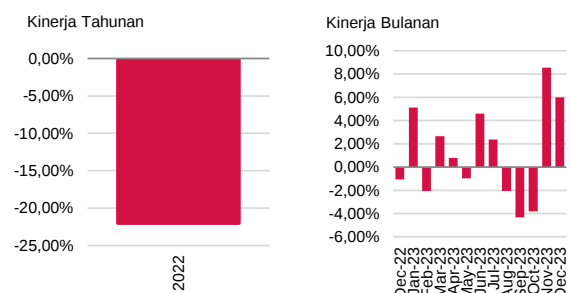
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

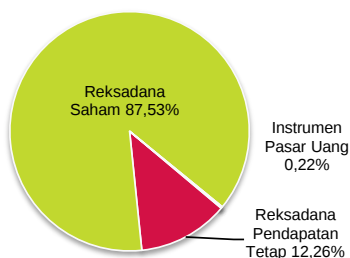
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	87,53%
RD Pendapatan Tetap	12,26%
Deposito + Kas	0,22%

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

Pertumbuhan ekonomi AS tetap bertahan di tengah suku bunga yang berada di titik yang tinggi. Walaupun terdapat tanda-tanda perlambatan dari pasar tenaga kerja AS, namun masih berada dalam level yang sehat. Konsensus analis masih memperkirakan pertumbuhan laba yang positif untuk S&P 500 di tahun 2024. Fokus dari *Advanced Fund* tetap mempertahankan portfolio yang terdiversifikasi dengan baik dengan mempertimbangkan risiko masih seimbang ke dua arah. Fundamental masih cukup kuat dengan pasar tenaga kerja yang masih cukup ketat dan pertumbuhan laba mengalami perbaikan dari titik terendah di 2022. Gambaran umum secara teknis memperlihatkan perbaikan sejak November.

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 Desember 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 0,89
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 0,9326	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	: 949.158,0769
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

KINERJA INVESTASI

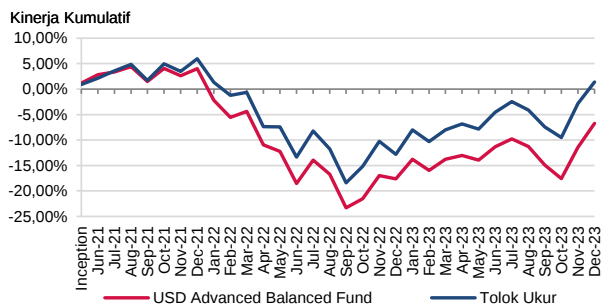
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Balanced**	5,28%	9,55%	13,24%	13,24%	N/A	N/A	-2,59%
Tolak Ukur	4,36%	9,54%	16,36%	16,36%	N/A	N/A	1,48%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

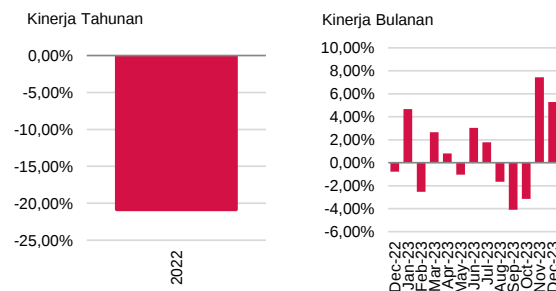
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

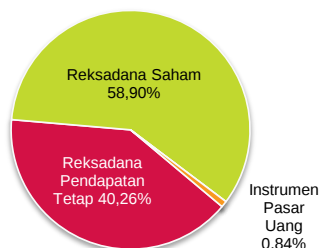
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	58,90%
RD Pendapatan Tetap	40,26%
Deposito + Kas	0,84%

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

Pertumbuhan ekonomi AS tetap bertahan di tengah suku bunga yang berada di titik yang tinggi. Walaupun terdapat tanda-tanda perlambatan dari pasar tenaga kerja AS, namun masih berada dalam level yang sehat. Konsensus analis masih memperkirakan pertumbuhan laba yang positif untuk S&P 500 di tahun 2024. Fokus dari *Advanced Fund* tetap mempertahankan portfolio yang terdiversifikasi dengan baik dengan mempertimbangkan risiko masih seimbang ke dua arah. Fundamental masih cukup kuat dengan pasar tenaga kerja yang masih cukup ketat dan pertumbuhan laba mengalami perbaikan dari titik terendah di 2022. Gambaran umum secara teknis memperlihatkan perbaikan sejak November.

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 Desember 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 0,50
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 0,8755	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	: 569.668,8682
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL		

KINERJA INVESTASI

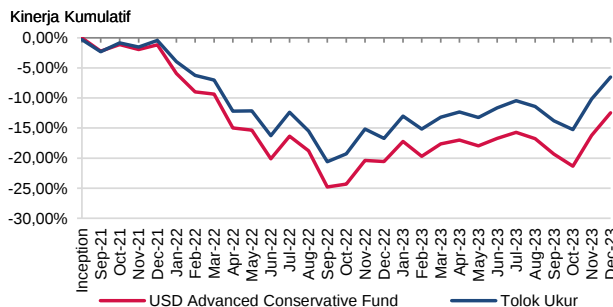
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Conservative**	4,51%	8,52%	10,24%	10,24%	N/A	N/A	-5,53%
Tolak Ukur	4,05%	8,43%	12,24%	12,24%	N/A	N/A	-1,98%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

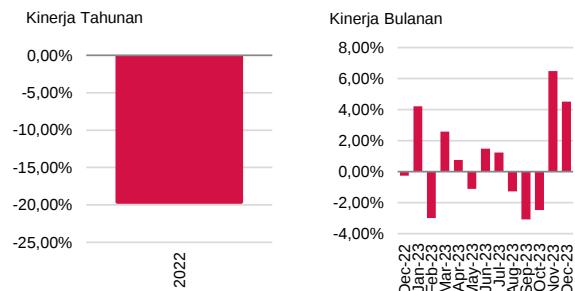
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

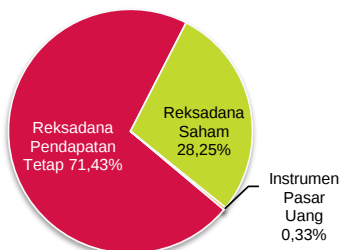
KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	28,25%
RD Pendapatan Tetap	71,43%
Deposito + Kas	0,33%

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

Pertumbuhan ekonomi AS tetap bertahan di tengah suku bunga yang berada di titik yang tinggi. Walaupun terdapat tanda-tanda perlambatan dari pasar tenaga kerja AS, namun masih berada dalam level yang sehat. Konsensus analis masih memperkirakan pertumbuhan laba yang positif untuk S&P 500 di tahun 2024. Fokus dari *Advanced Fund* tetap mempertahankan portfolio yang terdiversifikasi dengan baik dengan mempertimbangkan risiko masih seimbang ke dua arah. Fundamental masih cukup kuat dengan pasar tenaga kerja yang masih cukup ketat dan pertumbuhan laba mengalami perbaikan dari titik terendah di 2022. Gambaran umum secara teknis memperlihatkan perbaikan sejak November.

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.