LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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
Tanggal Penerbitan	:	7 November 2000
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00
Nilai Unit (NAB)	:	USD 2,93
Mata Uang	:	USD
Tingkat Risiko	:	Moderat
Durasi portfolio	:	7,31
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia

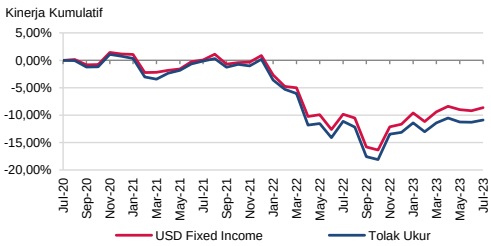
Dana Kelolaan (juta)	:	USD 52,36
Biaya Pengelolaan Dana	:	1,45% per tahun
Frekuensi Pricing	:	Harian
Tolok Ukur	:	90% Bloomberg Barclays EM USD Sovereign: Indonesia Total Return Index Unhedged USD 10% Indonesia Deposit Rate Avg 3-Month USD (Net of 20.0% WHT)
Durasi Tolok Ukur	:	7,23
Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Total Unit	:	17.859.308,1597

KINERJA INVESTASI

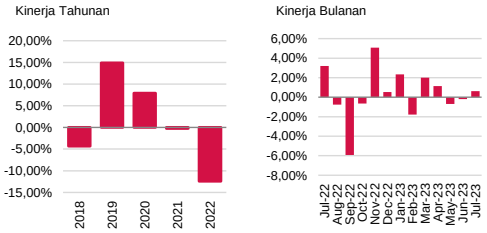
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Fixed Income**	0,62%	-0,26%	3,43%	1,35%	-2,96%	2,19%	4,85%
Tolok Ukur*	0,44%	-0,40%	2,57%	0,24%	-3,77%	1,50%	0,60%

*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

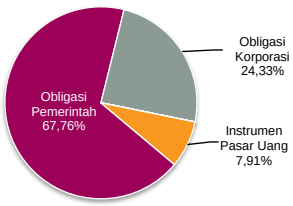
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	67,76%
Obligasi Sektor Industri Dasar	2,29%
Obligasi Sektor Pelayanan dan Jasa	3,83%
Obligasi Sektor Keuangan	16,27%
Obligasi Sektor Utilitas	1,94%
Obligasi < 1 Tahun	4,76%
Deposito + Kas	3,15%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi negara Indonesia dalam dolar Amerika Serikat (AS) tercatat menguat di bulan Juli 2023 di mana indeks *Bloomberg EM USD Sovereign: Indonesia Total Return Index Unhedged USD* naik +0,61% per bulan, sementara subdana USD Fixed Income mencatat kinerja +0,62% di bulan yang sama. Sesuai antisipasi pasar, Bank sentral Amerika Serikat menaikkan suku bunga acuan sebesar +25bps ke level 5,50%, sedangkan Bank sentral Jepang memberlakukan kontrol atas kurva imbal hasil obligasi pada pertemuan kebijakan moneter di bulan Juli 2023. Imbal hasil obligasi pemerintah Amerika Serikat tenor 10-tahun naik +12 bps menjadi 3,95% di akhir Juli 2023 yang berdampak pada penurunan kinerja obligasi berdenominasi dolar Amerika Serikat.

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.

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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

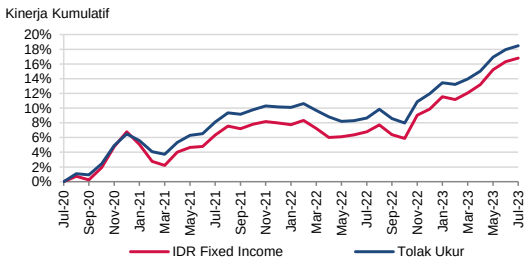
Strategi Investasi	:	Pendapatan Tetap	Dana Kelolaan (juta)	:	1.059.700,6906
Tanggal Penerbitan	:	7 November 2000	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 4.914,80	Tolok Ukur	:	90% Bloomberg EM Local Currency (Indonesia Total Return Index Unhedged IDR) 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net Pajak WHT 20%)
Mata Uang	:	IDR			
Tingkat Risiko	:	Moderat			
Durasi Portofolio	:	7,00			
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Durasi Tolok Ukur	:	5,54
			Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
			Total Unit	:	215.614.023,0917

KINERJA INVESTASI

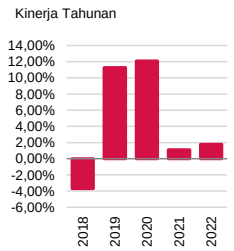
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Fixed Income**	0,41%	3,19%	6,29%	9,37%	5,31%	6,60%	7,26%
Tolok Ukur*	0,45%	3,00%	5,81%	9,05%	5,81%	7,02%	9,56%

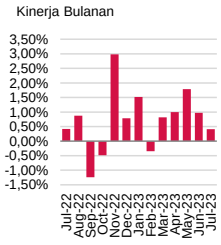
* Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
1 Mei 2022 hingga 28 Fe 2023: 90% Bloomberg EM Lcl Currency: Indonesia TR Index Unhedged IDR + 10% Indeks Deposito IDR 1 Bulan (Net)
1 Jan 2021 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

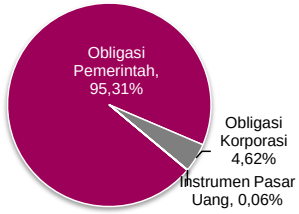


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	95,31%
Obligasi Sektor Pelayanan dan Jasa	1,59%
Obligasi Sektor Keuangan	0,47%
Obligasi Sektor Aneka Industri	1,82%
Obligasi Sektor Industri Dasar	0,48%
Obligasi Sektor Jasa Komunikasi	0,26%
Deposito + Kas	0,06%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi lokal pemerintah bergerak menguat di bulan Juli 2023 di mana indeks *Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* naik sebesar +0,63% per bulan, dan subdana IDR Fixed Income mencatat kinerja +0,41% di bulan yang sama. Sentimen positif datang dari rendahnya inflasi sebesar 3,52% per tahun dan surplus neraca perdagangan sebesar USD 3,4 miliar di bulan Juni 2023. Selanjutnya, pemerintah juga merilis regulasi terkait hasil ekspor dan menerbitkan instrumen keuangan baru untuk menampung devisa hasil ekspor lebih lama di dalam negeri. Di sisi moneter, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan di 5,75%, untuk keenam kalinya secara berturut-turut.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 2023

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 10.214.568,59
Tanggal Penerbitan	:	7 November 2000	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 14.618,25	Tolok Ukur	:	98% Indeks Harga Saham Gabungan
Mata Uang	:	IDR		:	2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Total Unit	:	698.754.547,2539

KINERJA INVESTASI

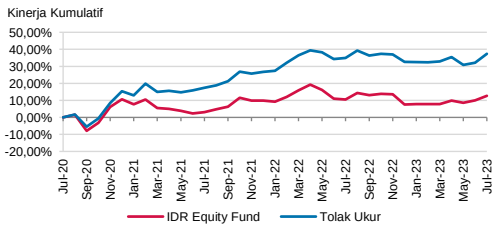
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity**	2,48%	2,57%	4,81%	2,06%	4,07%	0,01%	12,53%
Tolok Ukur*	3,98%	1,40%	3,55%	1,77%	11,15%	3,79%	13,96%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

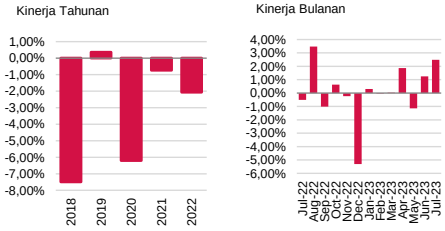
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
1 Mei 2022 hingga 28 Februari 2023: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)
1 April 2014 hingga 30 Apr 2022: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Rata-rata Deposito 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

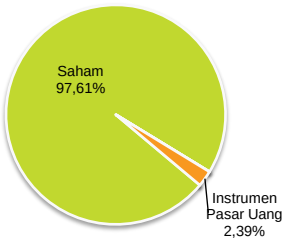
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	13,22%
Pelayanan dan Jasa	5,71%
Barang Konsumsi	12,22%
Energi	4,41%
Keuangan	38,24%
Kesehatan	5,08%
Aneka Industri	6,06%
Industri Dasar	8,58%
Properti	3,71%
Utilitas	0,38%
Deposito + Kas	2,39%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2023, IDR Equity Fund membukukan kinerja positif sebesar +2,48% mom, meskipun di bawah kinerja tolak ukurnya. Pasar ekuitas global secara umum membukukan kinerja positif bulan lalu karena berkurangnya tingkat inflasi di AS dan hasil pertemuan Politburo Tiongkok yang mengisyaratkan sikap kebijakan yang lebih mendukung untuk perbaikan sektor perumahan dan teknologi swasta di Tiongkok. Pasar ekuitas domestik juga ditutup menguat, ditopang oleh aliran masuk asing bersih sebesar Rp5,9 triliun, meskipun laporan keuangan 2Q23 emiten beragam. Kenaikan IHSG didorong oleh sektor energi bulan lalu, sementara sektor jasa komunikasi menjadi hambatan. Ke depan, kami terus percaya bahwa perbaikan berkelanjutan dan struktural dalam perekonomian Indonesia yang sedang berlangsung, dengan potensi peningkatan PDB / kapita dan biaya modal yang lebih rendah, akan menjadi penarik yang kuat dan positif bagi pertumbuhan pasar saham Indonesia dalam jangka 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.

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR MONEY MARKET FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 479.272,22
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 2.107,29	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 227.435.594,0735
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Money Market**	0,28%	0,85%	1,88%	2,25%	1,70%	2,81%	4,42%
Tolok Ukur*	0,12%	0,34%	0,62%	0,76%	1,14%	1,96%	3,72%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2022

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

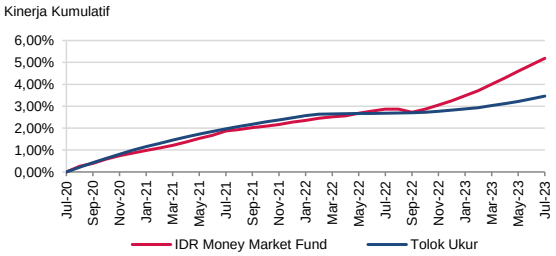
1 Februari 2010 hingga 28 Februari 2022: Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (net)

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

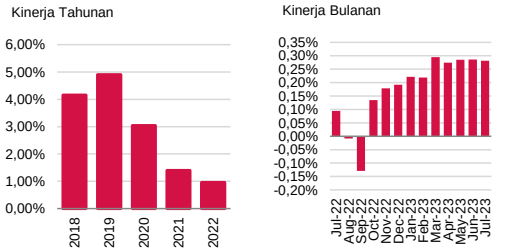
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

**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 TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

Obligasi < 1 Tahun	35,57%
Deposito + Kas	64,43%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obl. CIMB Niaga Auto Finance 2024 - Non Afiliasi

FR0039

FR0070

PBS019

SR-013

Deposito Bank Bukopin - Non Afiliasi

Deposito Bank Danamon Syariah - Non Afiliasi

Deposito Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi

Deposito Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi

Deposito Bank Tabungan Negara Syariah - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi bulan Juli tercatat terus menurun ke level 3,08% per tahun dari 3,52% per tahun di bulan Juni, dan tingkat inflasi inti juga mengalami penurunan ke level 2,43% per tahun dari sebelumnya 2,58% per tahun. Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan “7-day RRR” di level 5,75% karena inflasi masih berada dalam kisaran target di 3,0% per tahun ± 1%, sementara itu suku bunga deposito berada di kisaran 3,66%-5,75% per tahun, karena sektor perbankan masih memiliki likuiditas berlimpah. Subdana IDR Money Market mencatatkan kinerja +0,28% di bulan Juli 2023.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR DANA BERKAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 15.656,92
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 1.971,74	Tolok Ukur	: 100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	: IDR	Bank Kustodian	: Citibank, N.A
Tingkat Risiko	: Rendah	Total Unit	: 7.940.647,5019
Dikelola Oleh	: PT. AIA FINANCIAL Indonesia		

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dana Berkah**	0,21%	0,69%	1,57%	1,94%	1,32%	2,39%	4,02%
Tolok Ukur*	0,12%	0,34%	0,62%	0,76%	1,14%	1,96%	3,66%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2023

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

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

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

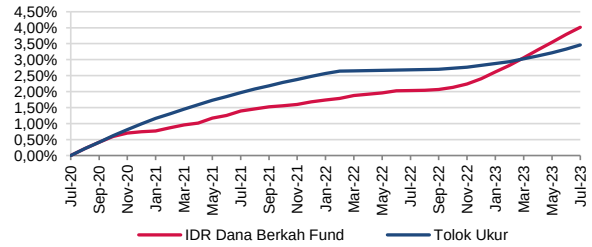
1 Agustus 2010 hingga 30 November 2010: SBI 3 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

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

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

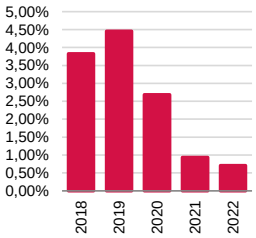
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

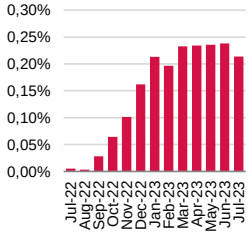


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

Obl. < 1 Tahun	9,87%
Deposito + Kas	90,13%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi bulan Juli tercatat terus menurun ke level 3,08% per tahun dari 3,52% per tahun di bulan Juni, dan tingkat inflasi inti juga mengalami penurunan ke level 2,43% per tahun dari sebelumnya 2,58% per tahun. Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan “7-day RRR” di level 5,75% karena inflasi masih berada dalam kisaran target di 3,0% per tahun ± 1%, sementara itu tingkat pengembalian mudharabah (tingkat suku bunga ekuivalen) berada di kisaran 4,00%-5,50% per tahun, karena perbankan syariah masih memiliki likuiditas berlimpah. Subdana IDR Dana Berkah mencatatkan kinerja +0,21% di bulan Juli 2023.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR BALANCED FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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

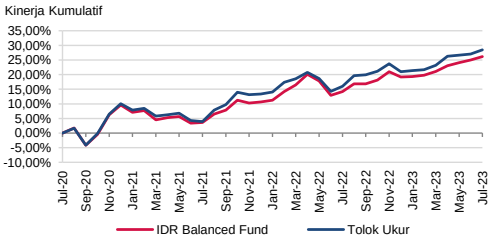
Strategi Investasi	:	Campuran	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 317.531,14
Tanggal Penerbitan	:	15 Agustus 2008	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 2.451,66	Tolok Ukur	:	50% MSCI Indonesia DTR Net
Mata Uang	:	IDR		:	50% Bloomberg Barclays EM Local Currency (Indonesia Total Return Index Unhedged IDR)
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi			
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
			Total Unit	:	129.516.652,8372

KINERJA INVESTASI

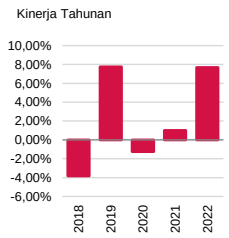
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced**	0,95%	2,55%	5,87%	10,46%	8,05%	5,08%	6,18%
Tolok Ukur*	1,15%	1,71%	6,21%	10,77%	8,71%	6,19%	5,21%

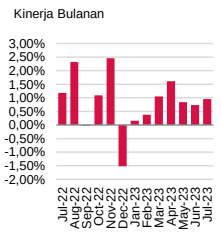
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2021
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
1 Jan 2018 hingga 31 Des 2020: 50% MSCI Indonesia + 50% Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index
1 Mei 2016 hingga 31 Des 2017: 50% Jakarta Composite 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

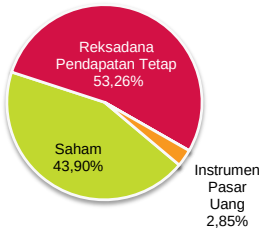


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	4,02%
Pelayanan dan Jasa	0,94%
Barang Konsumsi	3,06%
Energi	2,81%
Keuangan	26,48%
Kesehatan	0,82%
Aneka Industri	2,95%
Industri Dasar	2,81%
Reksadana Pendapatan Tetap	53,26%
Obligasi < 1 Tahun	0,96%
Deposito + Kas	1,88%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Astra International - Non Afiliasi	FR0058	FR0078	PBS012
Bank Central Asia - Non Afiliasi	FR0068	FR0079	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	FR0071	FR0081	
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	FR0072	FR0083	
BFI Finance Indonesia - Non Afiliasi	FR0073	FR0085	
FR0056	FR0074	Medco Energi Internasional - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2023, IDR Balanced Fund membukukan kinerja +0,95%. Di bulan lalu pasar ekuitas global bergerak positif dikarenakan menurunnya tingkat inflasi di AS serta hasil pertemuan Politbiro China yang mengindikasikan posisi kebijakan yang lebih suportif di sektor properti dan teknologi swasta. Pasar ekuitas domestik juga ditutup menguat di tengah pengumuman kinerja yang mixed dengan IDR5,9t *net inflow* dari investor asing.Pasar obligasi lokal pemerintah bergerak menguat di bulan Juli 2023 di mana indeks *Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* naik sebesar +0,63% per bulan. Sentimen positif datang dari rendahnya inflasi sebesar 3,52% per tahun dan surplus neraca perdagangan sebesar USD 3,4 miliar di bulan Juni 2023. Di sisi moneter, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan di 5,75%, untuk keenam kalinya secara berturut-turut.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR CASH SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 2023

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

Portofolio akan dikelola untuk memberikan investor pengembalian yang stabil dan optimal melalui investasi pada instrumen pendapatan tetap jangka pendek yang sesuai dengan syariah secara selektif di Indonesia dengan tingkat keamanan prinsip yang tinggi dan toleransi risiko yang rendah.

TARGET ALOKASI

100% : Instrumen Pasar Uang Syariah

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Pasar Uang Syariah	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 13.080,68
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 1.637,30	Tolok Ukur	:	100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	:	IDR	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Rendah	Total Unit	:	7.989.187,3469
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia			

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Cash Syariah**	0,21%	0,69%	1,67%	2,03%	1,52%	2,60%	3,65%
Tolok Ukur*	0,12%	0,34%	0,62%	0,76%	1,14%	1,96%	3,16%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2023

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

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

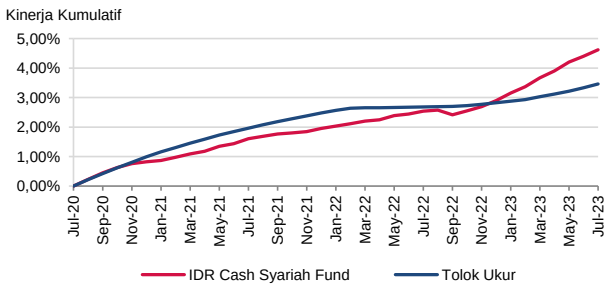
1 Februari 2010 hingga 28 Februari 2022: Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (net)

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

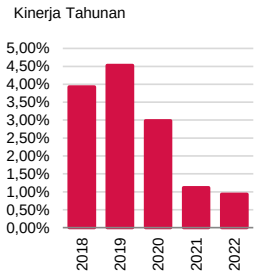
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

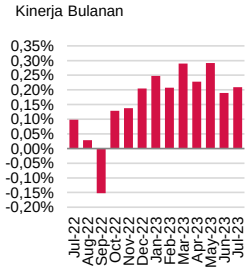
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

Obl. < 1 Tahun	15,30%
Deposito + Kas	84,70%

KEPEMILIKAN TERBESAR

SR014

Deposito Bank CIMB Niaga Syariah - Non Afiliasi

Deposito Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi

Deposito Bank Tabungan Negara Syariah - Non Afili

Deposito Maybank Syariah Indonesia - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi bulan Juli tercatat terus menurun ke level 3,08% per tahun dari 3,52% per tahun di bulan Juni, dan tingkat inflasi inti juga mengalami penurunan ke level 2,43% per tahun dari sebelumnya 2,58% per tahun. Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan “7-day RRR” di level 5,75% karena inflasi masih berada dalam kisaran target di 3,0% per tahun ± 1%, sementara itu tingkat pengembalian mudharabah (tingkat suku bunga ekuivalen) berada di kisaran 4,00%-5,50% per tahun, karena perbankan syariah masih memiliki likuiditas berlimpah. Subdana IDR Cash Syariah mencatatkan kinerja +0,21% di bulan Juli 2023.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR EQUITY SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 628.914,18
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 881,04	Tolok Ukur	:	98% Jakarta Islamic Index
Mata Uang	:	IDR			2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Total Unit	:	713.833.564,6756

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity Syariah**	1,97%	-3,07%	-2,56%	-5,21%	0,40%	-4,29%	-0,96%
Tolok Ukur*	2,61%	-1,25%	-1,37%	-3,03%	2,06%	-1,62%	2,63%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

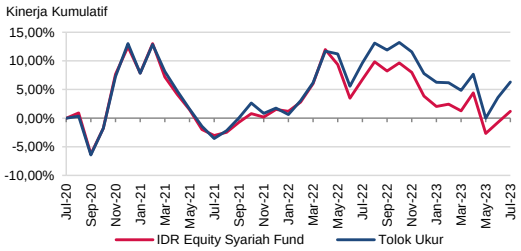
1 Mei 2022 hingga 28 Februari 2023: 98% Jakarta Islamic Index + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

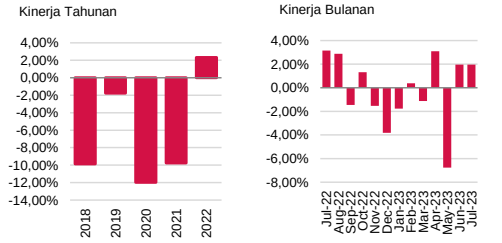
Sejak penerbitan hingga 31 Mar 2014: Jakarta Islamic Index (Total Return)

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

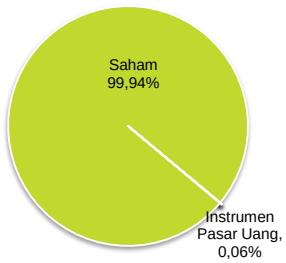
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	14,20%
Pelayanan dan Jasa	3,56%
Barang Konsumsi	20,85%
Energi	14,62%
Keuangan	1,63%
Kesehatan	8,12%
Aneka Industri	16,00%
Industri Dasar	20,55%
Utilitas	0,42%
Deposito + Kas	0,06%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juli 2023, IDR Equity Syariah Fund membukukan kinerja +1,97% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor di dalam JII, Industri Dasar adalah kontributor positif terbesar (+2,2% per bulan), sementara Jasa Komunikasi adalah kontributor negatif terbesar (-0,8% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global bergerak positif dikarenakan menurunnya tingkat inflasi di AS serta hasil pertemuan Politbiro China yang mengindikasikan posisi kebijakan yang lebih suportif di sektor properti dan teknologi swasta. Pasar ekuitas domestik juga ditutup menguat di tengah pengumuman kinerja yang mixed dengan IDR5,9t *net inflow* dari investor asing. 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.

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR BALANCED SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 231.967,54
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 1.534,39	Tolok Ukur	:	50% Jakarta Islamic Index
Mata Uang	:	IDR			50% Indonesia Gov. Sukuk Index (IGSIX)
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Total Unit	:	151.179.064,6942

KINERJA INVESTASI

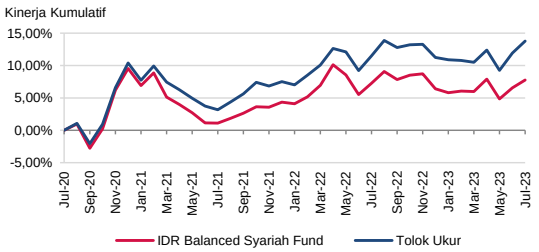
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced Syariah**	1,14%	-0,13%	1,27%	0,48%	2,53%	0,44%	3,32%
Tolok Ukur*	1,65%	1,23%	2,28%	2,06%	4,40%	2,33%	4,30%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

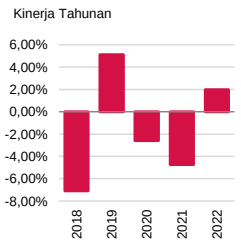
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
1 Mar 2013 hingga 31 Dec 2019: 50% Jakarta Islamic Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
10 Des 2010 hingga 28 Feb 2013: 50% Jakarta Islamic Index (Total Return) + 50% SBI Syariah (net)
Sejak penerbitan hingga 9 Des 2010: 100% Jakarta Islamic Index (Total Return)

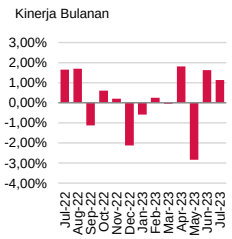
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

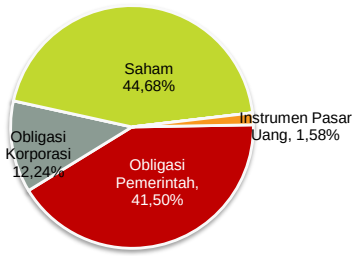


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	6,37%
Pelayanan dan Jasa	2,20%
Barang Konsumsi	9,78%
Energi	6,56%
Keuangan	0,84%
Kesehatan	3,66%
Aneka Industri	7,26%
Industri Dasar	8,01%
Obligasi Sektor Jasa Komunikasi	3,12%
Obligasi Sektor Aneka Industri	9,11%
Obligasi Pemerintah	41,50%
Deposito + Kas	1,58%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di Bulan Juni 2023, IDR Balanced Syariah Fund mencatatkan kinerja +1,14%. Di bulan lalu pasar ekuitas global bergerak positif dikarenakan menurunnya tingkat inflasi di AS serta hasil pertemuan Politbiro China yang mengindikasikan posisi kebijakan yang lebih suportif di sektor properti dan teknologi swasta. Pasar ekuitas domestik juga ditutup menguat di tengah pengumuman kinerja yang mixed dengan IDR5,9t *net inflow* dari investor asing. Kinerja indeks *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* tercatat naik sebesar 0,78% per bulan. Pasar obligasi syariah terus bergerak positif dan tetap stabil, walaupun bank sentral Amerika Serikat yang kembali menaikkan suku bunga sebesar 25 basis poin setelah menahan laju pengetatan di bulan Juni. Di sisi moneter domestik, Rupiah melemah tipis sebesar 0,09% ke level 15.080/dolar AS dan Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan "7-day RRR" di level 5,75%.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR CHINA INDIA INDONESIA EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 2023

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

Portofolio adalah opsi investasi yang memberi apresiasi modal jangka panjang dengan toleransi risiko tinggi bagi investor.

TARGET ALOKASI

0% - 20%	:	Instrumen Pasar Uang
80% - 100%	:	Saham yang tercatat di BEI atau Reksadana Saham termasuk ETF
0% - 25%	:	Saham yang tercatat di Bursa Saham Hong Kong atau Reksadana Saham termasuk ETF
0% - 25%	:	Saham yang tercatat di Bursa Saham Nasional India atau Reksadana Saham termasuk ETF

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 5.947.863,12
Tanggal Penerbitan	:	6 Januari 2011	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,00% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.978,19	Tolok Ukur	:	70% MSCI Indonesia Index
Mata Uang	:	IDR			15% MSCI China + 15% MSCI India Index
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
			Total Unit	:	3.006.723.966,69

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**	2,60%	2,33%	3,18%	7,03%	5,49%	2,32%	5,58%
Tolok Ukur*	3,45%	3,22%	4,94%	10,17%	8,44%	3,88%	5,71%

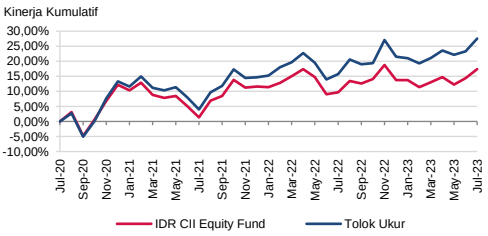
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

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

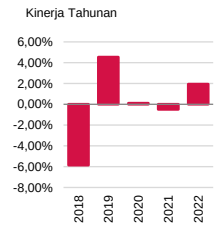
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 80% MSCI Indonesia Index + 10% MSCI China + 10% MSCI India Index

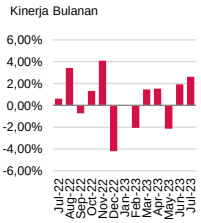
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

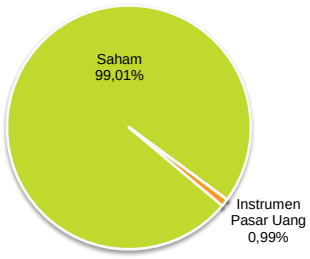


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	12,00%
Pelayanan dan Jasa	7,20%
Barang Konsumsi	9,66%
Energi	4,01%
Keuangan	49,01%
Kesehatan	3,39%
Aneka Industri	4,92%
Teknologi Informasi	2,61%
Industri Dasar	5,45%
Properti	0,28%
Utilitas	0,48%
Deposito + Kas	0,99%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Alibaba Group Holding Ltd - Non Afiliasi	Indah Kiat Pulp and Paper - Non Afiliasi	Sarana Menara Nusantara - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	Infosys Ltd - Non Afiliasi	Tencent Holding Ltd - Non Afiliasi
Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	United Tractors - Non Afiliasi
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	Kweichow Moutai Co Ltd-A - Non Afiliasi	
Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Meituan-Class B - Non Afiliasi	
GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	
HDFC Bank Limited - Non Afiliasi	Ping An Insurance Group Co - Non Afiliasi	
ICICI Bank - Non Afiliasi	Reliance Industries Ltd - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Juli 2023, IDR CII Fund membukukan kinerja positif sebesar +2,60% mom, meskipun di bawah kinerja tolak ukurnya yang mengalami rebound pasar saham Tiongkok yang kuat. Pasar ekuitas global secara umum membukukan kinerja positif bulan lalu karena berkurangnya tingkat inflasi di AS dan hasil pertemuan Politburo Tiongkok yang mengisyaratkan sikap kebijakan yang lebih mendukung untuk perbaikan sektor perumahan dan teknologi swasta di Tiongkok, dan karenanya pasar saham Tiongkok *rebound* bulan lalu. Pasar ekuitas domestik juga ditutup menguat, ditopang oleh aliran masuk asing bersih sebesar Rp5,9 triliun, meskipun laporan keuangan 2Q23 emiten beragam. Kenaikan IHSG didorong oleh sektor energi bulan lalu, sementara sektor jasa komunikasi menjadi hambatan. Ke depan, kami terus percaya bahwa perbaikan berkelanjutan dan struktural di 3 ekonomi utama Asia yaitu Tiongkok, India, Indonesia yang sedang berlangsung, dengan PDB / kapita yang berpotensi meningkat dan biaya modal yang lebih rendah, akan menjadi penarik positif yang kuat untuk pertumbuhan nilai dana CII dalam jangka 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.

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 776.101,00
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 1.214,22	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 Indonesia	Total Unit	:	639.174.400,2748

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Equity**	1,87%	2,46%	4,84%	8,95%	8,62%	1,43%	2,23%
Tolak Ukur*	3,75%	1,58%	3,95%	2,78%	11,52%	4,81%	5,55%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan 1 Mar 2023

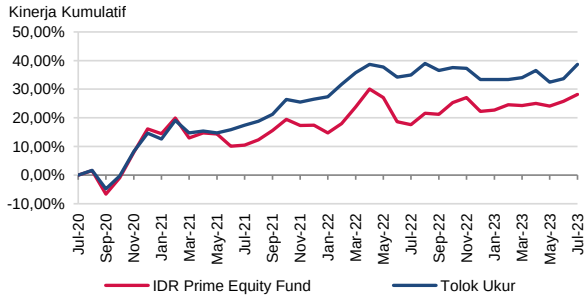
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

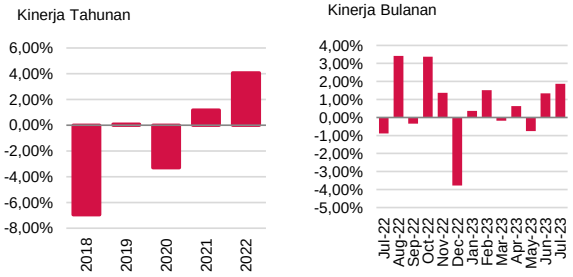
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 90% Indeks Harga Saham Gabungan + 10% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

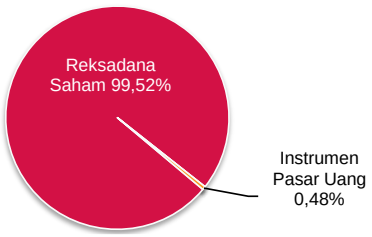
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



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 Juli 2023, IDR Prime Equity Fund membukukan kinerja +1,87% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor di dalam IHSG, Energi adalah kontributor positif terbesar (+1,8% per bulan), sementara Jasa Komunikasi adalah kontributor negatif terbesar (-0,5% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global bergerak positif dikarenakan menurunnya tingkat inflasi di AS serta hasil pertemuan Politbiro China yang mengindikasikan posisi kebijakan yang lebih suportif di sektor properti dan teknologi swasta. Pasar ekuitas domestik juga ditutup menguat di tengah pengumuman kinerja yang mixed dengan IDR5,9t *net inflow* dari investor asing. 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.

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR PRIME FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 146.166,89
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 1.711,14	Tolok Ukur	:	85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) 15% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	:	IDR			
Tingkat Risiko	:	Moderat	Durasi Tolok Ukur	:	5,25
Durasi Portofolio	:	5,41	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Total Unit	:	85.420.670,1100

KINERJA INVESTASI

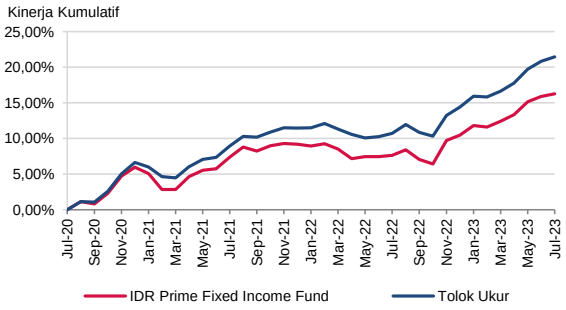
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Fixed Income**	0,31%	2,60%	5,25%	8,03%	5,15%	6,81%	6,31%
Tolak Ukur*	0,52%	3,12%	6,15%	9,71%	6,70%	7,88%	7,68%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

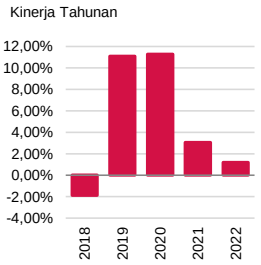
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
1 Mei 2022 hingga 28 Feb 2023: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) + 15% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)
1 Mei 2016 hingga 30 Apr 2022: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) + 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)

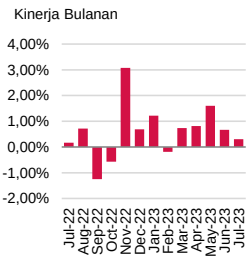
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

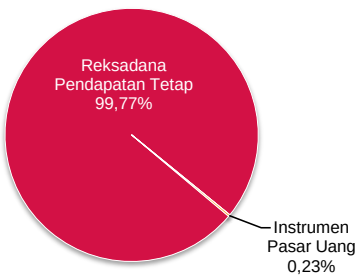


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi lokal pemerintah bergerak menguat di bulan Juli 2023 di mana indeks *Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR* naik sebesar +0,63% per bulan, dan subdana IDR Prime Fixed Income mencatat kinerja +0,31% di bulan yang sama. Sentimen positif datang dari rendahnya inflasi sebesar 3,52% per tahun dan surplus neraca perdagangan sebesar USD 3,4 miliar di bulan Juni 2023. Selanjutnya, pemerintah juga merilis regulasi terkait hasil ekspor dan menerbitkan instrumen keuangan baru untuk menampung devisa hasil ekspor lebih lama di dalam negeri. Di sisi moneter, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan di 5,75%, untuk keenam kalinya secara berturut-turut.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR GROWTH EQUITY SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 46.297,75
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 895,06	Tolok Ukur	:	98% Indonesia Sharia Stock Index
Mata Uang	:	IDR			2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Total Unit	:	51.725.897,5418

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Growth Equity Syariah**	2,84%	1,36%	2,29%	-0,89%	2,59%	-1,78%	-1,35%
Tolok Ukur*	5,80%	0,21%	-0,91%	4,89%	13,10%	4,38%	4,50%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

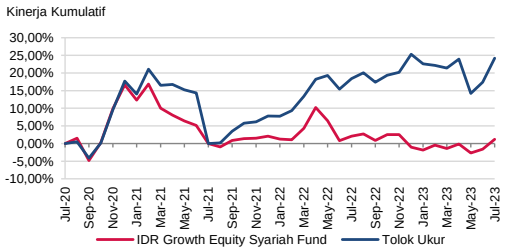
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

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

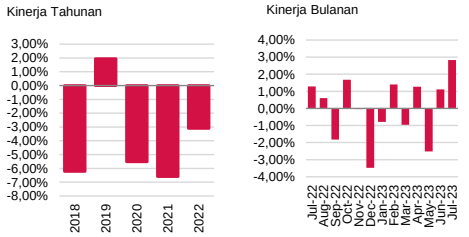
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 98% Indonesia Sharia Stock Index + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

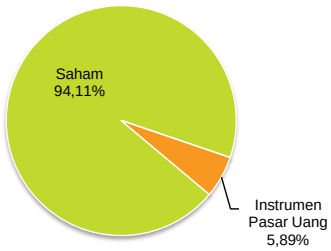
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	12,38%
Pelayanan dan Jasa	10,97%
Barang Konsumsi	21,23%
Energi	8,27%
Keuangan	1,68%
Kesehatan	7,00%
Aneka Industri	13,31%
Industri Dasar	14,66%
Properti	4,52%
Utilitas	0,09%
Deposito + Kas	5,89%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juli 2023, IDR Growth Equity Syariah Fund membukukan kinerja +2,84% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor di dalam ISSI, Energi adalah kontributor positif terbesar (+3,4% per bulan), sementara Jasa Komunikasi adalah kontributor negatif terbesar (-0,4% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global bergerak positif dikarenakan menurunnya tingkat inflasi di AS serta hasil pertemuan Politbiro China yang mengindikasikan posisi kebijakan yang lebih suportif di sektor properti dan teknologi swasta. Pasar ekuitas domestik juga ditutup menguat di tengah pengumuman kinerja yang mixed dengan IDR5,9t *net inflow* dari investor asing. 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.

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR DYNAMIC SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 39.087,86
Tanggal Penerbitan	:	10 Juni 2015	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.137,09	Tolok Ukur	:	50% Indonesia Sharia Stock Index 50% Indonesia Gov. Sukuk Index (IGSIX)
Mata Uang	:	IDR			
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Total Unit	:	34.375.492,9957

KINERJA INVESTASI

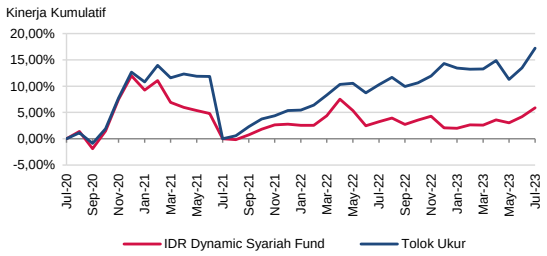
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dynamic Syariah**	1,61%	2,18%	3,72%	2,54%	3,86%	1,63%	1,59%
Tolok Ukur*	3,28%	2,03%	2,56%	6,28%	9,99%	5,39%	5,17%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

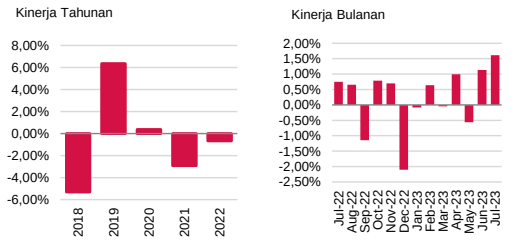
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2019: 50% Indonesia Sharia Stock Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

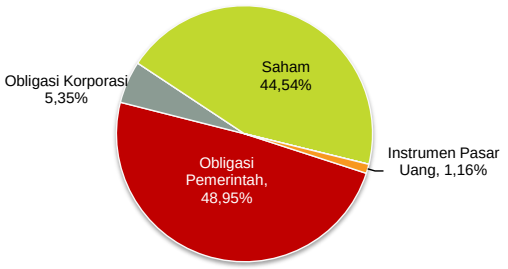
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	5,99%
Pelayanan dan Jasa	4,94%
Barang Konsumsi	10,00%
Energi	3,75%
Keuangan	0,90%
Kesehatan	3,60%
Aneka Industri	6,21%
Industri Dasar	7,03%
Properti	2,13%
Obligasi Sektor Aneka Industri	2,70%
Obligasi Sektor Jasa Komunikasi	2,65%
Obligasi Pemerintah	48,95%
Deposito + Kas	1,16%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di Bulan Juni 2023, IDR Dynamic Syariah Fund mencatatkan kinerja +1,61%. Di bulan lalu pasar ekuitas global bergerak positif dikarenakan menurunnya tingkat inflasi di AS serta hasil pertemuan Politbiro China yang mengindikasikan posisi kebijakan yang lebih suportif di sektor properti dan teknologi swasta. Pasar ekuitas domestik juga ditutup menguat di tengah pengumuman kinerja yang mixed dengan IDR5,9t *net inflow* dari investor asing. Kinerja indeks *IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return* tercatat naik sebesar 0,78% per bulan. Pasar obligasi syariah terus bergerak positif dan tetap stabil, walaupun bank sentral Amerika Serikat yang kembali menaikkan suku bunga sebesar 25 basis poin setelah menahan laju pengetatan di bulan Juni. Di sisi moneter domestik, Rupiah melemah tipis sebesar 0,09% ke level 15.080/dolar AS dan Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan "7-day RRR" di level 5,75%.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD GLOBAL GROWTH OPPORTUNITY EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 48,54
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 1,2141	Tolok Ukur	:	90% MSCI World Index + 10% MSCI Asia Ex. Japan
Mata Uang	:	USD			
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Total Unit	:	39.978.561,0864

KINERJA INVESTASI

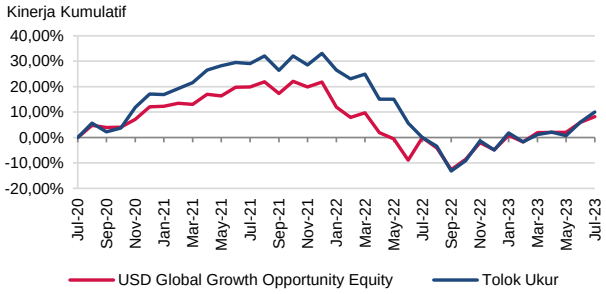
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Global Growth Opportunity Equity**	2,10%	6,02%	13,64%	8,18%	1,78%	1,40%	2,87%
Tolok Ukur*	3,73%	7,80%	15,81%	10,07%	7,22%	5,45%	7,64%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

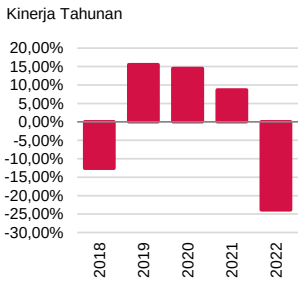
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 90% Dow Jones Islamic Mkt World Index + 10% MSCI World Index

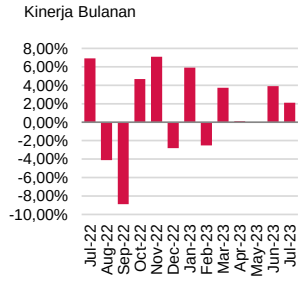
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

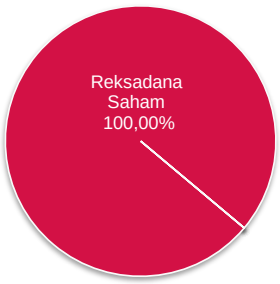


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juli 2023, USD Global Growth Opportunity Equity Fund membukukan kinerja sebesar +2,10% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global bergerak positif dikarenakan menurunnya tingkat inflasi di AS serta hasil pertemuan Politbiro China yang mengindikasikan posisi kebijakan yang lebih suportif di sektor properti dan teknologi swasta. 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.

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ONSHORE EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 4,49
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 1,0712	Tolok Ukur	:	98% MXID Index (In USD Term) + 2% Rata-rata Deposito IDR 3-Bulan (Net)
Mata Uang	:	USD			
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Total Unit	:	4.187.945,5013

KINERJA INVESTASI

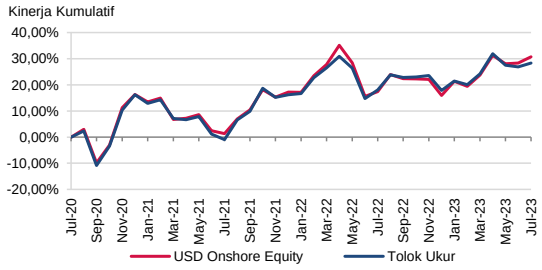
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Onshore Equity**	1,89%	-0,42%	12,79%	11,33%	9,34%	3,03%	1,10%
Tolok Ukur*	1,16%	-2,68%	8,89%	8,72%	8,68%	2,79%	1,51%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

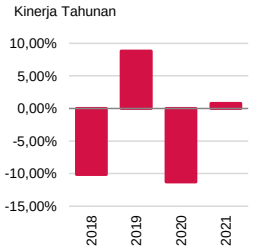
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

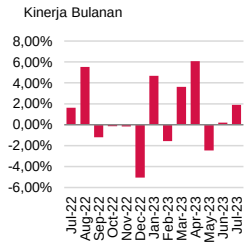
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

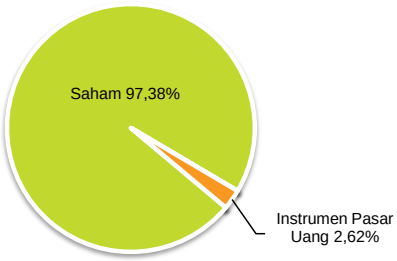


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	9,34%
Pelayanan dan Jasa	2,01%
Barang Konsumsi	7,30%
Energi	8,05%
Keuangan	54,91%
Kesehatan	1,80%
Aneka Industri	5,80%
Industri Dasar	8,17%
Deposito + Kas	2,62%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Astra International - Non Afiliasi	GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi	Medco Energi Internasional - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi
Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi	Sumber Alfaria Trijaya - Non Afiliasi
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juli 2023, USD Onshore Equity Fund membukukan kinerja +1,89% per bulan, diatas dari performa MXID (dalam USD). Secara sektor di dalam MXID, Keuangan adalah kontributor positif terbesar (+1,6% per bulan), sementara Jasa Komunikasi adalah kontributor negatif terbesar (-0,7% per bulan). Di bulan lalu pasar ekuitas global bergerak positif dikarenakan menurunnya tingkat inflasi di AS serta hasil pertemuan Politbiro China yang mengindikasikan posisi kebijakan yang lebih suportif di sektor properti dan teknologi swasta. Pasar ekuitas domestik juga ditutup menguat di tengah pengumuman kinerja yang mixed dengan IDR5,9t *net inflow* dari investor asing. 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.

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME GLOBAL EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 36,74
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 1,3197	Tolak Ukur	:	100% DJIM World Developed TR Index
Mata Uang	:	USD	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Total Unit	:	27.838.557,2576
Dikelola Oleh	:	PT. BNP Paribas Asset Management (sejak 10 Januari 2023)			

KINERJA INVESTASI

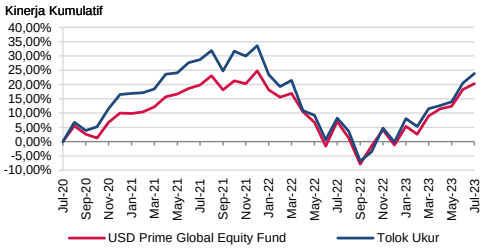
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Global Equity**	1,73%	7,91%	21,81%	12,34%	6,35%	5,84%	5,15%
Tolak Ukur*	2,75%	9,93%	23,97%	14,41%	7,39%	8,26%	7,78%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 10 Januari 2023

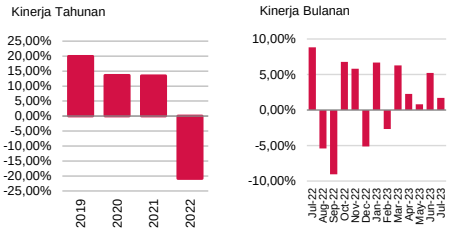
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.
Sejak peluncuran hingga 10 Januar1 2023: 90% DJIM World TR Index + 10% MSCI AC Asia Ex. Japan DTR (Net)

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

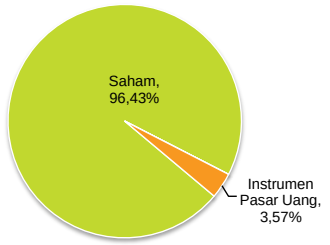
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	4,63%
Pelayanan dan Jasa	11,73%
Barang Konsumsi	7,79%
Energi	2,33%
Keuangan	3,24%
Kesehatan	17,36%
Aneka Industri	11,95%
Teknologi Informasi	32,01%
Industri Dasar	4,42%
Utilitas	0,96%
Deposito + Kas	3,57%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juli 2023, USD Prime Global Equity Fund membukukan kinerja sebesar +1,73% per bulan, dibawah dari kinerja performa tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global bergerak positif dikarenakan menurunnya tingkat inflasi di AS serta hasil pertemuan Politbiro China yang mengindikasikan posisi kebijakan yang lebih suportif di sektor properti dan teknologi swasta. 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.

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME EMERGING MARKET EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 45,61
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 0,8418	Tolok Ukur	:	100% MSCI Emerging Market
Mata Uang	:	USD	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Total Unit	:	54.180.337,7851
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia			

KINERJA INVESTASI

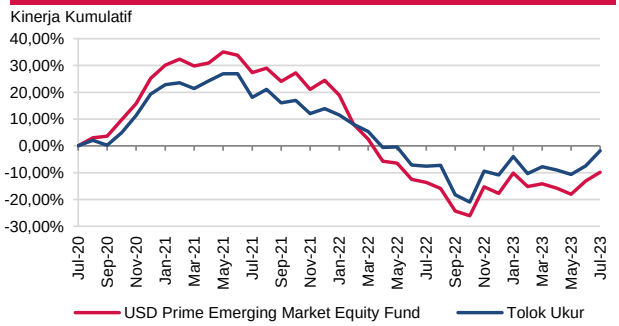
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Emerging Market Equity**	3,81%	7,15%	9,66%	4,44%	-3,38%	-0,69%	-3,07%
Tolak Ukur	6,04%	7,84%	10,07%	6,12%	-0,63%	-0,38%	-1,70%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

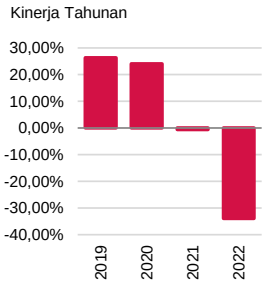
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

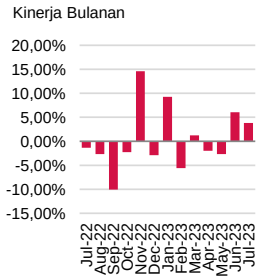
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

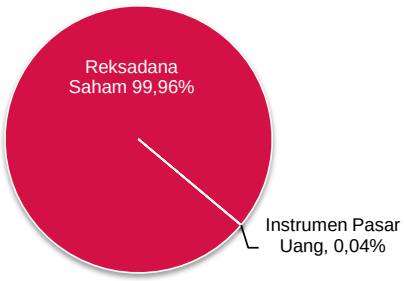


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

RD Fidelity Emerging Market Class A Acc
Deposito + Kas

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juli 2023, USD Prime Emerging Market Equity Fund membukukan kinerja sebesar +3,81% per bulan, dibawah dari kinerja tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global bergerak positif dikarenakan menurunnya tingkat inflasi di AS serta hasil pertemuan Politbiro China yang mengindikasikan posisi kebijakan yang lebih suportif di sektor properti dan teknologi swasta. 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.

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR ULTIMATE EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 268.128,27
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 1.056,29	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Mata Uang	:	IDR	Total Unit	:	253.840.093,2344
Tingkat Risiko	:	Tinggi			
Dikelola Oleh	:	PT. Schroders Investment Management Indonesia (sejak 22 Mei 2023)			

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Ultimate Equity**	1,55%	0,99%	3,09%	5,41%	8,12%	N/A	1,16%
Tolok Ukur*	1,86%	0,42%	2,45%	0,57%	10,50%	N/A	5,12%

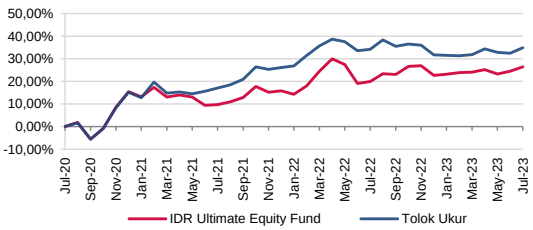
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 22 Mei 2023

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

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

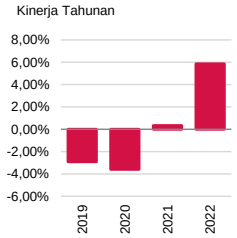
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

Kinerja Kumulatif

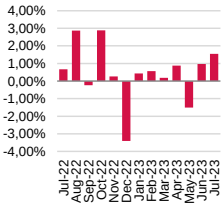


KINERJA TAHUNAN & BULANAN

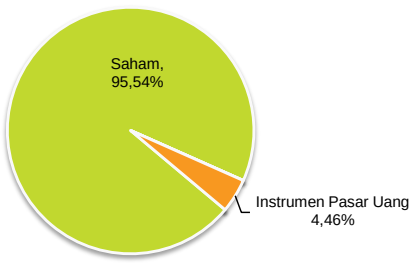
Kinerja Tahunan



Kinerja Bulanan



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	11,70%
Pelayanan dan Jasa	7,52%
Barang Konsumsi	15,47%
Keuangan	40,54%
Kesehatan	9,88%
Aneka Industri	1,77%
Industri Dasar	2,87%
Properti	5,02%
Utilitas	0,78%
Deposito + Kas	4,46%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Bank Central Asia - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	MAP Aktif Adiperkasa - Non Afiliasi
Bank Rakyat Indonesia Persero - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi
Charoen Pokphand Indonesia - 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	Summarecon Agung - Non Afiliasi
Jasa Marga (Persero) - Non Afiliasi	Telekom Indonesia - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada bulan Juli 2023, IDR Ultimate Equity Fund membukukan kinerja sebesar +1,55% mom, lebih rendah -0,31% dari kinerja benchmark. Posisi portofolio di Barang Konsumsi and Industri Dasar menjadi kontributor atribusi alpha negatif terbesar, sementara posisi di Pelayanan dan Jasa and Keuangan menjadi kontributor atribusi alpha positif terbesar. Ke depan, kami meningkatkan posisi defensif kami untuk menghadapi perubahan haluan di pasar saham dan berfokus pada nama-nama yang dapat memberi kami ketahanan pendapatan dan penerima manfaat dari penurunan harga komoditas secara bertahap.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME MULTI ASSET INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 2023

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

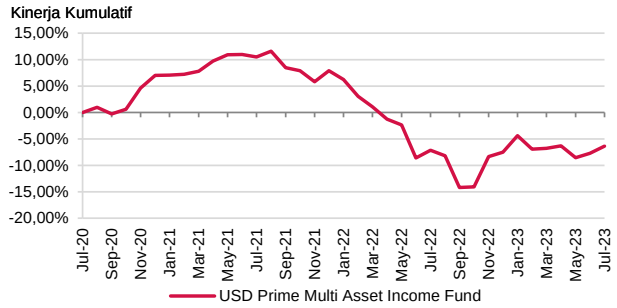
Strategi Investasi	:	Campuran	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 3,83
Tanggal Penerbitan	:	30 Januari 2019	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	USD 0,9820	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Mata Uang	:	USD	Total Unit	:	3.896.085,8923
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi			
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia			

KINERJA INVESTASI

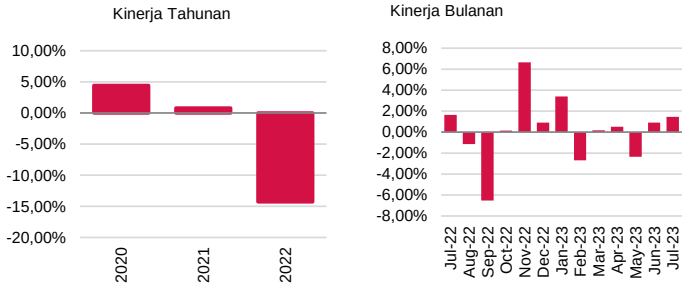
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Multi Asset Income**	1,45%	-0,06%	1,23%	0,80%	-2,18%	N/A	-0,40%

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

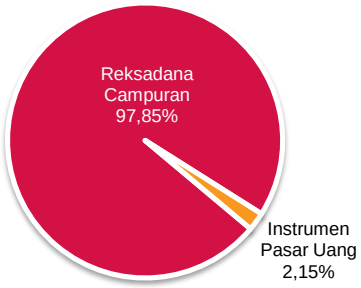
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Posisi fund mencerminkan kehati-hatian, dengan preferensi untuk saham dividen berkualitas dan aset pendapatan tetap berkualitas tinggi dengan durasi yang panjang. Fund manager meningkatkan posisi pada aset *Growth*, sementara mengurangi alokasi pada aset *Defensive* dan *Yield* dan lindung nilai terkait. Dalam kelas aset *Defensive*, posisi pada obligasi pemerintah AS dengan tenor panjang ditingkatkan karena *yield* diharapkan bergerak dalam *range*. Alokasi pada obligasi *investment grade* UK menurun karena BoE kemungkinan harus menghadapi tantangan pertumbuhan selain kekhawatiran terhadap inflasi. Posisi pada Yen Jepang dikurangi dengan harapan bahwa Yen tetap berada di bawah tekanan untuk sementara waktu karena selisih suku bunga dengan AS meningkat. Dalam kelas aset *Yield*, *fund manager* mengalihkan sebagian posisi dari kredit terstruktur berisiko tinggi ke obligasi *high yield* AS dengan durasi pendek. Lindung nilai pada mata uang asing pasar negara berkembang dikurangi seiring pandangan fund manager yang menjadi lebih konstruktif terhadap kelas aset ini dan juga karena kondisi pasar yang saat ini mendukung *carry trades*. Dalam kelas aset *Growth*, saham AS dan lindung nilai perusahaan konstruksi dijual, untuk kemudian menambah posisi pada saham AS.

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.

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME GREATER CHINA EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 19,53
Tanggal Penerbitan	:	22 Juli 2019	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	USD 1,1131	Tolok Ukur	:	100% MSCI Golden Dragon Index
Mata Uang	:	USD	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Total Unit	:	17.542.307,6376
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia			

KINERJA INVESTASI

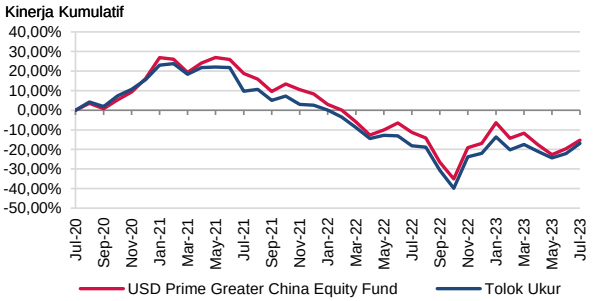
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Greater China Equity**	5,49%	2,77%	2,01%	-4,53%	-5,38%	N/A	2,70%
Tolak Ukur	6,61%	5,21%	6,49%	1,42%	-6,01%	N/A	0,21%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

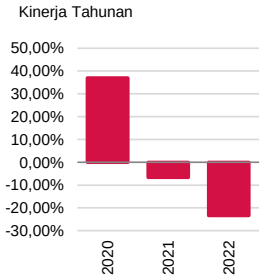
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

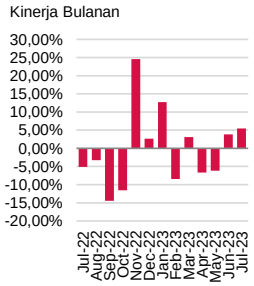
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

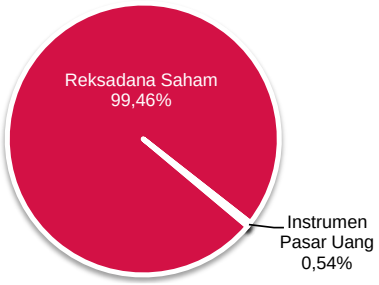


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

- RD Schroder Int. Greater China AAC
- Deposito + Kas

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Juli 2023, USD Prime Greater China Equity Fund membukukan kinerja +5,49% per bulan, dibawah dari performa tolak ukur. Di bulan lalu pasar ekuitas global bergerak positif dikarenakan menurunnya tingkat inflasi di AS serta hasil pertemuan Politbiro China yang mengindikasikan posisi kebijakan yang lebih suportif di sektor properti dan teknologi swasta. 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.

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED ADVENTUROUS FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 1,57
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 0,9371	Tolok Ukur	:	90% MSCI World Total Return Index + 10% Bloomberg Barclays Global Aggr. TR Index
Mata Uang	:	USD			
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Total Unit	:	1.671.404,1421

KINERJA INVESTASI

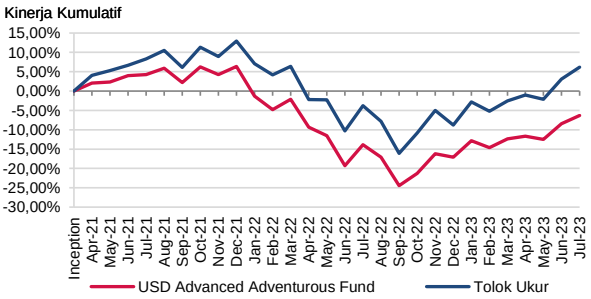
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Adventurous**	2,36%	6,05%	12,99%	8,83%	N/A	N/A	-2,75%
Tolak Ukur	2,96%	7,25%	16,39%	10,31%	N/A	N/A	3,87%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

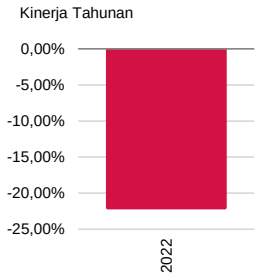
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

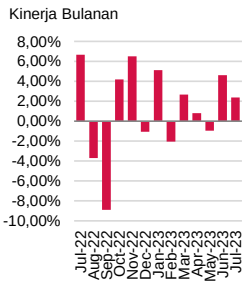
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

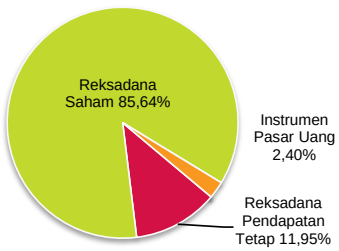


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	85,64%
RD Pendapatan Tetap	11,95%
Deposito + Kas	2,40%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

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

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED BALANCED FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 2023

PT AIA FINANCIAL

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

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

0% - 5%	:	Instrumen Pasar Uang
20% - 60%	:	Reksa Dana Pendapatan Tetap
40% - 80%	:	Reksa Dana Saham

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Campuran	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 1,18
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 0,9025	Tolok Ukur	:	60% MSCI World Total Return Index + 40% Bloomberg Barclays Global Agg. TR Index
Mata Uang	:	USD			
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Total Unit	:	1.306.821,6637

KINERJA INVESTASI

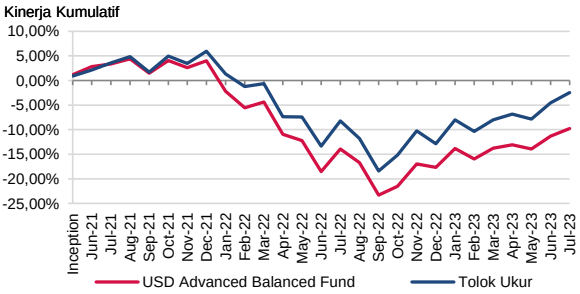
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Balanced**	1,79%	3,79%	9,58%	4,84%	N/A	N/A	-4,48%
Tolak Ukur	2,17%	4,68%	11,90%	6,26%	N/A	N/A	-0,01%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

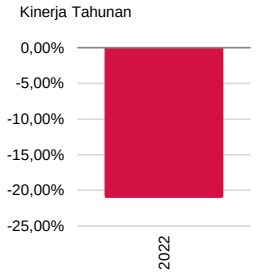
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

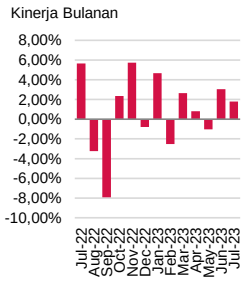
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

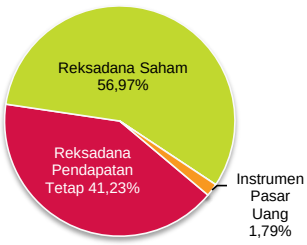


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	56,97%
RD Pendapatan Tetap	41,23%
Deposito + Kas	1,79%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

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

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD ADVANCED CONSERVATIVE FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Juli 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 0,49
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 0,8431	Tolok Ukur	:	30% MSCI World Total Return Index + 70% Bloomberg Barclays Global Agg. TR Index
Mata Uang	:	USD			
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Total Unit	:	581.512,4999

KINERJA INVESTASI

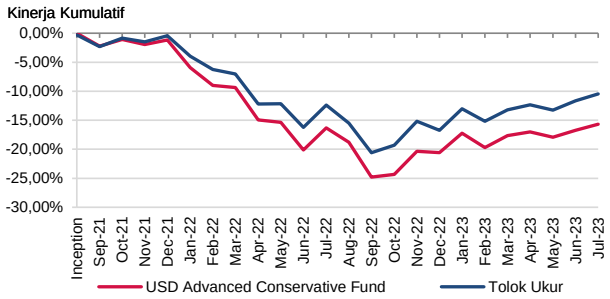
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Conservative**	1,24%	1,59%	6,15%	0,77%	N/A	N/A	-8,52%
Tolak Ukur	1,37%	2,14%	7,53%	2,22%	N/A	N/A	-4,56%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

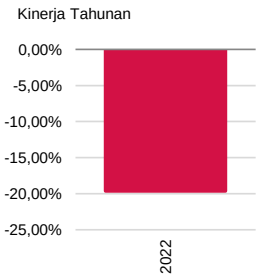
*Perhitungan Benchmark Performance mencakup perubahan harga, reinvestasi dividen/kupon dan pengurangan biaya.

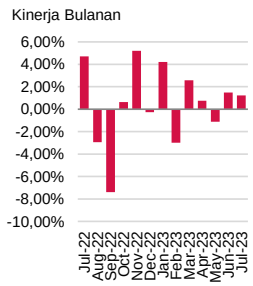
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

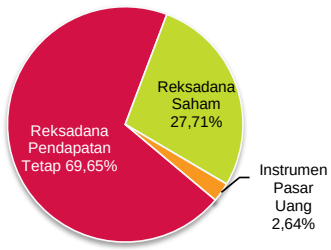


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	27,71%
RD Pendapatan Tetap	69,65%
Deposito + Kas	2,64%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

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

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

[AIA – PUBLIC]