LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD FIXED INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 2023

PT AIA FINANCIAL

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

TUJUAN INVESTASI

Portofolio akan dikelola untuk memberikan hasil investasi yang menarik bagi investor melalui investasi strategis dan selektif dalam instrumen pendapatan tetap berdenominasi dolar AS dengan toleransi risiko yang moderat.

TARGET ALOKASI

0% - 20%	:	Instrumen Pasar Uang
80% - 100%	:	Surat Berharga Pendapatan Tetap USD

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Pendapatan Tetap
Tanggal Penerbitan	:	7 November 2000
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00
Nilai Unit (NAB)	:	USD 2,91
Mata Uang	:	USD
Tingkat Risiko	:	Moderat
Durasi portfolio	:	7,69
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia

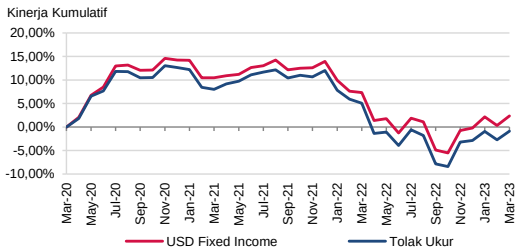
Dana Kelolaan (juta)	:	USD 57,04
Biaya Pengelolaan Dana	:	1,45% per tahun
Frekuensi Pricing	:	Harian
Tolok Ukur	:	90% Bloomberg Barclays EM USD Sovereign: Indonesia Total Return Index Unhedged USD 10% Indonesia Deposit Rate Avg 3-Month USD (Net of 20.0% WHT)
Durasi Tolok Ukur	:	7,39
Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Total Unit	:	19.624.562,5982

KINERJA INVESTASI

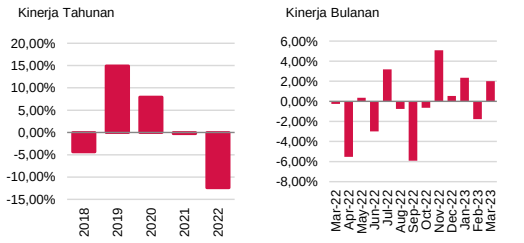
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Fixed Income**	2,00%	2,54%	2,54%	-4,65%	0,77%	1,92%	4,88%
Tolok Ukur*	1,85%	2,00%	2,00%	-5,69%	-0,30%	1,31%	0,52%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2019
Sejak 1 Des 2018 hingga 31 Des 2018: 90% BBG USD EM Indonesia Sov. Bond + 10% Rata-Rata Deposito USD 1 Bulan (Net)
Sejak 1 Des 2016 hingga 31 Des 2017: 90% BBG USD EM Indonesia Sov. Bond + 10% Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)
Sejak 1 Mar 2013 hingga 30 Nov 2016: Rata-Rata Deposito USD 3 Bulan (Net)
Sejak penerbitan hingga 28 Feb 2013: Rata-Rata Deposito USD 1 Bulan (Net)
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

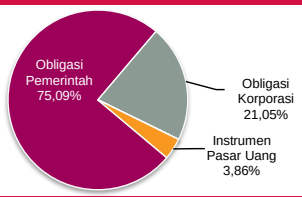
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	75,09%
Industri Dasar	5,08%
Keuangan	11,34%
Utilitas	4,64%
Obligasi < 1 Tahun	2,72%
Deposito + Kas	1,13%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obl. ANZ Bank New Zealand 2025 - Non Afiliasi	INDON 2037	Obl. Korea Housing Finance Corporation 2033 - Non Afiliasi
Obl. Bank Mandiri 2024 - Non Afiliasi	INDON 2038	Obl. Korea National Oil Corp 2028 - Non Afiliasi
Obl. GACI First Investment 2030 - Non Afiliasi	INDON 2043	Obl. Mitsubishi UFJ Fin GRP 2025 - Non Afiliasi
INDOIS 2027	INDON 2045	Obl. Pertamina 2023 - Non Afiliasi
INDOIS 2032	INDON 2047	Obl. Posco Pohang 2026 - Non Afiliasi
INDOIS 2051	INDON 2048	Obl. Posco Pohang 2028 - Non Afiliasi
INDON 2025	INDON 2049	Obl. Standard Chartered 2025 - Non Afiliasi
INDON 2028	INDON 2050	
INDON 2030	Obl. Korea Electric Power 2026 - Non Afiliasi	
INDON 2032	Obl. Korea Housing Finance Corporation 2028 - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi negara Indonesia dalam dolar Amerika Serikat (AS) tercatat menguat di bulan Maret 2023 di mana indeks Bloomberg EM USD Sovereign: Indonesia Total Return Index Unhedged USD naik sebesar +2,18% per bulan, sementara subdana USD Fixed Income mencatat kinerja +2,00% di bulan yang sama. Pasar obligasi dolar AS menguat di tengah spekulasi bahwa Bank Sentral AS tidak akan menaikan suku bunga setinggi target sebelumnya, setelah kolapsnya beberapa bank besar. Hal ini meningkatkan peluang terjadinya resesi pada ekonomi AS. Imbal hasil obligasi pemerintah Amerika Serikat 10-tahun turun -46 bps ke 3,46% per bulan di bulan Maret 2023, yang juga membawa sentimen positif bagi obligasi pemerintah berdenominasi dolar AS di negara berkembang.

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 Maret 2023

PT AIA FINANCIAL

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

TUJUAN INVESTASI

Portofolio akan dikelola untuk memberikan hasil investasi yang menarik kepada investor melalui investasi selektif pada instrumen pendapatan tetap berdenominasi Rupiah yang terdaftar di Indonesia dengan toleransi risiko moderat.

TARGET ALOKASI

0% - 20%	:	Instrumen Pasar Uang
80% - 100%	:	Surat Berharga Pendapatan Tetap IDR dan/ atau Reksa Dana Pendapatan Tetap IDR Sesuai Dengan Ketentuan Yang Berlaku

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Pendapatan Tetap
Tanggal Penerbitan	:	7 November 2000
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 4.715,74
Mata Uang	:	IDR
Tingkat Risiko	:	Moderat
Durasi Portofolio	:	6,93
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia

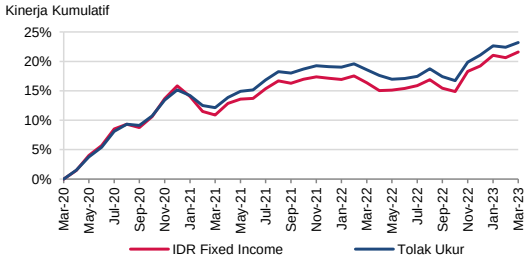
Dana Kelolaan (juta)	:	1.023.130,3810
Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Frekuensi Pricing	:	Harian
Tolok Ukur	:	90% Bloomberg EM Local Currency (Indonesia Total Return Index Unhedged IDR) 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net Pajak WHT 20%)
Durasi Tolok Ukur	:	5,31
Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Total Unit	:	216.960.770,6108

KINERJA INVESTASI

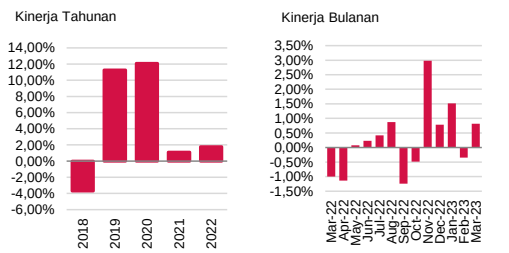
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Fixed Income**	0,81%	1,99%	1,99%	4,50%	6,73%	4,83%	7,17%
Tolok Ukur*	0,65%	1,77%	1,77%	3,91%	7,20%	5,30%	9,44%

* Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023
1 Mei 2022 hingga 28 Februari 2023: 90% Bloomberg EM Lcl Currency: Indonesia TR Index Unhedged IDR + 10% Indeks Deposito IDR 1 Bulan (Net)
1 Jan 2021 hingga 30 Apr 2022: 90% Bloomberg EM Lcl Currency: Indonesia TR Index Unhedged IDR + 10% Rata-rata Deposito IDR 3-Bulan (Net)
1 Mei 2016 hingga 31 Des 2020: 90% Bloomberg IDR Indonesia Lcl Sov. Bond Index + 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
1 Mar 2013 hingga 30 Apr 2016: 90% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net) + 10% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
1 Jan 2001 hingga 28 Feb 2013: HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)
Sejak Penerbitan hingga 31 Des 2000: SBI 1 bulan Auction Rata-rata yield (Net)
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

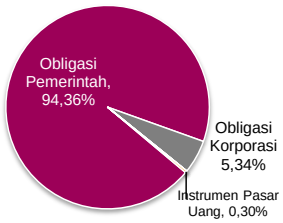
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Obligasi Pemerintah	94,36%
Obligasi Pelayanan dan Jasa	1,63%
Obligasi Keuangan	0,50%
Obligasi Aneka Industri	2,47%
Obligasi Industri Dasar	0,49%
Obligasi Jasa Komunikasi	0,26%
Deposito + Kas	0,30%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi lokal pemerintah bergerak menguat di bulan Maret 2023 di mana indeks Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR naik sebesar +0,85% per bulan, sementara subdana IDR Fixed Income mencatat kinerja +0,81% di bulan yang sama. Sentimen di pasar obligasi menguat di tengah spekulasi bahwa Bank Sentral AS tidak akan menaikan suku bunga setinggi target sebelumnya, setelah kolapsnya beberapa bank besar. Hal ini meningkatkan peluang terjadinya resesi pada ekonomi AS. Di sisi moneter domestik, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan di 5,75%, sedangkan Rupiah menguat +1,7% ke level 14.995/dolar AS.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 2023

PT AIA FINANCIAL

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

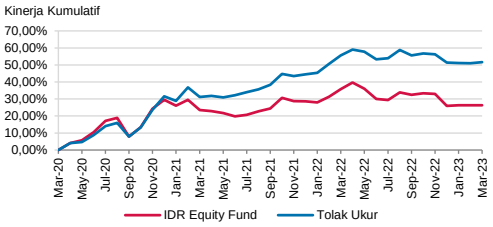
Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 10.821.537,39
Tanggal Penerbitan	:	7 November 2000	Biaya Pengelolaan Dana	:	2,10% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 13.990,30	Tolok Ukur	:	98% Indeks Harga Saham Gabungan
Mata Uang	:	IDR		:	2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Total Unit	:	773.503.147,7928

KINERJA INVESTASI

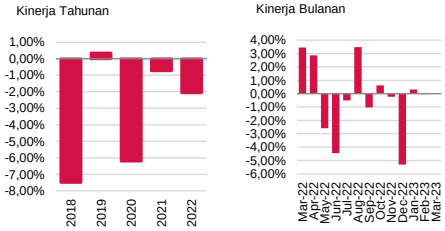
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity**	0,04%	0,31%	0,31%	-6,95%	8,10%	-2,09%	12,50%
Tolok Ukur*	0,42%	0,19%	0,19%	-2,58%	14,88%	2,49%	13,91%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023
1 Mei 2022 hingga 28 Februari 2023: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)
1 April 2014 hingga 30 Apr 2022: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Sejak penerbitan hingga 31 Mar 2014: Jakarta Composite Index (Total Return)
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

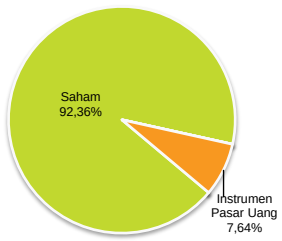
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	12,85%
Pelayanan dan Jasa	9,86%
Barang Konsumsi	10,98%
Energi	6,18%
Keuangan	33,57%
Kesehatan	4,95%
Aneka Industri	1,39%
Industri Dasar	8,77%
Properti	3,01%
Utilitas	0,80%
Deposito + Kas	7,64%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Ciputra Development - Non Afiliasi	Mitra Keluarga Karyasehat - Non Afiliasi
Adaro Minerals Indonesia - Non Afiliasi	GOTO Gojek Tokopedia - Non Afiliasi	Perusahaan Gas Negara - Non Afiliasi
Aneka Tambang Persero - Non Afiliasi	HM Sampoerna - Non Afiliasi	Prodia Widyahusada - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Indo Tambangraya Megah - Non Afiliasi	Saratoga Investama Sedaya - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Semen Indonesia Persero - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	Sumber Alfaria Trijaya - Non Afiliasi
Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi	Indosat - Non Afiliasi	Deposito Bank CIMB Niaga - Non Afiliasi
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	Jasa Marga Persero - Non Afiliasi	Deposito Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi
BFI Finance Indonesia - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	Deposito Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi
Bukalapak.com - Non Afiliasi	Medco Energi Internasional - Non Afiliasi	Telekom Indonesia - Non Afiliasi
Chaoren Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi	United Tractors - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang bulan Maret 2023, IDR Equity Fund membukukan kinerja MoM yang datar, sebagian besar mengikuti kinerja tolok ukur. Sektor Finansial merupakan kontributor positif terbesar sedangkan sektor Material menjadi kontributor negatif terbesar. Bulan lalu, pasar ekuitas Indonesia sedikit menurun dari bulan ke bulan karena sikap *hawkish* The Fed serta kekhawatiran terhadap stabilitas keuangan global akibat kegagalan beberapa bank di AS. Meskipun demikian, pasar ekuitas Indonesia mencatat arus masuk asing bersih sebesar IDR 4,1trn, yang mayoritas terjadi pada satu minggu terakhir setiap bulan. Sementara volatilitas mungkin tetap tinggi dalam waktu dekat, didorong oleh faktor risiko eksternal, potensi perbaikan yang berkelanjutan dan struktural dalam perekonomian Indonesia dengan potensi peningkatan PDB/kapita dapat menjadi penarik positif bagi kelas aset ekuitas Indonesia dalam jangka panjang, demikian pula koreksi dalam waktu dekat bisa menghadirkan peluang bagus untuk terakumulasi.

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 Maret 2023

PT AIA FINANCIAL

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

100% : Instrumen Pasar Uang

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Pasar Uang	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 478.622,39
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 2.083,70	Tolok Ukur	:	100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	:	IDR	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Rendah	Total Unit	:	229.698.157,7084
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**	0,29%	0,74%	0,74%	1,45%	1,70%	2,83%	4,44%
Tolok Ukur*	0,09%	0,20%	0,20%	0,37%	1,31%	2,08%	3,69%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2022

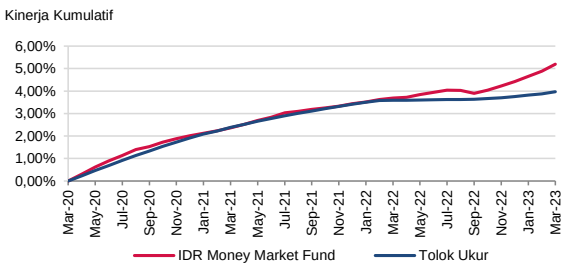
1 Februari 2010 hingga 28 Februari 2022: Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (net)

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

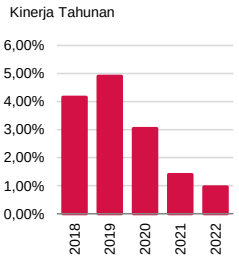
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

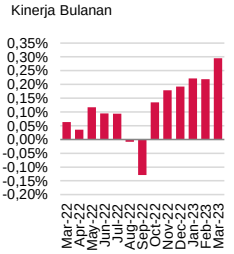
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

Obligasi < 1 Tahun	36,93%
Deposito + Kas	63,07%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Obl. CIMB Niaga Auto Finance 2024 - Non Afiliasi	Deposito Bank Bukopin - Non Afiliasi
FR0039	Deposito Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi
FR0046	Deposito Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi
ORI017	Deposito Bank Tabungan Negara Syariah - Non Afiliasi
PBS019	Deposito Maybank Syariah Indonesia - Non Afiliasi
SR-013	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi bulan Maret tercatat naik ke level 4,97% per tahun dari 5,47% per tahun di bulan Februari, dengan tingkat inflasi inti berada dalam target BI di 3.0% per tahun ± 1%, sejalan dengan pergerakan harga bahan pokok yang stabil. Inflasi yang terkontrol menyebabkan Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan "7-day RRR" di level 5,75%. Di samping itu, sektor perbankan masih memiliki likuiditas berlimpah dan suku bunga berada di kisaran 2,00%-6,00% per tahun. Subdana IDR Money Market mencatatkan kinerja +0,29% di bulan Maret 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 Maret 2023

PT AIA FINANCIAL

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

100% : Instrumen Pasar Uang Syariah

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Pasar Uang Syariah	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 16.129,00
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 1.953,67	Tolok Ukur	:	100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	:	IDR	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Rendah	Total Unit	:	8.255.727,3866
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia			

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dana Berkah**	0,23%	0,64%	0,64%	1,16%	1,33%	2,44%	4,04%
Tolok Ukur*	0,09%	0,20%	0,20%	0,37%	1,31%	2,08%	3,63%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2023

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

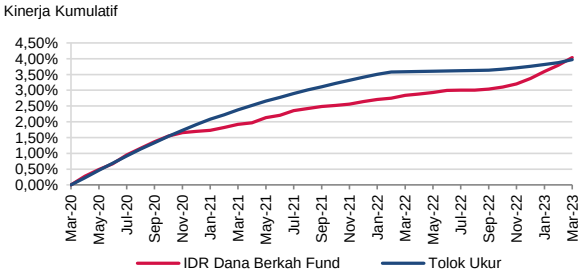
1 Februari 2010 hingga 28 Februari 2022: Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (net)

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

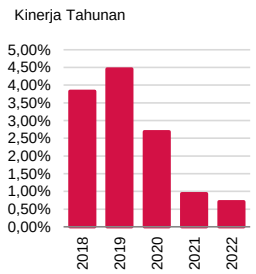
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

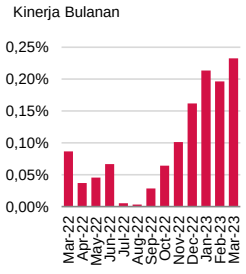
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

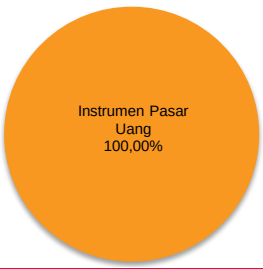


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Deposito + Kas 100,00%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Deposito Bank CIMB Niaga Syariah - Non Afiliasi

Deposito Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi

Deposito Bank Tabungan Negara Syariah - Non Afiliasi

Deposito Maybank Syariah Indonesia - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi bulan Maret tercatat naik ke level 4,97% per tahun dari 5,47% per tahun di bulan Februari, dengan tingkat inflasi inti berada dalam target BI di 3.0% per tahun ± 1%, sejalan dengan pergerakan harga bahan pokok yang stabil. Inflasi yang terkontrol menyebabkan Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan "7-day RRR" di level 5,75%. Di samping itu, sektor perbankan masih memiliki likuiditas berlimpah dan tingkat pengembalian mudharabah (tingkat suku bunga ekuivalen) tetap berada di kisaran 2,75%-5,25% per tahun. Subdana IDR Dana Berkah mencatatkan kinerja +0,23% bulan Maret 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 Maret 2023

PT AIA FINANCIAL

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

TUJUAN INVESTASI

Portofolio adalah opsi investasi yang memberikan hasil optimal bagi investor dengan toleransi risiko sedang hingga tinggi melalui investasi pada instrumen pendapatan tetap Rupiah dan ekuitas terdaftar dengan tingkat risiko yang terdiversifikasi.

TARGET ALOKASI

0% - 40%	:	Instrumen Pasar Uang
30% - 79%	:	Surat Berharga Pendapatan Tetap dan/ atau Reksa Dana Pendapatan Tetap IDR Sesuai Dengan Ketentuan Yang Berlaku
30% - 79%	:	Saham-saham yang tercatat di BEI

INFORMASI INVESTASI

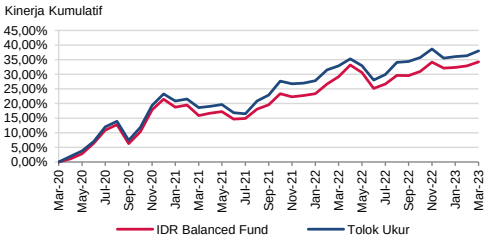
Strategi Investasi	:	Campuran	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 316.945,70
Tanggal Penerbitan	:	15 Agustus 2008	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,65% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 2.352,65	Tolok Ukur	:	50% MSCI Indonesia DTR Net
Mata Uang	:	IDR		:	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	:	134.718.539,4216

KINERJA INVESTASI

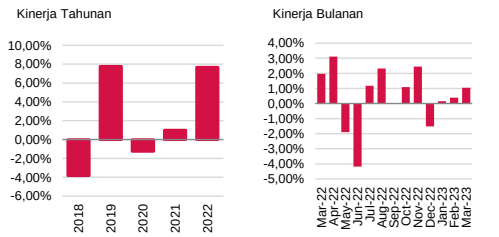
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced**	1,05%	1,59%	1,59%	3,96%	10,31%	3,20%	6,03%
Tolok Ukur*	1,23%	1,81%	1,81%	3,85%	11,33%	4,11%	4,91%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2021
1 Jan 2018 hingga 31 Des 2020: 50% MSCI Indonesia + 50% Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index
1 Mei 2016 hingga 31 Des 2017: 50% Jakarta Composite Index (Total Return) + 50% Bloomberg Indonesia Local Sovereign Index
1 Jul 2015 hingga 30 Apr 2016: 50% Jakarta Composite Index (Total Return) + 50% Customized HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)
1 Mar 2013 hingga 30 Jun 2015: 50% Jakarta Composite Index (Total Return) + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
1 Mar 2011 hingga 28 Feb 2013: 5% Jakarta Composite Index (Total Return) + 95% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Sejak Penerbitan hingga 28 Feb 2010: 60% Jakarta Composite Index (Total Index)+ 40% Customized HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond TR (Net)
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

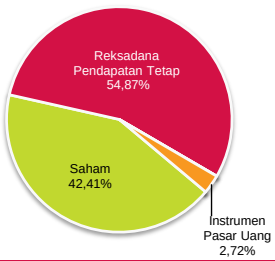
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	3,87%
Pelayanan dan Jasa	2,57%
Barang Konsumsi	2,11%
Energi	1,09%
Keuangan	26,31%
Kesehatan	2,21%
Aneka Industri	1,31%
Industri Dasar	2,07%
Properti	0,86%
Reksadana Pendapatan Tetap	54,87%
Obligasi < 1 Tahun	0,97%
Deposito + Kas	1,75%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Arwana Citramulia - Non Afiliasi	FR0058	FR0077	FR0096
Bank Central Asia - Non Afiliasi	FR0068	FR0078	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	FR0071	FR0079	PBS012
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	FR0072	FR0081	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
BFI Finance Indonesia - Non Afiliasi	FR0073	FR0085	
FR0056	FR0074	FR0095	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pada Maret 2023, IDR Balanced Fund membukukan kinerja +1,05%. Pada bulan lalu, pasar global ditutup lebih tinggi MoM dengan koreksi di awal bulan karena sikap *hawkish* Fed serta kekhawatiran terhadap stabilitas keuangan global karena kegagalan beberapa bank di AS dan rebound di paruh kedua bulan ini karena meredanya ketakutan. penularan karena Fed menyediakan program backstop. Didorong oleh faktor-faktor eksternal, pasar modal domestik juga bergerak dalam pola yang sama tetapi berakhir datar secara MoM, dengan arus masuk asing bersih sebesar IDR 4,1trilyun yang mayoritas datang dalam satu minggu terakhir bulan ini. Pasar obligasi pemerintah daerah melaporkan imbal hasil positif pada Maret 2023 dengan Bloomberg EM Mata Uang Lokal: Indonesia Total Return Index Unhedged IDR naik sebesar +0,85% secara bulanan. Sentimen di pasar obligasi membaik karena spekulasi Fed tidak perlu menaikkan suku bunga sebanyak yang dimulai sebelumnya setelah Silicon Valley Bank dan Credit Suisse runtuh. Dari sisi moneter, Bank Indonesia mempertahankan 7-day reverse repo rate sebesar 5,75%.

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 Maret 2023

PT AIA FINANCIAL

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

100% : Instrumen Pasar Uang Syariah

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Pasar Uang Syariah	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 13.187,39
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 1.622,35	Tolok Ukur	:	100% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	:	IDR	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Rendah	Total Unit	:	8.128.580,2921
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**	0,29%	0,75%	0,75%	1,43%	1,59%	2,65%	3,67%
Tolok Ukur*	0,09%	0,20%	0,20%	0,37%	1,31%	2,08%	3,11%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Maret 2023

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

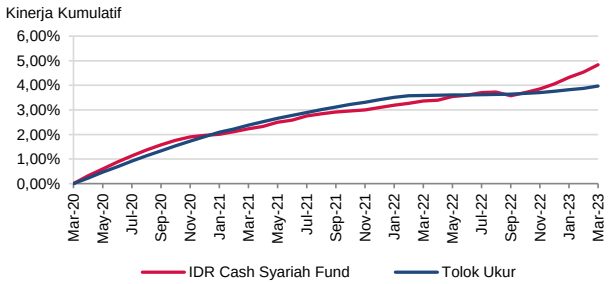
1 Februari 2010 hingga 28 Februari 2022: Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (net)

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

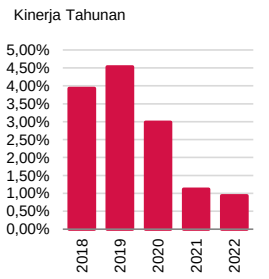
Sejak penerbitan hingga 31 Juli 2010: SBI 1 bulan Auction Rata-rata Yield (net)

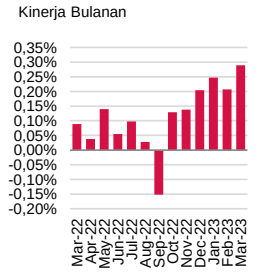
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET

ALOKASI SEKTOR

Obl. < 1 Tahun	32,60%
Deposito + Kas	67,40%

KEPEMILIKAN TERBESAR

PBS027

SR014

Deposito Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi

Deposito Bank Tabungan Negara Syariah - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Inflasi bulan Maret tercatat naik ke level 4,97% per tahun dari 5,47% per tahun di bulan Februari, dengan tingkat inflasi inti berada dalam target BI di 3.0% per tahun ± 1%, sejalan dengan pergerakan harga bahan pokok yang stabil. Inflasi yang terkontrol menyebabkan Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan “7-day RRR” di level 5,75%. Di samping itu, sektor perbankan masih memiliki likuiditas berlimpah dan tingkat pengembalian mudharabah (tingkat suku bunga ekuivalen) tetap berada di kisaran 2,75%-5,25% per tahun. Subdana IDR Cash Syariah mencatatkan kinerja +0,29% di bulan Maret 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 Maret 2023

PT AIA FINANCIAL

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

TUJUAN INVESTASI

Tujuan utama investasi Portofolio ini adalah untuk memberikan total imbal hasil jangka panjang kepada investor melalui portofolio saham-saham syariah yang diterbitkan dan dicatatkan di Bursa Efek Indonesia (BEI) dengan toleransi risiko tinggi.

TARGET ALOKASI

0% - 20%	:	Instrumen Pasar Uang Syariah
80% - 100%	:	Saham-saham yang tercatat di Daftar Efek Syariah

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Saham Syariah	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 738.941,24
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 881,66	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	:	838.120.573,1779

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Equity Syariah**	-1,12%	-2,49%	-2,49%	-4,48%	5,07%	-5,26%	-0,98%
Tolok Ukur*	-1,23%	-2,71%	-2,71%	-1,25%	7,36%	-2,96%	2,44%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

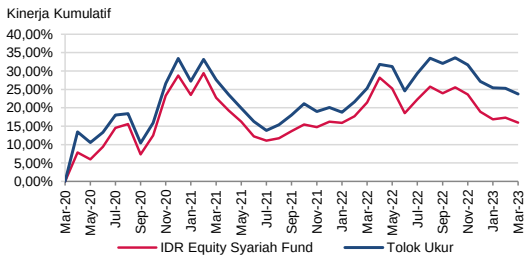
1 Mei 2022 hingga 28 Februari 2023: 98% Jakarta Islamic Index + 2% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

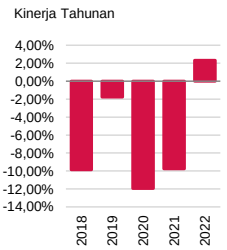
Sejak penerbitan hingga 31 Mar 2014: Jakarta Islamic Index (Total Return)

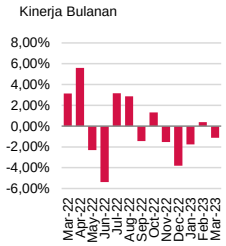
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

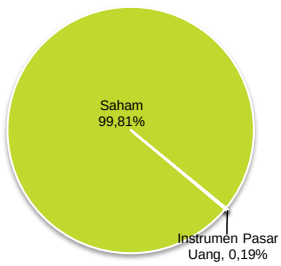


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	18,44%
Pelayanan dan Jasa	2,10%
Barang Konsumsi	19,26%
Energi	22,01%
Keuangan	2,55%
Kesehatan	12,20%
Aneka Industri	1,13%
Industri Dasar	20,42%
Utilitas	1,69%
Deposito + Kas	0,19%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Maret 2023, IDR Equity Syariah Fund membukukan kinerja -1,12% per bulan, sejalan dengan performa tolak ukur. Secara sektor di dalam JII, Jasa Komunikasi adalah kontributor positif terbesar (+0,6% per bulan), sementara Industri Dasar adalah kontributor negatif terbesar(-1,1% per bulan). Di bulan lalu, pasar global ditutup menguat secara MoM dengan koreksi di paruh pertama bulan dikarenakan sikap Fed yang *hawkish* serta kekhawatiran terhadap stabilitas keuangan global yang diakibatkan kegagalan sejumlah bank di AS dan *rebound* di paruh kedua yang disebabkan berkurangnya ketakutan terhadap penyebaran krisis finansial setelah Fed menyediakan program *backstop* . Digerakan oleh faktor external, pasar modal domestik juga bergerak dengan pola yang sama namun berakhir flat secara MoM dengan IDR 4,1trn *net foreign inflow* dimana sebagian besar masuk di satu minggu terakhir di bulan lalu. 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 Maret 2023

PT AIA FINANCIAL

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

TUJUAN INVESTASI

Portofolio adalah opsi investasi syariah yang memberikan pengembalian optimal dengan toleransi risiko sedang hingga tinggi bagi investor melalui investasi pada instrumen pendapatan tetap Rupiah dan ekuitas terdaftar dengan tingkat risiko yang beragam.

TARGET ALOKASI

0% - 40%	:	Instrumen Pasar Uang Syariah
30% - 80%	:	Surat Berharga Pendapatan Tetap Syariah dan/ atau Reksa Dana Pendapatan Tetap Syariah Sesuai Dengan Ketentuan Yang Berlaku
30% - 80%	:	Saham-saham yang tercatat di Daftar Efek Syariah

INFORMASI INVESTASI

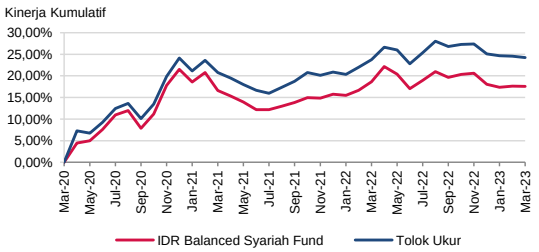
Strategi Investasi	:	Campuran Syariah	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 270.307,32
Tanggal Penerbitan	:	25 Juni 2010	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	IDR 1.000,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	IDR 1.509,08	Tolok Ukur	:	50% Jakarta Islamic Index
Mata Uang	:	IDR			50% Indonesia Gov. Sukuk Index (IGSIX)
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Total Unit	:	179.120.526,8172

KINERJA INVESTASI

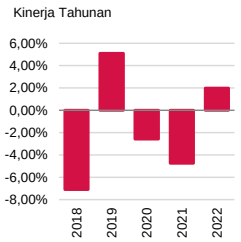
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Balanced Syariah**	-0,05%	-0,40%	-0,40%	-0,87%	5,55%	-0,88%	3,28%
Tolok Ukur*	-0,27%	-0,67%	-0,67%	0,40%	7,50%	1,27%	4,03%

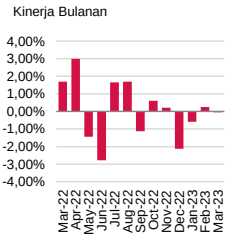
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020
1 Mar 2013 hingga 31 Dec 2019: 50% Jakarta Islamic Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
10 Des 2010 hingga 28 Feb 2013: 50% Jakarta Islamic Index (Total Return) + 50% SBI Syariah (net)
Sejak penerbitan hingga 9 Des 2010: 100% Jakarta Islamic Index (Total Return)
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

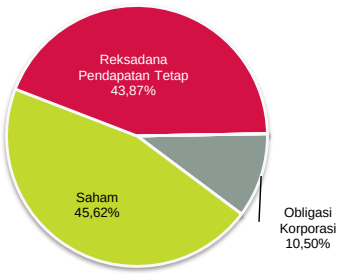


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	8,09%
Pelayanan dan Jasa	1,52%
Barang Konsumsi	9,29%
Energi	10,36%
Keuangan	1,27%
Kesehatan	5,70%
Aneka Industri	0,54%
Industri Dasar	8,25%
Utilitas	0,60%
Obligasi Jasa Komunikasi	2,64%
Obligasi Aneka Industri	7,87%
Reksadana Pendapatan Tetap	43,87%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS028
Obl. Angkasa Pura I 2026 - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	PBS033
Chandra Asri Petrochemical - Non Afiliasi	PBS011	Sukuk Ijarah Berkelanjutan III XL Axiata I TH2022B - Non Afiliasi
Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	PBS012	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Indo Tambangraya Megah - Non Afiliasi	PBS021	United Tractors - Non Afiliasi
Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	PBS026	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di Bulan Maret 2023, IDR Balanced Syariah Fund mencatatkan kinerja -0,05%. Di bulan lalu, pasar global ditutup menguat secara MoM dengan koreksi di paruh pertama bulan dikarenakan sikap Fed yang *hawkish* serta kekhawatiran terhadap stabilitas keuangan global yang diakibatkan kegagalan sejumlah bank di AS dan *rebound* di paruh kedua yang disebabkan berkurangnya ketakutan terhadap penyebaran krisis finansial setelah Fed menyediakan program *backstop* . Digerakan oleh faktor external, pasar modal domestik juga bergerak dengan pola yang sama namun berakhir flat secara MoM dengan IDR4.1trn net foreign inflow dimana sebagian besar masuk di satu minggu terakhir di bulan lalu. Kinerja indeks IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return tercatat naik sebesar 0,86% per bulan. Sentimen di pasar obligasi menguat di tengah spekulasi bahwa Bank Sentral AS tidak akan menaikan suku bunga setinggi target sebelumnya, setelah kolapsnya Bank Silicon Valley dan Credit Suisse. Di sisi moneter, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan di 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 Maret 2023

PT AIA FINANCIAL

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 5.984.338,87
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 1.904,10	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	:	3.142.867.733,00

KINERJA INVESTASI

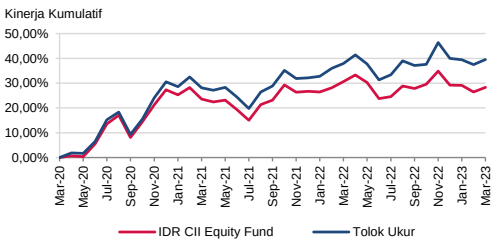
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR China-India-Indonesia Equity**	1,46%	-0,68%	-0,68%	-1,78%	8,66%	0,75%	5,41%
Tolok Ukur*	1,49%	-0,33%	-0,33%	1,19%	11,75%	2,11%	5,25%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

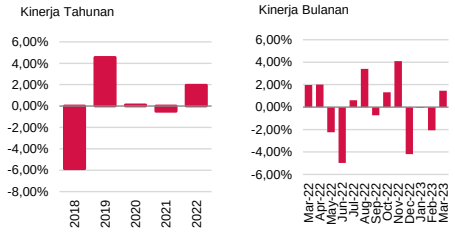
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 80% MSCI Indonesia Index + 10% MSCI China + 10% MSCI India Index

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

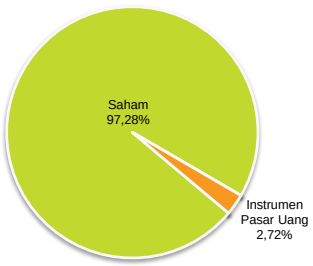
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	13,01%
Pelayanan dan Jasa	11,57%
Barang Konsumsi	9,24%
Energi	5,21%
Keuangan	43,63%
Kesehatan	3,70%
Aneka Industri	1,18%
Teknologi Informasi	2,32%
Industri Dasar	6,86%
Properti	0,32%
Utilitas	0,24%
Deposito + Kas	2,72%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Longi Green Energy Techno-A - Non Afiliasi
Alibaba Group Holding LDeposito - Non Afiliasi	China Tourism Group Duty F-A - Non Afiliasi	Merdeka Copper Gold - Non Afiliasi
Aneka Tambang Persero - Non Afiliasi	Indah Kiat Pulp and Paper - Non Afiliasi	Reliance Industries LDeposito - Non Afiliasi
Astra International - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Semen Indonesia Persero - Non Afiliasi
Bank Central Asia - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	Sumber Alfaria Trijaya - Non Afiliasi
Bank Mandiri - Non Afiliasi	JD.com Inc - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Bank Negara Indonesia - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	Tencent Holding LDeposito - Non Afiliasi
Bank Rakyat Indonesia - Non Afiliasi	Kweichow Moutai Co LDeposito-A - Non Afiliasi	United Tractors - Non Afiliasi

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang bulan Maret 2023, IDR CII Equity Fund membukukan kinerja positif sebesar +1,46% mom, sejalan dengan kinerja tolok ukurnya. Bulan lalu, pasar ekuitas China, India dan india ditutup lebih tinggi secara MoM, terutama pasar China didorong oleh *rebound* pada saham teknologi berkapitalisasi besar karena optimisme dalam lingkungan peraturan yang lebih jinak dan pemulihan pertumbuhan ekonomi yang berkelanjutan. Pasar ekuitas Indonesia sendiri sedikit meningkat didorong oleh arus masuk asing neto sebesar IDR 4,1trn yang mayoritas datang dalam satu minggu terakhir bulan ini. Sementara volatilitas di pasar ekuitas China, India, dan india mungkin tetap tinggi dalam waktu dekat, didorong oleh faktor risiko global eksternal, potensi perbaikan yang berkelanjutan dan struktural di 3 ekonomi Asia ini dengan potensi peningkatan PDB/kapita dapat menjadi penarik positif bagi ekuitas aset di 3 pasar ini dalam jangka panjang, karena koreksi apa pun dalam waktu dekat dapat menghadirkan peluang bagus untuk terakumulasi.

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 Maret 2023

PT AIA FINANCIAL

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 879.996,65
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 1.177,73	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	:	747.198.028,0724

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Equity**	-0,19%	1,69%	1,69%	0,39%	12,82%	-0,02%	1,95%
Tolak Ukur*	0,49%	0,45%	0,45%	-1,29%	14,97%	3,61%	5,23%

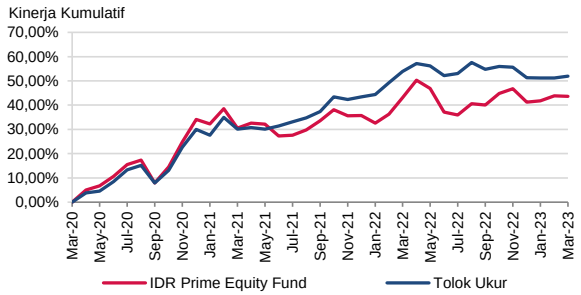
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan 1 Mar 2023

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

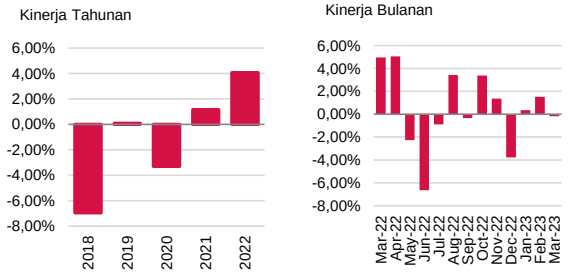
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 90% Indeks Harga Saham Gabungan + 10% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

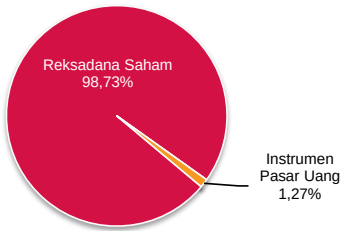
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Maret 2023, IDR Prime Equity Fund membukukan kinerja -0,19% per bulan, sedikit dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor di dalam IHSG, sektor Keuangan adalah kontributor positif terbesar (+1,4% per bulan), sementara Industri Dasar adalah kontributor negatif terbesar (-0,5% per bulan). Di bulan lalu, pasar global ditutup menguat secara MoM dengan koreksi di paruh pertama bulan dikarenakan sikap Fed yang *hawkish* serta kekhawatiran terhadap stabilitas keuangan global yang diakibatkan kegagalan sejumlah bank di AS dan *rebound* di paruh kedua yang disebabkan berkurangnya ketakutan terhadap penyebaran krisis finansial setelah Fed menyediakan program *backstop* . Digerakan oleh faktor external, pasar modal domestik juga bergerak dengan pola yang sama namun berakhir flat secara MoM dengan IDR 4.1trn *net foreign inflow* dimana sebagian besar masuk di satu minggu terakhir di bulan lalu. 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 Maret 2023

PT AIA FINANCIAL

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

TUJUAN INVESTASI

Portofolio akan dikelola untuk memberikan hasil investasi yang menarik kepada investor melalui investasi selektif pada instrumen pendapatan tetap berdenominasi Rupiah yang terdaftar di Indonesia dengan toleransi risiko moderat.

TARGET ALOKASI

0% - 15%	:	Instrumen Pasar Uang
85% - 100%	:	Reksa Dana Pendapatan Tetap IDR Sesuai Dengan Ketentuan Yang Berlaku

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Pendapatan Tetap	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 151.122,64
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 1.654,41	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	:	5,03
Durasi Portofolio	:	5,16	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Total Unit	:	91.345.389,4780

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Prime Fixed Income**	0,74%	1,77%	1,77%	3,58%	6,69%	5,26%	6,15%
Tolak Ukur*	0,71%	1,95%	1,95%	4,80%	8,03%	6,25%	7,41%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

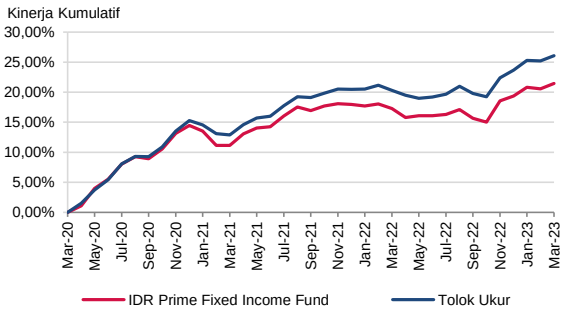
1 Mei 2022 hingga 28 Feb 2023: 85% Bloomberg Indonesia Lcl Sov. Index (Net) + 15% Indeks Deposito IDR 1-Bulan (Net)

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

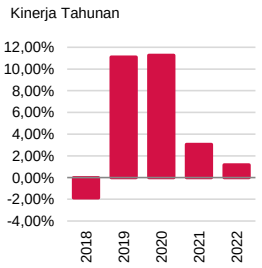
21 Okt 2014 hingga 30 Apr 2016: 85% HSBC Indonesia Local Currency Govt Bond (Net) + 15% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

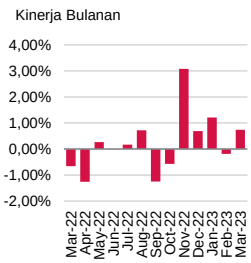
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

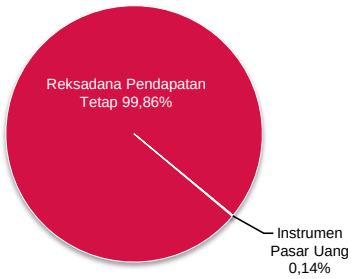


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar obligasi lokal pemerintah bergerak menguat di bulan Maret 2023 di mana indeks Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR naik sebesar +0,85% per bulan, sementara subdana IDR Prime Fixed Income mencatat kinerja +0,74% di bulan yang sama. Sentimen di pasar obligasi menguat di tengah spekulasi bahwa Bank Sentral AS tidak akan menaikan suku bunga setinggi target sebelumnya, setelah kolapsnya beberapa bank besar. Hal ini meningkatkan peluang terjadinya resesi pada ekonomi AS. Di sisi moneter domestik, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan di 5,75%, sedangkan Rupiah menguat +1,7% ke level 14.995/dolar AS.

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

LAPORAN KINERJA INVESTASI

IDR GROWTH EQUITY SYARIAH FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 2023

PT AIA FINANCIAL

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

TUJUAN INVESTASI

Tujuan utama investasi Portofolio ini adalah untuk memberikan total imbal hasil jangka panjang kepada investor melalui portofolio saham-saham syariah yang diterbitkan dan dicatatkan di Bursa Efek Indonesia (BEI) dengan toleransi risiko tinggi.

TARGET ALOKASI

0% - 20%	:	Instrumen Pasar Uang Syariah
80% - 100%	:	Saham-saham yang tercatat di Daftar Efek Syariah

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Saham Syariah	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 52.736,27
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 871,90	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	:	60.484.140,7500

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Growth Equity Syariah**	-0,96%	-0,36%	-0,36%	-5,46%	7,19%	-3,08%	-1,74%
Tolok Ukur*	-0,62%	-3,12%	-3,12%	7,08%	16,90%	3,43%	4,15%

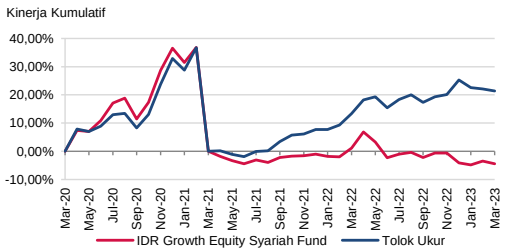
*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Mar 2023

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

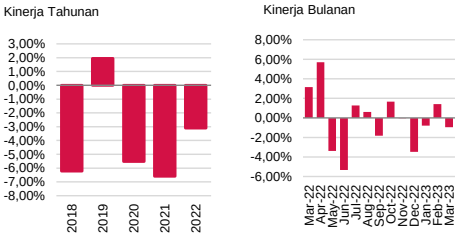
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 98% Indonesia Sharia Stock Index + 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

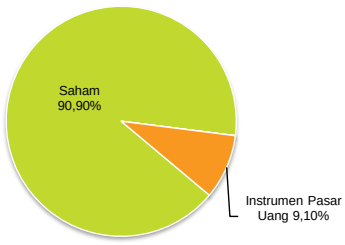
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	13,71%
Pelayanan dan Jasa	6,42%
Barang Konsumsi	23,51%
Energi	12,54%
Keuangan	4,21%
Kesehatan	8,21%
Aneka Industri	8,21%
Industri Dasar	9,52%
Properti	3,73%
Utilitas	0,83%
Deposito + Kas	9,10%

KEPEMILIKAN TERBESAR

Adaro Energy Indonesia - Non Afiliasi	Cisarua Mountain Dairy - Non Afiliasi	Mayora Indah - Non Afiliasi
AKR Corporindo - Non Afiliasi	Erajaya Swasembada - Non Afiliasi	Mitra Pinasthika Musti - Non Afiliasi
Arwana Citramulia - Non Afiliasi	Indo Tambangraya Megah - Non Afiliasi	Prodia Widyahusada - Non Afiliasi
Bank Syariah Indonesia - Non Afiliasi	Indocement Tunggal Prakarsa - Non Afiliasi	Semen Indonesia Persero - Non Afiliasi
Barito Pacific - Non Afiliasi	Indofood CBP Sukses Makmur - Non Afiliasi	Telekom Indonesia Persero - Non Afiliasi
Chandra Asri Petrochemical - Non Afiliasi	Indofood Sukses Makmur - Non Afiliasi	Unilever Indonesia - Non Afiliasi
Charoen Pokphand Indonesia - Non Afiliasi	Indosat - Non Afiliasi	United Tractors - Non Afiliasi
Ciputra Development - Non Afiliasi	Kalbe Farma - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Maret 2023, IDR Growth Equity Syariah Fund membukukan kinerja -0,96% per bulan, sedikit dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor di dalam ISSI, sektor Energi adalah kontributor positif terbesar (+1,1% per bulan), sementara Industri Dasar adalah kontributor negatif terbesar (-0,7% per bulan). Di bulan lalu, pasar global ditutup menguat secara MoM dengan koreksi di paruh pertama bulan dikarenakan sikap Fed yang *hawkish* serta kekhawatiran terhadap stabilitas keuangan global yang diakibatkan kegagalan sejumlah bank di AS dan *rebound* di paruh kedua yang disebabkan berkurangnya ketakutan terhadap penyebaran krisis finansial setelah Fed menyediakan program *backstop*. Digerakan oleh faktor external, pasar modal domestik juga bergerak dengan pola yang sama namun berakhir flat secara MoM dengan IDR 4.1trn *net foreign inflow* dimana sebagian besar masuk di satu minggu terakhir di bulan lalu. 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 Maret 2023

PT AIA FINANCIAL

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

TUJUAN INVESTASI

Portofolio adalah opsi investasi syariah yang memberikan pengembalian optimal dengan toleransi risiko sedang hingga tinggi bagi investor melalui investasi pada instrumen pendapatan tetap Rupiah dan ekuitas terdaftar dengan tingkat risiko yang beragam.

TARGET ALOKASI

0% - 40%	:	Instrumen Pasar Uang Syariah
30% - 80%	:	Surat Berharga Pendapatan Tetap Syariah dan/ atau Reksa Dana Pendapatan Tetap Syariah Sesuai Dengan Ketentuan Yang Berlaku
30% - 80%	:	Saham-saham yang tercatat di Daftar Efek Syariah

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Campuran Syariah	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 40.683,93
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 1.101,85	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	:	36.923.428,9498

KINERJA INVESTASI

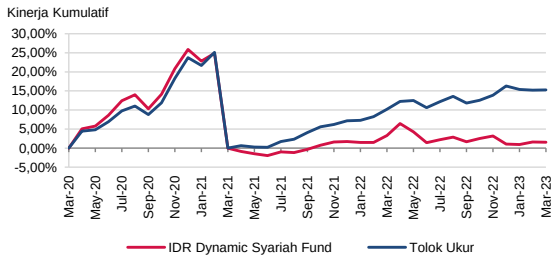
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Dynamic Syariah**	-0,05%	0,51%	0,51%	-1,69%	6,86%	-0,01%	1,25%
Tolok Ukur*	0,05%	-0,88%	-0,88%	4,60%	12,18%	4,53%	4,69%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2020

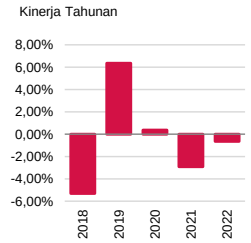
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2019: 50% Indonesia Sharia Stock Index + 50% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

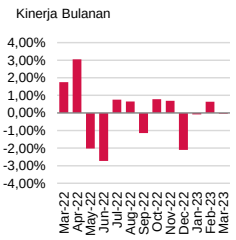
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

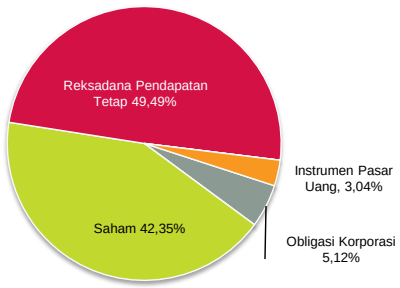


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	6,25%
Pelayanan dan Jasa	2,90%
Barang Konsumsi	11,08%
Energi	5,97%
Keuangan	2,07%
Kesehatan	4,06%
Aneka Industri	3,93%
Industri Dasar	4,04%
Properti	1,81%
Utilitas	0,24%
Obligasi Aneka Industri	2,61%
Obligasi Jasa Komunikasi	2,51%
Reksadana Pendapatan Tetap	49,49%
Deposito + Kas	3,04%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Di Bulan Maret 2023, IDR Dynamic Syariah Fund mencatatkan kinerja -0,05%. Di bulan lalu, pasar global ditutup menguat secara MoM dengan koreksi di paruh pertama bulan dikarenakan sikap Fed yang *hawkish* serta kekhawatiran terhadap stabilitas keuangan global yang diakibatkan kegagalan sejumlah bank di AS dan *rebound* di paruh kedua yang disebabkan berkurangnya ketakutan terhadap penyebaran krisis finansial setelah Fed menyediakan program backstop. Digerakan oleh faktor external, pasar modal domestik juga bergerak dengan pola yang sama namun berakhir flat secara MoM dengan IDR 4.1trn *net foreign inflow* dimana sebagian besar masuk di satu minggu terakhir di bulan lalu. Kinerja indeks IBPA Indonesia Government Sukuk Index Total Return tercatat naik sebesar 0,86% per bulan. Sentimen di pasar obligasi menguat di tengah spekulasi bahwa Bank Sentral AS tidak akan menaikan suku bunga setinggi target sebelumnya, setelah kolapsnya Bank Silicon Valley dan Credit Suisse. Di sisi monitor, Bank Indonesia mempertahankan suku bunga acuan di 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 Maret 2023

PT AIA FINANCIAL

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

TUJUAN INVESTASI

Portofolio adalah opsi investasi yang memberikan pertumbuhan agresif bagi investor yang bertujuan untuk memberikan pengembalian investasi jangka panjang yang superior dengan toleransi risiko tinggi.

TARGET ALOKASI

0% - 20%	:	Instrumen Pasar Uang
80% - 100%	:	Saham dan/ atau Reksa Dana Saham termasuk ETF yang terdaftar/ berinvestasi di pasar saham global.

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 47,67
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 1,1440	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	:	41.669.715,4120

KINERJA INVESTASI

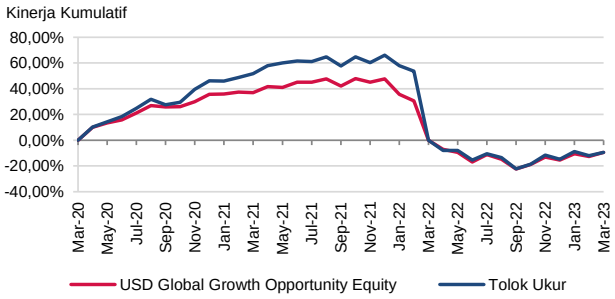
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Global Growth Opportunity Equity**	3,72%	7,09%	7,09%	-9,42%	6,37%	0,63%	2,09%
Tolok Ukur*	2,94%	6,46%	6,46%	-9,33%	12,24%	4,11%	6,32%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 1 Jan 2018

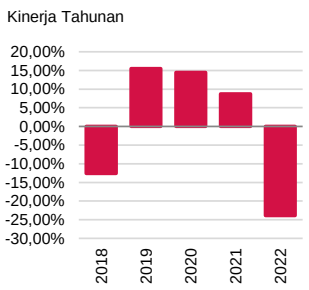
Sejak penerbitan hingga 31 Des 2017: 90% Dow Jones Islamic Mkt World Index + 10% MSCI World Index

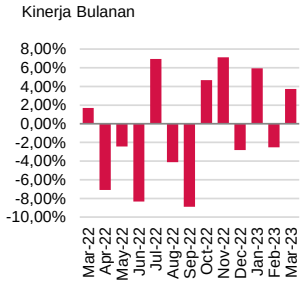
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

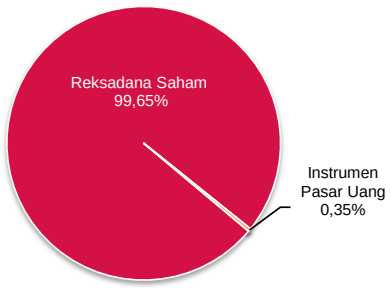


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





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
- Deposito + Kas

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Maret 2023, USD Global Growth Oppotunity Equity Fund membukukan kinerja sebesar +3,72% per bulan, diatas dari performa tolak ukur. Di bulan lalu, pasar global ditutup menguat secara MoM dengan koreksi di paruh pertama bulan dikarenakan sikap Fed yang *hawkish* serta kekhawatiran terhadap stabilitas keuangan global yang diakibatkan kegagalan sejumlah bank di AS dan *rebound* di paruh kedua yang disebabkan berkurangnya ketakutan terhadap penyebaran krisis finansial setelah Fed menyediakan program *backstop*. 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 Maret 2023

PT AIA FINANCIAL

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

TUJUAN INVESTASI

Portofolio adalah opsi investasi yang memberikan pertumbuhan optimal bagi investor yang bertujuan untuk memberikan pengembalian investasi jangka panjang yang superior dengan toleransi risiko tinggi.

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 4,33
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 1,0140	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	:	4.265.939,8525

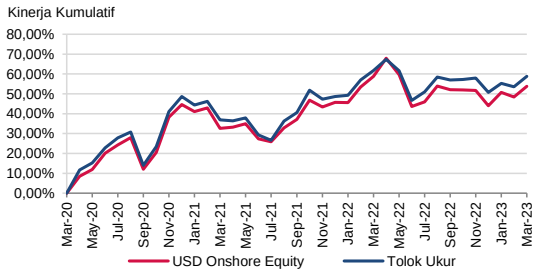
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Onshore Equity**	3,63%	6,77%	6,77%	-3,19%	15,43%	-0,28%	0,23%
Tolok Ukur*	3,38%	5,31%	5,31%	-1,83%	16,66%	-0,15%	0,68%

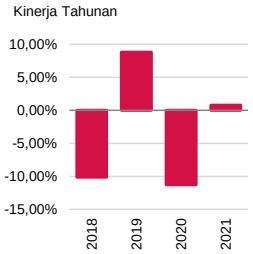
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

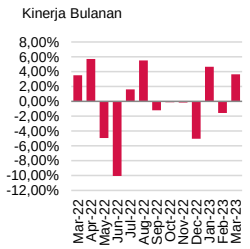
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

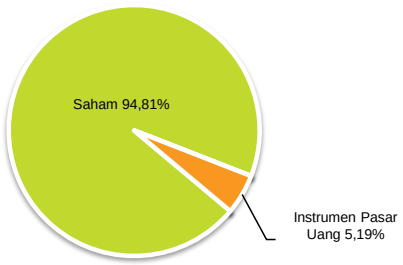


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	11,38%
Pelayanan dan Jasa	6,47%
Barang Konsumsi	7,63%
Energi	4,34%
Keuangan	55,22%
Kesehatan	2,16%
Industri Dasar	7,61%
Deposito + Kas	5,19%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Maret 2023, USD Onshore Equity Fund membukukan kinerja +3,63% per bulan, lebih baik dari performa MXID (dalam USD). Secara sektor di dalam MXID, sektor Keuangan adalah kontributor positif terbesar (+3,88% per bulan) dan Telekomunikasi (+0,56% per bulan). Industri Dasar adalah kontributor negatif terbesar (-0,50% per bulan). Pasar saham global relatif menguat terutama AS dan bursa negara maju *'outperforming'* negara berkembang. Resesi global tetap menjadi kekhawatiran utama pasar, di perburuk oleh krisis finansial yang dihadapi bank-bank di AS dan EU. Kekhawatiran pasar juga di tambah oleh AS 3M T-bills melebihi 10yr Bonds *(inverted yield curve)* sebagai tanda resesi. Di pasar saham domestik, IHSG melemah -0,6% per bulan ke level 6.805,3 walaupun hasil kinerja emiten 4Q22 yang cukup baik. Perdagangan investor asing di bulan maret mencatat *'net buy'* sebesar IDR 4,1tr (US$ 271mn). Kedepannya, pasar saham Indonesia masih akan tergantung pada perkembangan faktor global dan domestik seperti perkembangan tekanan inflasi global dan reaksi kebijakan yang diambil, laju pertumbuhan global, dan perkembangan geopolitik.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME GLOBAL EQUITY FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 2023

PT AIA FINANCIAL

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

TUJUAN INVESTASI

Portofolio adalah opsi investasi yang memberikan pertumbuhan agresif bagi investor yang bertujuan untuk memberikan pengembalian investasi jangka panjang yang superior dengan toleransi risiko tinggi.

TARGET ALOKASI

0% - 20%	:	Instrumen Pasar Uang
80% - 100%	:	Saham Global

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 42,52
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 1,1957	Tolak Ukur	:	100% DJIM World Developed TR Index
Mata Uang	:	USD	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Total Unit	:	35.561.451,0991
Dikelola Oleh	:	PT. BNP Paribas Asset Management			

KINERJA INVESTASI

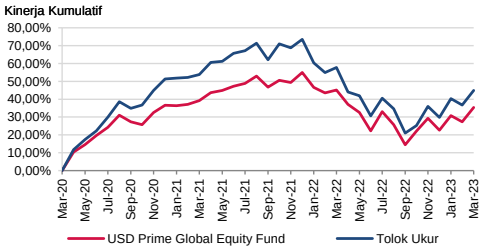
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Global Equity**	6,28%	10,37%	10,37%	-6,75%	10,62%	4,64%	3,50%
Tolak Ukur*	5,93%	11,63%	11,63%	-8,17%	13,15%	6,75%	5,71%

*Tolok ukur saat ini efektif sejak 10 Januari 2023

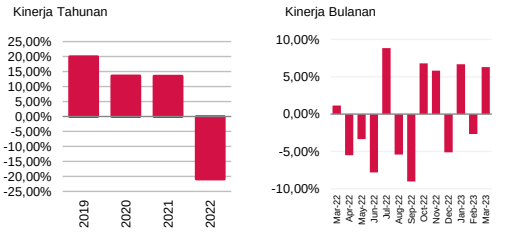
Sejak peluncuran hingga 10 Januar1 2023: 90% DJIM World TR Index + 10% MSCI AC Asia Ex. Japan DTR (Net)

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

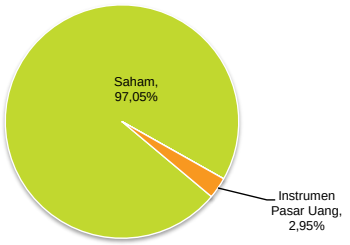
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Jasa Komunikasi	4,17%
Pelayanan dan Jasa	12,94%
Barang Konsumsi	7,57%
Energi	2,38%
Keuangan	3,62%
Kesehatan	17,75%
Aneka Industri	11,47%
Teknologi Informasi	31,72%
Industri Dasar	4,57%
Utilitas	0,87%
Deposito + Kas	2,95%

KEPEMILIKAN TERBESAR

3M - Non Afiliasi	Daikin Industries LDeposito - Non Afiliasi	Procter & Gamble Co/The PG - Non Afiliasi
Abbott Laboratories - Non Afiliasi	Danaher Corp - Non Afiliasi	Reckitt Benckiser Group Plc - Non Afiliasi
Accenture - Non Afiliasi	Ecolab Inc - Non Afiliasi	Relx Plc - Non Afiliasi
Adidas AG NPV - Non Afiliasi	Eli Lilly & Co - Non Afiliasi	Roche Holding AG - Non Afiliasi
Air Products & Chemicals Inc - Non Afiliasi	Fortive Corp - Non Afiliasi	SAP SE - Non Afiliasi
Alphabet Inc - Non Afiliasi	Home Depot Inc - Non Afiliasi	Schneider Electric SE - 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	Medtronic Plc - Non Afiliasi	TJX Companies Plc - Non Afiliasi
Astrazeneca Plc - Non Afiliasi	Merck & Co. - Non Afiliasi	Trane Technologies Plc - Non Afiliasi
Biomarin Pharmaceutical Inc - Non Afiliasi	Microsoft Corp - Non Afiliasi	Visa Inc - Non Afiliasi
Boston Scientific Corp - Non Afiliasi	Nvidia Corp - Non Afiliasi	
Chevron Corp - Non Afiliasi	Palo Alto Networks Plc - Non Afiliasi	
Cisco System Inc - Non Afiliasi	Pepsico Inc - Non Afiliasi	

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Maret 2023, USD Prime Global Equity Fund membukukan kinerja sebesar +6,28% per bulan, diatas dari kinerja performa tolak ukur. Di bulan lalu, pasar global ditutup menguat secara MoM dengan koreksi di paruh pertama bulan dikarenakan sikap Fed yang *hawkish* serta kekhawatiran terhadap stabilitas keuangan global yang diakibatkan kegagalan sejumlah bank di AS dan *rebound* di paruh kedua yang disebabkan berkurangnya ketakutan terhadap penyebaran krisis finansial setelah Fed menyediakan program *backstop*. 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 Maret 2023

PT AIA FINANCIAL

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

TUJUAN INVESTASI

Portofolio adalah opsi investasi yang memberikan pertumbuhan agresif bagi investor yang bertujuan untuk memberikan pengembalian investasi jangka panjang yang superior dengan toleransi risiko tinggi.

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 50,08
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 0,8016	Tolok Ukur	:	100% MSCI Emerging Market
Mata Uang	:	USD	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Total Unit	:	62.472.446,7107
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia			

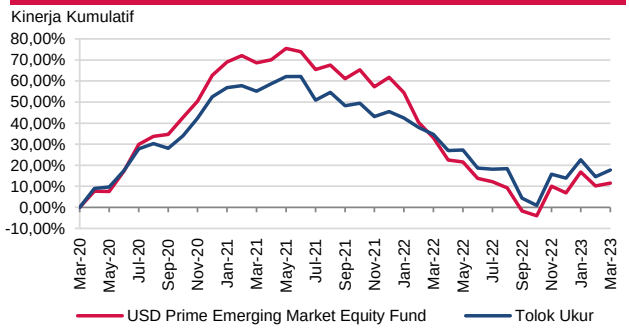
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Emerging Market Equity**	1,25%	4,43%	4,43%	-16,17%	3,72%	-3,53%	-4,17%
Tolak Ukur	2,85%	3,42%	3,42%	-12,54%	5,60%	-2,95%	-3,37%

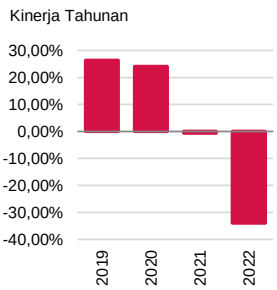
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

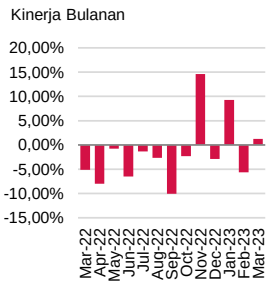
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

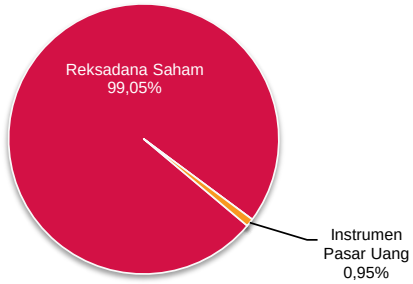


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Maret 2023, USD Prime Emerging Market Equity Fund membukukan kinerja sebesar +1,25% per bulan, dibawah dari kinerja tolak ukur. Di bulan lalu, pasar global ditutup menguat secara MoM dengan koreksi di paruh pertama bulan dikarenakan sikap Fed yang *hawkish* serta kekhawatiran terhadap stabilitas keuangan global yang diakibatkan kegagalan sejumlah bank di AS dan *rebound* di paruh kedua yang disebabkan berkurangnya ketakutan terhadap penyebaran krisis finansial setelah Fed menyediakan program *backstop*. 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 Maret 2023

PT AIA FINANCIAL

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

TUJUAN INVESTASI

Portofolio akan dikelola untuk memperoleh pertumbuhan investasi jangka panjang yang optimal dengan toleransi risiko tinggi melalui pemilihan reksa dana saham yang memiliki diversifikasi investasi pada perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

TARGET ALOKASI

0% - 20%	:	Instrumen Pasar Uang
80% - 100%	:	Saham-saham yang tercatat di BEI dan/ atau Reksadana Saham termasuk ETF

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	IDR 255.229,36
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 1.036,81	Tolok Ukur	:	98% Indeks Harga Saham Gabungan 2% Rata-rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)
Mata Uang	:	IDR			
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Total Unit	:	246.168.797,0946

KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
IDR Ultimate Equity**	0,19%	1,18%	1,18%	-0,36%	12,36%	N/A	0,82%
Tolok Ukur*	0,40%	0,12%	0,12%	-2,87%	14,54%	N/A	4,41%

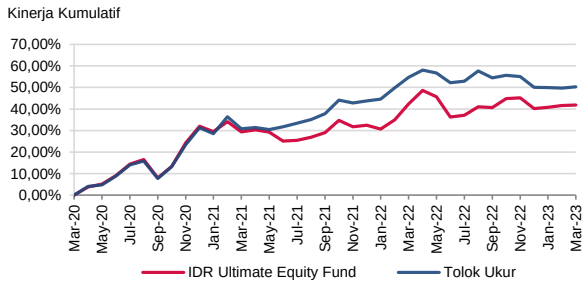
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

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

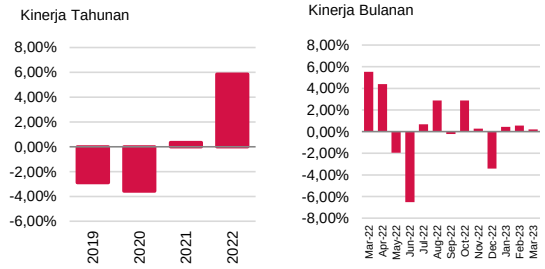
Sejak penerbitan hingga 30 Apr 2022: 98% Indeks Harga Saham Gabungan + 2% Rata-Rata Deposito IDR 3 Bulan (Net)

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

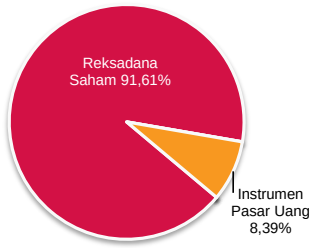
KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR



KINERJA TAHUNAN & BULANAN



ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

Reksadana Saham	91,61%
Deposito + Kas	8,39%

KEPEMILIKAN TERBESAR

RD Ashmore Dana Progresif Nusantara

RD Batavia Dana Saham

RD Schroder Dana Prestasi

RD Schroder Dana Prestasi Plus

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Maret 2023, IDR Ultimate Equity Fund membukukan kinerja +0,19% per bulan, sedikit dibawah dari performa tolak ukur. Secara sektor di dalam IHSG, sektor Keuangan adalah kontributor positif terbesar (+1,4% per bulan), sementara Industri Dasar adalah kontributor negatif terbesar (-0,5% per bulan). Di bulan lalu, pasar global ditutup menguat secara MoM dengan koreksi di paruh pertama bulan dikarenakan sikap Fed yang *hawkish* serta kekhawatiran terhadap stabilitas keuangan global yang diakibatkan kegagalan sejumlah bank di AS dan *rebound* di paruh kedua yang disebabkan berkurangnya ketakutan terhadap penyebaran krisis finansial setelah Fed menyediakan program *backstop*. Digerakan oleh faktor external, pasar modal domestik juga bergerak dengan pola yang sama namun berakhir flat secara MoM dengan IDR 4.1trn *net foreign inflow* dimana sebagian besar masuk di satu minggu terakhir di bulan lalu. Kedepannya, potensi akan perbaikan yang berkesinambungan dan struktural dari pertumbuhan perekonomian Indonesia dengan kenaikan GDP/capita yang sehat akan menjadi faktor pendorong bagi asset ekuitas di Indonesia dalam horizon waktu menengah-panjang.

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

[AIA – PUBLIC]

LAPORAN KINERJA INVESTASI

USD PRIME MULTI ASSET INCOME FUND

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

31 Maret 2023

PT AIA FINANCIAL

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

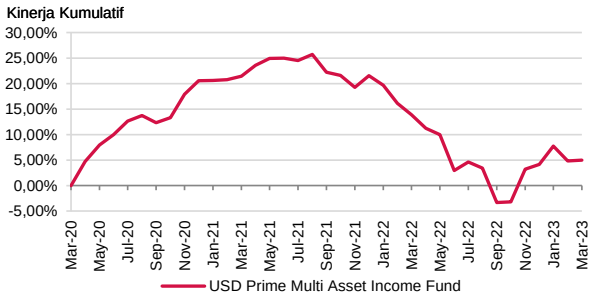
Strategi Investasi	:	Campuran	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 3,98
Tanggal Penerbitan	:	30 Januari 2019	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,85% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	USD 0,9776	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Mata Uang	:	USD	Total Unit	:	4.072.648,0439
Tingkat Risiko	:	Moderat - Tinggi			
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia			

KINERJA INVESTASI

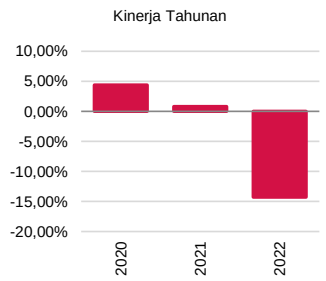
Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Multi Asset Income**	0,15%	0,79%	0,79%	-7,81%	1,63%	N/A	-0,54%

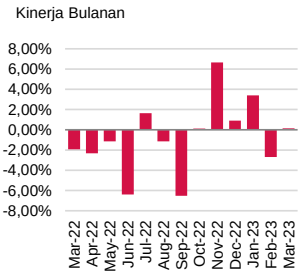
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

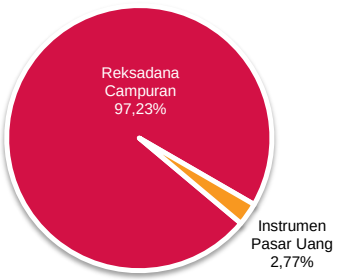


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Meskipun inflasi sedang mencapai puncaknya, *Fund Manager* berpendapat bahwa ketahanan ekonomi global dalam jangka pendek dapat menyebabkan bank sentral mengambil sikap yang lebih *hawkish* dan tingkat akhir yang lebih tinggi di Amerika Serikat. Seiring inflasi terus turun perlahan, kemungkinan besar suku bunga real Fed akan menjadi positif, yang dapat berdampak signifikan pada aset risiko, terutama pasar kredit yang telah melihat arus masuk yang signifikan dan spread kredit yang sudah lebih ketat. Oleh karena itu, *Fund Manager* memposisikan dengan lebih hati-hati , dengan preferensi untuk peluang dimana terdapat *buffer* valuasi dan kecenderungan yang lebih defensif di sisi ekuitas, sambil tetap waspada terhadap kredit dan lebih memilih aset durasi berkualitas tinggi. Paparan aset *Yield* dan *Growth* ditingkatkan, sementara alokasi untuk aset *Defensive* dikurangi. *Fund Manager* menambah posisi baru di sektor energi, dengan fokus tambahan pada perusahaan Eropa, yang menawarkan valuasi yang menarik, cover dividen yang kuat, dan *yield* dividen yang tinggi. Mereka juga menambah posisi baru di bank-bank Eropa dan Jepang, yang merupakan sektor *undervalued* dengan prospek yang membaik. Manajer menambah lindung nilai di sektor rumah di AS setelah *rally* bulan lalu, sambil menutup lindung nilai ekuitas Korea mereka karena pasar di Korea berpotensi mendapatkan keuntungan dari pembukaan kembali Cina. Mereka mengurangi paparan obligasi *investasi grade (IG)* Eropa mengingat sikap *hawkish* Bank Sentral Eropa dan juga menjual posisi obligasi IG Asia mereka karena spread terkompresi secara signifikan selama periode tahun ini. Sebagai gantinya, mereka menambahkan Treasury AS dan menambah posisi utang denominasi mata uang lokal di pasar negara berkembang karena mereka melihat ada kejutan inflasi yang lebih baik di pasar negara berkembang daripada di pasar negara maju.

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 Maret 2023

PT AIA FINANCIAL

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 20,85
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 1,1609	Tolok Ukur	:	100% MSCI Golden Dragon Index
Mata Uang	:	USD	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Total Unit	:	17.958.554,1904
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia			

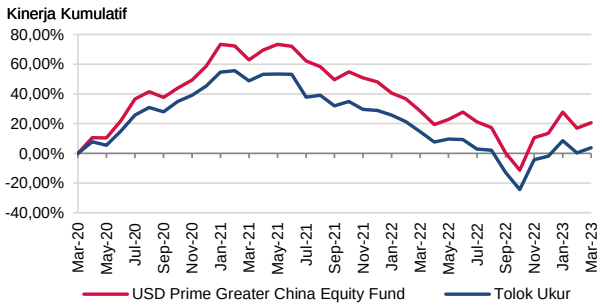
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Prime Greater China Equity**	3,14%	6,38%	6,38%	-6,13%	6,46%	N/A	4,13%
Tolak Ukur	3,51%	5,86%	5,86%	-9,48%	1,24%	N/A	-0,50%

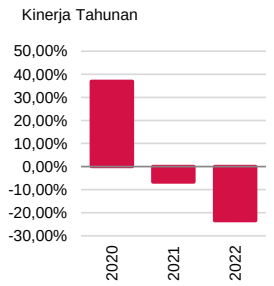
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

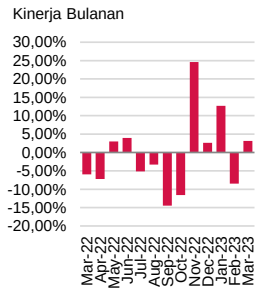
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 3 TAHUN TERAKHIR

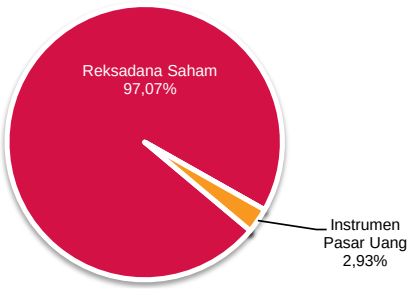


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI PORTOFOLIO

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Sepanjang Maret 2023, USD Prime Greater China Equity Fund membukukan kinerja +3,14% per bulan, sedikit dibawah dari performa tolak ukur. Di bulan lalu, pasar global ditutup menguat secara MoM dengan koreksi di paruh pertama bulan dikarenakan sikap Fed yang *hawkish* serta kekhawatiran terhadap stabilitas keuangan global yang diakibatkan kegagalan sejumlah bank di AS dan *rebound* di paruh kedua yang disebabkan berkurangnya ketakutan terhadap penyebaran krisis finansial setelah Fed menyediakan program *backstop*. 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 Maret 2023

PT AIA FINANCIAL

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Saham	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 1,29
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 0,8767	Tolok Ukur	:	90% MSCI World Total Return Index + 10% Bloomberg Barclays Global Aggr. TR Inde
Mata Uang	:	USD			
Tingkat Risiko	:	Tinggi	Bank Kustodian	:	Citibank, N.A
Dikelola Oleh	:	PT. AIA FINANCIAL Indonesia	Total Unit	:	1.470.976,7633

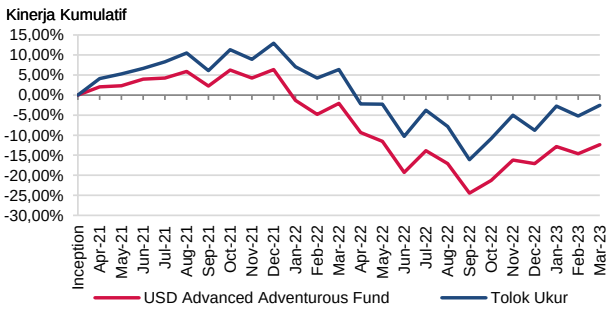
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Adventurous**	2,66%	5,70%	5,70%	-10,46%	N/A	N/A	-6,37%
Tolak Ukur	2,87%	6,88%	6,88%	-8,37%	N/A	N/A	-0,55%

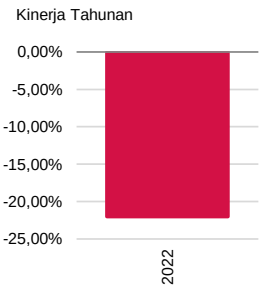
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

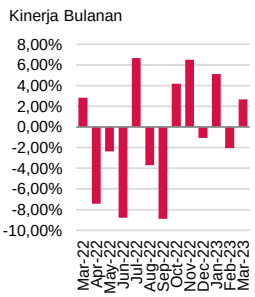
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 2 TAHUN TERAKHIR

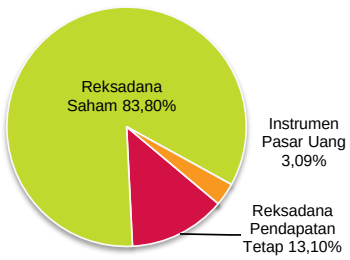


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	83,80%
RD Pendapatan Tetap	13,10%
Deposito + Kas	3,09%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar sepertinya masih akan bergejolak mengingat banyak risiko yang ada tahun lalu masih berlanjut hingga tahun ini, seperti perang Rusia/Ukraina, kebijakan moneter yang ketat, inflasi yang tinggi, dan resiko lainnya. Tekanan dalam sistem perbankan baru-baru ini kemungkinan akan mempercepat kondisi kredit yang ketat yang dapat menyebabkan perlambatan lebih lanjut, yang dikombinasikan dengan penurunan laba perusahaan serta sikap Fed yang tetap tidak berubah dalam menekan inflasi, membuat kemungkinan resesi tahun ini di AS semakin tinggi. Portofolio Advances terus melanjutkan posisi terdiversifikasi sambil memposisikan *underweight* pada ekuitas dan memposisikan *neutral* pada *fixed income* , serta tetap berhati-hati pada kredit *High Yield* dikarenakan ekpektasi pelebaran *spread* .

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 Maret 2023

PT AIA FINANCIAL

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Campuran	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 1,28
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 0,8625	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	:	1.485.152,4344

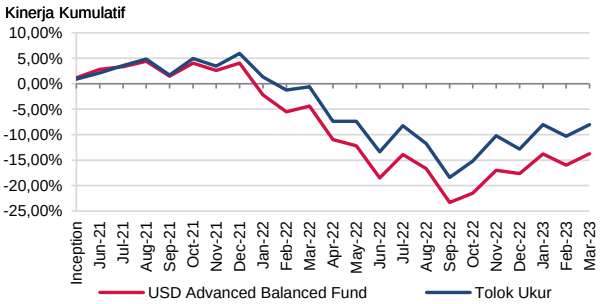
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Balanced**	2,65%	4,72%	4,72%	-9,79%	N/A	N/A	-7,48%
Tolak Ukur	2,60%	5,56%	5,56%	-7,43%	N/A	N/A	-3,66%

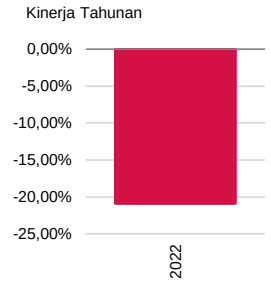
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

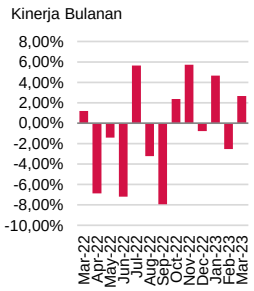
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

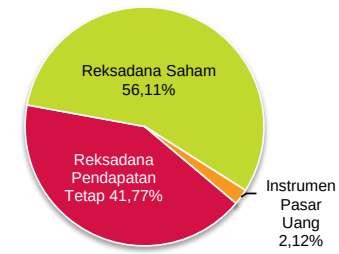


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	56,11%
RD Pendapatan Tetap	41,77%
Deposito + Kas	2,12%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar sepertinya masih akan bergejolak mengingat banyak risiko yang ada tahun lalu masih berlanjut hingga tahun ini, seperti perang Rusia/Ukraina, kebijakan moneter yang ketat, inflasi yang tinggi, dan resiko lainnya. Tekanan dalam sistem perbankan baru-baru ini kemungkinan akan mempercepat kondisi kredit yang ketat yang dapat menyebabkan perlambatan lebih lanjut, yang dikombinasikan dengan penurunan laba perusahaan serta sikap Fed yang tetap tidak berubah dalam menekan inflasi, membuat kemungkinan resesi tahun ini di AS semakin tinggi. Portofolio Advances terus melanjutkan posisi terdiversifikasi sambil memposisikan *underweight* pada ekuitas dan memposisikan *neutral* pada *fixed income* , serta tetap berhati-hati pada kredit *High Yield* dikarenakan ekpektasi pelebaran *spread* .

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 Maret 2023

PT AIA FINANCIAL

PT. AIA FINANCIAL (AIA) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan dari AIA Group. Dengan personil yang berpengalaman, tim investasi PT. AIA FINANCIAL mengelola penempatan dari setiap dana yang ada sesuai dengan tujuan investasi dan profil risiko dana. Tim Investasi PT. AIA FINANCIAL memiliki keahlian dalam mengidentifikasi kondisi ekonomi dan pergerakan investasi untuk menghasilkan hasil investasi yang kompetitif melalui berbagai macam instrumen keuangan seperti pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksadana.

TUJUAN INVESTASI

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

TARGET ALOKASI

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

INFORMASI INVESTASI

Strategi Investasi	:	Campuran	Dana Kelolaan (juta)	:	USD 0,48
Tanggal Penerbitan	:	30 Agustus 2021	Biaya Pengelolaan Dana	:	1,05% per tahun
Nilai Unit Penerbitan	:	USD 1,00	Frekuensi Pricing	:	Harian
Nilai Unit (NAB)	:	USD 0,8237	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	:	581.888,1773

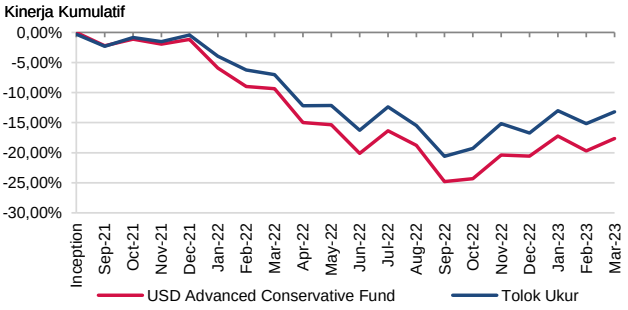
KINERJA INVESTASI

Jenis Investasi	Kinerja Investasi						
	1 Bulan	3 Bulan	YTD	1 Tahun	Disetahunkan		
					3 Tahun	5 Tahun	Sejak Penerbitan
USD Advanced Conservative**	2,59%	3,72%	3,72%	-9,13%	N/A	N/A	-11,54%
Tolak Ukur	2,33%	4,24%	4,24%	-6,65%	N/A	N/A	-7,95%

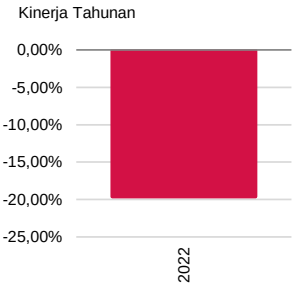
*Tolok ukur saat ini efektif sejak penerbitan

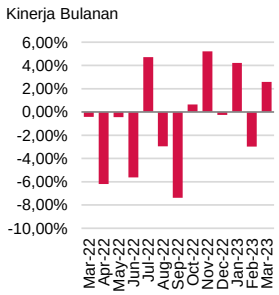
**Perhitungan Kinerja (Nilai Aktiva Bersih) sudah termasuk biaya yang terkait dengan biaya transaksi, biaya pengelolaan dan biaya administrasi

KINERJA KUMULATIF DALAM 1 TAHUN TERAKHIR

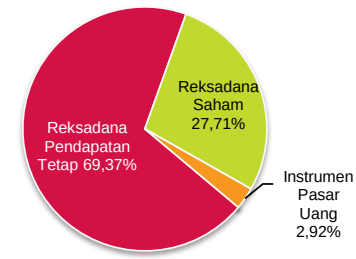


KINERJA TAHUNAN & BULANAN





ALOKASI ASET



ALOKASI SEKTOR

RD Saham	27,71%
RD Pendapatan Tetap	69,37%
Deposito + Kas	2,92%

KEPEMILIKAN TERBESAR

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

ULASAN MANAJER INVESTASI

Pasar sepertinya masih akan bergejolak mengingat banyak risiko yang ada tahun lalu masih berlanjut hingga tahun ini, seperti perang Rusia/Ukraina, kebijakan moneter yang ketat, inflasi yang tinggi, dan resiko lainnya. Tekanan dalam sistem perbankan baru-baru ini kemungkinan akan mempercepat kondisi kredit yang ketat yang dapat menyebabkan perlambatan lebih lanjut, yang dikombinasikan dengan penurunan laba perusahaan serta sikap Fed yang tetap tidak berubah dalam menekan inflasi, membuat kemungkinan resesi tahun ini di AS semakin tinggi. Portofolio Advances terus melanjutkan posisi terdiversifikasi sambil memposisikan *underweight* pada ekuitas dan memposisikan *neutral* pada *fixed income*, serta tetap berhati-hati pada kredit *High Yield* dikarenakan ekpektasi pelebaran *spread*.

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]